

S O D A R E X
Aquitaine

AUDIT • CONSEIL EN ENTREPRISE • EXPERTISE COMPTABLE

ASSOCIATION BEGLAISE DE BON SECOURS

Siège social : Rue Sainte Marie
33130 BEGLES

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 Décembre 2024

**Société de Commissariat aux Comptes, inscrite sur la liste nationale des Commissaires aux Comptes,
rattachée à la CRCC de Bordeaux**

Société par Actions Simplifiée au capital de 5 000 Euros - RCS BORDEAUX 840 096 788

AUDIT SODAREX AQUITAINE

Bordeaux - Rue La Motte Picquet - 33300 BORDEAUX - Tél. : 05 56 69 62 72 - Fax : 05 56 50 87 07



AUDIT • CONSEIL EN ENTREPRISE • EXPERTISE COMPTABLE

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 Décembre 2024

Mesdames, Messieurs les adhérents,

I - 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'Association Béglaise de Bon Secours relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 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 l'entité à la fin de cet exercice.

II - 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 01/01/2024 à la date d'émission de notre rapport.

**Société de Commissariat aux Comptes, inscrite sur la liste nationale des Commissaires aux Comptes,
rattachée à la CRCC de Bordeaux**

Société par Actions Simplifiée au capital de 5 000 Euros - RCS BORDEAUX 840 096 788

AUDIT SODAREX AQUITAINE

Bordeaux - Rue La Motte Picquet - 33300 BORDEAUX - Tél. : 05 56 69 62 72 - Fax : 05 56 50 87 07

III - JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS :

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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice :

Les recettes de l'association :

Les recettes de l'association sont essentiellement constituées par la dotation globale ARS (soin), les prestations d'hébergement, ainsi que la dotation globale dépendance APA.

Concernant le soin et la dépendance, nous avons rapproché les montants comptabilisés des arrêtés budgétaires du conseil départemental et de l'ARS.

Concernant les prestations d'hébergement, nous avons effectué un rapprochement entre le nombre de journées facturées, les prix des journées validés par le conseil départemental et les montants inscrits en comptabilité.

Les litiges sociaux :

Votre association a constaté dans ses comptes des provisions destinées à couvrir les risques pour litiges existants à la clôture de l'exercice.

L'information est présentée dans la note 2.2.2 de l'annexe.

Nous avons pris connaissance des procédures mises en place par l'association pour évaluer et, le cas échéant, provisionner les risques sociaux à la clôture.

En outre, nous avons apprécié les jugements formulés par la direction et le caractère raisonnable des estimations retenues en matière de provisions pour risques liés aux litiges prud'homaux. Pour cela, nous avons notamment :

- Mené des entretiens auprès de la direction afin d'apprécier l'état actuel des demandes et suivre le développement des procédures contentieuses en cours.
- Consulté les correspondances de l'association avec les salariées concernées.
- Analysé les réponses des conseils externes de l'Association à nos demandes d'information.
- Apprécié le caractère approprié des informations présentées dans les notes de l'annexe aux comptes annuels.

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.

IV – VERIFICATIONS SPECIFIQUES :

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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'assemblée générale.

V- RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT DE L'ENTITE 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 la présidente.

VI - RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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 entité.

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 Bordeaux, le 14 Mai 2025



AUDIT SODAREX AQUITAINE
Nathalie PEREZ
Commissaire aux Comptes

ACTIF		Arrêté au 31/12/2024		31/12/2023
		Durée 12 mois		12 mois
	BRUT	AMORT/PROV	NET	NET
Actif Immobilisé				
Immobilisations Incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement	9 976,00	-9 976,00		
Donations temporaires d'usufruits				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, droits et valeurs	14 578,66	-13 724,39	3 854,27	2 403,80
Autres Immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations Corporelles				
Terrains				
Constructions	5 750 468,17	-4 008 638,19	1 741 829,98	1 882 581,76
Installations techniques matériel et outillage	437 299,32	-421 666,68	15 632,64	20 173,33
Autres immobilisations corporelles	957 840,98	-582 132,50	375 708,48	421 335,81
Immobilisations corporelles en cours	80 893,34		80 893,34	10 020,00
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations Financières				
Autres titres Immobilisés	27 495,75		27 495,75	27 495,75
Autres	2 109,59		2 109,59	2 109,59
TOTAL I	7 283 661,81	-5 036 137,76	2 247 524,05	2 366 120,04
Comptes de Liaison				
Comptes de Liaison				
TOTAL II				
Actif Circulant				
Stocks et en cours				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Créances redevables usagers et comptes rattachés	40 624,09		40 624,09	65 038,76
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	8 844,76		8 844,76	16 583,05
Valeurs mobilières de placement				
Valeurs mobilières de placement	120 548,29		120 548,29	119 953,54
Instruments de trésorerie				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités				
Disponibilités	306 223,73		306 223,73	298 478,42
Charges constatées d'avance				
Charges constatées d'avance	7 569,98		7 569,98	7 434,10
TOTAL III	483 810,85		483 810,85	507 487,87
Frais d'émission des emprunts				
Frais d'émission des emprunts				
TOTAL IV				
Prime de remboursement des emprunts				
Primes de remboursement des emprunts				
TOTAL V				
Ecart de conversion Actif				
Ecarts de conversion Actif				
TOTAL VI				
TOTAL GENERAL	7 767 472,66	-5 036 137,76	2 731 334,90	2 873 607,91

P A S S I F		Arrêté au 31/12/2024 Durée 12 mois	31/12/2023 12 mois
Fonds propres			
Fonds propres sans droit de reprise			
Fonds propres statutaires		428 024,30	428 024,30
Fonds propres avec droit de reprise			
Ecart de réévaluation			
Réserves			
Réserves pour projet de l'entité		317 787,14	350 057,14
Report à nouveau			
Report à nouveau		-263 826,73	-182 707,47
dont report à nouveaux des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		-263 826,73	-182 707,47
Excédent ou déficit de l'exercice			
Excédent ou déficit de l'exercice		-127 740,43	-113 389,26
dont Excédent ou déficit de l'exercice à nouveaux des activités sociales & médico-sociales			
Situation nette (sous-total)			
Situation nette (sous-total)		354 244,28	481 984,71
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement			
Subventions d'investissement		606 673,63	691 270,94
Provisions réglementées			
Provisions réglementées		169 186,13	169 186,13
TOTAL I		1 130 104,04	1 342 441,78
Fonds reportés et dédiés			
Fonds reportés liés aux legs et donation			
Fonds reportés liés aux legs et donation			
Fonds dédiés			
Fonds dédiés		182 777,85	153 206,34
TOTAL II		182 777,85	153 206,34
Comptes de Liaison			
Comptes de Liaison			
TOTAL III			
Provisions			
Provisions pour risques		20 000,00	12 000,00
Provisions pour charges		304 975,01	254 606,90
TOTAL IV		324 975,01	266 606,90
Dettes			
Emprunts Obligataires et assimilés (Titres associatif			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		299 864,68	474 251,38
Emprunts et dettes financières diverses			
Emprunts et dettes financières diverses		96 117,63	85 244,03
Avances et acomptes sur commandes			
Avances et acomptes sur commandes			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		154 741,89	90 530,73
Dettes des legs ou donations			
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales			
Dettes fiscales et sociales		539 710,41	458 827,12
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés			
Autres dettes (d'exploitation)			
Autres dettes (d'exploitation)		3 043,39	2 499,63
Instruments de trésorerie			
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance			
TOTAL V		1 093 478,00	1 111 352,89
Ecart de conversion Passif			
Ecart de conversion Passif			
TOTAL VI			
TOTAL GENERAL		2 731 334,90	2 873 607,91

