

# AFTRAM

10 Rue Jean Carmet  
82000 MONTAUBAN

COMPTES ANNUELS  
au 31/12/2023

**DRB**  
EXPERTISES

CONSEIL ET  
EXPERTISE  
COMPTABLE

# sommaire

---

<b>sommaire</b>	<b>1</b>
<b>Compte rendu de travaux du professionnel de l'expertise comptable</b>	<b>2</b>
<b>Bilan association ANC</b>	<b>4</b>
<b>Compte de résultat association ANC</b>	<b>8</b>
<b>Bilan association ANC détaillé</b>	<b>11</b>
<b>Compte de résultat association ANC détaillé</b>	<b>14</b>
<b>Annexes Association</b>	<b>17</b>

**AFTRAM**

# Rapport de présentation

## Compte rendu de travaux du professionnel de l'expertise comptable

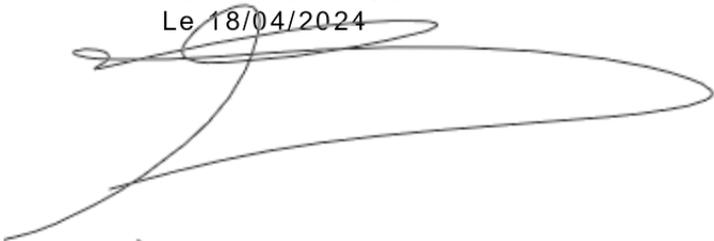
Conformément à la mission qui nous a été confiée et qui a fait l'objet de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes de l'entreprise AFTRAM pour l'exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Ces comptes annuels sont joints au présent compte rendu, ils se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan	288 887,83	Euros
- Chiffre d'affaires		Euros
- Résultat net comptable	-27 561,22	Euros

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil supérieur de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à MONTAUBAN  
Le 18/04/2024



HERAN Antoine

**AFTRAM**

## Bilan association ANC

**Bilan association ANC**

Présenté en Euros

<b>ACTIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2023</b> (12 mois)			Exercice précédent <b>31/12/2022</b> (12 mois)	<b>Variation</b>
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Capital souscrit non appelé					
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets, droits similaires					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles	145	145			
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes					
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage	3 460	3 460			
Autres immobilisations corporelles	51 018	49 835	1 183	4 284	- 3 101
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à					
<b>Immobilisations financières</b>					
Participations et créances rattachées					
Autres titres immobilisés	15		15	15	
Prêts					
Autres	250		250	250	
<b>TOTAL (I)</b>	<b>54 889</b>	<b>53 441</b>	<b>1 448</b>	<b>4 549</b>	<b>- 3 101</b>
<b>Actif circulant</b>					
Stocks et en-cours					
Avances et acomptes versés sur commandes	491		491		491
Créances					
. Créances clients, usagers et comptes					
. Créances reçues par legs ou donations					
. Autres	181 653		181 653	165 747	15 906
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	103 622		103 622	188 329	- 84 707
Charges constatées d'avance	1 674		1 674	1 838	- 164
<b>TOTAL (II)</b>	<b>287 440</b>		<b>287 440</b>	<b>355 914</b>	<b>- 68 474</b>
Frais d'émission des emprunts (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>342 328</b>	<b>53 441</b>	<b>288 888</b>	<b>360 463</b>	<b>- 71 575</b>

