



Baby-Loup,
une crèche pas comme les autres...

ASSOCIATION BABY-LOUP

Association Loi 1901

Numéro SIRET : 39443072200022

Code APE : 8891A

1 rue Camille Pelletan
78700 Conflans-Sainte -Honorine

COMPTES ANNUELS
ARRÊTÉ AU 31/12/2024

Bilan Actif

État exprimé en €

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024			Du 01/01/2023 Au 31/12/2023
		Brut	Amortis. Provisions	Net	Net
ACTIF IMMOBILISÉ	Immobilisations Incorporelles				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires	10 882,80	10 882,80		
	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Immobilisations Corporelles				
	Terrains	76 796,23		76 796,23	76 796,23
	Constructions	691 166,03	222 327,58	468 838,45	488 888,03
	Installations techniques,mat et outillage indus.	16 324,22	13 278,41	3 045,81	2 973,84
	Autres immobilisations corporelles	1 255 294,26	907 730,15	347 564,11	432 563,39
	Immobilisations corporelles en cours				
ACTIF CIRCULANT	Avances et acomptes				
	Biens reçus par legs ou donations dest. à être cédés				
	Immobilisations Financières				
	Participations et Créances rattachées				
	Autres titres immobilisés	6 298,25		6 298,25	6 191,50
	Prêts				
	Autres				
	TOTAL (I)	2 056 761,79	1 154 218,94	902 542,85	1 007 412,99
	Stocks et en-cours				
	Stocks et en-cours				
	Créances				
	Créances clt., adhér., usagers et cpt. rattachés	43 793,02	117,50	43 675,52	30 027,20
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	196 782,19		196 782,19	317 218,11
	Valeurs mobilières de placement				
	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	42 184,18		42 184,18	8 320,62
	Charges constatées d'avance	273,60		273,60	237,60
	TOTAL (II)	283 032,99	117,50	282 915,49	355 803,53
COMPTES RÉGUL.	Frais d'émission des emprunts (III)				
	Primes de remboursement des emprunts (IV)				
	Écarts de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I+II+III+IV+V)	2 339 794,78	1 154 336,44	1 185 458,34	1 363 216,52

Bilan Passif

État exprimé en €

Du 01/01/2024
Au 31/12/2024

Du 01/01/2023
Au 31/12/2023

Fonds Propres	Fonds propres		
	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds statutaires	202 559,61	202 559,61
	Fonds propres complémentaires	6 000,00	12 000,00
	Écart de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
Fonds dédiés	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	-76 586,92	-28 454,62
	Excédent ou déficit de l'exercice	-35 985,74	-48 132,30
	Situation nette (sous total)	95 986,95	137 972,69
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	317 862,31	354 782,06
	Provisions réglementées		
	TOTAL (I)	413 849,26	492 754,75
Provisions	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
	TOTAL (II)		
Dettes	Provisions pour risques	16 685,69	
	Provisions pour charges	58 402,00	69 790,00
	TOTAL (III)	75 087,69	69 790,00
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	389 805,80	477 307,41
	Emprunts et dettes financières diverses		
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	41 363,34	38 263,94
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	249 565,94	221 927,02
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	15 786,31	63 173,40
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance		
Écarts de conversion passif	TOTAL (IV)	696 521,39	800 671,77
	(V)		
TOTAL PASSIF (I+II+III+IV+V)		1 185 458,34	1 363 216,52

Compte de résultat - Produits

État exprimé en €

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023
Produits d'exploitation	Cotisations		
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	1 170 377,59	1 090 518,21
	dont parrainages		
	Production stockée		
	Production immobilisée		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	7 461,15	4 196,61
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contribution financières		
Produits financiers	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	20 983,08	3 487,32
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	1,26	15 875,19
	TOTAL (I)	1 198 823,08	1 114 077,33
	Participations		
	Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	1 252,64	215,54
Produits excep.	Reprises sur provisions et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions valeurs mobilières de placement		
	TOTAL (II)	1 252,64	215,54
	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	-16 610,88	16 544,58
Produits excep.	Produits exceptionnels sur opérations en capital	36 919,75	34 895,19
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	TOTAL (III)	20 308,87	51 439,77
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III)		1 220 384,59	1 165 732,64
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT		35 985,74	48 132,30
TOTAL GENERAL		1 256 370,33	1 213 864,94