Document soumis au
Commissaire aux Comptes

Compte de résultat

EHPAD Bon Secours

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

	31/12/2024		31/12/2023		Variation	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%
Produit d'exploitation						
Cotisations	405,00	0,01	320,00	0,01	85,00	26,56
Ventes de biens						
-dont ventes de biens en nature						
Ventes de services	28 039,65	0,69	15 830,40	0,40	12 209,25	77,13
-dont parrainages						
-dont ventes prestations liées aux activités soc & médico						
Ventes de biens et services	28 039,65	0,69	15 830,40	0,40	12 209,25	77,13
Concours publics et subvt° exploitation	4 047 596,99	100,00	3 981 987,71	100,00	65 609,28	1,65
Subventions d'exploitation	340 059,00	8,40			340 059,00	
-dont contributions financières autorités tarifications						
Versements fondateurs ou consommation dotation consommable						
. Dons manuels						
. Mécénats						
. Legs, donations et assurances-vie						
Ressources liées à la générosité du public						
Contributions financières						
Produits de tiers financeurs	4 387 655,99	108,40	3 981 987,71	100,00	405 668,28	10,19
Reprises/prov. & amort, transf. de charge	3 468,69	0,09	4 676,77	0,12	-1 208,08	-25,83
Utilisations des fonds dédiés	44 937,49	1,11	41 157,85	1,03	3 779,64	9,18
Autres produits	83 705,26	2,07	96 454,90	2,42	-12 749,64	-13,22
-dont complément de rémunération TH						
-dont quote-part de résultat sur opérations en commun						
PRODUIT D'EXPLOITATION TOTAL I	4 548 212,08	112,37	4 140 427,63	103,98	407 784,45	9,85
Charges d'exploitation						
Achats de marchandises	206 109,96	5,09	195 737,54	4,92	10 372,42	5,30
Variation de stocks						
Autres achats et charges externes	599 096,96	14,80	552 441,85	13,87	46 655,11	8,45
Impôts, taxes et versements assimilés	338 150,83	8,35	320 635,62	8,05	17 515,21	5,46
Salaires et traitements	2 325 349,86	57,45	2 082 148,32	52,29	243 201,54	11,68
Charges sociales	940 338,11	23,23	838 218,76	21,05	102 119,35	12,18
Dotations aux amortissements	215 167,85	5,32	215 578,86	5,41	-411,01	-0,19
Autres charges	895,62	0,02	1 418,25	0,04	-522,63	-36,85
Dotations aux provisions	58 368,11	1,44	51 419,90	1,29	6 948,21	13,51
Report en fonds dédiés	74 509,00	1,84			74 509,00	
Aides financières						
CHARGES D'EXPLOITATION TOTAL II	4 757 986,30	117,55	4 257 599,10	106,92	500 387,20	11,75
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-209 774,22	-5,18	-117 171,47	-2,94	-92 602,75	79,03
Produits financiers						
Produits financiers de participations	5 531,49	0,14	5 277,18	0,13	254,31	4,82
Autres valeurs mob., créances d'actif im.						
Autres intérêts et produits assimilés						
Reprises/provisions et transfert de char						
Différences positives de change						
Produits net/cession des V.M.P.						
PRODUITS FINANCIERS TOTAL III	5 531,49	0,14	5 277,18	0,13	254,31	4,82
Charges financières						
Dotations amort., dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées	8 131,24	0,20	13 602,26	0,34	-5 471,02	-40,22
Différences négatives de change						
Charges nettes/cessions des V.M.P.						
CHARGES FINANCIÈRES TOTAL IV	8 131,24	0,20	13 602,26	0,34	-5 471,02	-40,22
RESULTATS FINANCIERS	-2 599,75	-0,06	-8 325,08	-0,21	5 725,33	-68,77
RESULTATS COURANTS AVANT IMPÔTS	-212 373,97	-5,25	-125 496,55	-3,15	-86 877,42	69,23
Produits exceptionnels						
Sur opération de gestion	656,50	0,02	32 438,74	0,81	-31 782,24	-97,98
Sur opération en capital	84 597,31	2,09	84 043,90	2,11	553,41	0,66
Reprises/provisions et transfert de char						
PRODUITS EXCEPTIONNELS TOTAL V	85 253,81	2,11	116 482,64	2,93	-31 228,83	-26,81
Charges exceptionnelles						
Sur opération de gestion	620,27	0,02	2 755,35	0,07	-2 135,08	-77,49
Sur opération en capital			120,00	0,00	-120,00	-100,00
Dotations aux amortissements et aux prov.			101 500,00	2,55	-101 500,00	-100,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES TOTAL VI	620,27	0,02	104 375,35	2,62	-103 755,08	-99,41
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	84 633,54	2,09	12 107,29	0,30	72 526,25	599,03
Participation des salariés						

Compte de résultat

EHPAD Bon Secours

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

	Arrêté au : 31/12/2024		31/12/2023		Variation	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%
PARTICIPATION DES SALARIÉS TOTAL VII						
Impôts sur les bénéfices						
TOTAL VIII						
PRODUITS	4 638 997,38	114,61	4 262 187,45	107,04	376 809,93	8,84
CHARGES	4 766 737,81	117,77	4 375 576,71	109,88	391 161,10	8,94
Total XI						
Eng.à réaliser sur ressources affectés						
Rep. ress non utilisées Exe antérieurs						
TOTAL XI						
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-127 740,43	-3,16	-113 389,26	-2,85	-14 351,17	12,66
dont excédent ou déficit activités sous gestion contrôlée						

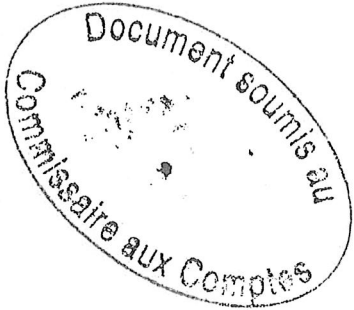


Compte de résultat

EHPAD Bon Secours

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

Arrêté au :		31/12/2024		31/12/2023		Variation	
		Montant	%	Montant	%	Montant	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE							
Contributions Produits							
Dons en nature		525,20	0,01			525,20	
Prestation en nature							
Bénévolat		17 255,46	0,43	10 954,44	0,28	6 301,02	57,52
CONTRIBUTIONS PRODUITS		17 780,66	0,44	10 954,44	0,28	6 826,22	62,31
Contributions Charges							
Secours en nature							
Mises à disposition gratuite de biens et services		525,20	0,01			525,20	
Prestations en nature							
Personnel bénévole		17 255,46	0,43	10 954,44	0,28	6 301,02	57,52
CONTRIBUTIONS CHARGES		17 780,66	0,44	10 954,44	0,28	6 826,22	62,31





1. Synthèse de l'exercice :

1.1 **Objet :**

Association Béglaise de Bon Secours a pour objet, sans but lucratif, l'accompagnement des personnes en difficulté en raison de leur âge, de leur état de santé ou de leur situation sociale.

Afin de réaliser son objet, l'association Béglaise de Bon Secours gère des établissements sociaux et médico-sociaux et met à disposition des locaux auprès d'associations ayant un objet similaire. Elle peut également être amenée à assurer des ventes de tous produits ou services entrant dans le cadre de son objet, susceptibles de contribuer à sa réalisation. Elle peut conclure et accepter des mandats de gestion ou en consentir.

Cette association est reconnue avoir pour but l'assistance et la bienfaisance au titre de la loi du 14 janvier 1933.

1.2 **Préambule :**

La durée de l'exercice comptable clos le 31/12/2024 est de 12 mois.

La durée de l'exercice précédent clos le 31/12/2023 est de 12 mois.

Total du Bilan avant affectation du résultat : 2 731 334.90 €

Le résultat net comptable est un déficit de : -127 740.43€

L'année 2024 a été marquée par les points suivants :

- socialement par :

- le départ pour inaptitude d'une salariée (90ke),
- De nombreux arrêts maladie, AT et mi-temps thérapeutique ont accentués le recours au CDD, (une hausse importante du taux d'absentéisme par rapport à l'année dernière 13.78% en 2024 contre 8% en 2023), déjà bien impacté par le remplacement lors de congés payés, congés sans solde et jours de formation.
- le maintien de la stratégie RH décidée fin 2022, et conduisant à la maîtrise des heures supplémentaires et à un recours très faible à l'intérim.
- 1^{ère} année complète pour notre Médecin CO arrivée en novembre 2023.

