

**ASSOCIATION AGCNAM PACA**

Association  
-----

Siège social :

12 place des Abattoirs  
13015 MARSEILLE  
-----

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS  
RELATIF A L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024**

Nomination :

Assemblée générale du 1<sup>er</sup> juillet 2022

Exercices : 2022 à 2027  
-----

**FIDAREX**

***Société de Commissaires aux Comptes  
et d'Expertise Comptable***

Actiparc 1 - Marseille Est  
BP 3  
13713 LA PENNE SUR HUVEAUNE CEDEX

**Téléphone : 04.91.43.30.92 + - Fax : 04.91.89.09.07**

SAS au Capital de 10.000 €  
391 093 879 RCS Marseille - APE 6920Z

**FIDAREX**

**Société de Commissaires aux Comptes  
et d'Expertise Comptable**

Actiparc 1 - Marseille Est  
B.P. 3  
13713 LA PENNE SUR HUVEAUNE CEDEX  
TELEPHONE **04.91.43.30.92**  
Télécopie **04.91.89.09.07**

**le 4 juillet 2025**

SAS au capital de 10.000 €  
391 093 879 RCS Marseille - APE 6920Z

**ASSOCIATION AGCNAM PACA**

12 Place des Abattoirs  
13015 MARSEILLE

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS  
RELATIF A L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024**

A l'assemblée générale de l'AGCNAM PACA

**Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'AGCNAM PACA relatifs à l'exercice clos le 31/12/2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

## **Fondement de l'opinion**

### **✓ *Référentiel d'audit***

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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

### **✓ *Indépendance***

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

### **✓ Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

### **✓ Vérifications spécifiques**

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Trésorier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

## **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'entité 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'entité 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'entité ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Bureau.

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

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association.

## **Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes**

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 ;

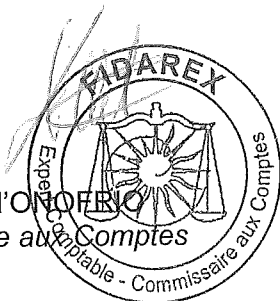
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de 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'entité 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 LA PENNNE SUR HUVEAUNE, le 4 juillet 2025

**Le Commissaire aux Comptes**

**FIDAREX**

Dominique d'ONOFFIO  
Commissaire aux Comptes



BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2024 12			Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	<b>Immobilisations incorporelles</b>						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	7 666	7 574	92	739	647	87.60
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<b>Immobilisations corporelles</b>						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage	513 607	372 710	140 897	196 815	55 919	28.41
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	<b>Immobilisations financières (1)</b>						
	Participations et Créances rattachées						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres	34 822		34 822	35 068	246	0.70
	<b>Total I</b>	556 094	380 284	175 810	232 622	56 812	24.42
ACTIF CIRCULANT	<b>Stocks et en cours</b>						
	<b>Créances (2)</b>						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	3 634 711	1 187 213	2 447 497	1 982 407	465 091	23.46
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	810 708		810 708	558 394	252 315	45.19
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	290 377		290 377	1 695 798	1 405 422	82.88
	Charges constatées d'avance (2)	85 913		85 913	59 925	25 988	43.37
	<b>Total II</b>	4 821 709	1 187 213	3 634 495	4 296 524	662 028	15.41
Comptes de Régularisation	<b>Frais d'émission des emprunts (III)</b>						
	<b>Primes de remboursement des emprunts (IV)</b>						
	<b>Ecart de conversion actif (V)</b>						
	<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	5 377 803	1 567 498	3 810 305	4 529 145	718 840	15.87

(1) Dont à moins d'un an  
(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2024	Exercice N-1 31/12/2023	Ecart N / N-1	
		12	12	Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres				
	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires				
	Fonds propres complémentaires				
	Fonds propres avec droit de reprise :				
	Fonds statutaires				
	Fonds propres complémentaires				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles	2 260 346	4 064 558	1 804 212	44.39
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité				
	Autres				
	Report à nouveau				
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	1 310 948	1 804 212	493 264	27.34
	Situation nette (sous total)	949 399	2 260 346	1 310 948	58.00
	Fonds propres consommptibles				
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	Total I	949 399	2 260 346	1 310 948	58.00
	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
PROVISIONS	Fonds dédiés	389 548	316 250	73 298	23.18
	Total II	389 548	316 250	73 298	23.18
PROVISIONS	Provisions pour risques	23 421	23 128	294	1.27
	Provisions pour charges				
	Total III	23 421	23 128	294	1.27
DETTES (I)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	121 768		121 768	
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	757 661	899 705	142 044	15.79
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales	344 074	400 482	56 408	14.09
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	156 544	103 153	53 391	51.76
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance	1 067 891	526 081	541 810	102.99
ECARTS DE CONVERSION PASSIF (V)	Total IV	2 447 938	1 929 421	518 517	26.87
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	3 810 305	4 529 145	718 840	15.87

