

COMPTES ANNUELS au 31 décembre 2025

Table des matières

PRESENTATION DE L'ASSOCIATION.....	5
DETAIL DES COMPTES 2025	9
BILAN ACTIF	10
BILAN PASSIF	11
COMPTE DE RESULTAT	12
ANNEXES LEGALES.....	15
REFERENTIEL COMPTABLE APPLICABLE ET PRINCIPES GENERAUX	16
FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE	18
EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE.....	18
PRESENTATION DU BILAN	19
PRESENTATION DU COMPTE DE RESULTAT.....	20
AUTRES INFORMATIONS.....	21
IMMOBILISATIONS.....	22
AMORTISSEMENTS	23
PROVISIONS	24
CREANCES ET DETTES.....	25
RENSEIGNEMENTS DIVERS.....	26
EFFECTIF MOYEN ANNUEL	28
VENTILATION DES RESSOURCES.....	29
FINALITE DES ACTIONS.....	30
ORIGINE DES FONDS	30
CONVENTIONS DE RESSOURCES PUBLIQUES	31

PRESENTATION DE L'ASSOCIATION

Qui sommes-nous ?

Depuis sa création en 1990, Espaces Formation accompagne tous publics vers l'insertion sociale et professionnelle et le retour à l'emploi. Chaque année, 5000 à 6000 personnes choisissent Espaces Formation pour être accompagnées dans la construction de leur parcours professionnel, l'acquisition de compétences clés, la maîtrise de la langue française, l'accès à la naturalisation. Le soutien de l'Etat, des collectivités, du FSE, des entreprises et des OPCO permet à Espaces Formation et à ses équipes de professionnels engagés d'accomplir ses missions d'utilité sociale et de solidarité au service des publics les plus vulnérables.

Le savoir-faire et la qualité pédagogique des équipes d'Espaces Formation sont attestés par l'obtention du **LABEL F.L.E.** (Français Langue Etrangère) depuis 2012, ainsi que l'agrément **QUALIOPI**, issu du décret n°2019-564 du 6 juin 2019 relatif à la qualité des actions de la formation professionnelle.

Nos savoir-faire

Nos domaines d'activités sont organisés autour d'une offre globale d'accompagnement et d'orientation professionnelle, de formation linguistique, de remise à niveau des compétences clés, de certification linguistique favorisant l'accès à la naturalisation ou la migration vers le Canada.

Notre ancrage territorial historiquement situé sur l'agglomération nantaise a été élargi à la Vendée sur les bassins de Fontenay Le Comte, puis Challans et les Sables d'Olonne à partir de 2023, en réponse aux nouveaux besoins de formation professionnelle préparant le retour à l'emploi ou l'entrée en formation qualifiante, pour les demandeurs d'emploi.

❖ *L'accompagnement socioprofessionnel et l'accompagnement en faveur du retour à l'emploi :*

- Espaces Formation, en tant qu'opérateur historique du **PLIE de la métropole Nantaise**, accompagne chaque année de près de 900 habitants de la métropole nantaise vers le retour à l'emploi ou la formation. En 2025, ce sont près de 900 personnes de plus de 26 ans qui ont bénéficié d'un accompagnement renforcé. Les équipes professionnelles d'Espaces Formation, hébergées dans les maisons de l'emploi de l'ATDEC, œuvrent en proximité des publics à Bellevue, Dervallières, Malakoff, Nantes Est, Nantes Nord, Rezé et Sillon de Bretagne.
- Le Département de Loire Atlantique a, depuis 2018, délégué à notre association la mise en œuvre du **Service d'Accompagnement Social**, pour les habitants du secteur de Nantes Ouest. Notre intervention sociale et quotidienne s'inscrit dans le cadre du Plan Départemental d'Insertion de la collectivité. Notre équipe d'accompagnatrices sociales reçoit individuellement les allocataires du R.S.A. isolés, pour les accompagner dans leur parcours d'insertion sociale, en connexion avec un environnement d'acteurs élargi des domaines de la santé, du logement, de la mobilité...
- France Travail délègue à nombre d'opérateurs, dont Espaces Formation, l'accompagnement des demandeurs d'emploi. En 2025, le marché renouvelé des **Ateliers Conseil** a été remporté par le groupement historique auquel appartient Espaces Formation. Les ateliers ont pour objectif d'outiller

les participants inscrits par les conseillers à maîtriser des outils et techniques de recherche d'emploi tels que : faire le point sur ses compétences, concevoir un CV percutant, élaborer un projet professionnel, réaliser ses démarches en ligne avec France Travail, s'imaginer créateur d'entreprise...

- Le programme « O.S.E. » d'Orientation Sociale et Professionnelle, en complément du droit commun, destiné aux publics très éloignés de l'emploi et bénéficiaires des minima sociaux visent l'accompagnement social, la reprise de confiance en soi, la remise à niveau des savoirs de base et des compétences clés, ainsi que l'insertion professionnelle. Le programme "OSE" inclut en effet deux périodes de réalisation de stage en entreprise, favorisant la reconnexion avec le monde professionnel ; le dispositif a pour finalité l'amélioration des capacités de rebond des publics en étape d'insertion sociale et professionnelle, pour viser, in fine un retour à l'emploi, à court ou moyen terme. Le projet collectif défini par les participants et accompagnés dans leur mise en œuvre par l'équipe des formatrices participent de la capacité des publics à travailler ensemble et à transférer ces compétences dans leur futur environnement professionnel.