**Bilan association ANC(suite)**

Présenté en Euros

<b>PASSIF</b>	<b>Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)</b>	<b>Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)</b>	<b>Variation</b>
<b>Fonds propres</b>			
<i>Fonds propres sans droit de reprise</i>			
. Fonds propres statutaires			
. Fonds propres complémentaires			
<i>Fonds propres avec droit de reprise</i>			
. Fonds statutaires			
. Fonds propres complémentaires			
Ecart de réévaluation			
<i>Réserves</i>			
. Réserves statutaires ou contractuelles			
. Réserves pour projet de l'entité	133 372	133 372	
. Autres	11 312	11 312	
Report à nouveau	1 040	92 662	- 91 622
Excédent ou déficit de l'exercice	-27 561	-91 623	64 062
Situation nette (sous total)	118 162	145 723	- 27 561
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
<b>TOTAL (I)</b>	<b>118 162</b>	<b>145 723</b>	<b>- 27 561</b>
<b>Fonds reportés et dédiés</b>			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés			
<b>TOTAL (II)</b>			
<b>Provisions</b>			
Provisions pour risques	108 624	81 177	27 447
Provisions pour charges			
<b>TOTAL (III)</b>	<b>108 624</b>	<b>81 177</b>	<b>27 447</b>
<b>Dettes</b>			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts et dettes financières diverses			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 310	13 441	- 131
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales	47 989	32 771	15 218
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	803	803	
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance		86 548	- 86 548
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>62 101</b>	<b>133 562</b>	<b>- 71 461</b>
Ecart de conversion passif (V)			
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>288 888</b>	<b>360 463</b>	<b>- 71 575</b>
<b>Engagements reçus</b>			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2023</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2022</b> (12 mois)	<b>Variation</b>
<i>Engagements donnés</i>			

**AFTRAM**

# Compte de résultat association ANC

## Compte de résultat association ANC

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
<b>Produits d'exploitation</b>				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services	16 820	12 566	4 254	33,85
dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	395 064	236 566	158 498	67,00
Versements des fondateurs ou consommations/dotation				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur les amortiss., dépréciat., prov. et transferts	81 527	107 053	- 25 526	-23,84
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	6	9	- 3	-33,33
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>	<b>493 416</b>	<b>356 194</b>	<b>137 222</b>	<b>38,52</b>
<b>Charges d'exploitation</b>				
Achats de marchandises				
Variations stocks				
Autres achats et charges externes	37 426	40 335	- 2 909	-7,21
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés				
Salaires et traitements	283 105	249 065	34 040	13,67
Charges sociales	90 905	74 610	16 295	21,84
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	3 101	3 819	- 718	-18,80
Dotations aux provisions	108 624	81 177	27 447	33,81
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	5	335	- 330	-98,51
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>	<b>523 167</b>	<b>449 341</b>	<b>73 826</b>	<b>16,43</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>-29 750</b>	<b>-93 147</b>	<b>63 397</b>	<b>68,06</b>
<b>Produits financiers</b>				
De participations				
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif				
Autres intérêts et produits assimilés	2 189	1 524	665	43,64
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement				
<b>Total des produits financiers (III)</b>	<b>2 189</b>	<b>1 524</b>	<b>665</b>	<b>43,64</b>
<b>Charges financières</b>				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de				
<b>Total des charges financières (IV)</b>				

	Exercice clos le <b>31/12/2023</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2022</b> (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
<b>RESULTAT FINANCIER (III – IV)</b>	<b>2 189</b>	<b>1 524</b>	<b>665</b>	<b>43,64</b>
<b>RESULTAT COURANT avant impôts (I – II + III – IV)</b>	<b>-27 561</b>	<b>-91 623</b>	<b>64 062</b>	<b>69,92</b>
<b>Produits exceptionnels</b>				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
<b>Total des produits exceptionnels (V)</b>				
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et				
<b>Total des charges exceptionnelles (VI)</b>				
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>				
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les sociétés (VIII)				
Total des produits (I + III + IV)	495 606	357 718	137 888	38,55
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	523 167	449 341	73 826	16,43
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-27 561</b>	<b>-91 623</b>	<b>64 062</b>	<b>69,92</b>
<b>Evaluation des contributions volontaires en nature</b>				
Produits				
. Dons en nature				
. Prestations en nature				
. Bénévolats				
<b>Total</b>				
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				
. Personnel bénévole				
<b>Total</b>				