- mais aussi par des événements imprévisibles tout aussi coûteux :

- Apparition des punaises de lit (détection et traitement) 11ke,
- Fuite importantes ECS (détection et réparation) 16ke,
- Pannes récurrentes de l'appel malade 10ke,

- Les recettes liées au tarif Hébergement sont en deçà de 21ke de celles prévues du fait des hospitalisations, des décès et des vacances prises par les résidents malgré l'augmentation du tarif journalier de + 10% en année pleine, soit environ 170ke de ressources complémentaires pour 2024 .

- le versement d'une subvention de fonds d'urgence de 300 ke perçue pour financer les charges de personnel initialement prévue au budget pour 120ke.

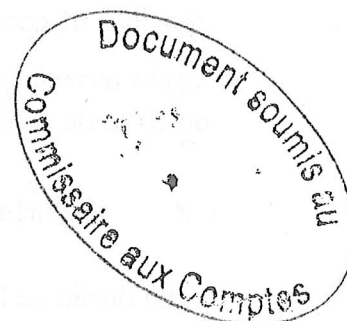
- le versement d'une nouvelle subvention de 40 059€ pour la prévention de la perte d'autonomie et lutte contre l'isolement en partenariat avec l'Ehpad Manon Cormier et le CCAS de Bègles.

1.3 Principes, règles et méthodes comptables :

1.3.1 Présentation des comptes :

Les documents dénommés états financiers comprennent :

- le bilan
- le compte de résultat
- l'annexe



1.3.2 Méthode générale :

Les comptes annuels ont été établis et présentés selon la réglementation française en vigueur, résultant des règlements du Comité de la Réglementation Comptable (CRC). L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement ANC n°2018-06 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n°2019-04. Elle applique le plan comptable des établissements et services sociaux et médico-sociaux privés (M22) défini par arrêté du 20 décembre 2023 et ses modifications.

Rappel des principes comptables suivis :

- continuité d'exploitation,
- permanence des méthodes comptables,
- indépendance des exercices,

dans le respect du principe de prudence et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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



1.3.3 Traitement comptable de l'Actif Immobilisé et impact du règlement 2002-10 :

En application du règlement 2002-10 relatif à l'amortissement et à la dépréciation des actifs, les bâtiments nouveaux ou réhabilités sont amortis par composant selon la durée réelle d'utilisation.

1.4 Traitement comptable des autres éléments de l'Actif :

Les créances sont inscrites pour leur coût historique.

Les valeurs mobilières de placement sont valorisées à leur coût unitaire moyen pondéré.

1.4.1 Traitement comptable des provisions et dépréciations :

Les provisions pour dépréciation d'actif sont constituées lorsque la valeur nette comptable est inférieure à la valeur actuelle de l'actif existant à la date de clôture des comptes.

La valeur actuelle correspond à la valeur la plus élevée entre la valeur vénale et la valeur d'utilité de l'actif considéré.

1.4.2 Engagement de départ en retraite :

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 64 ans en tenant compte des éléments suivants.

Paramètres propres à chacun des salariés de l'association (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel).

Données spécifiques à l'association (convention collective, hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisionnel du personnel et taux de charges sociales). Taux d'actualisation retenu à 3.50%.

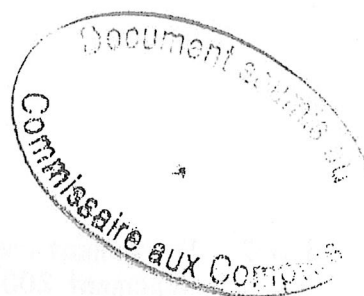
1.4.3 Cotisations des adhérents de l'association :

Ces cotisations sont comptabilisées selon la méthode des encaissements

2. Informations relatives au bilan :

2.1 Actif :

2.1.1 Etat des immobilisations :



Immobilisations	Valeur brute à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur brute à la clôture de l'exercice
Frais étude et recherche	9 976,00			9 976,00
Brevets licence logiciel	10 808,40	6 770,26		17 578,66
Constructions	5 750 468,17			5 750 468,17
Matériels et outillages	436 210,92	1 088,40		437 299,32
Autres immobilisations corp.	940 001,12	17 839,86		957 840,98
Immobilisations en cours	10 020,00	70 873,34		80 893,34
Immobilisations financières	29 605,34			29 605,34
TOTAL	7 187 089,95	96 571,86		7 283 661,81

2.1.2 Etat des amortissements :

Situations et mouvements de l'exercice	Amortissements cumulés au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions d'amortissements de l'exercice	Amortissements cumulés à la fin de l'exercice
Frais études et recherche	9 976,00			9 976,00
Brevets licence logiciel	8 404,60	5 319,79		13 724,39
Constructions & installation	3 867 886,41	140 751,78		4 008 638,19
Matériels et ouillages	416 037,59	5 629,09		421 666,68
Autres immobilisations corp.	518 665,31	63 467,19		582 132,50
TOTAL	4 820 969,91	215 167,85	0,00	5 036 137,76

2.1.3 Méthode d'amortissement :

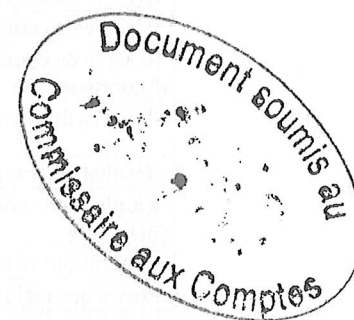
Type d'immobilisations	Mode	Durée
Etudes et recherche	Linéaire	3 à 5 ans
Brevets licence logiciel	Linéaire	1 an à 4 ans
Constructions et installations	Linéaire	3 ans à 25 ans
Structure	Linéaire	50 ans
Electricité/menuiserie/plomberie	Linéaire	5 ans à 25 ans
Agencements	Linéaire	2 ans à 25 ans
Matériels et outillages	Linéaire	2 ans à 15 ans

2.1.4 Etat des créances :

Créances	Montant brut	A moins d'un an	A plus d'un an
Résidents-clients	40 624,09	40 624,09	
clients douteux			
Autres			
TOTAL	40 624,09	40 624,09	

2.1.5 Produits à recevoir :

Autres créances	Exercice clos au 31/12/2023	Exercice clos au 31/12/2024
RRR	10 000.00	1 454.36
Personnel opposition		
Avance au personnel	833.60	
IJSS reçues après la paie de décembre		
CSE		
Produits à recevoir organismes sociaux		
Etat subvention à recevoir		
Taxes sur les salaires	4 672.42	7 266.27
Produits à recevoir	977.53	111.53
Débiteurs divers	99.5	12.6
TOTAL	16 583.05	8 844.76



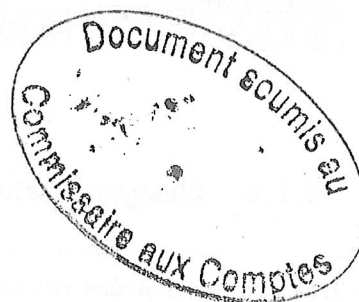
2.1.6 Charges constatées d'avance :

Charges constatées d'avance	Exercices clos au 31/12/2023	Exercices clos au 31/12/2024
Charges constatées d'avance	7 434,10	7 569,98
TOTAL	7 434,10	7 569,98

2.2 Passif :

2.2.1 Fonds propres :

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Gestion propre				
Fonds associatifs sans droit de reprise	428 024.30			428 024.30
Gestion contrôlée				
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Excédents affectés investissement	314 668.00			314 668.00
Réserve de trésorerie				-
Réserve de compensation	31 317.89		32 270	-952.11
Réserve de compensation charges d'amortissement	4 071.25			4 071.25
Report à nouveau	-182 707.47	173 045	254 164.26	-263 826.73
Résultat de l'exercice	-113 389.26		14 351.17	-127 740.43
Résultat sous contrôle tiers financeurs	-			-
Subventions d'investissement nettes	691 270.94		84 597.31	606 673.63
Provisions réglementées	169 186.13			169 186.13
TOTAL	1 342 441.78	173 045	385 382.74	1 130 104.04