❖ *Notre expertise sur les activités linguistiques : Positionner - Former - Certifier*

Le positionnement linguistique

- La plateforme historique ELO « Evaluation linguistique et Orientation » répond aux nombreux besoins de situer le niveau linguistique des citoyens d'origine étrangère. La prestation d'évaluation permet à tout public d'origine étrangère résidant en Loire-Atlantique de connaître précisément son niveau de compétences en français à l'écrit comme à l'oral, selon le référentiel CECRL. La prestation permet aux référents sociaux ou professionnels de mieux accompagner les parcours des publics. L'évaluation, le diagnostic formalisé et les conseils d'orientation vers des dispositifs de formation linguistique adaptés à chaque individu doivent permettre à ceux-ci de construire des étapes pour s'insérer durablement dans la société française. Les partenariats pour la mise à disposition de sites avec Nantes Métropole, la ville de Nantes et le Département de Loire Atlantique permettent aux évaluatrices ELO de réaliser les permanences linguistiques au plus près des publics. En 2025, plus de 2000 personnes ont bénéficié de la prestation ELO sur 14 sites.
- L'évaluation et le positionnement linguistique à destination des publics signataires du Contrat d'Intégration Républicaine, réalisé dans les locaux de la direction Territoriale de l'OFII, a été réalisé jusqu'en fin juillet 2025. Le groupement constitué et porté par Espaces Formation sur les Régions de Pays de Loire et de Nouvelle Aquitaine n'a malheureusement pas été retenu pour le renouvellement des marchés publics OFII en 2025.

Les formations linguistiques

- Les formations linguistiques « Français Langue Etrangère », à destination des migrants et "étrangers primo arrivants" est une orientation historique et militante de l'association. Nous proposons depuis de nombreuses années - en renfort du droit commun - différentes typologies de parcours visant les niveaux A1 et A2 et B1, pour les bénéficiaires des minima sociaux, les publics résidant en quartier prioritaire de la ville, les salariés en chantier d'insertion et les signataires d'un Contrat d'Intégration Républicaine (CIR). Espaces Formation est particulièrement attaché à proposer des formations à destination des publics peu ou non scolarisés dans leur pays d'origine, comme étape préalable vers l'intégration sociale et citoyenne.
- En 2025, les orientations du nouveau marché de l'OFII relatifs aux parcours de formation linguistiques à distance nous ont amené à proposer la mise en place de "suites de parcours OFII" visant le niveau A2. Un premier groupe a démarré en décembre 2025.

- Forts de nos savoir-faire et de notre capacité à définir des parcours linguistiques sur mesure, nous avons également diversifié nos propositions d'intervention en intra entreprise, en particulier auprès des chantiers ou entreprises d'insertion. Nous avons en effet la capacité de mixer des contenus FLE avec de la remise à niveau en compétences clés, pour renforcer les compétences des salariés en emploi dans leur structure ou préparer leur avenir "professionnel, en milieu ordinaire.

La certification linguistique

- Test de Connaissance du Français T.C.F. : notre organisme, habilité par France Education International, est centre d'examen pour la passation du T.C.F., permettant d'obtenir la validation d'un niveau conforme au CECRL (cadre européen commun de référence pour les langues). La nouvelle loi n° 2024-42 du 26 janvier 2024, pour contrôler l'immigration et améliorer l'intégration, définit - à partir de janvier 2026 - un niveau A2 minimum pour obtenir une carte de séjour, B1 pour la carte de résident, B2 pour accéder à la nationalité. En 2025, les publics nouvellement informés de ces futures dispositions ont souhaité se présenter au TCF, voire être accompagnés pour se préparer à la certification, dont la réussite représente un enjeu majeur d'intégration sociale et professionnelle.

❖ *La formation professionnelle et les programmes de remise à niveau*

- Les formations à destination des demandeurs d'emploi relevant du droit commun, financés par la Région des Pays de la Loire nous permettent d'intervenir sur des dispositifs de préparation au retour à l'emploi et à l'entrée en formation qualifiante. En 2025, nous avons continué au sein de groupements d'organismes de formation à dispenser des formations "PCA" et "PCA FLE" sur les territoires de Nantes, Fontenay Le Comte, Challans et les Sables d'Olonne. A la demande de la Région, nous avons mis en place un programme spécifique **PCA FLE des métiers de la propreté** à Nantes, en réponse aux besoins de recrutement des entreprises dans ce secteur en tension. Pour cette nouvelle action, nous avons su mobiliser de nouveaux partenariats et des entreprises du secteur pour qu'elles participent à un stage dating puis à un job dating en fin de formation.
- Nos partenariats historiques avec le **centre social Agnès Varda** et la **mairie de Bouguenais** permettent également à des citoyens de participer à des ateliers de remise à niveau en mathématiques, français, informatique et géographie. Ces dispositifs permanents dans le temps contribuent à remobiliser les publics isolés, à lutter contre l'exclusion, la fracture numérique et l'illettrisme.

Certifications et Labels

Espaces Formation, engagé dans une démarche qualité vis-à-vis des publics et des partenaires, renouvelle périodiquement ses certifications et agréments.

- **Certification QUALIOPI** obtenue depuis le 25 novembre 2020 et renouvelée en novembre 2024.
- **Label F.L.E.** Français Langue Etrangère, délivrée par France Education International depuis 2012 et renouvelée en novembre 2024.
- **Habilitation CléA Socle** depuis 2015, délivrée par CERTIF PRO sur les volets « Evaluation » et « Formation ». Certification interprofessionnelle inscrite au répertoire spécifique de France



Compétences, pour attester de compétences de base acquises dans 7 domaines de compétences transversales.