**AFTRAM**

## Bilan association ANC détaillé

## Bilan association ANC détaillé

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>					
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Autres immobilisations incorporelles	145	145			
20850000 IMMOS INCORPORELLES	145		145	145	
28085000 AMORT. CONCESSIONS & DROITS		145	-145	-145	
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Installations tech., matériel et outillage	3 460	3 460			
21540000 MATERIEL PEDAGOGIQUE	3 460		3 460	3 460	
28154000 AMORT. MATERIEL PEDAGOGIQUE		3 460	-3 460	-3 460	
Autres immobilisations corporelles	51 018	49 835	1 183	4 284	- 3 101
21830000 MATERIEL DE BUREAU & INFORMATI	33 602		33 602	33 602	
21840000 MOBILIER	17 416		17 416	17 416	
28183000 AMORT. MAT. BUREAU & INFORMATI		32 419	-32 419	-29 318	- 3 101
28184000 AMORT. MOBILIER DE BUREAU		17 416	-17 416	-17 416	
<b>Immobilisations financières</b>					
Autres titres immobilisés	15		15	15	
27100000 PARTS SOCIALES CREDIT MUTUEL	15		15	15	
Autres	250		250	250	
27510000 DEPOT DE GARANTIE	250		250	250	
<b>TOTAL (I)</b>	<b>54 889</b>	<b>53 441</b>	<b>1 448</b>	<b>4 549</b>	<b>- 3 101</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>					
Avances et acomptes versés sur commandes	491		491		491
40910000 ACOMPTES VERSES	491		491		491
. Autres	181 653		181 653	165 747	15 906
43870000 ORG. SOCIAUX - PAR	862		862	238	624
46870000 PRODUITS A RECEVOIR	180 790		180 790	165 509	15 281
Disponibilités	103 622		103 622	188 329	- 84 707
51200000 CAISSE EPARGNE	1 472		1 472	3 691	- 2 219
51210000 CREDIT MUTUEL	66 801		66 801	11 497	55 304
51783000 LIVRET BLEU C.M.	34 848		34 848	172 984	- 138 136
53100000 CAISSE	501		501	157	344
Charges constatées d'avance	1 674		1 674	1 838	- 164
48600000 48600000	1 674		1 674		1 674
48620000 CHARGES CONSTATEES AVANCE				1 838	- 1 838
<b>TOTAL (II)</b>	<b>287 440</b>		<b>287 440</b>	<b>355 914</b>	<b>- 68 474</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>342 328</b>	<b>53 441</b>	<b>288 888</b>	<b>360 463</b>	<b>- 71 575</b>

**Bilan association ANC détaillé(suite)**

Présenté en Euros

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2023</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2022</b> (12 mois)	<b>Variation</b>
<b>FONDS PROPRES</b>			
. Réserves pour projet de l'entité 10685000 RESERVE DE TRESORERIE	133 372 133 372	133 372 133 372	
. Autres 10640000 RESERVE GENERALE D'INTERVENTION	11 312 11 312	11 312 11 312	
Report à nouveau 11000000 REPORT A NOUVEAU	1 040 1 040	92 662 92 662	- 91 622 - 91 622
Excédent ou déficit de l'exercice	-27 561	-91 623	64 062
Situation nette (sous total)	118 162	145 723	- 27 561
<b>TOTAL (I)</b>	<b>118 162</b>	<b>145 723</b>	<b>- 27 561</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>			
<b>TOTAL (II)</b>			
<b>PROVISIONS</b>			
Provisions pour risques 15110000 PROVISION POUR RISQUE	108 624 108 624	81 177 81 177	27 447 27 447
<b>TOTAL (III)</b>	<b>108 624</b>	<b>81 177</b>	<b>27 447</b>
<b>DETTES</b>			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés 40100000 FOURNISSEURS 40810000 FRS - FACT. NON PARVENUES	13 310 9 578 3 732	13 441 11 078 2 363	- 131 - 1 500 1 369
Dettes fiscales et sociales 42100000 REMUNERATIONS PERSONNEL 42820000 DETTES PROV. CONGES PAYES 43100000 URSSAF 43702000 MUTEX (324579721) 43703000 MALAKOFF MEDERIC (RETRAITE) 43708000 AUTRES COTISATIONS 43730000 CPM 43820000 CHG SOCIALES / CP 43830000 UNIFORMATION 44210000 PRELEVEMENT A LA SOURCE	47 989 6 506 10 438 12 539 2 027 3 316 282 3 461 4 984 4 362 74	32 771 8 780 8 283 1 770 2 294 233 3 461 4 244 3 614 91	15 218 6 506 1 658 4 256 257 1 022 49
Autres dettes 47810000 REMBOURSEMENT CPAM	803 803	803 803	
Produits constatés d'avance 48700000 PRODUITS CONSTATES AVANCE		86 548 86 548	- 86 548 - 86 548
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>62 101</b>	<b>133 562</b>	<b>- 71 461</b>
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>288 888</b>	<b>360 463</b>	<b>- 71 575</b>
<b>Engagements reçus</b>			
<b>Engagements donnés</b>			

