

I. Rapport du Commissaire aux Comptes sur les Comptes Annuels

Gael DHALLUIN

COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA Cie REGIONALE DE
LYON-RIOM
EXPERT-COMPTABLE

2 bis RUE TÊTE D'OR-69006 LYON

TELEPHONE 04 72 69 19 19
E-mail: gael.dhalluin@rsmfrance.fr

ALFA3A

ACCUEILLIR, ASSOCIER, ACCOMPAGNER

Siège social : 14 rue Aguétant - 01500 Ambérieu en Bugey
Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2025



www.alfa3a.org

Siège social : 14, rue Aguétant - 01500 AMBERIEU-EN-BUGEY - Tél. 04 74 38 29 77 - Fax 04 74 38 16 93
Association Loi 1901 - Siret : 775 544 026 01433

ALFA3A
ACCUEILLIR, ASSOCIER, ACCOMPAGNER

Siège social : 14 rue Aguétant – 01500 Ambérieu en Bugey
Association régie par la loi du 1er juillet 1901

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 décembre 2025

Aux Membres de l'Association ALFA3A,

Opinion

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'Association ALFA 3A relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

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

Indépendance

J'ai réalisé ma mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2025 à la date d'émission de mon rapport.



www.alfa3a.org

Siège social : 14, rue Aguétant . 01500 AMBERIEU-EN-BUGEY . Tél. 04 74 38 29 77 . Fax 04 74 38 16 93
Association Loi 1901 . Siret : 775 544 026 01433

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les incidences de la première application des règlements ANC n°2022-06 et n°2023-03 exposées dans la note Changement de réglementation comptable suite à la première application du règlement ANC N° 2022-06 et N°2023-03 de 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 des appréciations, je vous informe que les appréciations les plus importantes auxquelles j'ai procédé, selon mon jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, 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 mon opinion exprimée ci-avant. Je n'exprime pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

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

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier et dans les comptes annuels adressés aux Membres.

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.

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

Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon 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, ma mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association.

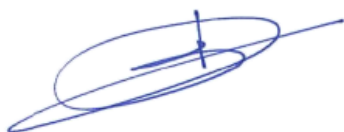
Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- 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.

Fait à Lyon, le 12 juin 2026

Le commissaire aux comptes

Membre de la Compagnie Régionale de Lyon - Riom



Gael DHALLUIN



G. Comptes annuels – Année 2025

1. Bilan Actif / Passif

ACTIF en €	31/12/2025			31/12/2024 Net
	Brut	Amortissements Provisions	Net	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Concessions brevets logiciels	729 212	-413 977	315 235	336 878
Autres immobilisations incorporelles	823 006	-688 106	134 900	401 456
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains	7 798 669	0	7 798 669	7 320 371
Constructions	82 438 343	-36 318 964	46 119 379	45 671 223
Matériel et mobilier	8 805 517	-6 486 308	2 319 209	1 821 869
Autres immobilisations corporelles	24 070 791	-18 185 572	5 885 220	6 213 526
Immobilisations en cours	12 902 544	0	12 902 544	6 366 817
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations	474 521	-200 000	274 521	274 609
Prêts	146 500	-145 000	1 500	1 500
Autres immobilisations financières	103 350	0	103 350	97 550
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	138 292 453	-62 437 927	75 854 526	68 505 800
STOCKS ET EN COURS	174 978	-107 550	67 428	103 000
CREANCES				
Créances usagers	4 454 376	-1 120 419	3 333 957	3 124 524
Autres créances	8 429 790	-1 052 914	7 376 876	8 604 969
Charges constatées d'avance	479 644	0	479 644	91 932
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	21 497 374	-457 606	21 039 768	22 769 934
DISPONIBILITES	9 919 411	0	9 919 411	9 950 969
TOTAL ACTIF CIRCULANT	44 955 572	-2 738 489	42 217 084	44 645 328
TOTAL ACTIF	183 248 026	-65 176 415	118 071 610	113 151 128



www.alfa3a.org

Siège social . 14, rue Aguétant . 01500 AMBERIEU-EN-BUGEY . Tél. 04 74 38 29 77 . Fax 04 74 38 16 93
Association Loi 1901 . Siret : 775 544 026 01433

PASSIF en €	31/12/2025	31/12/2024
Fonds propres sans droit de reprise	31 665 350	31 665 350
Fonds propres avec droit de reprise	1 000 000	1 000 000
Fonds propres	32 665 350	32 665 350
Réserves	21 287 880	21 012 525
<i>dont réserves sous gestion contrôlée</i>	<i>2 794 842</i>	<i>2 519 487</i>
Report à nouveau	1 312 819	1 534 804
<i>dont report à nouveau des activités sous gestion contrôlée</i>	<i>505 410</i>	<i>703 720</i>
Résultat comptable de l'exercice	2 949 238	53 371
<i>dont résultat des activités sous gestion contrôlée</i>	<i>-201 711</i>	<i>-550 878</i>
Situation nette	58 215 287	55 266 049
Subventions d'investissement	9 416 588	9 875 237
Provisions réglementées	0	11 262
TOTAL FONDS PROPRES	67 631 875	65 152 548
Fonds dédiés	3 082 025	2 962 504
TOTAL FONDS DEDIES	3 082 025	2 962 504
Provisions pour risques	125 969	177 907
Provisions pour charges	2 921 465	3 436 102
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	3 047 434	3 614 008
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	25 705 783	24 560 294
Emprunts et dettes financières divers	989 353	939 596
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	99 908	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 258 713	4 874 621
Dettes fiscales et sociales	8 846 100	7 444 799
Dettes sur immobilisations et cptes rattachés	289 709	833 635
Autres dettes	788 556	842 722
Produits constatés d'avance	1 332 154	1 926 402
TOTAL DETTES	44 310 276	41 422 068
TOTAL PASSIF	118 071 610	113 151 128



2. Compte de résultats

en €	Exercice 2025	Exercice 2024
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de bien	786 762	664 264
Ventes de prestations de services	57 011 228	55 537 796
Produits de tiers financeurs		
Concours publics (DGF) et subventions d'exploitation	29 266 803	27 528 829
Rep. sur amortissements, dépréciations et provisions	1 589 320	1 997 419
Utilisation des fonds dédiés	380 826	611 542
Produits des cessions immobilisations incorp. et corp.	60 950	879 277
Autres produits	209 964	60 752
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	89 305 853	87 279 880
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	1 489 506	1 596 053
Variation de stock	63 182	37 357
Autres achats et charges externes	25 412 284	27 272 145
Impôts et taxes et versements assimilés	4 372 700	4 207 955
Salaires	36 783 348	34 891 493
Cotisations sociales	12 258 025	11 666 339
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	6 190 533	6 183 186
Dotations aux provisions	493 335	511 295
Valeurs comptables des immo incorp. et corp. cédées	212 798	0
Report en fonds dédiés	578 505	701 100
Autres charges	1 048 127	605 513
TOTAL DES CHARGES BRUTES D'EXPLOITATION	88 902 343	87 672 436
RESULTAT COURANT NON FINANCIER	403 510	-392 556
PRODUITS FINANCIERS		
De participations	200 544	0
D'autres valeurs mob. et créances de l'actif immobilisé	0	13
Autres intérêts et produits assimilés	169 033	198 884
Reprises sur dépréciations et provisions	16 245	38 538
Produits nets sur cessions de V.M.P	3 075 739	979 917
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	3 461 561	1 217 351
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amort., aux dépré. et aux provisions	4 753	257 340
Intérêts et charges assimilées	635 427	786 184
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	640 180	1 043 524
RESULTAT FINANCIER	2 821 381	173 827
RESULTAT COURANT	3 224 892	-218 729