Ressources humaines

- 60 salariés (29.95 ETP) en 2025
- 37 salariés au 31/12/2025 dont 76% en CDI

DETAIL DES COMPTES 2025

BILAN ACTIF ESPACES FORMATION					
Période du 01/01/2025 au 31/12/2025					
Détail des postes	Valeurs brutes	Amort. et prov.	Valeurs nettes	Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
Frais d'établissement (Total 1)					
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles	16 998,30	-	16 998,30	-	-
Frais de développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires	-	-	-	-	-
Immo en-cours, Avances et acomptes sur immos incorporelles	16 998,30		16 998,30	-	-
Immobilisations corporelles	207 907,03	164 090,53	43 816,50	7 164,53	10 220,35
Terrains					
Constructions					
Installations techn., mat., outil	1 897,71	912,36	985,35	1 283,19	-
Autres immob. Corporelles	166 766,92	163 178,17	3 588,75	5 881,34	10 220,35
Immobilisations en cours, avances et acomptes	39 242,40		39 242,40		
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières	915,30	-	915,30	1 665,30	1 390,50
Participations					
Créances rattachées à des titres de participation					
Autres titres immobilisés	640,50		640,50	640,50	640,50
Prêts					
Autres immob. Financières	274,80		274,80	1 024,80	750,00
TOTAL 2 - ACTIF IMMOBILISE	225 820,63	164 090,53	61 730,10	8 829,83	11 610,85
ACTIF CIRCULANT					
Stock et en-cours	-		-	-	-
Créances	1 167 811,49	-	1 167 811,49	924 948,77	850 479,38
Créances clients et cptes rattachés	61 505,31		61 505,31	82 732,34	156 895,45
Créances reçues par legs					
Autres créances - Fournisseurs	285,81		285,81	573,84	2 776,48
Autres créances - Personnel	-		-	56,54	213,71
Autres créances - Organismes sociaux	616,65		616,65	1 133,62	949,08
Autres créances - Etat et collectivités	1 089 675,40		1 089 675,40	807 002,33	664 857,28
Autres créances - Autres	-		-	5 392,50	-
Charges constatées d'avance	15 728,32		15 728,32	28 057,60	24 787,38
Valeurs mobilières de placement :					
Instruments financiers à terme et jetons détenus	604 077,88		604 077,88	604 003,92	400 000,00
Disponibilités	379 185,47		379 185,47	262 350,94	766 249,77
TOTAL 3 - ACTIF CIRCULANT	2 151 074,84	-	2 151 074,84	1 791 303,63	2 016 729,15
Frais d'émission d'emprunt (4)					
Primes de remb. D'emprunts (5)					
Ecarts de conversion ACTIF (6)					
TOTAL GENERAL 1 à 6 - BILAN ACTIF	2 376 895,47	164 090,53	2 212 804,94	1 800 133,46	2 028 340,00

BILAN PASSIF		ESPACES FORMATION		
	Période du	01/01/2025	au	31/12/2025
Détail des postes	Au 31/12/2025	Au 31/12/2024	Au 31/12/2023	
FONDS PROPRES				
Fonds propres dans droits de reprise	-	-	-	
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Fonds propres sans droits de reprise	-	-	-	
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Ecart de réévaluation				
Réserves	-	-	-	
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projets de l'entité				
Réserves autres				
Report et résultat	1 242 412,33	1 153 931,17	1 144 078,83	
Report à nouveau	1 153 931,17	1 144 078,83	1 326 259,84	
Excédent ou déficit de l'exercice	88 481,16	9 852,34	182 181,01	
Situation nettes (sous-total)	1 242 412,33	1 153 931,17	1 144 078,83	
Autres fonds	-	-	-	
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL 1 - FONDS PROPRES	1 242 412,33	1 153 931,17	1 144 078,83	
FONDS REPORTES ET DEDIES				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés	57 133,35	26 803,16	26 600,00	
TOTAL 2 - FONDS REPORTES ET DEDIES	57 133,35	26 803,16	26 600,00	
PROVISIONS				
Provisions pour risques	76 031,32	34 218,19	-	
Provision pour charges	96 286,81	94 019,38	99 742,00	
TOTAL 3 - PROVISIONS	172 318,13	128 237,57	99 742,00	
DETTES				
Dettes financières				
Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès d'étab. de crédit				
Emprunts et dettes financières divers				
Instruments financiers à terme				
Avances et acomptes reçus sur commande	129 160,74	165 652,60	17 800,00	
Dettes d'exploitation				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	111 920,26	100 196,75	108 011,46	
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	215 617,73	218 601,87	236 069,21	
Dettes diverses				
Dettes sur immo. et comptes rattachés	39 242,40			
Autres dettes	-	5 162,50	18 357,50	
Comptes de régularisation				
Produits constatés d'avance	245 000,00	1 547,84	377 681,00	
TOTAL 4 - DETTES	740 941,13	491 161,56	757 919,17	
Ecart de conversion PASSIF (5)				
TOTAL GENERAL 1 à 5 - BILAN PASSIF	2 212 804,94	1 800 133,46	2 028 340,00	