**AFTRAM**

# Compte de résultat association ANC détaillé

## Compte de résultat association ANC détaillé

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
<b>Produits d'exploitation</b>				
Ventes de prestations de services	16 820	12 566	4 254	33,85
70603000 FORMATION LINGUISTIQUE		30	- 30	-100
70604420 CAF REAAP	4 500		4 500	N/S
70604421 CAF REAAP MOISSAC		2 400	- 2 400	-100
70604422 CAF REAAP MTB		1 200	- 1 200	-100
70610119 CLAS	980	350	630	180,00
70620219 PRE MTB 3 RIVIERES	11 340	8 586	2 754	32,08
Concours publics et subventions d'exploitation	395 064	236 566	158 498	67,00
74011000 CAF PS MOISSAC	21 510	21 166	344	1,63
74012000 CAF PS MONTAUBAN	15 258	16 108	- 850	-5,28
74070200 CONSEIL DEPART PTI AAP	57 148	44 470	12 678	28,51
74071019 CONSEIL DEP. FCT		3 500	- 3 500	-100
74081119 MOISSAC POL VILLE CLAS	1 500	2 000	- 500	-25,00
74110000 OPHLM SUBVENTIONS	850	850		0,00
74130100 DDETSPP BOP 104	113 925	70 829	43 096	60,85
74130319 DDETSPP FL MTB	11 000	11 000		0,00
74133119 DDETSPP CLAS MTB	10 000	10 000		0,00
74134319 DDETSPP FL MOISSAC	7 500	7 500		0,00
74135119 DDETSPP CLAS MOISSAC	7 500	7 500		0,00
74136000 DDETSPP QUARTIERS ETE	3 500	3 700	- 200	-5,41
74140420 MSA LAEP 2020		608	- 608	-100
74200019 GRAND MONTAUBAN	4 000	18 500	- 14 500	-78,38
74200021 GRAND MTBAN PLITIQUE VILLE FL	9 000		9 000	N/S
74200022 GD MTBN POLITIQUE VILLE CLAS	6 000		6 000	N/S
74240319 FSE 2021-2022		18 835	- 18 835	-100
74240320 FSE 2023	113 526		113 526	N/S
74240321 FSE COMPLEMENTAIRE 2023	12 846		12 846	N/S
Reprises sur les amortiss., dépréciat., prov. et t	81 527	107 053	- 25 526	-23,84
78150000 REPRISE PROVISION	81 177	103 454	- 22 277	-21,53
78174000 REP. DEPRECIATIONS DES CLIENTS		330	- 330	-100
79110000 TRANSFERTS DE CHARGES	350	3 269	- 2 919	-89,29
Autres produits	6	9	- 3	-33,33
75800000 PRODUITS DIVERS GESTION COURA	6	6		0,00
75810000 REMBOURSEMENTS DIVERS		3	- 3	-100
<b>Charges d'exploitation</b>				
Autres achats et charges externes	37 426	40 335	- 2 909	-7,21
60400000 ACHATS DE PRESTATIONS DE SERVI		1 000	- 1 000	-100
60630000 FOURNIT. PETITS EQUIP FCT	169	1 200	- 1 031	-85,92
60630130 PETITES FOURNITURES CLAAS MOI	314	189	125	66,14
60630140 PETITES FOURNITURES CLAAS MTB	62	65	- 3	-4,62
60630150 ACHATS PETITS EQUIP. PRE	69		69	N/S
60630320 PETITES FOURNITURES FLE	416	189	227	120,11
60630330 ACHATS DE PETITS EQUIP. FL MOIS		53	- 53	-100
60640000 FIOURNITURES BUREAU FCT	1 640	1 281	359	28,02
60660330 ACHATS LIVRES, DVD CLAS MOISSAC		90	- 90	-100
61300000 PHOTOCOPIEUR MOISSAC	1 206	949	257	27,08
61320000 LOCATIONS IMMOBILIERES	480		480	N/S
61350000 LOCATIONS BIENS MOBILIERS	1 804	1 306	498	38,13
61400000 CHARGES LOCATIVES FCT		491	- 491	-100
61510000 ENTRETIEN MAT. INFORMATIQUE	1 242	1 243	- 1	-0,08
61600000 PRIMES ASSURANCE	1 937	1 903	34	1,79
62260000 HONORAIRES	14 900	13 413	1 487	11,09
62280000 HONORAIRES DIVERS	250	6 240	- 5 990	-95,99
62340000 CADEAUX	76	136	- 60	-44,12
62510000 DEPLACEMENTS PERSONNEL	84		84	N/S
62510119 DEPLACEMENTS CLAS	66		66	N/S
62510120 DEPLACEMENTS ACTIVITES	2 285	388	1 897	488,92
62510319 DEPLACEMENTS FLE	150		150	N/S
62560000 MISSIONS & RECEPTIONS FCT	79	176	- 97	-55,11
62562000 MISSIONS, RECEPTIONS PRE	37		37	N/S
62600000 FRAIS POSTAUX	49	20	29	145,00
62650000 ORANGE		100	- 100	-100