2.2.2 Etat des provisions et dépréciations :

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Réglementées				
Provisions destinée couverture BFR(Aut de tarification)	100 000			100 000
Provisions pour renouvellement des immobilisations	46 779			46 779
Provisions réserves plus value nette actif immobilisé	1 890			1 890
Provisions réserves plus value nette actif circulant	20 517			20 517
TOTAL I	169 187	0	0	169 187
Risques et charges				
Provisions pour litige	12 000	8 000		20 000
Provisions pour départ en retraite	254 607	50 368		304 975
TOTAL II	266 607	58 368	0	324 975
Nature des dépréciations	Montant au début	Augmentations :	Diminutions :	Montant à la fin de
Dépréciations				
Sur comptes clients	0		0	0
TOTAL III	0	0	0	0
TOTAL GENERAL (I+II+III)	435 794	58 368	0	494 162

Litige prud'homaux en cours :

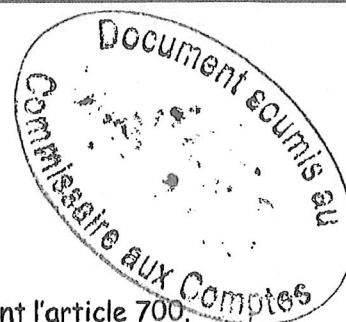
Litige :

Demande de la partie adverse :

- A titre principal : 47 133 € et en sus 2 500.00 € concernant l'article 700.

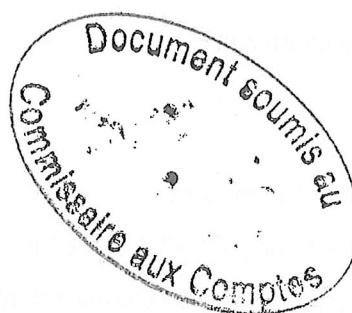
Au regard du risque, le conseil d'administration a décidé de provisionner de 12 000€. Litige éteint suite à procès en appel, la provision a été annulée.

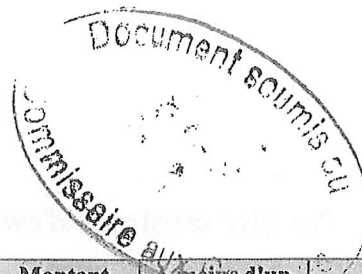
- Deux autres litiges salariés sont apparus en 2023, les sommes demandées sont de l'ordre de 126 947.96 euro, l'association sous validation du bureau a décidé de provisionner pour risque à hauteur de 20 000 euro.



2.2.3 Fonds dédiés :

Variations des fonds dédiés issus de :	A l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		Transfert	A la clôture de l'exercice	
			Montant Global	Dont Remboursement		Montant Global	Donds fonds dédiés correspondant à des projets sans dépenses au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitations	148 866,34	74 509,00	43 467,49	0,00	0,00	179 907,85	3169,73
Télémédecine + PASA	169,73		0,00			169,73	169,73
Ehpad Centre Ressources	103 589,04	34 450,00	24 349,52			113 689,52	
DMP	3 000,00		0,00			3 000,00	3000
Dispositifs Médicaux 2	2 985,74		2 282,17			703,57	
Prévention	14 133,59		1 548,28			12 585,31	
Dispositifs Médicaux 3	1 715,81		236,82			1 478,99	
Tests Salivaires	3 232,82		711,70			2 521,12	
Prévention Tovertaffel Dépression	6 576,61		2 379,00			4 197,61	
Formation	13 463,00		8 960,00			4 503,00	
Lutte contre isolement, prévention santé		40 059,00	3 000,00			37 059,00	
Contributions financières autres organismes	4 340,00	0,00	1 470,00	0,00	0,00	2 870,00	0
Dôme Pharma	4 340,00		1 470,00			2 870,00	
Ressources liées à la générosité du public	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
						0,00	
TOTAL GENERAL	153 206,34	74 509,00	44 937,49	0,00	0,00	182 777,85	3 169,73





2.2.4 Etat des dettes :

Dettes		Montant brut	A moins d'un an	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Dettes financières (1)					
	Prêt CRAMA 659 451,76 €				
	Prêt CRAMA 32 855,81 €				
	Prêt ORGANIC 137 204,12 €	6860.13	6 860.13		
	Prêt CANCAVA 96 042,88 €				
	Emprunt CDC 2 235 359,94 €	108 023.65	108 023.65		
	Prêt C.COOPERATIF 91620,00 €	24 419.19	9 389.13	15 030.06	
	Prêt C.COOPERATIF 100000,00 €	71 450.43	9 903.98	51 279.53	10 266.92
	Prêt C EPARGNE 80000,00€	52 444.72	5 333.28	26 666.4	20 445.04
	Prêt C EPARGNE 50000,00€	36 666.56	3 333.36	16 666.8	16 666.40
	Concours bancaires C COOP				
	Dépôts et cautionnements reçus	95 706.06		95 706.06	
	Intérêts courus	411.56	411.56		
	Total des dettes financières	395 982.31	143 255.09	205 348.85	47 378.36
Dettes d'exploitation					
	Fournisseurs	109 342.02	109 342.02		
	Fournisseurs factures non parvenues	45 399.87	45 399.87		
	Fournisseurs d'immobilisation	0	0		
	Dettes sociales et fiscales	539 710.41	539 710.41		
	Autres	3 043.39	3 043.39		
	Total des dettes d'exploitation	697 495.69	697 495.69	0	0
TOTAL		1 093 478	840 750.78	205 348.85	47 378.36
(1) Emprunts et dettes souscrit en cours d'exercice		0			
(1) Emprunts et dettes remboursés en cours d'exercice		174 386.70			

2.2.5 Charges à payer :

Charges à payer	Exercice clos le 31/12/2023	Exercice clos le 31/12/2024
Fournisseurs, factures non parvenues	41 177	45 400
Dettes fiscales et sociales		
Dettes provis pour congés payés à payer	167 831	208 540
Autres charges à payer	0	0
Charges sociales et fiscales à payer/CP	87 604	110 183
Etat autres charges à payer	11 731	11 731
TOTAL	308 343	375 854

2.2.6 Produits constatés d'avance :

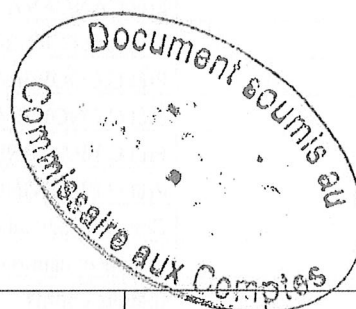
Produits constatés d'avance	Exercice clos le 31/12/2023	Exercice clos le 31/12/2024
Produits constatés d'avance	0	0
TOTAL	0	0

Informations relatives au compte de résultat

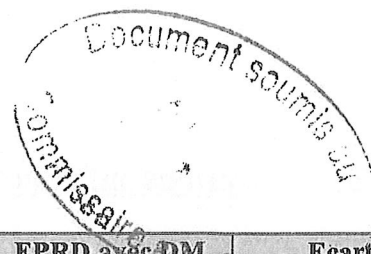
2.3 Détail du résultat :

RESULTAT COMPTABLE		-127 740
Reprise du résultat antérieur		
EXCEDENT OU DEFICIT GLOBAL	0	-127 740
Dont résultat effectif sous gestion propre		
Dont résultat effectif sous gestion contrôlée	0	-127 740

E.H.P.A.D	-127 740
Hébergement	-58 498
Soins	-29 950
Dépendance	-39 292
RESULTAT COMPTABLE	-127 740
RESULTAT BUDGETAIRE	-127 740



2.4 ERRD/EPRD avec DM/ Compte administratif :



		ERRD	EPRD avec DM	Ecart
60-	Achats et variations de stock	493 158	455 150	38 008
61-62	Services extérieurs	312 048	335 900	-23 852
63-	Impôts et taxes	338 151	299 490	38 661
64-	Charges de personnel	3 265 688	3 035 749	229 939
65-	Autres charges	896	1 000	-104
66-	Charges financières	8 131	8 500	-369
67-	Charges exceptionnelles	620	0	620
68-	Dotations aux amortissements et provisions	348 045	237 245	110 800
86-	Personnel bénévole			0
	TOTAL DES CHARGES	4 766 738	4 373 034	393 704
70-	Ventes de marchandises prestations annexes	28 040	15 850	12 190
73-	Prestations de services	4 047 597	4 206 884	-159 287
74-	Subventions d'exploitation	340 059		340 059
75-	Autres produits	84 110	67 700	16 410
76-	Produits financiers	5 531		5 531
77-	Produits exceptionnels	85 254	81 088	4 166
78-	Reprises de provisions et dépréciations	44 937		44 937
79-	Transferts de charges	3 469		3 469
87-	Contribution bénévole	0		0
	TOTAL DES PRODUITS	4 638 997	4 371 522	267 475
	DIFFERENCE CHARGES/PRODUITS	-127 740	-1 512	-126 228
	RESULTAT A INTEGRER			0
	RESULTAT ADMINISTRATIF DE L'EXERCICE	-127 740	-1 512	-126 229

2.5 Contributions volontaires en nature :

La valorisation du travail des personnels bénévoles représente :

Travail bénévole	Temps de travail	Montant 2024
Sœurs	780 heures	12 602.30 €
Bénévoles	288 heures	4 653.16€

L'évaluation est calculée sur la base des rémunérations de la convention collective, charges sociales et fiscales incluses.