COMPTE DE RESULTAT		ESPACES FORMATION		
Période du		01/01/2025	au	31/12/2025
Détail des postes	Au 31/12/2025	Au 31/12/2024	Au 31/12/2023	
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Cotisations	140,00	160,00	120,00	
Ventes de biens et services	1 263 603,02	1 177 143,78	1 235 125,46	
Ventes de biens				
dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de service	1 263 603,02	1 177 143,78	1 235 125,46	
dont parrainage				
Produits de tiers financeurs	796 074,45	832 939,91	795 022,00	
Concours publics et subventions	796 074,45	832 939,91	795 022,00	
Versement des fondateurs				
Ressources générosité du public				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	11 492,20	22 929,10	21 758,79	
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-	-	
Utilisations des fonds dédiés	26 803,16	26 600,00	-	
Autres Produits	3,73	84,66	27,19	
TOTAL 1 - PRODUITS D'EXPLOITATION	2 098 116,56	2 059 857,45	2 052 053,44	
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	418 496,65	493 115,30	600 859,68	
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	92 803,07	94 444,83	99 796,80	
Salaires	1 077 243,69	1 067 592,71	1 142 101,62	
Cotisations sociales	322 096,38	307 287,63	323 180,21	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	2 590,43	7 161,54	13 813,21	
Dotations aux provisions	55 572,76	41 550,57	12 239,00	
Valeurs comptables des immo. incorporelles et corporelles cédées	-	-	-	
Reports en fonds dédiés	57 133,35	26 803,16	26 600,00	
Autres charges	189,29	209,31	10,62	
TOTAL 2 - CHARGES D'EXPLOITATION	2 026 125,62	2 038 165,05	2 218 601,14	
A - RESULTAT D'EXPLOITATION (1-2)	71 990,94	21 692,40	-	166 547,70

<u>COMPTE DE RESULTAT</u>		ESPACES FORMATION		
	Période du	01/01/2025	au	31/12/2025
Détail des postes		Au 31/12/2025	Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
PRODUITS FINANCIERS				
de participations	12,81	12,81	6,41	
d'autres valeurs mobilières	15 600,40	15 090,40	3 910,68	
Autres intérêts et produits assimilés	2 604,01	4 537,92	4 212,35	
Reprises sur dépréciations et provisions				
Différence positive de change				
Produits des immobilisations financières cédées				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie				
TOTAL 3 - PRODUITS FINANCIERS	18 217,22	19 641,13	8 129,44	
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différence négative de change				
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie				
TOTAL 4 - CHARGES FINANCIERES	-	-	-	
B - RESULTAT FINANCIER (3-4)	18 217,22	19 641,13	8 129,44	
C - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (1-2+3-4)	90 208,16	41 333,53	- 158 418,26	
5 - PRODUITS EXCEPTIONNELS	-	2 800,80	13,64	
6 - CHARGES EXCEPTIONNELLES	-	32 691,99	22 949,39	
D - RESULTAT EXCEPTIONNEL (5-6)	-	- 29 891,19	- 22 935,75	
Part. salariés aux résultat (7)				
Impôts sur les bénéfices (8)	1 727,00	1 590,00	827,00	
TOTAL DES PRODUITS (1+3+5)	2 116 333,78	2 082 299,38	2 060 196,52	
TOTAL DES CHARGES (2+4+6+7+8)	2 027 852,62	2 072 447,04	2 242 377,53	
EXCEDENT OU DEFICIT	88 481,16	9 852,34	- 182 181,01	
D - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	-	-	-	
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature				
Prestations en nature	71 329,00	70 802,00	-	
Bénévolat				
TOTAL 9 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	71 329,00	70 802,00	-	
EMPLOI DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES				
Secours en nature				
Mises à disposition gratuite de biens	71 329,00	70 802,00	-	
Prestations en nature				
Personnel bénévole				
TOTAL 10 - EMPLOI DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES	71 329,00	70 802,00	-	
D - RESULTAT CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE (10-9)	-	-	-	

ANNEXES LEGALES

REFERENTIEL COMPTABLE APPLICABLE ET PRINCIPES GENERAUX

Référentiel comptable applicable

Le référentiel comptable applicable à l'association est le suivant :

- Plan Comptable Général ;
- Règlement de l'autorité des Normes Comptables n° 2014-03 et 2018-06
- Nouvelles normes comptables n°2022-06 :

Le règlement de l'Autorité des normes comptables n°2022-06, relatif à la modernisation des états financiers, s'applique à toute entité soumise aux dispositions du règlement ANC n° 2014-03 relatif au Plan comptable général, est **applicable obligatoirement aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025**.

Ce règlement a notamment pour effet :

- l'introduction de la nouvelle définition et présentation du résultat exceptionnel ;
- la suppression de la technique du transfert de charges ;
- la modernisation du plan de comptes et des modèles d'états financiers ;
- l'instauration d'une nouvelle présentation des informations en annexe.

Ce nouveau règlement n'a pas entraîné de changement significatif dans les méthodes comptables appliquées par l'association.

Les principaux impacts sont :

- Bilan, à l'actif : incorporation des charges constatées d'avance dans les créances, sans que cela ne modifie le total de l'actif circulant.
- Produits d'exploitation :
 - o L'utilisation des fonds dédiés est distinguée des reprises de provisions
 - o Les transferts de charges n'existent plus en 2025 ; ces produits ont été déduits des charges correspondantes. Les transferts de charge des années antérieures sont présentés sur la ligne « Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions ».
- Charges d'exploitation
 - o Pour 2025, déduction de ce qui étaient les exercices antérieurs en transferts de charges.
 - o Pour 2025, ajout des charges qui ne sont plus à mettre dans le résultat exceptionnel comme les amortissements exceptionnels lors d'une cession d'immobilisation.
- Le résultat exceptionnel est maintenant très limité. Pour 2025, les charges et produits exceptionnels sont nuls.

Principes généraux

Les informations obligatoires mais non applicables ainsi que celles dont l'importance n'est pas significative ne sont pas présentées (PCG art. 831-1 s.)

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base et conformément aux règles et méthodes générales d'établissement et présentation des comptes annuels :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,
- prééminence de la réalité sur l'apparence.

Les subventions d'exploitation sont comptabilisées à la date de notification ou de signature des conventions avec les organismes finançant des actions de formation.