www.alfa3a.org

Siège social . 14, rue Aguétant . 01500 AMBERIEU-EN-BUGEY . Tél. 04 74 38 29 77 . Fax 04 74 38 16 93
Association Loi 1901 . Siret : 775 544 026 01433

en €	Exercice 2025	Exercice 2024
Produits exceptionnels	0	871 287
Charges exceptionnelles	0	554 992
RESULTAT EXCEPTIONNEL	0	316 295
Impôts sur les sociétés	275 653	44 195
TOTAL DES PRODUITS	92 767 415	89 368 517
TOTAL DES CHARGES	89 818 176	89 315 146
EXCEDENT	2 949 238 €	53 371 €

3. Evaluation des contributions volontaires en nature

en €	Exercice 2025	Exercice 2024
Produits		
Personnel dont bénévolat	656 569	793 288
Prestations en nature	1 346 724	1 541 800
Total produits	2 003 293 €	2 335 088 €
Charges		
Mise à disposition gratuite de biens et services	1 346 724	1 541 800
Personnel dont bénévolat	656 569	793 288
Total charges	2 003 293 €	2 335 088 €



www.alfa3a.org

Siège social . 14, rue Aguétant . 01500 AMBERIEU-EN-BUGEY . Tél. 04 74 38 29 77 . Fax 04 74 38 16 93
Association Loi 1901 . Siret : 775 544 026 01433

H. Annexe des comptes – Année 2025

Extrait des statuts d'Alfa3A – Article IV :

L'Association a pour objet général, à l'exclusion de tout partage de bénéfices :

- 1. de promouvoir et de gérer toute œuvre se proposant d'aider, de loger, d'instruire, d'éduquer, de soigner toute personne de quelque religion, race, opinion politique soit- elle, dans la neutralité et le respect des groupes et individus qui font appel à ses services. A cet effet, elle peut mettre à la disposition de la population, dans le cadre d'installations diverses avec le concours de personnels permanents ou non, des activités récréatives éducatives et médico-sociales variées physiques, pratiques, intellectuelles, culturelles, artistiques, sportives, économiques, civiques, sociales, etc.
Pour mettre en œuvre, à partir de ses structures d'accueil une action sociale et culturelle globale, elle peut susciter, par secteur d'activités ou dans chaque centre, la création d'associations qui lui seront alors fédérées.*
- 2. de faciliter l'adaptation des travailleurs migrants et leurs familles à la vie en France.*
- 3. d'aider à la promotion sociale et professionnelle par tous moyens : accompagnement des demandeurs d'emploi, aide à l'orientation professionnelle, formation, assistance en ressources humaines, mise en place et gestion de structures ou entreprises d'insertion en tout genre, notamment dans le champ de la protection de l'environnement par la valorisation et le réemploi d'objets collectés entre autres dans le cadre d'activités de ressourceries.*
- 4. de développer des services à la personne, en matière notamment d'aide à la mobilité, en assurant une mission de transport public.*

1. Règles et principales méthodes comptables utilisées

Les comptes annuels de l'exercice 2025 sont établis dans le respect des conventions générales prescrites par le Plan comptable général (PCG), issu du Règlement n° 2022-06 adopté par l'Autorité des normes comptables (ANC) le 4 novembre 2022 et venu modifier le Règlement ANC n° 2014-03. Le règlement définitif, homologué par arrêté du 26 décembre 2023, entré en vigueur au 1er janvier 2025, porte essentiellement sur la modernisation et la réduction des modèles d'états financiers, une nouvelle présentation des informations en annexe, une nouvelle définition et présentation du résultat exceptionnel et la suppression de la technique des transferts de charges. Il précise enfin les modalités de première application, autorisant les entreprises à présenter les colonnes 2024 au nouveau format des états financiers, en procédant le cas échéant à des reclassements.

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

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

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



www.alfa3a.org

Siège social : 14, rue Aguétant - 01500 AMBERIEU-EN-BUGEY - Tél. 04 74 38 29 77 - Fax 04 74 38 16 93
Association Loi 1901 - Siret : 775 544 026 01433

Changement de réglementation comptable suite à la première application du règlement ANC N° 2022-06 et N°2023-03

Les règlements ANC N°2022-06 et ANC N°2023-03 relatifs à la modernisation des états financiers sont applicables de manière obligatoire pour les exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025. Cette première application constitue un changement de réglementation comptable. Les dispositions des règlements ANC N°2022-06 et ANC N°2023-03 s'appliquent à compter de l'exercice de première application sans emporter de conséquences sur les comptes antérieurs, autres que les reclassements nécessaires pour se conformer aux nouveaux modèles de bilan et de compte de résultat lors du premier exercice d'application.

Informations pertinentes et nécessaires à la compréhension des changements de présentation :

Le bilan et le compte de résultat sont présentés conformément aux nouveaux modèles figurant dans le règlement ANC N°2023-03.

Afin de présenter le bilan et le compte de résultat de l'exercice précédent (2024) selon les nouveaux modèles, des reclassements entre les rubriques ou les postes du bilan ou du compte de résultat ont été effectués au titre de la colonne comparative "Exercice 2024".

Événements significatifs de la période

L'année 2025 a été marquée par l'intégration de cinq nouvelles structures & 1 nouveau dispositif :

- Ouverture d'un EAJE à Allonzier la Caille (74) en mars
- Reprise d'une RHVS Sarcelles à Viriat (01) en avril
- Mise en place du dispositif CIP + dans l'Ain (01) en juillet
- Reprise d'un ALSH à Civrieux d'Azergues (69) en septembre
- Reprise d'un EAJE La Farandole à Lyon (69) en septembre
- Ouverture d'un CHU à Bourgoin (38) en septembre

Le dispositif Insertion Plus a été fermé au 30 juin et la gestion de l'ALSH de Quincieux confiée à une autre association à partir d'août.

Événements post clôture

Début 2026, l'association poursuit la mise en œuvre de sa stratégie patrimoniale et a déposé plusieurs permis de construire de pensions de famille à Passy, Lyon, Etrembières, La Roche sur Foron, et Bourg-en-Bresse.



1.1. Immobilisations

a. Immobilisations incorporelles

Elles sont inscrites à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, y compris droits de mutations et honoraires).

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire.

Les principales durées d'amortissement sont les suivantes :

- Logiciels sauf ci-après : 1 à 3 ans,
- Logiciels « métiers » : 5 à 7 ans.