Ces contributions sont comptabilisées.

3. Autres informations importantes :

3.1 Publication globale des rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants (art. 20 de L 23.06)

Les rémunérations ne sont pas précisées dans la mesure où elles reviendraient à donner une information individuelle.

3.2 Engagements Hors Bilan :

Engagements donnés

Contrats de Crédit-bail

	Valeur d'origine	Loyers versés dans l'exercice	Date de fin du contrat	Loyers restant à payer		
				A moins d'un an	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Toshiba administratif	5 786,42	1 216,72	01/01/2027	1 216,72	1 507,72	
Total	5 786,42	1 216,72		1 216,72	1 507,72	-

Engagements reçus

⚡ Caution du CD33 & Mairie de Bègles pour 50% chacun en garantie des emprunts souscrits dans le cadre de la réhabilitation de la Maison de Retraite.

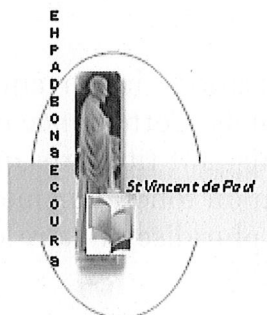
⚡ Crédit coopératif

	Dettes garanties	Montant des suretés
Emprunts et dettes financières C Coop.	91 620,00	27 495,75
Total	91 620,00	27 495,75

Bail emphytéotique

L'association a bénéficié d'un bail emphytéotique (99 ans) de la part du CCAS de Bègles pour l'immeuble situé rue Combes et rue Ste Marie.

L'association est autorisée à conférer une hypothèque sur l'immeuble nommé.



RAPPORT D'ACTIVITE ET FINANCIER CIRCONSTANCIE ANNEE 2024

EHPAD BON SECOURS BEGLES
 Adresse : RUE SAINTE MARIE 33130 BEGLES
 Tel : 05 56 49 18 06
 Fax : 05 56 49 19 71
 Mail : direction@bon-secours.fr

Autorisation :	83 résidents
Lits d'hébergement permanent	80
Places d'hébergement temporaire	3
PASA	14
Labélisé centre ressource	2016

Convention tripartite :	
Date signature initiale	01/01/2006
Date renouvellement	01/03/2014
Option tarifaire retenue soin	Tarif partiel
Date signature CPOM	1/01/2021

Evaluation :	
Evaluation externe :	2014
Evaluation interne :	2019
Prochaine évaluation :	2025

Synthèse de l'année :

2024 est une année de construction, marquée par plusieurs réalisations importantes pour la sécurité et la qualité de vie des résidents et des professionnels. Cette année est également marquée par un mouvement de pérennisation des effectifs tant titulaires que remplaçants, et de consolidation des organisations. La sécurisation du fonctionnement de l'EHPAD se poursuit. C'est une année de projet : élaboration pluridisciplinaire du nouveau projet d'établissement et de préparation de l'évaluation HAS.

Un certain nombre d'actions structurantes ont été mises en œuvre dans différents domaines, notamment :

Sécurité et qualité de vie des résidents :

- Renouvellement du système d'appel malade, qui tombait régulièrement en panne et dont la maintenance était devenue impossible du fait de l'arrêt de production des pièces détachées
- Remplacement à neuf des chaises des résidents dans la salle à manger du RDC, grâce à un don financier de l'association des amis de Bon secours.
- Installation de rails plafonniers dans 10 chambres de l'établissement (aide technique aux transferts des résidents)

Projet d'établissement :

- Plusieurs nouvelles étapes ont été réalisées, avec un travail d'état des lieux (objectifs, forces, axes d'amélioration) et de projection à 5 ans, impliquant fortement les professionnels, les résidents, le CVS, la gouvernance et les partenaires :
 - o Projet de soins
 - o Projet hôtelier
 - o Projet vie sociale et animation
 - o Projet RH
 - o Diagnostic technique, réalisé par notre architecte et son bureau d'étude
- Un des objectifs est le développement des thérapies non-médicamenteuses avec la volonté d'ouverture d'une micro-crèche intergénérationnelle. Ce projet a avancé en 2024, avec la visite de deux micro-crèches (Montussan et La Rochelle), la définition du projet architectural en lien avec la société Tom et Josette, la sécurisation du montage juridique, et la présentation du projet aux équipes.

Mise en place d'une offre de prévention de la perte d'autonomie au bénéfice de nos résidents :

- Réponse conjointe avec le CCAS de Bègles à l'appel à candidature de la Conférence des financeurs (ARS et Conseil départemental de la Gironde). Notre candidature a été retenue.
- Dès l'automne :
 - Mise en place d'un atelier de gymnastique douce, partagé entre résidents de l'EHPAD et personnes âgées de Bègles accompagnées par le service d'aide à domicile du CCAS de la ville.
 - Mise en place de sessions de formation partagées (salariés de l'EHPAD et du CCAS) pour le repérage et l'accompagnement des troubles liés à l'audition et au bucco-dentaire
 - Pour nos résidents et des personnes âgées suivies par le CCAS :
 - Venue régulière de deux chirurgiens-dentistes pour dépistage et soins d'hygiène bucco-dentaire
 - Venue régulière d'une audioprothésiste pour dépistage des troubles de l'audition.

Politique sociale :

En 2024, l'établissement a pérennisé sa stratégie RH :

- Fidélisation des effectifs titulaires ainsi que du pool de remplaçants
- Relations sociales et ambiance de travail propices au développement de nouveaux projets (projet d'établissement, prévention, etc..)
- Concertation régulière avec les équipes, permettant l'évolution des organisations de travail

L'année 2024 a permis aussi d'initier une démarche de prévention des risques professionnels, donnant lieu à des formations, ainsi qu'à l'équipement de 10 chambres de notre établissement en rails plafonniers (aide technique au transfert des résidents). Cette action devrait avoir un impact positif pour la prévention des lombalgies et aux pathologies professionnelles auxquelles sont exposés nos salariés.

La fidélisation des professionnels se confirme, facilitant la continuité d'accompagnement des résidents et a permis :

- Un recours très faible à l'intérim aide-soignant et infirmier
- Un recours maîtrisé aux heures supplémentaires

Communication et relations avec les résidents et les familles :

Le Conseil de la Vie Sociale s'est réuni à 4 reprises cette année. Un dialogue nourri s'est poursuivi cette année.

Les représentants des résidents et des familles ont suivi pas à pas nos différents projets : renouvellement des chaises, renouvellement de l'appel malade, projet d'établissement, préparation de l'évaluation HAS, différents moments festifs (fête des familles, fête de la morue, journée d'amitié, marché de Noël).

Le CVS a été particulièrement impliqué dans les différents groupes de travail thématiques de préparation de l'évaluation HAS :

- Droits et libertés de la personne accompagnée
- Bientraitance
- Evènements indésirables, plaintes et réclamations
- Circuit du médicament

Aspect médical :

Le Docteur Marie-Claire MATHIEU, médecin coordonnateur est maintenant bien intégrée dans notre maison.