Ce qui entraîne lors de la présentation au bilan :

- À l'actif, des comptes de créances représentant le solde des conventions notifiées pour le restant à encaisser ou les conventions à percevoir non notifiées.
- Au passif, des produits constatés d'avance correspondant aux subventions notifiées pluriannuelles pour la part dédiée aux années futures,
- Au passif, les avances faites sur des conventions non notifiées.
- Au passif, des fonds dédiés correspondants à la part des subventions dédiées à des exercices clos pour achever les objectifs des années closes. Ces fonds dédiés sont détaillés en annexe. Dans les comptes de résultat, ces fonds dédiés reportés ne sont pas déduits des comptes de produits mais mis en charges dans un compte spécifique.

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

FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

Les événements significatifs pour la compréhension des comptes annuels sont les suivants :

- Une nouvelle action de formation FLE financée par l'Etat
- Fin des plateformes PFA pour l'OFII
- Début du nouveau marché ELO : nous ne percevons plus de subvention pour cette action mais le financement passe par des factures de vente de prestations, ce qui modifie le poids de ces 2 lignes dans les produits d'exploitation
- Augmentation des passations de TCF financés par les particuliers
- Une provision pour risque a été faite sur le montant de la subvention FSE du PLIE 2025, le montant définitif à percevoir n'étant pas connu
- Début de la mutation de l'infrastructure informatique et de la conception du nouveau site internet avec des immobilisations en-cours et des avances qui augmentent les immobilisations corporelles et incorporelles

Autres informations

- Evènement porté au résultat exceptionnel : néant
- Les montants à percevoir des subventions FSE pour l'action PLIE au titre des exercices 2024 et 2025 n'ont toujours pas été notifiées définitivement au moment de la révision des comptes. Aussi des estimations ont été prises en compte.
- Pour le calcul de la provision pour les départs en retraite, les taux de charges ont été revus à la hausse. Les autres paramètres de calcul ont été repris dans la continuité du calcul de l'an passé et sont détaillés dans les présentes annexes, dans le chapitre « AUTRES INFORMATIONS », sous-chapitre « MONTANTS DES ENGAGEMENTS RETRAITE »

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Aucun évènement notoire susceptible d'avoir un impact significatif sur les comptes de l'exercice n'est à signaler.

PRESENTATION DU BILAN

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :

Seul un acompte et des en-cours y figurent à la fin 2025.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES :

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

Le matériel pédagogique est dissocié du matériel de bureau. Il est comptabilisé avec les installations techniques, matériel et outil.

Selon les termes du règlement C.R.C. du 03/11/20005, il est application de l'annexe simplifiée.

En conséquence, les principes suivants sont appliqués.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés sur le mode linéaire considéré comme économiquement justifié, en fonction de la durée de vie estimée sur chaque bien (hors biens d'occasion) :

- agencements divers	3 à 10 ans
- matériel de bureau et informatique	2 à 5 ans
- mobilier de bureau	3 à 10 ans

A fin 2025, un en-cours d'immobilisation est joint aux immobilisations acquises.

IMMOBILISATIONS FINANCIERES :

Les immobilisations financières sont inscrites pour leur valeur d'origine. Elles sont, le cas échéant, dépréciées par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la date de clôture de l'exercice.

CREANCES ET DETTES :

Les créances et dettes sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances sont, le cas échéant, dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles sont susceptibles de donner lieu.

Les créances présentant un espoir de recouvrement nul sont passées en pertes une fois tous les recours épuisés.

Les charges constatées d'avance sont jointes aux créances.

EMPRUNTS :

Néant.

DISPONIBILITES :

Les liquidités disponibles en banque sont évaluées pour leur valeur nominale, après rapprochement avec les extraits de comptes reçus des établissements bancaires.

Le livret A et le livret « Asso » sont évalués au jour de la clôture de l'exercice.

PRESENTATION DU COMPTE DE RESULTAT

Une présentation en liste du compte de résultat a été adoptée et actualisée.

PRODUITS :

Selon les règles en vigueur, les actions de formations générant une facturation sont inscrites dans des comptes de prestations de services (Chiffres d'affaires).

Les conventions de financement ne donnant pas lieu à facturation sont enregistrées dans des comptes de subventions reçues afin d'améliorer la lisibilité du compte de résultat.

PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS :

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui sont liés à des événements majeurs et inhabituels et qui présentent un caractère significatif eu égard à leur montant.

En 2025, aucun événement n'a conduit à mettre des charges ou produits dans le résultat exceptionnel.

RESULTAT DE L'EXERCICE

C'est la différence des produits moins les charges.

Le résultat de l'exercice 2025 est bénéficiaire et s'élève à **88 481.16 euros**.

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Cette partie est faite pour valoriser les contributions gratuites en travail (bénévolat, mises à disposition), en biens (dons en nature) et en services (mise à disposition de biens, fourniture de services).

Les contributions en nature n'impactent pas le montant du résultat de l'exercice. Elles traduisent l'importance d'une partie de l'activité qui n'est pas comptabilisable dans les produits et charges.

AUTRES INFORMATIONS

REMUNERATIONS DES DIRIGEANTS

Selon l'article 20 de la Loi n°2006-586 du 23 Mai 2006, les rémunérations des 3 plus hauts cadres dirigeants doivent être mentionnées. Néanmoins notre entité ne disposant que d'un unique cadre dirigeant, cela reviendrait à révéler une donnée individuelle. A ce titre, nous ne renseignons pas ici cette information.

MONTANTS DES ENGAGEMENTS RETRAITE

L'association comptabilise en totalité ses engagements en matière d'indemnités de départ en retraite pour les salariés en Contrat à Durée Indéterminée, hors contrats d'insertion, présents à la clôture.

Conformément à l'article L123-13 du Code du Commerce, le montant des engagements en matière de retraite a été évalué à la somme de 96 286.81 au 31/12/2025.

La provision à fin 2024 était de 94 019.38€.