Cette seconde catégorie correspond aux logiciels mis en œuvre pour gérer une activité, ainsi que les systèmes d'information comme la paie ou la finance. En effet, sur ces logiciels nous constatons et planifions une durée de vie plus importante car ces produits bénéficient de mises à jour et de montées en version de la part des éditeurs, assurant une visibilité à moyen terme.

Les immobilisations incorporelles font l'objet de tests de dépréciation lorsqu'existe un indice de perte de valeur. Une dépréciation est enregistrée en charge d'exploitation lorsque la valeur actuelle devient inférieure à la valeur nette comptable.

b. Immobilisations corporelles

Elles sont ventilées, composant par composant, à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, y compris droits de mutations et honoraires).

- **Terrains :**

Pour les terrains dont la valeur est identifiée lors de leur entrée dans le patrimoine de l'association, ces valeurs sont retenues selon l'acte notarié.

Pour les terrains pour lesquels aucune valeur n'a été identifiée, l'association réalise une estimation au « prix de marché » du m² viabilisé et identifie cet actif sous la rubrique « terrains ».

Seuls les terrains se rapportant aux immeubles dont l'association est entièrement propriétaire, sont valorisés. Il n'est pas jugé significatif d'évaluer les terrains rattachés aux appartements détenus en copropriété.

- **Constructions :**

Les éléments inscrits sur les fiches de prix de revient des principales constructions permettent d'identifier et d'évaluer les principaux composants.

Il peut également être incorporé au prix de revient de certains immeubles des charges les concernant (eau, frais d'électricité, taxe foncière, charge financière) et supportées par l'association avant leur mise en service. Ce choix se justifie par le fait que ces coûts sont incorporés dans l'élaboration du plan de financement des actifs concernés.



Nous distinguons les composants suivants :

- | | |
|---------------------------------|--------------------------|
| • Structure | amortissable sur 45 ans |
| • Menuiserie extérieure | amortissable sur 25 ans |
| • Chauffage collectif | amortissable sur 20 ans |
| • Chauffage individuel | amortissable sur 12 ans |
| • Electricité | amortissable sur 20 ans |
| • Plomberie sanitaire | amortissable sur 20 ans |
| • Couverture (tuiles) | amortissable sur 30 ans |
| • Etanchéité (toiture terrasse) | amortissable sur 12 ans. |

• **Autres immobilisations :**

- | | |
|----------------------------|-------------|
| • Installations techniques | 10 à 20 ans |
| • Matériels et mobiliers | 3 à 10 ans |
| • Agencements | 10 ans |
| • Véhicules | 5 ans. |

Les immobilisations en cours à la clôture de l'exercice correspondent à des opérations d'acquisitions, de créations ou de rénovations de logements (appartements, résidences, maisons) dont les réalisations ne sont pas achevées à la clôture de l'exercice.

Concernant les immobilisations financières, la valeur brute est 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.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir.

1.2. Stocks

Quand l'association dispose de stock (produits d'hygiène, fuel, matériel informatique), ils sont évalués au coût de revient (prix d'achat).

1.3. Créances des usagers

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

- activité logement : une provision pour 90 % de la créance est constituée à la clôture de l'exercice, dès lors que le retard de règlement des usagers dépasse deux échéances,
- activité animation / petite enfance : une provision de 100 % sur les créances est constituée à la clôture de l'exercice, dès lors que les relances effectuées sont restées sans effet.



www.alfa3a.org

Siège social : 14, rue Aguétant - 01500 AMBERIEU-EN-BUGEY - Tél. 04 74 38 29 77 - Fax 04 74 38 16 93
Association Loi 1901 - Siret : 775 544 026 01433

1.4. Valeurs mobilières de placement

Elles sont comptabilisées au prix moyen pondéré incluant les frais d'acquisition. Une provision pour dépréciation est constatée lorsque la valeur d'inventaire des titres en portefeuille est inférieure à la valeur comptable.

1.5. Subventions d'investissement

Ces subventions étant destinées à diminuer le coût d'exploitation des logements et, de ce fait, réduire les redevances d'occupation versées par les résidents, leurs reprises sont comptabilisées en produits d'exploitation. Cette règle s'applique également pour d'autres activités que le logement. Les subventions d'investissement sont reprises au rythme de l'amortissement des immobilisations.

1.6. Les fonds dédiés

Ils enregistrent au passif du bilan à la clôture de l'exercice la partie des ressources affectées par des tiers financeurs à des projets définis, partie qui n'a pas pu encore être utilisée conformément à l'engagement pris à leurs égards. Ils concernent les financements attribués par la DDETS pour les missions d'hébergement d'urgence des demandeurs d'asile réalisées par l'association, et les financements attribués par la DREAL/DIHAL pour les missions de résorption des squats et bidonvilles.

1.7. Provisions pour risques et charges

Elles incluent les rubriques suivantes :

- **Provisions pour gros entretien :**

Elles sont destinées à couvrir des dépenses importantes d'entretien s'inscrivant dans un programme pluriannuel de travaux à réaliser. Ces derniers ont pour but de maintenir en bon état de fonctionnement ou d'utilisation des biens immobiliers appartenant à l'association. Ils concernent également des immeubles pris en location et pour lesquels une convention met à la charge du locataire tout ou partie des dépenses de gros entretien.

Le calcul de la provision gros entretien est basé sur les prévisions de dépenses des 5 prochaines années budgétées en « charges de gros entretien », immeuble par immeuble, soit celles de 2026 à 2030 pour la provision au 31 décembre 2025. Ces prévisions de dépenses sont mises à jour en fonction de l'évolution du calendrier et de l'estimation révisée des dépenses.

Ainsi, le montant de la provision est déterminé en appliquant aux travaux programmés au cours des 5 prochaines années les pourcentages suivants :

- 100% des dépenses programmées en 2026
- 80 % des dépenses programmées en 2027
- 60 % des dépenses programmées en 2028
- 40 % des dépenses programmées en 2029
- 20 % des dépenses programmées en 2030.



www.alfa3a.org

Siège social : 14, rue Aguétant - 01500 AMBERIEU-EN-BUGEY - Tél. 04 74 38 29 77 - Fax 04 74 38 16 93
Association Loi 1901 - Siret : 775 544 026 01433

- **Provisions pour indemnités de départ à la retraite :**

Alfa3a estime l'indemnité de fin de carrière selon la méthode « rétrospective des unités de crédits projetées ».

Cette méthode dite préférentielle, se décline en plusieurs phases de calcul pour chaque salarié présent au 31 décembre, en contrat à durée indéterminée. Elle consiste à :

- valoriser le salaire annuel individuel,
- évaluer les flux futurs probables en se basant sur les hypothèses d'évolution des rémunérations, les droits exigibles au moment du départ à la retraite et les probabilités de présence dans l'entreprise,
- actualiser ces flux à la date d'évaluation afin d'obtenir la valeur actuelle probable des flux futurs (VAP),
- proratiser la valeur actuelle probable des flux futurs afin d'obtenir la dette actuarielle (Valeur actualisée de l'obligation). Le calcul est effectué salarié par salarié. L'engagement total de l'entreprise correspond à la somme des engagements individuels.

Les informations concernant le montant des provisions sont données dans le paragraphe 3.3 « Engagements de retraite ».