De nombreux projets ont été réalisés ou poursuivis sur l'année :

- Fidélisation de nouveaux médecins traitants
- Actualisation de nombreux protocoles de l'établissement avec la tenue régulière de réunions à ce sujet (Médecin co, Idec, Directeur)
- Poursuite de la ré évaluation des plans de soins, coordonnée par notre IDEC.
- Tenue régulière de la commission admission (IDEC, psychologue, médecin coordonnateur et directeur) pour l'analyse des candidatures et le choix des résidents entrants.
- Poursuite de la vaccination COVID et GRIPPE des résidents
- Travail avec l'équipe mobile d'hygiène (CHU de Bordeaux) sur la démarche d'analyse et de maîtrise des risques infectieux : formation à l'hygiène (protection standard, hygiène des mains), prévention des accidents liés à l'exposition au sang, etc...
- Mise en place de nouvelles conventions de partenariat : ECHORADOM (radiographies à domicile), Mme MICO Bègles audition (formation et dépistage auditif) et Dr SCHIANO et Dr BARBOSA-ROGIER chirurgiens-dentistes (formation et dépistage bucco-dentaire).
- Mise en place de deux formations pluridisciplinaires et structurantes en vue de mieux évaluer la dépendance et la charge en soins de nos résidents: AGGIR et PATHOS

Gouvernance :

La gouvernance s'est réunie de façon régulière : 5 conseils d'administration, une assemblée générale ordinaire, ainsi que 6 réunions de bureau ont eu lieu en 2024.

En novembre 2024, le bureau de l'association a été remanié :

- Présidente : Mme Fabienne FEDOU
- Vice-président : M. Jean-Claude LASTERNAS
- Trésorier : Bernard HULLOT
- Secrétaire : Mme Hélène POISSON
- Membre permanent : Sœur Annie DELBOY

Le conseil d'administration compte 15 membres et l'assemblée générale 18 membres.

ACTIVITE DE L'ETABLISSEMENT

I- indicateurs et activités concernant les résidents

A – le GMPS

La coupe pathos qui a eu lieu en mars 2021 validant un PMP à 231 et un GMP à 707 a servi de base à la tarification 2022. Les dotations soins et dépendance sont conformes aux dispositions réglementaires.

B – L'ACTIVITE

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Journées prévues	29 450	29 450	29 450	29 450	29 450	29 450	29 450	29 450
Journées réalisées	29 623	29 605	29 792	28 699	29 810	29 821	29 598	29 709
dont :								
- temporaire	503	598	596	661	724	474	459	690
- à l'aide sociale	4 984	4 357	3 681	3 129	4 255	3 959	4 935	5 212
Taux d'hospit	0.97%	0.62%	0.40%	1.87%	0,61%	0,68%	0,85%	0.86%
- Dont Hôpital	290	183	120	539	182	204	253	258
T. O.	97.78 %	97.72 %	98.33 %	94.73 %	98.39 %	98,43 %	97,70 %	98.06 %

Le taux d'occupation reste stable à 98,06 %. Les journées d'hospitalisation augmentent, tout comme les journées d'hébergement temporaire. Les journées financées à l'aide sociale augmentent de près de 6%.

1- Durée moyenne de séjours

En 2024, la durée moyenne de séjour est de 3 ans et 7 mois. Cette durée moyenne de séjour est supérieure aux moyennes nationales (2 ans et 7 mois selon l'institut ISERE). Elle est en baisse par rapport à 2023 suite à un pic de décès de résidents qui habitaient l'EHPAD depuis plusieurs années.

2- Les entrées :

En 2024, plus de 1 300 dossiers d'admission ont été reçus, ce qui est toujours largement au-dessus de notre capacité (26 places à pouvoir sur l'année). Cet indicateur s'est fortement développé au cours des dernières années (225 en 2012 à titre d'exemple).

3- La moyenne d'âge

L'âge moyen des résidents au 31/12/2024 s'élève à 88 ans et 1 mois.

4- Les hospitalisations

Le nombre de journées d'hospitalisation en 2024 a été de 258 jours, soit un taux d'hospitalisation de 0.86% sur le total des journées facturées, ce qui est inférieur aux moyennes des EHPAD (5%).

5- Les départs de résidents permanents

26 résidents sont partis de Bon Secours suite à décès en 2024. 13 décès ont eu lieu à Bon Secours, dans la chambre du résident. Tandis que 13 décès sont survenus à l'hôpital. Deux résidents sont repartis à domicile.

La communauté des Filles de la Charité a organisé 7 messes de funérailles qui se sont déroulées dans la chapelle de l'établissement.

II- indicateurs concernant le personnel / Bilan social :

1- Point sur les effectifs

a) Nombre de salariés intervenus

En 2024, 44 personnes en CDI au sein de Bon Secours. Nous avons eu recours à 244 CDD tous motifs confondus (remplacements : congés annuels, maladie, AT, grossesse, congés sans solde; ou surcroît de travail). Ce chiffre, qui est en augmentation par rapport à l'année dernière, s'explique d'une part par un taux d'absentéisme plus important cette année (13.78% contre 8% en 2023) et par l'organisation de groupes de travail impliquant les salariés, pour l'élaboration du nouveau projet d'établissement ainsi que pour la préparation de l'évaluation HAS.

Le taux d'absentéisme se décompose ainsi :

- Arrêt maladie : 10.34%
- Accident de travail : 3.44%

Nous bénéficions d'un pool de remplacement conséquent. Grace à cela, très peu de recours aux agences d'interim en 2024 : 14 257 € pour une prévision initiale à 15 000€. Pour mémoire, l'intérim nous avait coûté 123 617 € en 2022.

b) Départs / Arrivées

- 2 départs :
 - * 1 ASH (pour de nouvelles fonctions)
 - * 1 AS (licenciement pour inaptitude)
- 2 arrivées :
 - * 1 AS
 - * 1 ASH

c) Effectifs par service

Service soignant	Service hôtelier	Service cadres / administratif
1 IDEC 4 IDE 14 AS 2 AMP 2 ASG 1 psychomotricienne	1 Chef cuisinier 4 cuisiniers 10 ASH 1 ouvrier technique	1 directeur 1 médecin co (0.5) 1 psychologue (0.4) 1 animatrice (0.8) 1 resp accueil 1 resp comptable 1 resp RH

2- Plan de développement des compétences

FORMATIONS 2024		
TYPES	NOMBRE PARTICIPANTS	LIEU
PREVENTION SANTE AUDITIVE	6	BON SECOURS
PREVENTION SANTE BUCCO-DENTAIRE	6	BON SECOURS
FORMATION AGGIR	8	BON SECOURS
FORMATION PATHOS	8	BON SECOURS

MONTEE EN COMPETENCE : 1 ASH DIPLOME QUALIFIANT AS	1	EXTERIEUR
FORMATION « ASH AU CŒUR DE LA RELATION »	6	BON SECOURS
FORMATION LOGICIEL NETSOINS	3	BON SECOURS
SECURITE INCENDIE	25	BON SECOURS
PILOTAGE D'UNE DEMARCHE DE PREVENTION DES RISQUES PROFESSIONNELS	1	EXTERIEUR
ANIMATION D'UNNE DEMARCHE DE PR2VENTION DES RISQUES PROFESSIONNELS (formation en cours)	1	BON SECOURS et EXTERIEUR
ANALYSER UN ACCIDENT DE TRAVAIL	2	BON SECOURS
LOGICIEL EIG GRH	1	EXTERIEUR
PILOTAGE DE LA MASSE SALARIALE	3	BON SECOURS
CONVENTION CCN 51	3	BON SECOURS

Au total 15 actions de formation ont été menées pour 106 participants.

3- Prévention des risques professionnels

En 2024 nous avons initié, en partenariat avec la CARSAT, une démarche pluriannuelle d'amélioration de la prévention des risques professionnels dans l'établissement.

10 chambres de l'établissement ont été équipées de rails plafonniers en H, grâce au fond de prévention de l'usure professionnelle (FIPU). Les rails plafonniers sont une aide au transfert des résidents (ex : lit vers fauteuil) destinée à sécuriser les résidents et les professionnels. Les établissements qui se sont équipés de ce matériel voient généralement leur taux d'accident de travail diminuer.