Il a été constaté en 2025 une reprise de provision 11 492.20€, à la suite de cinq départs dont un en retraite, et une dotation aux provisions de 13 759.63€ pour les salariés en CDI au 31/12/2025.

Les hypothèses retenues sont les suivantes :

- Convention collective des Organismes de Formation
- Départ probable en retraite à l'âge de 65 ans pour les cadres et 64 ans pour les non-cadres
- Evaluation des engagements calculée selon la méthode des unités de crédits projetées (ou méthode du prorata des droits au terme).
- Départ à l'initiative du salarié
- Taux de charges sociales estimé à 55 % pour les cadres et 50% pour les non-cadres
- Tables de turn-over : probabilité de quitter faible pour la catégorie cadre (1% jusque 49 ans puis 0%) et plus forte pour les non-cadres (7.61% pour les plus jeunes puis dégressif jusque 49 ans)
- Taux d'actualisation : 3.60%
- Table de survie INSEE 2024 pour les non-cadre et les cadres.
- Progression des salaires : 2% constant

CONTRIBUTIONS EN NATURE

La mise à disposition par l'ATDEC de locaux équipés pour nos salariés qui travaillent sur l'opération d'accompagnement renforcé des publics de plus de 26 ans « PLIE » financée par le FSE a été valorisée par l'ATDEC.

CADRE A		IMMOBILISATIONS	Valeur brute immobilisée début exercice	Augmentations réévaluation durant exercice	Acquisition vir. poste
Frais d'établissement de recherche et de développement					
Immobilisations incorporelles en cours					16 998
Autres immobilisations incorporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Constructions : installations générales, agencement					
Installations techniques, matériel et outillage industriel			1 898		
AUTRES	Installation et agencement		34 778		
IMMOBILISATIONS	Matériel de transport				
CORPORELLES	Matériel de bureau, mobilier, Informatique		131 989		
"	"	Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours					39 242
Avances et acomptes					
TOTAL I			168 665	0	56 241
Particip. évaluées par mise en équivalence					
Autres participations					
Autres titres immobilisés			641		
Prêts et autres immobilisations financières			0		
Dépôts et Cautions			1 025		
TOTAL II			1 665	0	0

TOTAL GENERAL			170 330	0	56 241
---------------	--	--	---------	---	--------

CADRE B		IMMOBILISATIONS	Diminution par virement poste - poste	Valeur brute cessions hors service	Réévaluation légale immobilisation fin exercice	Valeur origine immobilisation
Frais d'établissement et de recherche					0	
Immobilisations incorporelles en cours					16 998	
Autres immobilisations incorporelles					0	
Terrains					0	
Constructions sur sol propre					0	
Constructions sur sol d'autrui					0	
Constructions : installations générales, agencement					0	
Installations techniques, matériel et outillage					1 898	
AUTRES	Installation et agencement				34 778	
IMMOBILISATIONS	Matériel de transport				0	
CORPORELLES	Matériel de bureau, mobilier				131 989	
"	"	Emballages récupérables et divers			0	
Immobilisations corporelles en cours					39 242	
Avances et acomptes					0	
TOTAL I			0	0	224 905	0
Particip. évaluées par mise en équivalence					0	
Autres participations					0	
Autres titres immobilisés					641	
Prêts et autres immobilisations financières					0	
Dépôts et Cautions				750	275	
TOTAL II			0	750	915	0
TOTAL GENERAL			0	750	225 821	0

AMORTISSEMENTS

CADRE A SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE					
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Amortissement début exercice	Augmentation dotation exerc.	Diminution sorties	Amortissement fin exercice
Frais d'établissement de recherche et de développement					
Autres immobilisations incorporelles		0			0
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Constructions : installations générales, agencement					
Installations techniques, matériel et outillages industriel		615	298		912
AUTRES	Installation et agencement	32 643	545		33 188
IMMOBILISATIONS	Matériel de transport				
CORPORELLES	Matériel de bureau, mobilier, Inform.	128 242	1 747		129 990
"	"				
	Emballages récupérables et divers				
TOTAL GENERAL		161 500	2 590	0	164 091
CADRE B VENTILATION DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS				CADRE C MVT. PROVISIONS AMORT. DEROGATOIRES	
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Dotations	Reprises
Frais d'établissement					
Autres immobilisations incorporelles	0				
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Constructions : installations générales					
Installations techniques	298				
Autres : instal. générales agenc.	545				
Autres : matériel de transports					
Autres : matériel de bureau	1 747				
Autres : emballages récupérables					
TOTAL GENERAL	2 590		0		
CADRE D MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANTS LES CHARGES A REPARTIR PLUS EXERCICES		Montant net début exercice	augmentation	Dotations amortissement	Montant net fin exercice
Charges à répartir sur plusieurs exercices					
Primes remboursement des obligations					

TABLEAU DES PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

NATURE DES PROVISIONS	Montant début exercice	Augmentation dotation exerc.	Diminutions reprises	Montant fin exercice
Provisions pour reconstitution de gisement				
Provisions pour investissements				0
Provisions pour hausse des prix				
Provisions pour fluctuation des cours				
Amortissements dérogatoires				
Provisions fiscales impl. étranger avant 1992				
Provisions fiscales impl. étranger après 1992				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
TOTAL I	0	0	0	0
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties clients				
Provisions pertes sur marché à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de changes				
Provisions engagement retraite	94 019	13 760	11 492	96 287
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilier				
Provisions pour grosses réparations				0
Provisions pour charges sur congés				
Autres provisions pour risques et charges	34 218	41 813		76 031
TOTAL II	128 238	55 573	11 492	172 318
Provisions dépréciation immobilisations incorp.				
Provisions dépréciation immobilisations corpor.				
Provisions des titres équivalence				
Provisions des titres de participation				
Provisions dépréciation immob. financières				
Provisions dépréciation stocks en cours				
Provisions dépréciation comptes clients				0
Autres provisions pour dépréciation				
TOTAL III	0	0	0	0
TOTAL GENERAL	128 238	55 573	11 492	172 318
	exploitation	55 573	11 492	172 318
dont dotation et reprises	financières			
	exceptionnel			
Titres mis en équivalence : montant dépréciation à la clôture Exercice				