- **Autres provisions :**

Elles concernent :

- des litiges avec des salariés qui ont été évalués en fonction des éléments propres à chaque dossier,
- l'impôt sur les sociétés au taux réduit sur des plus-values latentes de produits de capitalisation,
- autres risques liés à des restructurations ou fermetures d'établissement et des litiges avec des tiers.

1.8. Produits constatés d'avance

Cette rubrique concerne :

- des produits accordés pour plusieurs exercices (subventions). La partie rattachée, dans la convention de financement, à des exercices futurs, et correspondants à des actions non encore réalisées à la clôture de l'exercice est inscrite en produits constatés d'avance,
- des produits facturés sur l'exercice concernant l'exercice suivant.

1.9. Règles de comptabilisation du chiffre d'affaires

Au sein de l'association, le chiffre d'affaires est principalement composé

- de redevances perçues des résidents des différents centres,
- de participations des familles dans les crèches et accueils de loisirs,
- de la refacturation aux résidents des fournitures et services mis à disposition (blanchisserie, mobiliers, restauration),
- de services d'accompagnement fournis par certains centres (aide à la recherche d'emploi, suivi psychologique).

Le chiffre d'affaires est comptabilisé au moment de l'exécution du service rendu.



www.alfa3a.org

1.10. Subventions d'exploitation

Les subventions reçues de la Région, du Département, de la Caisse des allocations familiales, de la DDETS et de AGLS sont comptabilisées en produit dès réception de la notification de la décision d'attribution de la subvention, et non lors de leur encaissement. La convention de subventionnement précise le montant de la subvention qui doit être enregistré en comptabilité.

1.11. Charges de fonctionnement

Occasionnellement, pour certaines activités, des acquisitions de matériel, financées par des subventions de fonctionnement, sont comptabilisées en charges d'exploitation.

Ce choix se justifie par la durée de vie rapide de ces biens (souvent moins d'un an) et/ou la situation précaire des centres concernés.

1.12. Secteur fiscalisé

Depuis le 1^{er} janvier 2000, l'association a regroupé dans le secteur « Activités fiscalisées » les activités passibles des impôts commerciaux.

La mise en place de ce secteur fait suite à la réponse de la Direction des Services Fiscaux au questionnaire concernant le régime fiscal applicable aux opérations réalisées par l'association.

Une déclaration fiscale des résultats est déposée chaque année auprès de l'Administration fiscale.

Au 31/12/2025, les activités fiscalisées sur Alfa3a recouvrent :

- Deux centres de conférence / location d'espace
- Une résidence appartement hôtel
- Une résidence étudiante
- Une crèche à financements privés
- Une activité de prestations en ressources humaines
- Une activité d'Entreprises d'Insertion
- Une ressourcerie / recyclerie
- Un hostel et son espace restauration.

1.13. Comptes de liaison et élimination des flux internes

Les comptes de liaison existant entre les structures ont été compensés.

Les flux internes de facturation (frais de siège, redevances, frais de coordination) ont été éliminés à hauteur de 12,3 M€ en 2025 contre 12,1 M€ en 2024.

1.14. Les contributions volontaires en nature

Les contributions volontaires en nature sont effectuées à titre gratuit. Elles correspondent :

- au bénévolat valorisé en partant du SMIC chargé à 42% et des suivis des temps en interne,
- aux mises à disposition de personnes, de biens (meubles ou immeubles) par des entités tierces pour accueillir le public des crèches, centres de loisirs, CHRS... Leur valorisation est portée dans les conventions signées avec les entités tierces (communes essentiellement).

Les valorisations des contributions volontaires en nature figurent en bas du compte de résultat.



www.alfa3a.org

2. Complément d'information sur l'actif du bilan

2.1. Actif immobilisé

en k€	Au 31/12/24	Acquisitions	Virements	Cessions- Sorties	Au 31/12/25
Logiciel informatique	707	86	0	-64	729
Autres immobilisations incorporelles	401	422	0	0	823
Total immobilisations incorporelles	1 109	508	0	-64	1 552
Terrains	7 320	251	227	0	7 799
Constructions sur sol propre	70 107	2 053	2 007	-547	73 620
Constructions sur sol d'autrui	8 750	19	61	-12	8 818
Installation techn., matériel et mobilier	8 014	557	747	-512	8 806
Installations et aménagement divers	16 878	804	-842	-45	16 796
Matériel de transport	4 955	178	19	-209	4 943
Matériel de bureau et informatique	2 574	147	8	-398	2 332
Immobilisations corp. en cours	6 367	9 012	-2 477	0	12 903
Total immobilisations corporelles	124 966	13 022	-250	-1 722	136 016
Participations	621	0	0	0	621
Prêts et autres immo. financières	98	51	0	-46	103
Total immobilisations financières	719	52	0	-46	724
TOTAL IMMOBILISATIONS BRUT	126 793	13 581	-250	-1 832	138 292

2.2. Amortissements et dépréciations

en k€	Au 31/12/24	Acquisitions	Virement	Cessions- Sorties	Au 31/12/25
Logiciel informatique	371	107		-63	414
Autres immobilisations incorporelles		688			688
Total immobilisations incorporelles	371	795		-63	1 102
Constructions sur sol propre	30 309	2 420	833	- 473	33 089
Constructions sur sol d'autrui	2 909	332		-11	3 229
Matériel et mobilier	6 160	608	-23	- 258	6 486
Installations-Agencements divers	12 807	837	- 942	-54	12 649
Matériel de transport	3 445	498	18	- 206	3 754
Matériel de bureau et informatique	1 942	235	0	- 395	1 782
Total immobilisations corporelles	57 572	4 929	- 113	- 1 397	60 991
Participations	200				200
Prêts et autres immo. financières	145				145
Total immobilisations financières	345				345
TOTAL AMORTISSEMENTS	58 287	5 724	- 113	- 1 461	62 438



2.3. Constructions

Le poste « constructions » inscrit à l'actif du bilan contient des constructions et aménagements des constructions sur sol d'autrui pour un montant brut de 8 818 k€.

Par ailleurs, ce poste intègre, pour les appartements acquis en copropriété, la valeur des terrains correspondants. Ces valeurs n'ont, en effet, pas été distinguées dans les actes d'acquisition.

2.4. Autres immobilisations incorporelles

Les écarts d'acquisitions suite aux reprises des FJT d'Evian et de Chambéry sont comptabilisés dans cette rubrique ; ils ont été dépréciés à 100% pendant l'exercice.

2.5. Tableau des filiales et participations, prêts et informations concernant les contreparties

Filiales / Participations en k€		Alpy Services Interim	Xcelium	SCI Local Lab	SAS Sofibeu
Capital		87,5	82,5	220	40
Quote-part du capital détenue		100%	100%	45,45%	11,32%
Valeurs comptables des titres détenus	Brut	125	75	100	4,5
	Net	0	0	100	4,5
Avances consenties par la société et non encore remboursées (classées en autres créances)		11	39	0	0
Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice écoulé		443	479	66	-
Résultats (bénéfice ou perte du dernier exercice clos)		-83	-87	-11	447,8
Dividendes encaissés par Alfa3A en 2025		0	0	0	200,5

Fin 2025, Alpy a procédé successivement à une augmentation de capital par incorporation de créance Alfa3A à hauteur de 300 k€ puis à une réduction de capital de 262,5 k€ portant ainsi son capital à 87,5 k€.