(1) Dont à plus d'un an  
Dont à moins d'un an  
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
<b>Produits d'exploitation (1)</b>				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
Ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de service	3 201 167	3 524 885	323 717	9.18
Parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	700 106	151 260	548 846	362.85
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	169 726	76 975	92 751	120.50
Utilisations des fonds dédiés	316 250	2 299 485	1 983 235	86.25
Autres produits	190	3	187	NS
<b>Total I</b>	<b>4 387 439</b>	<b>6 052 607</b>	<b>1 665 168</b>	<b>27.51</b>
<b>Charges d'exploitation (2)</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	1 985 731	2 719 625	733 894	26.99
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	26 742	1 807	24 935	NS
Salaires et traitements	2 033 761	2 400 376	366 615	15.27
Charges sociales	681 071	849 169	168 098	19.80
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	77 580	78 926	1 346	1.71
Dotations aux provisions	317 987	869 520	551 532	63.43
Reports en fonds dédiés	389 548	316 250	73 298	23.18
Autres charges	160 163	73 541	86 622	117.79
<b>Total II</b>	<b>5 672 583</b>	<b>7 309 214</b>	<b>1 636 631</b>	<b>22.39</b>
<b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>1 285 144</b>	<b>1 256 606</b>	<b>28 537</b>	<b>2.27</b>

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs



COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
<b>Produits financiers</b>				
De participation	18 980	38 081	19 101	50.16
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>Total III</b>	18 980	38 081	19 101	50.16
<b>Charges financières</b>				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	246		246	
<b>Total IV</b>	246		246	
<b>2. Résultat financier (III-IV)</b>	18 734	38 081	19 347	50.81
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)</b>	1 266 410	1 218 525	47 884	3.93
<b>Produits exceptionnels</b>				
Sur opérations de gestion	12 509	58 709	46 200	78.69
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
<b>Total V</b>	12 509	58 709	46 200	78.69
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Sur opérations de gestion	57 046	644 031	586 984	91.14
Sur opérations en capital		364	364	100.00
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
<b>Total VI</b>	57 046	644 395	587 349	91.15
<b>4. Résultat exceptionnel (V-VI)</b>	44 538	585 686	541 149	92.40
<b>Participation des salariés aux résultats (VII)</b>				
<b>Impôts sur les bénéfices (VIII)</b>				
<b>Total des produits (I+III+V)</b>	4 418 928	6 149 397	1 730 469	28.14
<b>Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)</b>	5 729 875	7 953 609	2 223 733	27.96
<b>5. EXCEDENT OU DEFICIT</b>	1 310 948	1 804 212	493 264	27.34

CNAM PACA

12 Place des abattoirs

13015 MARSEILLE

**ANNEXE DU 01/01/2024 AU 31/12/2024**

***ISAIA JULIEN EXPERTISE COMPTABLE***

*272B TRAVERSE DE PIE D'AUTRY*

*RESIDENCE JARDIN DU TILLEUL*

*13190 ALLAUCH*

*06 25 56 17 30*

## **ANNEXE**

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 3 810 305.27 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 4 387 438.94 Euros et dégageant un déficit de 1 310 947.98- Euros.

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

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

### **FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

A l'origine nous avons assigné en référé, puis au fond, l'association API 84 dans le but d'obtenir un titre permettant de la contraindre à régler l'arriéré de factures, L'API 84 a été condamnée à verser une provision de 224.375,19 € sur un montant total de 1.187.213,28 €.

Sur la base de l'ordonnance de référé qui a partiellement fait droit à nos demandes, nous avons obtenu l'autorisation d'inscrire une hypothèque judiciaire provisoire sur les biens immobiliers appartenant à l'association nous permettant de figurer au rang des créanciers privilégiés et prioritaires à hauteur du montant de l'inscription.