CREANCES ET DETTES

CADRE A	ETAT DES CREANCES	Montant brut	à - 1an	à + 1 an
Créances rattachées à des participations				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
Acomptes fournisseurs sur immo		13 602	13 602	
Acomptes fournisseurs		286	286	
Clients douteux ou litigieux				
Autres créances clients		61 505	61 505	
Créance représentative des titres prêtés				
Personnel et comptes rattachés		0	0	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		617	617	
Etat : Impôts sur les bénéfices				
Etat : Taxe sur la valeur ajoutée				
Etat : Autres impôts et taxes				
Etat : Divers		1 089 675	1 089 675	
Groupe et associés				
Débiteurs divers (dont pension titre)		0		
Charges constatées d'avance		15 728	12 223	3 506
TOTAL		1 181 414	1 177 908	3 506

Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

CADRE B	ETAT DES DETTES	Montant Euros	- 1an	+ 1an - 5ans	+ 5 ans
Emprunts obligataires convertibles					
Autres emprunts obligataires					
Emprunts et dettes -2 ans à l'origine					
Emprunt et dettes +2ans à l'origine					
Emprunts et dettes financières divers		129 161	129 161		
Fournisseurs et comptes rattachés		151 163	151 163		
Personnel et comptes rattachés		93 557	93 557		
Sécurité sociale et autres organismes		84 433	84 433		
Etat : Prélèvement à la source		1 529	1 529		
Etat : Impôts sur les bénéfices		1 727	1 727		
Etat : Taxe sur la valeur ajoutée					
Etat : Obligations cautionnées					
Etat : Autres impôts et taxes		34 372	23 645	10 727	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Groupe et associés					
Autres dettes (dont pension titre)		0	0		
Dettes représentatives titres prêtés					
Produits constatés d'avance		245 000	245 000		
TOTAL		740 941	730 214	10 727	0

Emprunts souscrits en cours d'exercice			
Emprunts remboursés en cours d'exercice			
Emprunts et dettes aux associés			

RENSEIGNEMENTS DIVERS

VARIATION DES FONDS PROPRES

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	1 144 079	9 852			1 153 931
Excédent ou déficit de l'exercice					88 481
Situation Nette	1 144 079	9 852	0	0	1 242 412
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	1 144 079	9 852	0	0	1 242 412

VARIATION DES FONDS DEDIES

VARIATION DES FONDS DEDIES issus de:	A l'ouverture	Report	Utilisations		transferts	A la clôture	
			Montant global	Rembour- sements		Montant Global	Dont fonds dédiés de projets sans dépense au cours des 2 derniers exercices
Subventions d'exploitation							
DDETS - FLE SUITE OFII 2025		31 424				31 424	
ANCT - OSE 2025		914				914	
CD44 - OSE 2025		7 619				7 619	
Nantes Métropole - OSE 2025		6 705				6 705	
CD44 - FLE A2 ECRIT		10 471				10 471	
						0	
ANCT - OSE 2024	1 000		1 000			0	
CD44 - OSE: 2024	8 333		8 333			0	
Nantes Métropole - OSE 2024	7 333		7 333			0	
CD44 - FLE A2 ECRIT	10 137		10 137			0	
Contributions financières d'autres organismes						0	
Ressources liées à la générosité du public						0	
TOTAL	26 803	57 133	26 803	0	0	57 133	0

RENSEIGNEMENTS DIVERS

RENSEIGNEMENTS DIVERS	Exercice N
A - MONTANT DES ENGAGEMENTS	
Engagements de crédit-bail mobilier	7 551
Engagements de crédit-bail immobilier	
Effets portés à l'escompte et non échus	
TOTAL	7 551
B - DETAIL DU POSTE : AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	
Sous-traitance	20 488 €
Locations, charges locatives et de copropriété	133 649 €
Personnel extérieur à l'entreprise	6 046 €
Rémunération d'intermédiaires et honoraires	9 193 €
Rétrocession d'honoraires, commissions et courtages	
Autres comptes	249 120 €
TOTAL	418 497
C - DETAIL DU POSTE / IMPOTS TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	
Contribution économique Territoriale	
Autres impôts et taxes et assimilés Taxes et versements assimilés	92 803 €
TOTAL	92 803
D - T.V.A.	
Montant de la TVA collectée	
Montant de la TVA déductible	
Montant de la TVA payée sur import	
E - DIVERS	
Avoir fiscal imputé sur l'impôt sur les sociétés	
Montant brut des salaires	1 077 244 €
Plus-values acquise en franchise d'impôt	
Numéro de centre de gestion agréé	
Effectif moyen du personnel (dont apprentis, handicapés)	37
Taux d'intérêt le + élevé servi aux associés	
Filiales et participations liste jointe (0=non, 1=oui)	

EFFECTIF MOYEN ANNUEL

Catégories	2025	2024	2023	2022	2021
Personnel administratif	5.92	6.49	6.36	8.06	8.31
Formateurs, conseillers	30.59	30.81	32.54	32.33	46.12
TOTAL (URSSAF)	36.51	37.30	38.90	40.39	54.43