	Exercice clos le <b>31/12/2023</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2022</b> (12 mois)	Variation	%
62650219 NRJ MOBILE PRE		31	- 31	-100
62651000 SFR	7 622	6 952	670	9,64
62660000 SITE INTERNET	342	345	- 3	-0,87
62670000 ABONNEMENT ZOOM	742	672	70	10,42
62780000 AUTRES SERVICES BANCAIRES	1 067	847	220	25,97
62810000 COTISATIONS DIVERSES FCT	310	1 057	- 747	-70,67
62880000 CHARGES DIVERSES	30	30		N/S
<b>Salaires et traitements</b>	<b>283 105</b>	<b>249 065</b>	<b>34 040</b>	<b>13,67</b>
64100000 SALAIRES	245 227	204 262	40 965	20,06
64120000 CONGES PAYES	1 658	887	771	86,92
64130000 PRIMES & GRATIFICATIONS	36 221	28 879	7 342	25,42
64141000 PRIME EXCEPT. POUVOIR ACHAT		14 450	- 14 450	-100
64143000 INDEMNITE RUPTURE CONVENTIONNELLE		587	- 587	-100
<b>Charges sociales</b>	<b>90 905</b>	<b>74 610</b>	<b>16 295</b>	<b>21,84</b>
64510000 URSSAF	61 192	50 325	10 867	21,59
64520000 MUTUELLES/PREVOYANCES	4 289	3 803	486	12,78
64521000 REGUL PREVOYANCE	24	24		N/S
64530000 CPM	16 082	13 213	2 869	21,71
64550000 CHG SOCIALES / CP	740	552	188	34,06
64580000 CHARGES / PROVISIONS PARITARISME	282	233	49	21,03
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL	1 716	1 333	383	28,73
64810000 UNIFORMATION	6 581	5 149	1 432	27,81
<b>Dotation aux amortissements et aux dépréciations</b>	<b>3 101</b>	<b>3 819</b>	<b>- 718</b>	<b>-18,80</b>
68112000 DOTATIONS AUX AMORT ACTIF COR.	3 101	3 819	- 718	-18,80
<b>Dotations aux provisions</b>	<b>108 624</b>	<b>81 177</b>	<b>27 447</b>	<b>33,81</b>
68150000 DOT. PROVISION POUR RISQUE	108 624	81 177	27 447	33,81
<b>Autres charges</b>	<b>5</b>	<b>335</b>	<b>- 330</b>	<b>-98,51</b>
65400000 CREANCES DES EXERCICES ANTERIE		330	- 330	-100
65800000 CHARGES DIVERSES GESTION COURA	5	5		0,00
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>493 416</b>	<b>356 194</b>	<b>137 222</b>	<b>38,52</b>
<b>Produits financiers</b>				
<b>Autres intérêts et produits assimilés</b>	<b>2 189</b>	<b>1 524</b>	<b>665</b>	<b>43,64</b>
76400000 REVENUS DES VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	326	502	- 176	-35,06
76800000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	1 863	1 022	841	82,29
<b>Total des produits financiers (III)</b>	<b>2 189</b>	<b>1 524</b>	<b>665</b>	<b>43,64</b>
<b>Charges financières</b>				
<b>RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>493 416</b>	<b>356 194</b>	<b>137 222</b>	<b>38,52</b>
<b>RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>	<b>493 416</b>	<b>356 194</b>	<b>137 222</b>	<b>38,52</b>
<b>Produits exceptionnels</b>				
<b>Charges exceptionnelles</b>				
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>523 167</b>	<b>449 341</b>	<b>73 826</b>	<b>16,43</b>
<b>Total des produits (I + III + V)</b>	<b>495 606</b>	<b>357 718</b>	<b>137 888</b>	<b>38,55</b>
<b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>523 167</b>	<b>449 341</b>	<b>73 826</b>	<b>16,43</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-27 561</b>	<b>-91 623</b>	<b>64 062</b>	<b>69,92</b>
<b>Evaluation des contributions volontaires en nature</b>				