Fin 2025, HBI a été renommé Xcelium, a fermé son site d'Oyonnax et a procédé successivement à une augmentation de capital par incorporation de créance Alfa3A à hauteur de 300 k€ puis à une réduction de capital de 247,5 k€ portant ainsi son capital à 82,5 k€.



www.alfa3a.org

Siège social . 14, rue Aguétant . 01500 AMBERIEU-EN-BUGEY . Tél. 04 74 38 29 77 . Fax 04 74 38 16 93
Association Loi 1901 . Siret : 775 544 026 01433

L'association détient également d'autres participations :

- participation dans le capital de la SEMCODA (Société d'Economie Mixte de Construction du Département de l'Ain) pour un montant de 169 k€. Alfa3a possède 5 439 actions qui représentent 0,52 % du capital de cet organisme. Aucune charge financière ni dividende encaissé en 2025.
- parts sociales du CREDIT AGRICOLE pour 493 € et COORHEA pour 100 €. Aucune charge financière ni dividende encaissé en 2025.

Par ailleurs, Alfa3a a consenti des prêts à Guidance 73, la FAPIL, MIFE Auvergne et FORM'TOIT pour un total de 146,5 k€ (pas d'évolution sur l'exercice).

Nous rappelons qu'Alfa3a est membre de l'UNAFO, de la FAPIL et de l'UNR.

2.6. Autres créances

en k€	2025			2024		
	Exploitation	Investissement	Total	Exploitation	Investissement	Total
Etat & collectivités publiques						
- Communes et comm. de communes	2 143	3	2 146	2 658	16	2 674
- Département	105		105	388		388
- Région	146		146	252		252
- Etat	424		424	149	28	177
- IJSS	131		131	85		85
- Fonds européens	74		74	289		289
- CAF	3 296	169	3 464	3 655	126	3 782
- TVA à récupérer	299		299	128		128
Sous-total	6 617	172	6 789	7 604	169	7 773
Créances diverses						
- Avoirs fournisseurs	65		65	92		92
- Personnel	47		47	63		63
- Avances aux filiales	650		650	650		650
- Fonds de travaux	68		68	61		61
- Prestations diverses	284		284	970		970
- Autres	486	41	528		73	73
Sous-total	1 599	41	1 641	1 836	73	1 909
TOTAL*	8 216	213	8 430	9 440	242	9 683

* dont produits à recevoir

3 225

4 028

Ces créances sont à échéances inférieures à 1 an.



www.alfa3a.org

Siège social . 14, rue Aguétant . 01500 AMBERIEU-EN-BUGEY . Tél. 04 74 38 29 77 . Fax 04 74 38 16 93
Association Loi 1901 . Siret : 775 544 026 01433

2.7. Valeurs mobilières de placement et disponibilités

Classification en k€	Valeur brut comptable	- valeur latente	Valeur nette comptable	+ valeur latente	Valeur de marché
OPCVM (SICAV/FCP/SCPI)	818	-112	706	113	819
Bons de capitalisation	12 895		12 895	2 444	15 339
Obligations et actions	6 247	-331	5 916	2 411	8 327
Produits structurés	925	-15	910	24	934
DAT	612		612		612
Valeurs Mobilières de Placement	21 497	-458	21 039	4 991	26 030
Livrets rémunérés	7 541		7 541		7 541
Sous-total placé et rémunéré	29 038	-458	28 580	4 991	33 571
Comptes courant bancaires*	2 379		2 379		2 379
TOTAL VMP et disponibilités	31 416	-458	30 958	4 991	35 950

* y compris les caisses.

3. Complément d'information sur le passif du bilan

3.1. Fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES en k€	A L'OUVERTURE	FUSION/ ABSORPTION	AFFECT. DU RESULTAT AG	AFFECT. SS CONTRÔLE DE TIERS	AUGMENTATION	DIMINUTION OU CONSOMMATION	A LA CLOTURE
Fonds propres sans droit de reprise	31 665						31 665
Fonds propres avec droit de reprise	1 000						1 000
Réserves	21 013			275			21 288
Report à nouveau	1 535		53	-275			1 313
Résultat comptable de l'exercice	53		-53		2 949		2 949
Situation nette	55 266	0	0	0	2 949	0	58 215
Subventions d'investissement	9 875				407	-866	9 417
Provisions réglementées	11					-11	0
TOTAL	65 153	0	0	0	3 356	-877	67 632



www.alfa3a.org

Siège social : 14, rue Aguétant - 01500 AMBERIEU-EN-BUGEY - Tél. 04 74 38 29 77 - Fax 04 74 38 16 93
Association Loi 1901 - Siret : 775 544 026 01433

- **Fonds associatifs sans droit de reprise**

en k€	31/12/25	31/12/24
Autres	28 044	28 044
Activités fiscalisés	1 263	1 263
Logement	2 358	2 358
Total	31 665 k€	31 665 k€

- **Fonds associatifs avec droit de reprise**

Ils viennent de l'Escale Lyonnaise (1 M€).

- **Réserves**

en k€	31/12/25	31/12/24
Projet associatif	2 109	2 109
Réserves pour gros travaux	19 179	18 904
Total	21 288 k€	21 013 k€

dont Réserve sous gestion contrôlée :

en k€	31/12/25	31/12/24
DDETS	2 795 k€	2 519 k€

- **Subventions d'investissements amortissables**

en k€	31/12/25	31/12/24
Logement : Etat – Conseils Général et Régional – ACLE	15 091	14 883
Logement : Cumul des reprises	-7 648	-7 235
Activités autres : Etat – Conseils Général et Régional - ACLE	3 722	3 709
Activités autres : Cumul des reprises	-1 763	-1 511
Activités fiscalisées : Etat – Conseils Général et Régional - ACLE	110	110
Activités fiscalisées : Cumul des reprises	-95	-80
Total général	9 417 k€	9 875 k€



3.2. Les fonds dédiés

Les mouvements de l'exercice se résument ainsi :