Un plan de formation a également été initié :

- Le directeur a été formé au pilotage de la démarche de prévention
- La psychomotricienne, également membre du CSE, a entamé une formation à l'animation de la démarche de prévention des risques professionnels.

4- Dialogue social

a) Réunions CSE

Au cours de l'année 2024, 12 réunions ont été organisées.

Les thèmes abordés ont été les suivants :

- Projet d'établissement, évaluation HAS, rapport d'activité EHPAD
- Santé et sécurité au travail, au travers du dialogue sur le document unique d'évaluation des risques professionnels (DUERP)
- Qualité de vie au travail (QVT) : projet d'enquête QVT, mise en place d'un espace accessible aux salariés sur le logiciel OCTIME (pose congés, repos compensateurs de jours fériés, visu compteurs), entretiens professionnels, plan de formation, projet de changement de mutuelle entreprise
- Révision des modalités de pose des repos compensateurs de jours fériés (REC)
- Fonctionnement CSE : point sur les comptes, préparation de la formation des membres du nouveau CSE, élection de référents harcèlement
- Œuvres sociales (chèques vacances, chèques cadeaux, Noël des enfants du personnel, point sur l'utilisation de la plate-forme d'achat pour les salariés)

b) Œuvres sociales

Avec l'évolution de la masse salariale en 2023, les salariés ont pu bénéficier du maintien de prestations sociales en 2024.

III : Rapport financier

1- Analyse du compte de résultat

L'ensemble des recettes se chiffre à 4 638 997 € (contre 4 262 187.45 € en 2023).
L'ensemble des dépenses se chiffre à 4 766 738 € (contre 4 375 576.41 € en 2023).
Le résultat comptable est donc un déficit de 127 740 €.

Compte de résultat synthétique :

TOTAL RECETTES	4 638 997 €
TOTAL DEPENSES	4 766 738 €
RESULTAT DEFICITAIRE 2023	- 127 740 €

Evolution des résultats :

Résultat 2018	1 260 €
Résultat 2019	15 611 €
Résultat 2020	14 488 €
Résultat 2021	15 141 €
Résultat 2022	- 213 354 €
Résultat 2023- 113 389 €
Résultat 2024- 127 740 €

Répartition des recettes :

	Montant	%
Produits à a charge des résidents	2 036 301 €	44%
Produits à la charge des autorités tarifaires	2 351 356 €	50%
Autres produits	251 341 €	6%
TOTAL DES PRODUITS	4 638 998 €	100%

Répartition des charges :

	Montant	%
Groupe I : Charges d'exploitation	557 767 €	12%
Groupe II : Charges de personnel	3 628 272 €	76%
Groupe III : Charges de structure	580 699 €	12%
TOTAL DES CHARGES	4 766 740 €	100%

1-1 Groupe I - dépenses afférentes à l'exploitation :

EHPAD				
Dépenses	Réalisé 2023	Budget 2024	Réalisé 2024	Ecart
Gr I	545 797	511 300	557 767	+46 467

Comparaison dépenses constatées 2024 / dépenses constatées 2023 :

- Alimentation : hausse de 10 K€
- Gaz : augmentation de 7 K€ (liée à taxe TIGN mise en œuvre cette année)
- Linge : hausse de 2 K€
- Protections : augmentation de 3 K€
- Fournitures médicales : augmentation de 3 K€
- Fournitures de bureau : augmentation de 2,5 K€ (compensation DOETH)

- Electricité : baisse de 20 K€

1-2 Groupe II - dépenses afférentes aux personnels :

EHPAD				
Dépenses	Réalisé 2023	Budget 2024	Réalisé 2024	Ecart
Gr II	3 256 300	3 416 739	3 628 272	+211 533

En 2024 l'association a dû faire face au règlement d'une indemnité de licenciement pour inaptitude d'une salariée présente dans les effectifs depuis plus de 17 ans, pour un montant total de 90K€.

D'autre part, les dépenses du groupe II ont augmenté du fait du paiement de la médecin coordonnateur en année pleine.

Deux augmentations du SMIC enregistrées au cours de l'année.

Nous avons eu recours en 2024 à davantage de CDD de remplacement qu'en 2023

- Taux d'absence en hausse (arrêt maladie et accident de travail) : près de 14% en 2024, contre 8% en 2023.
- 2024 a été une année de projet : préparation du projet d'établissement et de l'évaluation HAS. Les professionnels ont été associés, comme le prévoient la réglementation et les bonnes pratiques, à de nombreux groupes de travail

Pour autant, conformément à notre stratégie RH, le recours aux heures supplémentaires et à l'intérim reste très maîtrisé.

1-3 Groupe III - dépenses afférentes à la structure :

EHPAD				
Dépenses	Réalisé 2023	Budget 2024	Réalisé 2024	Ecart
Gr III	573 479	444 995	580 699	+ 135 704

En 2024 le groupe III est maîtrisé par rapport à 2023, malgré deux évènements exceptionnels qui ont grevé les dépenses de ce groupe :

- Traitement de punaises de lit : 11 K€
- Réparation canalisation de chauffage : 16 K€

1-4 - Recettes issues de la tarification :

		EHPAD		
Recettes	Réalisé 2023	Budget 2024	Réalisé 2024	Ecart
Gr I	3 981 987	4 206 884	4 387 656	+ 180 772

En 2024 l'association a opté dès le mois de janvier pour la modulation tarifaire. Le tarif libre a augmenté de +10%. Tous les résidents ont accepté de signer l'avenant au contrat de séjour, et ainsi ont consenti au nouveau tarif.

En 2024 l'association a bénéficié d'une aide de l'ARS à hauteur de 300 000 €, au titre de la commission d'aide aux établissements (fonds d'urgence).

Les recettes enregistrent toutefois un manque à gagner de 21 K€ par rapport au budget prévisionnel, dû à un nombre de décès encore important, ainsi qu'à des périodes de vacances et d'hospitalisation de résidents.

Les recettes du groupe I comprennent 40 K€ de recettes ponctuelles (CNR Prévention de la perte d'autonomie), mutualisées avec le CCAS de la ville de Bègles.

1-5 – autres recettes :

EHPAD				
Recettes	Réalisé 2023	Budget 2024	Réalisé 2024	Ecart
Gr II	112 605	83 550	112 150	+ 28 600
Recettes	Réalisé 2023	Budget 2024	Réalisé 2024	Ecart
Gr III	167 594	81 088	139 191	+ 58 103
TOTAL	280 199	164 638	251 341	+ 86 703

1-6 : point sur les CNR et les fonds dédiés :

Thèmes CNR et fonds dédiés	Montants fonds dédiés début d'exercice	Ressources perçues en cours d'exercice	Dépenses réalisées en cours d'exercice	Montant en fonds dédiés au 31/12/2024
Télémédecine	170			170
Centre Ressources	103 589	34 450	24 349	106 689
Dossiers médicaux partagés	3 000			3 000
Dispositifs médicaux 2	2 985		2 282	703
Dispositifs médicaux 3	1 715		236	1 479
Prévention 1	14 133		1 548	12 585
Prévention Dépression et Tovertafel	6 577		2 379	4 197
Test salivaires	3 232		711	2 521
Formation	13 463		8 960	4 503
Subvention médiation animale	4 340		1 470	2 870
Lutte contre isolement, prévention santé		40 059	3 000	37 059
Total	153 206	74 509	44 937	182 777

Concernant les crédits relatifs à la télémédecine :

Nous avons obtenu ces crédits dans le cadre de l'installation du matériel nécessaire à la mise en place de la télémédecine.

Concernant les crédits relatifs au centre ressources :

L'année 2024 a été marquée à nouveau par une augmentation du nombre d'aidants accompagnés par le centre ressources et par un développement des prestations proposées à notre public.

Concernant le dossier médical partagé

Ces crédits n'ont pas fait l'objet de dépense cette année. Ils seront potentiellement disponibles en 2025 pour l'opération DMP.