Entre-temps, l'association API 84 a déposé le bilan et obtenu l'ouverture d'une procédure collective, ce qui a pour effet de bloquer les actions des créanciers.

Dans le cadre de la procédure collective, nous avons déclaré auprès du représentant des créanciers notre créance, laquelle n'ayant pas été contestée peut être considérée comme ayant été acceptée pour le montant déclaré.

Néanmoins La procédure en cours contre les organes de la procédure pouvant se poursuivre, le Cnam PACA a demandé au Tribunal la transformation de l'hypothèque provisoire en hypothèque définitive. Cette instance vient de faire l'objet d'une clôture de la procédure écrite et d'une fixation pour plaidoirie au 10/11/2025.

Le dispositif ARDAN Tremplin prend fin le 31 mai 2025.

Les nouveaux partenariats 2024 sont:

- CFAI Provence (LP Production Industrielle);
- GRETA 05 (LP Manager développer TPE/PME);
- GRETA CFA Provence (LCM, LGO et RH);
- GRETA GIP FIPAN (Manager Développer TPE/PME + LP métier du BTP )
- Lycée Charles Péguy (LP CRISIS)

### **EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE**

## **ANNEXE**

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

### **- REGLES ET METHODES COMPTABLES -**

#### **Principes et conventions générales**

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

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, 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.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

#### **Permanence des méthodes**

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

#### **Informations générales complémentaires**

Objet et activité:

L'association a pour objet la gestion et le développement des moyens financiers matériels et humains nécessaires à la réalisation dans la région PACA de toutes les missions du CNAM.

### **- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -**

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	12 509		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	58 451		
Installations générales agencements aménagements divers	46 690		
Matériel de transport	7 031		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	394 130		21 014
TOTAL	506 302		21 014
Prêts, autres immobilisations financières	35 068		
TOTAL	35 068		
TOTAL GENERAL	553 879		21 014

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles		4 844	7 666	7 666
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		1 520	56 931	56 931
Installations générales agencements aménagements divers		12 189	34 501	34 501
Matériel de transport			7 031	7 031
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		0	415 145	415 145
TOTAL		13 709	513 607	513 607
Prêts, autres immobilisations financières		246	34 822	34 822
TOTAL		246	34 822	34 822
TOTAL GENERAL		18 799	556 094	556 094

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL	11 771	647	4 844	7 574
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		26 130	10 196	1 521	34 805
Installations générales agencements aménagements divers		33 427	5 587	12 189	26 825
Matériel de transport		1 858	1 407		3 265
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		248 072	59 743	0	307 814
TOTAL		309 487	76 933	13 710	372 710
TOTAL GENERAL		321 258	77 580	18 554	380 284
Ventilation des dotations de l'exercice		Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires
					Dotations Reprises
Autres immob.incorporelles	TOTAL	647			
Instal.techniques matériel outillage indus.		10 196			
Instal.générales agenc.aménag.divers		5 587			
Matériel de transport		1 407			
Matériel de bureau informatique mobilier		59 743			
TOTAL		76 933			
TOTAL GENERAL		77 580			

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

**Tableau de variation des fonds propres**  
ANC 2018-06 : Art. 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Réserves	4 064 558			1 804 212	2 260 346
Excédent ou déficit de l'exercice	1 804 212-	1 804 212	1 310 948-		1 310 948-
Situation nette	2 260 346			1 310 947	949 399
TOTAL I	2 260 346	1 804 212	1 310 948-	1 804 212	949 399

# ANNEXE

## Tableau de variation des fonds dédiés

ANC 2018-06 : Art. 431-6

Une information relative aux fonds dédiés est donnée dans l'annexe par projet ou catégorie de projet selon les rubriques figurant dans le tableau ci-après :

VARIATION DES FONDS DEDIES	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATIONS		TRANSFERTS	A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	
			Montant global	Dont remboursements		Montant global	Dont fonds dédiés *
<b>Subventions d'exploitation</b>	316 250		210 834			766 611	389 548
PIA 4MED						138 156	
JPO						5 000	
MOBILITE INTERNATIONALE						64 575	57 400
FTJ						353 464	176 732
CDC CNAM MARTIGUES						100 000	50 000
ARDAN TREMPIN	316 250		210 834			105 416	105 416
<b>TOTAL</b>	316 250		210 834			766 611	389 548

\* correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Autres provisions pour risques et charges	23 128	294			23 421
TOTAL	23 128	294			23 421