Ressources en k€	Fonds inscrits au bilan au 31/12/2024	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur ressources	Reclassement autres postes du bilan	Fonds restants à engager au 31/12/2025
DDETS 74, Domiciliation gens du voyage et Médiation Santé			29		29
DDETS 74, MOUS, Prévention et lutte contre la pauvreté			6		6
DDETS 74, CADA de Haute-Savoie			99		99
DDETS 74, CPH de Monnetier-Mornex	107	-58	18		67
CAF 74, CPH de Monnetier-Mornex			12		12
DDETS 38, Fluidité DNA			33		33
DDETS 38, CHRS de Vienne	23				23
DDETS 38, Plateforme nationale BPI	1 942	-145	48	-500	1 344
DDETS 01, Dispositif d'Hébergement d'Urgence des Demandeurs d'Asile DHUDA	58		21		79
DDETS 01, CHRS Le Regain, ALT, AVDL, Accueil de jour et Urgence hors DGF	28				28
Forum Réfugiés, programme PRIR	168	-32			136
DDETS 01, programme PRIR dont ALT RR			18		18
DDETS 01, IML	143	-30	31		145
DDETS 01, Mobilité nationale BPI		-12		500	488
DDETS 01, Ukraine (Ingénierie, Urgence, Accompagnement social et Mobilité)	172	-14	164	-89	232
DDETS 01, CPH Miribel, CNR 2017 et 2018 renfort français langue étrangère			16		16
DDETS 01, Coordination schéma départemental GDV, grands passages			10		10
DDETS 01, Pensions de famille et Résidence Accueil			11		11
DDETS 01, Coordination santé Pensions de famille	59				59
ARS, Coordination santé Pensions de famille	17				17
DDETS 01, Plan Hiver	47	-47	29		29
DDETS 01, RHVS Viriat 2 Europ Hôtel	124	-42	34		117
DDETS 01, AIVS	73				73
Autres			10		10
TOTAL	2 963	-380	589	-89	3 082

Ces fonds dédiés ont tous été mouvementés lors des deux derniers exercices.



www.alfa3a.org

Siège social : 14, rue Aguétant - 01500 AMBERIEU-EN-BUGEY - Tél. 04 74 38 29 77 - Fax 04 74 38 16 93
Association Loi 1901 - Siret : 775 544 026 01433

3.3. Tableau de variation des provisions

Nature en k€	Solde au 31/12/24	Dotation aux provisions		Reprise sur provisions		Solde au 31/12/25
		Exploit.	Fin.	Exploit.	Fin.	
Pour dépréciation						
- Immobilisations fin.	200					200
- Prêt	145					145
- Stock	135	0		-27		108
- Créances douteuses	2 209	482		-518		2 173
- VMP	469		5		-16	458
	3 158	482	5	-545	-16	3 083
Pour risques & charges						
- Pour risques	178	0		-166		11
- Pour Gros Entretien	2 090	187		-646		1 631
- Pour litiges salariés	125	192		-20		297
- Pour indem. dép. retraite	828			-78		749
- Pour impôts	394			-149		244
- Pour litiges avec tiers	0	115		0		115
	3 614	493	0	-1 060	0	3 047
TOTAUX	6 772 k€	976	5	-1 605	-16	6 131 k€

3.4. Engagements de retraite

Comme indiqué dans les *Règles et méthodes comptables*, l'indemnité de fin de carrière est estimée selon la méthode « rétrospective des unités de crédits projetées ».

L'engagement a été calculé sur la base des hypothèses suivantes :

- départ probable en retraite, à la demande du salarié, estimée en fonction de sa date de naissance à savoir : un départ à partir de 60 ans à graduellement 64 ans,
- répartition des effectifs par service (services administratifs, animation, petite enfance, immobilier, formation-accompagnement demandeurs d'emploi, insertion, actions spécifiques) et application d'un taux de turn-over standard des différents services,
- taux de revalorisation annuel des salaires : 2 %,
- table de mortalité : INSEE 2024,
- l'indemnité de départ en retraite est déterminée à partir du code du travail,
- taux d'actualisation brut : 3,96 % contre 3,38 % en 2024, est obtenu par référence à un taux de marché à la date de clôture fondé sur les taux de rendement moyen des obligations d'entreprises de première catégorie (obligations corporate AA).

La dette actuarielle charges incluses, est estimée au 31/12/2025 à 749 k€ contre 828 k€ au 31/12/2024. Cette somme est provisionnée dans les comptes.



3.5. Emprunts auprès d'établissements de crédit

en k€	31/12/25	31/12/24
Action Logement	-282	-310
AMALLIA et divers	-1 158	-1 260
Caisse d'Epargne	-1 385	-1 151
CDC	-19 253	-19 799
CILDA	-261	-295
CILOR	-260	-296
CRCA	-1 063	-1 135
Société Générale	-1 726	0
Intérêts courus	-319	-314
Total	-25 706 k€	-24 560 k€

3.6. Emprunts et dettes financières divers

Il s'agit exclusivement des cautions versées par les résidents à l'entrée dans leur logement.
Ces créances sont à échéances inférieures à 1 an.

3.7. Fournisseurs et comptes rattachés

en k€	31/12/25	31/12/24
Dettes fournisseurs	- 4 354	-2 720
Factures fournisseurs non parvenues	-1 904	-2 155
Total	-6 259 k€	-4 875 k€

Ces créances sont à échéances inférieures à 1 an.

3.8. Dettes fiscales et sociales

en k€	31/12/25	31/12/24
Personnel	-85	-96
Congés payés, primes et charges à payer	-5 375	-4 494
Organismes sociaux	-2 241	-1 874
Dettes fiscales	-1 145	-980
Total	-8 846 k€	-7 445 k€



3.9. Dettes sur immobilisations et comptes rattachés

Il s'agit essentiellement des dettes auprès des fournisseurs d'immobilisations.
Ces créances sont à échéances inférieures à 1 an.

3.10. Autres dettes

en k€	31/12/25	31/12/24
A.P.L à reverser	-61	-64
ASP	0	-97
Avance Conseil Européen Recherche Nucléaire (C.E.R.N)	-54	-47
Clients créditeurs	-65	-46
Indemnités départ réfugiés	-128	-139
Prestations CAF à reverser	-39	-100
Remboursements divers	-297	-219
Subventions à reverser	0	-26
Tarif EDF/GDF 1° nécessité à reverser	-143	-105
Total	-788 k€	-842 k€

3.11. Produits constatés d'avance

en k€	31/12/25	31/12/24
Communes et communauté de communes	872	1 112
CAF	16	0
Département	17	4
Divers	17	55
Facturation clients prestations N+1	131	337
Etat	267	388
Europe	10	27
Région	3	3
Total	1 332 k€	1 926 k€

3.12. Echéances des créances et des dettes

Les créances et dettes inscrites au bilan sont toutes à moins d'un an à l'exception des emprunts :

en k€	A -1 an	De 1 à 5 ans	A + 5 ans	TOTAL
Emprunts auprès des établissements de crédit	1 334	4 206	20 165	25 706 k€



4. Complément d'information sur le compte de résultat

4.1. Les subventions d'exploitations

Le détail des subventions et des prestations de service par catégorie d'autorité administrative est le suivant (en k€) :

Origine	EXERCICE 2025			EXERCICE 2024		
	Subventions	Presta. de service	Total	Subventions	Presta. de service	Total
Fonds Européens	130	0	130	167	0	167
Etat	21 326	350	21 676	20 073	560	20 634
Caisse Allocations Familiales	631	10 680	11 311	569	10 213	10 782
Conseil Régional	52	205	258	51	246	297
Conseils départementaux	5 379	1 039	6 418	5 678	1 099	6 777
EPCI	462	13 854	14 316	517	13 258	13 775
Divers (Croix Rouge, Forum Réfugiés, MSA...)	1 287	53	1 340	473	55	528
Total	29 267	26 182	55 449	27 529	25 431	52 960

4.2. Autres produits et autres charges d'exploitation

Les autres produits s'élèvent à 210 k€ et se composent essentiellement de régularisations clients/fournisseurs en notre faveur (120 k€) et d'indemnités d'assurances (69 k€).