Concernant les crédits relatifs aux dispositifs médicaux :

Grâce aux crédits octroyés nous avons pu continuer à acheter du matériel médical nécessaire pour la prise en charge de nos résidents. Le solde de ces crédits sera disponible en 2025 pour la suite des opérations.

Concernant les crédits « prévention » :

Ces crédits ont notamment permis de continuer à financer les compléments alimentaires hyper protéinés pour les résidents dénutris.

Concernant les crédits « prévention dépression et Tovertafel » :

Ces crédits ont été utilisés pour la dotation aux amortissements de la Tovertafel. Les crédits restant à fin 2024 seront destinés à la suite de l'amortissement de l'équipement Tovertafel en 2025 et suivant, jusqu'à épuisement de

l'amortissement.

Concernant les tests salivaires :

Ces crédits ont servi à hauteur de 711 € pour l'acquisition des tests antigéniques et des masques COVID. Le solde restant sera disponible en 2025 pour l'acquisition de tests et d'EPI en prévention COVID sur l'exercice 2025.

Formation :

Ces crédits ont permis de financer différentes formations pour les soignants en 2024 à hauteur de 8 960€. Le solde permettra de contribuer au financement du plan de formation 2025.

Concernant la subvention médiation animale :

Ces crédits ont été obtenus suite à un appel à projet de la société Dôme Pharma en 2022, pour un programme sur 3 ans, à destination de l'ensemble des résidents de l'EHPAD. Des ateliers réguliers ont eu lieu en 2024 : PASA, unité carpe diem et dans les chambres pour les résidents isolés.

1-7 : résultats administratifs par section tarifaire :

	<u>Hébergement</u>	<u>Dépendance</u>	<u>Soins</u>
<u>Recettes</u>	2 250 690	539 820	1 848 486
<u>Dépenses</u>	2 309 188	579 113	1 878 435
<u>Résultats</u>	-58 498	-39 292	-29 949

2- Analyse financière :

L'analyse de notre bilan financier fait ressortir les ratios suivants :

		2024	2023	2022	2021
Taux d'endettement <i>Recommandation : <50%</i>	Emprunts (comptes 16 hors c/165, c/1688 et c/169) / Financements stables du FRI (hors amortissements cumulés) x 100	16.49%	22.96%	28.32%	32.71%
capacité de remboursement des emprunts <i>Recommandation être >2</i>	Immobilisations nettes amortissables / Dettes financières à moyen et long terme	7.40	4.93	3,85	3.16

Vétusté des immobilisations recommandation <70%	Solde créditeur des comptes 28/Solde débiteur des comptes 21 et 23 correspondants	69.71%	67.00%	65.00%	62.00%
Trésorerie en jours d'exploitation Recommandation >30 jours	Trésorerie x 365 j. / Total classe 6 (charges décaissables uniquement)	35.22	38.04	45.11	78.49
Taux de CAF Recommandation entre 5 à 10%	$\frac{\text{CAF} \times 100}{\text{Total des produits (hors c/775, 777, 7781 et 78)}}$	2.01%	3.14%	-4.06%	4.70%

Hormis la CAF, les indicateurs financiers sont au-dessus des recommandations des autorités de tutelles. La trésorerie est maintenue artificiellement du fait de l'octroi d'une subvention exceptionnelle de l'ARS à hauteur de 300 000 €. La situation est très critique, et une vigilance reste particulièrement requise en 2025.

Concernant le taux de vétusté :

L'augmentation du taux de vétusté est logique pour un établissement qui a été refait début des années 2000. Il est à mettre en parallèle avec notre taux d'endettement qui lui diminue.

	Vétusté	Endettement
2019	59%	37%
2020	61%	34%
2021	62%	33%
2022	65%	29%
2023	67%	23%
2024	70%	17%

Concernant les emprunts associatifs :

Capital emprunté	Rembt capital 2024	Capital restant dû 31/12/2024
3 486 491,63	174 386,70	299 864,68

Contracté lors de la rénovation de 2000, le principal emprunt sera soldé en 2025. Toutefois, le calendrier des remboursements d'emprunt et des amortissements ne coïncident pas. Par conséquent, aucun nouvel investissement ne sera possible avant 2027, à moins de disposer de CNR et/ou d'un prêt sans intérêt avec différé de remboursement. Pour mémoire, 300 000 € d'investissement restent nécessaires dans des fonctionnalités essentielles à la sécurité :

- Installation de fermes-portes asservis au système de sécurité incendie
- Rénovation du grand ascenseur
- Remplacement des chaises des résidents en salle d'animation (1^{er} étage)
- Confidentialité et sécurité

Concernant la section d'investissement :

Indicateurs	2021	2022	2023	2024	Variation (n et n-1)
Fonds de roulement d'investissement	-111 997	-235 393	-300 235	-429 330	-129 095
Fonds de roulement d'exploitation	553 979	258 161	255 034	215 233	-39 801
Fonds de roulement net global	441 982	22 768	-45 200	-214 096	-168 896

En 2024, l'association a réalisé les investissements ci-après :

Immobilisations	Service	Montants fonds dédiés début d'exercice
Renouvellement de 36 chaises de la salle à manger	EHPAD	11 211,52
Remplacement interphone entrée de service	EHPAD	1 615,94
2 échelles sécurisées pour le travail en hauteur	EHPAD	1 088,40
3 Bornes wifi	EHPAD	4 165,82
Renouvellement 1 PC	EHPAD	801,60
Renouvellement Licence Tovertafel	PASA	3 110,40
Licence logiciel Octime gestion des plannings	EHPAD	3 659,86
Support mural TV	Carpe Diem	44,98
TOTAL		25 698,52

L'association continue à rembourser davantage (emprunt principal lié à la rénovation de 2000) qu'elle n'investit. Par conséquent le niveau des ressources stables en rapport aux emplois stables diminue. L'association aura reconstitué en 2027 sa capacité d'emprunt. Le nouveau projet d'établissement 2024-2028 permet à l'association d'envisager les investissements majeurs à venir et correspondant à ses nouvelles orientations stratégiques.

Concernant la section exploitation :

Indicateurs	2021	2022	2023	2024	Variation (n et n-1)
Fonds de roulement d'exploitation	553 979	258 161	255 034	215 233	-39 801
Fonds de roulement net global	441 982	22 768	-45 200	-214 096	-168 896

Malgré l'aide de 300 000€ reçue de la Commission d'aide aux ESSMS, le résultat déficitaire 2024 a impacté le Fonds de roulement d'exploitation et par conséquent le fonds de roulement net global.

Concernant la trésorerie :

	2021	2022	2023	2024	Variation (n et n-1)
Trésorerie nette	800 827	502 467	417 600	426 772	+9 172 €

Nous constatons une trésorerie de 426 772€ au 31/12/2024, correspondant à 35 jours de fonctionnement. Ce montant inclut :

- L'aide de 300 000 € de la commission d'aide aux ESSMS
- les fonds dédiés pour un montant de 182 777€. Le retraitement de ce montant donne 20 jours de fonctionnement.

Conclusion

En conclusion, 2024 a été pour l'association une année de construction, ainsi que de consolidation du fonctionnement de l'EHPAD. L'équipe est au complet et intègre toutes les compétences nécessaires à un accompagnement pluridisciplinaire au service de nos résidents et de leurs aidants. L'enquête annuel menée auprès des résidents et des familles en 2024 conclue à un taux de satisfaction de 90%.

En décembre l'élaboration du nouveau projet d'établissement touche à sa fin, en lien avec les partenaires du territoire et en fidélité à nos valeurs fondatrices. L'association se prépare à l'évaluation HAS programmée pour 2025.

L'association a enregistré cette année un licenciement pour inaptitude ainsi qu'un niveau élevé d'absentéisme. Ces deux éléments ont un retentissement majeur sur nos dépenses de groupe II. Ils mettent à mal les finances de l'établissement, malgré le maintien d'efforts importants de maîtrise des dépenses et malgré l'engagement d'une démarche de prévention des risques professionnels. Ce constat met en évidence la nécessité d'un rebasage des ressources historiquement faibles de l'EHPAD Notre Dame de Bon Secours. Un dialogue est engagé en ce sens avec nos correspondants de l'ARS et du Conseil départemental de la Gironde.