Compte de résultat - Charges

État exprimé en €		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023
Charges d'exploitation	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	119 254,40	153 728,04
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	59 247,39	52 689,10
	Salaires et traitements	699 636,20	643 111,28
	Charges sociales	251 988,89	203 103,91
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	106 615,86	108 278,87
	Dotations aux provisions	5 297,69	21 967,00
	Report en fonds dédiés		
	Autres charges		8 187,86
TOTAL (I)		1 242 040,43	1 191 066,06
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées	10 634,59	12 178,07
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements		
TOTAL (II)		10 634,59	12 178,07
Ch. exceptionnelles	Sur opérations de gestion	3 695,31	10 620,81
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	TOTAL (III)	3 695,31	10 620,81
Participation des salariés aux résultats (IV)			
Impôts sur les bénéfices (V)			
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V)		1 256 370,33	1 213 864,94
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT		0,00	0,00
TOTAL GENERAL		1 256 370,33	1 213 864,94

Évaluation des contributions volontaires en nature

État exprimé en €

Du 01/01/2024
Au 31/12/2024

Du 01/01/2023
Au 31/12/2023

Ressources	Contribution volontaires en nature		
	Dons en nature	11 265,64	8 071,40
	Prestations en nature		
	Bénévolat		
	Total des ressources	11 265,64	8 071,40
Emplois	Charges des contributions volontaires en nature		
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens		
	Prestations en nature		
	Personnel bénévole	11 265,64	8 071,40
	Total des emplois	11 265,64	8 071,40

Annexe aux comptes annuels

Exercice clos le 31/12/2024

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024 dont le total est de 1 185 458,34 €
et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat de - 35 985,74€, présenté sous forme de liste.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

SOMMAIRE

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES	Page 3
IMMOBILISATIONS ET AMORTISSEMENTS	Page 4
TABLEAU DES CRÉANCES ET DES DETTES	Page 6
TABLEAU DES PROVISIONS	Page 8
VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS	Page 9
CONTRIBUTION VOLONTAIRES EN NATURE	Page 10
ENGAGEMENTS HORS BILAN	Page 11

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Changement de méthode

Les comptes annuels sont établis en euros, conformément aux principes comptables habituellement admis en France.

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes de droit privé à but non lucratif.

Règles et méthodes 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 générales 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.

IMMOBILISATIONS ET AMORTISSEMENTS

Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont constituées essentiellement des dépenses d'acquisition d'un logiciel permettant la gestion des contrats d'accueil des enfants de la crèche. Elles sont amorties sur 3 ans.

Les logiciels informatiques sont amortis suivant le mode linéaire sur une période allant de 1 à 3 ans.

	Total au 31/12/23	Augmentation	Diminution	Par virement poste à poste	Total au 31/12/24
Immobilisations incorporelles :					
<u>Valeur brute</u>					
Cessions, brevet droits similaires	10 883				10 883
	Total au 31/12/23	Dotations	Reprise	Par virement poste à poste	Total au 31/12/24
<u>Amortissement et dépréciation</u>					
Cessions, brevet droits similaires	10 883				10 883

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à leur coût historique d'acquisition, c'est à dire à leur coût d'entrée dans le patrimoine de l'association, auquel s'ajoutent les frais nécessaires à la mise en service de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Elles n'ont pas fait l'objet de réévaluation au cours de l'exercice.

Les biens sont amortis selon leur durée d'utilisation effective prévue suivant le tableau suivant. Les amortissements pour dépréciations sont calculés suivant le mode linéaire.

Agencements, aménagements des terrains	de 06 à 10 ans
Constructions	de 10 à 20 ans
Agencements des constructions	12 ans
Matériel et outillage industriels	05 ans
Agencements, aménagements des installations	de 06 à 10 ans
Matériel de transport	04 ans
Matériel de bureau et informatique	de 03 à 10 ans
Mobilier	de 05 à 10 ans
Electroménager	selon la garantie

La variation des immobilisations corporelles depuis l'exercice précédent se détaille comme suit :

	Total au 31/12/23	Augmentation	Diminution	Par virement poste à poste	Total au 31/12/24
Immobilisations corporelles :					
<u>Valeur brute</u>					
Terrains	76 796				76 796
Constructions	691 166				691 166
Installations tech., mat. et outillage indus.	15 734	1 639	1 049		16 324
Autres immobilisations corporelles	1 255 294				1 255 294
	Total au 31/12/23	Dotation	Reprise	Par virement poste à poste	Total au 31/12/24
<u>Amortissement et dépréciation</u>					
Terrains					
Constructions	202 278	20 050			222 328
Installations tech., mat. et outillage indus.	12 760	1 567	1 051		13 276
Autres immobilisations corporelles	822 731	84 999			907 730