Les autres charges s'élèvent à 1 260 k€ et se composent essentiellement de pertes sur créances irrécouvrables (467 k€), d'indemnités alimentaires (249 k€) et de la valeur net comptable des immobilisations incorporelles et corporelles cédées (213 k€).

4.3. Autres achats et charges externes

Le détail des Autres achats et charges externes est le suivant (en k€) :

en k€	31/12/25	31/12/24
Locations Immobilières	5 246	6 096
EAR - gaz - électricité - combustible	4 567	4 666
Entretien et réparations	3 358	3 433
Personnel intérimaire & Personnel détaché	3 256	4 269
Achats de repas	2 156	2 125
Charges éducatives	943	936
Rémunération intermédiaire et honoraires	754	640
Primes d'assurance	639	508
Transports d'activités et d'animations	512	503
Déplacements, missions et réceptions	469	528
Location de matériel et outillage	441	507
Frais postaux et télécommunications	423	462
Frais de formation du Personnel	390	381
Autres	2 258	2 217
Total	25 412 k€	27 272 k€



4.4. Résultat financier

Les produits financiers de l'exercice sont essentiellement composés de produits nets sur cessions de VMP (3 076 k€) suite au débouclage d'un contrat de capitalisation détenu de longue date.

Concernant les charges financières, les emprunts ont généré le versement d'intérêts pour 635 k€ durant l'exercice contre 786 k€ en 2024. Cette légère baisse est corrélée à celle taux du livret A ; le taux moyen pondéré de nos emprunts passent de 2,71 % au 31/12/2024 à 2,69 % au 31/12/2025.

4.5. Impôt sur les sociétés

L'impôt sur les sociétés dû au titre de l'exercice s'élève à 276 k€ contre 44 k€ en 2024.

Il s'agit de l'impôt sur les sociétés relatif aux activités fiscalisées ainsi que l'impôt aux taux réduits calculés sur les revenus du patrimoine (revenus de capitaux mobiliers 24 % et revenus fonciers à 15 %).



5. Autres informations

5.1. Engagements hors bilan

Nous rappelons que le solde des emprunts figurant au passif du bilan au 31/12/2025 est de 25 706 k€ y compris intérêts courus (contre 24 560 k€ au 31/12/2024).

Tous les emprunts ne font pas l'objet de prise de garantie par les organismes financiers. Nous présentons ci-dessous les emprunts faisant l'objet d'une prise de garanties, soit octroyées sur des actifs appartenant à Alfa3a, soit octroyées par des entités juridiques extérieures à Alfa3a, et donc au bénéfice de l'association.

Les engagements hors bilan se présentent comme suit :

en k€	Bénéficiaires	nature des garanties	montant initial emprunté garanti	Solde emprunts dû au 31/12/25
Engagements donnés par Alfa3a				
Sur emprunts souscrits	banques	hypothèque	1 555	984
Sur emprunts souscrits	banques	Instrument Financier	1 012	797
Sur créances	banques	Caution bancaire		
Sous-total			2 568	1 781
Engagements reçus par Alfa3a				
Sur emprunts souscrits	banques	caution des communes	19 529	12 894
Sur emprunts souscrits	banques	caution du Conseil Régional	511	135
Sur emprunts souscrits	banques	caution de la Métropole de Lyon	4 925	2 530
Sur emprunts souscrits	banques	caution du CGLS	4 104	3 163
Sur emprunts souscrits	banques	caution autre	296	108
Sur marchés	banques	caution		
Sous-total			29 023	18 830
TOTAL			31 591	20 611



5.2. Effectifs

Voici les effectifs en Équivalent Temps Plein au 31/12 de chaque année (ensemble des contrats hors stagiaires) :

Année	Effectif en ETP	Hommes	Femmes
2021	929	207	722
2022	1 048	228	820
2023	1 098	255	843
2024	1 180	294	885
2025	1 235	300	935

Les effectifs progressent dans tous les services et se répartissent comme suit :

	2025	2024	2023	2022	2021
Services du siège	3,9%	4,1 %	5,2 %	4,8 %	4,9 %
Pôle habitat	11,8%	12,0 %	9,7 %	9,7 %	9,9 %
Pôle enfance jeunesse	53,8%	53,4 %	55,1 %	58,8 %	59,4 %
Pôle actions sociales	30,5%	30,4 %	30,0 %	26,7 %	25,8 %
TOTAL	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %

5.3. Rémunérations

Par application de l'article 20 de la loi du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif, nous précisons

- qu'aucun membre du conseil d'administration n'est rémunéré par l'association pour ses fonctions d'administrateur,
- que les 3 plus hauts cadres dirigeants (bénévoles ou salariés), à savoir le Président et les deux vice-présidents, n'ont perçu aucune rémunération pour leur fonction de dirigeant.

5.4. Honoraires du commissaire aux comptes

Le montant des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat est de 113 k€ TTC dont 106 k€ TTC pour l'audit légal.

5.5. Résultats de l'exercice sous contrôle de tiers financeurs

Le résultat 2025 de l'association, tous secteurs confondus, est de 2 949 238 €.

Ce montant intègre un excédent de 202 k€ sous contrôle de tiers financeurs dont 302 k€ financés par des reports d'excédents 2022 (76 k€ CPH Monnetier et 227 k€ CADA 74 principalement).



6. Tableau des flux de trésorerie

Nous présentons ci-après les grandes rubriques expliquant la variation de la trésorerie entre le 1^{er} janvier et le 31 décembre chaque année sur 3 exercices successifs :

en k€	2025	2024	2023
Résultat net	2 949	53	1 519
Dotations amortissements et provisions	6 689	6 952	6 178
Reprises sur amortissements et provisions	-1 607	-1 781	-1 848
Augmentation / Diminution des fonds dédiés	199	90	209
Reprise sur subventions d'investissement	-865	-879	-713
Valeur nette comptable des éléments d'actifs cédés	152	62	122
Capacité d'autofinancement - A	7 516	4 497	5 466
Variation des stocks	36	231	129
Variation des créances usagers	110	134	-1 237
Variation des autres créances	1 228	-1 244	542
Variation des dettes fournisseurs	1 384	507	938
Variation des dettes fiscales et sociales	1 116	1 022	422
Variation des autres dettes	-648	608	65
Variation des actifs et passifs d'exploitation - B	3 225	1 257	859
Flux net de trésorerie générés par l'activité - C = A + B	10 741	5 755	6 325
Investissements	-13 530	-8 381	-6 406
Acquisition d'immobilisations financières	-6	-56	-34
Variation des dettes fournisseurs Immobilisations	-544	-13	87
Produits de cessions d'éléments d'actifs	-61	19	26
Flux net de trésorerie liés aux opérations d'investissement - D	-14 018	-8 432	-6 326
Augmentation des fonds associatifs et fonds propres	0	0	0
Perception de subventions amortissables ou non	408	674	199
Compte courant	0	-171	-320
Variations des emprunts, cautions reçues	1 096	1 939	-2 977
Trésorerie apportée par les reprises	0	1 259	0
Flux net de trésorerie liés aux opérations de financement - E	1 504	3 702	2 855
Variation de trésorerie = C + D + E	-1 773	1 025	2 854
Trésorerie brute à l'ouverture	33 190	32 165	29 311
Trésorerie brute à la clôture	31 417	33 190	32 165
Variation de trésorerie vérifiée	-1 773	1 025	2 854



7. Bilan et compte de résultats 2024 et 2023 (présentation 2024)

Suite au changement de règlement comptable (cf H.1), le bilan et le compte de résultats 2023 et 2024 tels que présentés dans le rapport financier 2024 sont rappelés ici.