VENTILATION DES RESSOURCES

FINALITE DES ACTIONS	Volumes financiers			
	N		N-1	
	Montant en €	%	Montant en €	%
Perfectionnement professionnel et qualifiant				
Insertion sociale	2 029 347,28	100%	1 980 087,26	100%
Total	2 029 347,28		1 980 087,26	

ORIGINE DES FONDS	Montant (n)		Montant (n-1)	
	En €	En %	En €	En %
I. Ressources provenant des entreprises et administrations pour leurs salariés et des particuliers				
Entreprises	67 045,25	3,30%	29 736,50	1,50%
Etat, collectivités locales établissements publics		0,00%		0,00%
Entreprises VIA FONGECIF, OMA, FAF	2 085,00	0,10%	13 192,50	0,67%
Particuliers	174 890	8,62%	144 930	7,32%
Sous-total I	244 020,25	12,02%	187 859,00	9,49%
II. Ressources provenant des pouvoirs publics				
Instances européennes	369 704,45	18,22%	341 465,65	17,24%
Etat	98 926,24	4,87%	152 952,49	7,72%
Régions	505 600,01	24,91%	494 575,24	24,98%
Pôle Emploi	59 495,00	2,93%	49 131,71	2,48%
Autres collectivités territoriales	706 133,39	34,80%	628 666,12	31,75%
Sous-total II	1 739 859,09	85,73%	1 666 791,21	84,18%
III. Autres				
Autres organismes de formation	42 894,29	2,11%	118 367,50	5,98%
Autres ressources	2 573,65	0,13%	7 069,55	0,36%
Sous-total III	45 467,94	2,24%	125 437,05	6,33%
Total des ressources	2 029 347,28	100,00%	1 980 087,26	100,00%

CONVENTIONS DE RESSOURCES PUBLIQUES AFFECTEES 2025

CLIENTS DIVERS	Montant Initial	SUIVI EXECUTION		
		Solde au début de l'exercice	utilisation en cours d'exercice	Solde en fin de l'exercice
CD44 - formation facturée				
OPCOMMERCE - chantier d'insertion				
OPCO Mobilités - chantier d'insertion			2 085,00	
Organisme de formation de branche professionnelle			16 240,00	
Chantiers d'insertion			46 998,50	
Autres entreprises			3 806,75	
ATDEC formation facturée			3 747,00	
Particuliers : TCF			174 890,00	
Sous-total I			247 767,25	
SUBVENTIONS ET MARCHES PUBLICS				
Prépa Clé Avenir 2023-2026 Région Lot1 PCA - Cotraitance - mandataire CFP Presqu'île			128 850,05	
Prépa Clé Avenir 2023-2026 Région Lot1 FLE - Cotraitance - mandataire CFP Presqu'île			177 765,05	
Prépa Clé Avenir 2023-2026 Région Lot18 FLE - Cotraitance - mandataire GRETA 85			47 926,00	
Prépa Clé Avenir 2023-2026 Région Lot17 FLE - Cotraitance - mandataire INSUP			151 058,91	
C.D. FLE à visée PRO 2026			0,00	168 000,00
C.D. FLE à visée PRO 2025			168 000,00	
C.D. OSE 2025			42 380,95	7 619,05
C.D. OSE fin programmation 2024	8 333,33	8 333,33		
C.D. Plateforme d'Evaluation Linguistique ELO 2025			107 095,50	
C.D. FLE A1 A2 écrit 2026			0,00	77 000,00
C.D. FLE A1 A2 écrit 2025			66 528,51	10 471,49
C.D. FLE A1 A2 écrit fin programmation 2024	10 136,50	10 136,50		
C.D. S.A.S. - Cotraitance - mandataire Retravailler			132 282,14	
DEETS44 BOP104 - FLE Suite OFII			3 013,24	31 423,76
DEETS44 BOP104 - FLE à Visée Professionnelle Réévaluation Ségur			933,00	
DEETS44 BOP104 - FLE à Visée Professionnelle 2023-2025 - 2025			26 000,00	
Préfecture 44 - ANCT - ELO - Subvention ELO			10 000,00	
Préfecture 44 - ANCT - FLE à visée PRO - Habitants des QPV			10 000,00	
Préfecture 44 - ANCT - O.S.E. - fin programmation 2024	1 000,00	1 000,00		
Préfecture 44 - ANCT - O.S.E. - 2025			5 085,71	914,29
O.F.I.I. Frais de mandataire facturés aux co-traitants			2 573,65	
O.F.I.I. Positionnements			42 894,29	
O.F.I.I. Certifications			0,00	
Ville de Nantes - CCAS			6 806,00	
Ville de Nantes ELO Marché 2025 - PU et forfait 2025			74 781,55	
Ville de Nantes ELO Marché 2023/73128 - forfait 2024/2025	1 547,84	1 547,84		
Ville de Bouguenais Atelier CLEO			12 285,62	
Nantes Métropole (marché 2023 ELO) 2025			1 810,33	
Nantes Métropole (marché 2025 ELO) 2025			25 769,55	
Nantes Métropole (O.S.E.) 2025			37 295,24	6 704,76
Nantes Métropole (O.S.E.) fin programmation 2024	7 333,33	7 333,33		
P.L.I.E. FSE 2025 - estimation			369 704,45	
France Travail - Ateliers avec les primes satisfaction			59 495,00	
Sous-total II	0,00	28 351,00	1 738 685,74	302 133,35
TOTAL ACTIONS ESPACES FORMATION	0,00	28 351,00	1 986 452,99	302 133,35
FACTURATION PAR MANDATEMENT				
Autres organismes sur marché OFII			42 894,29	
Autres organismes sur marché Région				
TOTAL GENERAL	0,00	28 351,00	2 029 347,28	302 133,35