Le poste « Autres immobilisations corporelles » se détaille de la façon suivante :

	Total au 31/12/23	Augmentation	Diminution	Par virement poste à poste	Total au 31/12/24
Autres immobilisations corporelles :					
<u>Valeur brute</u>					
Installations et agencements	1 212 150				1 212 150
Matériel de transport	3 000				3 000
Matériel de bureau	19 829				19 829
Mobilier	20 316				20 316
	Total au 31/12/23	Dotation	Reprise	Par virement poste à poste	Total au 31/12/24
<u>Amortissement et dépréciation</u>					
Installations et agencements	782 527	84 156			866 683
Matériel de transport	3 000				3 000
Matériel de bureau	19 829				19 829
Mobilier	17 375	844			18 219

Immobilisations Financières

Les titres immobilisés correspondent essentiellement à l'acquisition de parts sociales de banques coopératives.

	Total au 31/12/23	Augmentation	Diminution	Par virement poste à poste	Total au 31/12/24
Immobilisations financières :					
<u>Valeur brute</u>					
Autres titres immobilisés	6 298	107			6 405
	Total au 31/12/23	Dotation	Reprise	Par virement poste à poste	Total au 31/12/24
<u>Amortissement et dépréciation</u>					
Autres titres immobilisés	0				0

TABLEAU DES CRÉANCES ET DETTES

État des créances

Les principales créances correspondent aux factures des villes et de la Préfecture des Yvelines avec lesquelles nous sommes liés par une convention pour 41 655 € (4ème trimestre majoritairement), ainsi que les participations parents dont le montant attendu s'élève à 2 137,82€.

	Montant brut au 31/12/2024	Un an au plus	Plus d'un an
<u>Valeur brute</u>			
Créances usagers et comptes rattachés	43 676	43 676	
Fournisseurs débiteurs	252	252	
Personnel	1 661	1 661	
Organismes sociaux	6 463	6 463	
Autres créances	188 406	188 406	
Totaux	240 458	240 458	

	Montant brut au 31/12/2024	Un an au plus	Plus d'un an
<u>Valeur brute</u>			
Subventions d'exploitation à recevoir	188 406	188 406	
Subventions d'exploitation cédées			
Note de frais	0	0	
Produits à recevoir	0	0	
Totaux	188 406	188 406	

État des dettes

** Dettes financières*

Le capital restant dû au 31.12.24 de l'emprunt de 500 000 € contracté pour le financement immobilier de la crèche en 2013 s'élève à 262 693,43 €. La Ville de Conflans-Sainte-Honorine s'est portée "garante" de cet emprunt.

L'Association a pu bénéficier, afin de soutenir son activité durant la crise sanitaire, d'un Prêt Garanti par l'Etat de 250 000 €. Celui-ci a été encaissé le 11 décembre 2020. Les modalités de remboursement choisies au terme de la première année est un remboursement sur 5 ans avec amortissement à compter de la 2ème année avec un TEG de 1,41%. Les intérêts de l'année de report (2021) ont été intégrés dans le capital restant dû.

Les échéances des dettes financières sont les suivantes :

	Total au 31/12/2024	< 1 an	Échéance de 1 à 5 ans	> 5 ans
<u>Dettes financières</u>				
Prêt crédit coopératif	262 693	25 768	141 269	95 656
Intérêts courus	885	885		
Prêt Garanti par l'Etat	126 227	62 883	63 344	
Totaux	389 806	89 537	204 613	95 656

** Dettes d'exploitation et diverses*

	Total au 31/12/2024	< 1 an	Échéance de 1 à 5 ans	> 5 ans
<u>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</u>	41 363	41 363		
<u>Autres dettes:</u>				
Dettes fiscales et sociales :				
Personnel et comptes rattachés	42 473	42 473		
Prov. pour congés à payer (charges incluses)	52 745	52 745		
Organismes sociaux et comptes rattachés	137 504	137 504		
Etat et collectivités publiques, autres comptes	16 843	16 843		
Dettes diverses	15 786	15 786		
Total autres dettes	265 351	265 351		

TABLEAU DES PROVISIONS

Les provisions pour risques et charges ne sont plus constituées que de la provision pour indemnité de fin de carrière pour 58 402 €. Cette indemnité est à verser aux salariés au moment de leur départ à la retraite, et constitue un engagement de retraite à prestations définies. Le montant à verser au salarié dépend de son ancienneté et de sa rémunération à la date de départ. Les provisions sont établies pour les salariés ayant des droits acquis à la date d'arrêté des comptes, soit plus de 10 ans d'ancienneté, 4 salariés sont concernés.