ACTIF en €	Brut	31/12/2024	Net	31/12/2023 Net
		Amortissements Provisions		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Concessions brevets logiciels	707 428	370 550	336 878	154 649
Autres immobilisations incorporelles	401 456		401 456	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains	7 320 371		7 320 371	6 097 003
Constructions	78 889 028	33 217 805	45 671 223	39 340 902
Matériel et mobilier	7 982 218	6 160 348	1 821 869	1 351 929
Autres immobilisations corporelles	24 407 305	18 193 779	6 213 526	5 877 336
Immobilisations en cours	6 366 817		6 366 817	6 461 449
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations	474 609	200 000	274 609	224 597
Prêts	146 500	145 000	1 500	176 500
Autres immobilisations financières	97 550		97 550	91 614
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	126 793 282	58 287 481	68 505 800	59 775 978
STOCKS ET EN COURS				
Matières premières, approvisionnements	236 060	134 752	101 308	325 811
Stock Produits finis	1 692		1 692	7 785
CREANCES				
Créances usagers	4 255 945	1 131 421	3 124 524	2 738 562
Autres créances	9 682 524	1 077 555	8 604 969	7 902 133
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	23 239 032	469 098	22 769 934	21 827 341
DISPONIBILITES	9 950 969		9 950 969	10 754 633
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	91 932		91 932	76 936
TOTAL ACTIF CIRCULANT	47 458 155	2 812 827	44 645 328	43 633 202
TOTAL ACTIF	174 251 436	61 100 308	113 151 128	103 409 180



www.alfa3a.org

Siège social . 14, rue Aguétant . 01500 AMBERIEU-EN-BUGEY . Tél. 04 74 38 29 77 . Fax 04 74 38 16 93
Association Loi 1901 . Siret : 775 544 026 01433

PASSIF en €	31/12/2024	31/12/2023
Fonds propres sans droit de reprise	31 665 350	30 489 593
Fonds propres avec droit de reprise	1 000 000	0
Fonds propres	32 665 359	40 489 593
Réserves	21 012 525	20 387 836
<i>dont réserves sous gestion contrôlée</i>	<i>2 519 487</i>	<i>2 251 986</i>
Report à nouveau	1 534 804	893 345
<i>dont report à nouveau des activités sous gestion contrôlée</i>	<i>703 720</i>	<i>835 684</i>
Résultat comptable de l'exercice	53 371	1 519 046
<i>dont résultat des activités sous gestion contrôlée</i>	<i>-550 878</i>	<i>119 257</i>
Situation nette	55 266 049	53 289 820
Subventions d'investissement	9 875 237	8 814 429
Provisions réglementées	11 262	12 480
TOTAL FONDS PROPRES	65 152 548	62 116 728
Fonds dédiés	2 962 504	2 872 946
TOTAL FONDS DEDIES	2 962 504	2 872 946
Provisions pour risques	177 907	458 678
Provisions pour charges	3 436 102	2 909 714
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	3 614 008	3 368 392
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	24 560 294	20 711 939
Emprunts et dettes financières divers	939 596	810 313
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 874 621	4 367 668
Dettes fiscales et sociales	7 444 799	6 174 559
Dettes sur immobilisations et cptes rattaches	833 635	846 571
Autres dettes	842 722	850 620
TOTAL DETTES	39 495 666	33 761 670
Produits constatés d'avance	1 926 402	1 289 444
TOTAL PASSIF	113 151 128	103 409 180



en €	Exercice 2024	Exercice 2023
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises	664 264	632 078
Production vendue (Biens et services)	55 537 796	47 670 008
MONTANT NET DU CHIFFRE D'AFFAIRES	56 202 061	48 302 086
Production stockée	-6 093	7 785
Production immobilisée	46 995	0
Produits de tiers financeurs		
Concours publics (DGF) et subventions d'exploitation	27 528 829	23 290 710
Reprises sur provision & amort-Transferts de charges	1 997 419	1 670 522
Utilisation ses fonds dédiés	611 542	828 730
Autres produits	899 128	726 909
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	87 279 880	74 826 743
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de matières 1ères et autres approvisionnements	1 596 053	1 114 202
Variation de stock	37 357	129 387
Autres achats et charges externes	27 272 145	22 873 070
Impôts et taxes et versements assimilés	4 207 955	3 629 577
Salaires et appointements	34 891 493	30 094 803
Charges sociales	11 666 339	8 956 723
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	4 913 988	4 235 056
Sur actif circulant : dotations aux provisions	1 269 198	904 236
Pour risques et charges : dotation aux provisions	511 295	515 736
Report en fonds dédiés	701 100	1 037 685
Autres charges	605 513	543 831
TOTAL DES CHARGES BRUTES D'EXPLOITATION	87 672 436	74 034 307
RESULTAT COURANT NON FINANCIER	-392 556	792 436
PRODUITS FINANCIERS		
Valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	13	10
Autres intérêts et produits assimilés	198 884	178 170
Reprises sur provision & transferts de charges	38 538	888 330
Produits nets sur cessions de V.M.P.	979 917	556 619
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	1 217 351	1 623 130
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements et aux provisions	257 340	508 630
Intérêts et charges assimilées	786 184	291 562
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	1 043 524	800 192
RESULTAT FINANCIER	173 827	822 938
RESULTAT COURANT	-218 729	1 615 374



en €	Exercice 2024	Exercice 2023
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Pdts except. sur opérations de gestion	851 069	277 532
Pdts except. sur opérations en capital	19 000	25 906
Reprises sur provisions et transferts de charges	1 218	14 083
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	871 287	317 521
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Ch. except. sur opérations de gestion	473 574	188 059
Ch. except. sur opérations en capital	81 418	121 800
Dotations aux provisions et amortissements	0	13 069
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	554 992	322 928
RESULTAT EXCEPTIONNEL	316 295	-5 408
Impôt sur les sociétés	44 195	90 920
TOTAL DES PRODUITS	89 368 517	76 767 393
TOTAL DES CHARGES	89 315 146	75 248 347
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	53 371 €	1 519 046 €

en €	Exercice 2024	Exercice 2023
Produits		
Personnel dont bénévolat	793 288	719 802
Prestations en nature	1 541 800	1 492 194
Dons en nature	0	0
Total produits	2 335 088 €	2 211 996 €
Charges		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	1 541 800	1 492 194
Personnel dont bénévolat	793 288	719 802
Total charges	2 335 088 €	2 211 996 €