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients	954 754	317 694	85 234		1 187 213
TOTAL	954 754	317 694	85 234		1 187 213
TOTAL GENERAL	977 881	317 988	85 234		1 210 634
Dont dotations et reprises d'exploitation		389 841	85 234		

PASSIFS EVENTUELS

Suite au départ d'un enseignant vacataire, l'AG CNAM PACA avait versé des rappels de cotisations retraite en 2011, et alors soldé la provision pour cotisations retraite des vacataires non versées aux caisses, constituée dans les comptes de l'ARPESTE et repris par la fusion des associations. De nouvelles demandes pourraient être formulées à l'avenir. Mais les incertitudes quand aux risques futurs de cet évènement n'étant pas quantifiable de manière fiable, il n'a pas pu être évalué et constitué de nouvelles provisions en 2024. Outre l'incertitude quand au risque de survenance de l'évènement, s'ajoute l'impossibilité de chiffrer ce risque du fait de l'absence d'éléments détenus par l'Association.

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres immobilisations financières	34 822	34 822	
Clients douteux ou litigieux	1 184 213	0	1 184 213
Autres créances clients	2 450 497	2 450 497	
Personnel et comptes rattachés	3 771	3 771	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	5 702	5 702	
Divers état et autres collectivités publiques	798 606	798 606	
Débiteurs divers	2 629	2 629	
Charges constatées d'avance	85 913	85 913	
TOTAL	4 566 153	3 381 940	1 184 213



ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	121 768	121 768		
Fournisseurs et comptes rattachés	757 661	467 295	290 366	
Personnel et comptes rattachés	193 634	193 634		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	144 768	144 768		
Autres impôts taxes et assimilés	5 672	5 672		
Autres dettes	156 544	156 544		
Produits constatés d'avance	1 067 891	1 067 891		
TOTAL	2 447 938	2 157 572	290 366	

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	10 à 50 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	10 à 20 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

Disponibilités en Euros

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

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances usagers et comptes rattachés	905 588
Autres créances	776 097
Total	1 681 685

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	142 998
Dettes fiscales et sociales	182 686
Total	325 684

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

### Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	85 913
Total	85 913
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	1 067 891
Total	1 067 891

### Détail des charges constatées d'avance

	Exploitation	Financier	Exceptionnel
CCA - Charges d'exploitation	85 913		
Total	85 913		

## **ANNEXE**

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

### **Détail des produits constatés d'avance**

	Exploitation	Financier	Exceptionnel
PCA - Produits d'exploitation	1 067 891		
Total	1 067 891		

### **- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -**

#### **Ventilation des subventions**

#### **Rémunération des dirigeants**

Le montant global des salaires bruts des 3 salariés les mieux rémunérés, du 1er janvier 2024 au 31 décembre 2024 est de 144.728 euros.

Les membres du Bureau et du Conseil d'Administration exercent leurs fonctions à titre bénévoles.

Toutefois;  
Des membres du bureau et du conseil d'Administration sont également enseignants vacataires pour le CNAM PACA, et ont perçu en totalité une rémunération brute de 400 euros en 2024.

#### **Effectif moyen**

	Personnel salarié
Cadres	16
Employés	26
Total	42

#### **Valorisation des contributions volontaires**

Le CNAM PACA a installé son centre d'enseignement et sa direction régionale à MARSEILLE, sur le site mis à disposition par la Ville de MARSEILLE.

Un bail de droit commun a été établie le 19 mai 2017 entre les deux partie pour 6 ans à titre gratuit.

Cette mise à disposition gratuite des locaux, évaluée à 152.190 euros (réévaluation sur la base de l'évolution de l'indice de référence de la Construction), est assimilable à une subvention en nature.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

**Honoraires des commissaires aux comptes**

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 12.500 euros, décomposés de la manière suivante :  
- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 12.500€

**- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -**

**Produits et charges exceptionnels**

Nature	Montant	imputé au compte
Produits exceptionnels		
- AUTRES PRODUITS EXCEPTIONNELS	5 778	
- PRODUITS SUR EXERCICE ANTERIEUR	6 731	
Total	12 509	
Charges exceptionnelles		
- PENALITES - AMENDES	1 145	
- AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELS	369 155	
Total	370 300	

**Transferts de charges**

Nature	Montant
TRANSFERTS DE CHARGES	63 492
ASP - CONTRATS AIDES	17 000
Total	80 492