Provisions :	Total au 31/12/23	Augmentation / Dotations	Diminution / Reprise	Total au 31/12/24
<u>Provisions pour risques et charges :</u>				
Autres provisions pour risques				
Provisions pour charges sur IFC	69 790		-11 388	58 402
Total provisions	69 790			58 402
<u>Provisions pour dépréciations</u>				
Sur comptes clients				
Total dépréciations	0			0
Total	69 790			58 402

Variation des fonds associatifs

Le résultat de l'exercice 2023 de -48 132,30 € (déficit) a été affecté au compte "Report à nouveau" conformément aux décisions de l'Assemblée générale tenue le 12 juin 2024.

L'exercice clos au 31 décembre 2024 fait apparaître un résultat de - 35 985,74 € (perte).

Le compte "Valeurs des biens affectés" correspond à un prêt sans intérêt obtenu auprès d'Yvelines Active pour le financement de travaux d'aménagement de la crèche.

	31/12/2023	Affectation du résultat	Subventions nouvelles	Amortissement des subventions	Résultat de l'exercice	31/12/2024
CAPITAUX PROPRES						
Fonds propres :						
Fonds associatifs sans droit de reprise :	202 560					202 560
Report à nouveau	-28 455	-48 132				-76 587
Résultat de l'exercice	-48 132	48 132			-35 986	-35 986
Total Fonds propres	125 973	0	0	0	-35 986	89 987
Autres fonds associatifs						
Fonds associatifs avec droit de reprise :						
Valeur des biens affectés	12 000			6 000		6 000
Subvention d'investissement	354 782			36 920		317 862
Total Autres fonds associatifs	366 782	0	0	42 920	0	323 862
Total des capitaux propres	492 755	-	-	-	-	413 849

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Les contributions volontaires, effectuées à titre gratuit, dont a bénéficié l'association correspondent au bénévolat : 21 personnes nous ont apporté leurs concours, sous forme d'interventions ou de prestations bénévoles.

Quantitativement, l'aide offerte par nos bénévoles réguliers peut être évaluée à 384 heures en 2024, soit un équivalent de 11 265,64 euros. Cette évaluation porte que sur le bénévolat de 21 personnes dont les temps ont été recensés.

L'évaluation se fait sur la base des temps réellement passés sur l'ensemble du personnel bénévole, affectés d'un coût horaire conforme à la grille de rémunération interne dans des classements jugés équivalents.

La valorisation du bénévolat n'est comptabilisée ni en charges ni en produits, conformément aux règles comptables en vigueur.

ENGAGEMENTS HORS BILAN

Engagements reçus :

Garanties d'emprunt :

- La ville de Conflans-Sainte-Honorine s'est portée garante de l'emprunt de 500 000 € contracté en 2013 auprès du Crédit Coopératif pour le financement immobilier de la crèche. Le montant en capital restant dû au 31/12/2024 est de 262 693,43€.

- L'Etat s'est porté garant pour un prêt de trésorerie "PGE". Il a été octroyé pour faire face aux conséquences économiques et financières de la pandémie du COVID-19. Cet emprunt d'un montant de 250 000 € a un taux d'intérêt fixe de 0,730 % l'an. Il a été contracté auprès du Crédit Coopératif le 30 novembre 2020. L'association a opté pour la Période d'Amortissement de 5 ans. Le montant en capital restant dû au 31/12/2024 est de 126 227,07 € (report des intérêts de la première année, cumulé au Capital) - Le remboursement du Capital s'achèvera en décembre 2026.

Engagements donnés :

Engagement de retraite :

- Les seuls engagements en matière de retraite résultent de l'application des dispositions légales, conventionnelles ou contractuelles concernant le versement d'indemnités de fin de carrière. La provision est établie pour les salariés ayant des droits acquis à la date d'arrêté des comptes.