**AFTRAM**

## Annexes Association

## Annexes Association

**AFTRAM****ANNEXE ASSOCIATION**

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Aux comptes annuels présentée en Euro  
- Avec comptes substitués

Edité le 18/04/2024

### Préambule

L'association AFTRAM a pour objet :

- de favoriser l'insertion sociale et culturelle des familles en difficulté par la formation linguistique, l'aide à la parentalité, la prise en charge de la petite enfance;
- de favoriser l'accompagnement scolaire des enfants rencontrant des difficultés ainsi que l'insertion sociale et professionnelle des jeunes par une orientation choisie et un accompagnement dans la vie active.

L'exercice social clos le 31/12/2023 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2022 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 288 887,83 E.

Le résultat net comptable est un déficit de 27 561,22 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 15/04/2024 par les dirigeants.

#### 1.1 - Impact de la pandémie due au coronavirus (COVID-19)

Un prêt garanti par l'Etat a été accepté par le Crédit Mutuel en date du 24/04/20 pour un montant de 7300 .

Ce prêt n'a pas encore été versé sur le compte de l'association au 31 décembre 2023.

L'association n'a pas eu recours au chômage partielle pendant l'exercice clos le 31 décembre 2023.

**2 - Principes, règles et méthodes comptables****2.1 - Méthode générale**

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par le Plan Comptable Général 2014-03, aux prescriptions du Code du commerce et au règlement n° 2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations, énoncés par le Comité de la Réglementation Comptable.

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

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

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention contraire, les montants sont exprimés en Euro.

**2.2 - Principales méthodes d'évaluation et de présentation**

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

**2.2.1 - Evaluation des immobilisations incorporelles et corporelles :**

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

**2.2.2 - Amortissements et dépréciation de l'actif :**

Postérieurement à leur entrée, les actifs font l'objet d'un amortissement et / ou d'une dépréciation.

Les actifs dont l'utilisation par l'entité est déterminable font l'objet d'un amortissement mesuré par la consommation des avantages économiques attendus de l'actif.

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Les amortissements sont calculés sur la durée réelle d'utilisation.

Type	Durée
Immobilisations corporelles	<i>de 01 à 03 ans</i>
Matériel pédagogiques	<i>05 ans</i>
Matériel de bureau et informatique	<i>de 03 à 10 ans</i>
Mobilier	<i>de 05 à 10 ans</i>

**2 - Principes, règles et méthodes comptables (suite)****2.2.3 - Créances :**

Les créances, dont les créances clients, sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances clients font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non recouvrement.

**2.2.4 - Provisions pour risques et charges :**

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

**2.2.5 - Indemnités de fin de carrière :**

En France, les indemnités de fin de carrière ne sont dues que si le salarié est présent dans l'entité au moment de son départ à la retraite. Dans le cas d'un départ avant cette date, il ne percevra pas ces indemnités. Elles sont déterminées en appliquant au calcul de l'indemnité légale ou conventionnelle une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

L'association a décidé de provisionner le montant des engagements pour départ à la retraite dans ses comptes.

La méthode de calcul retenue est la méthode prospective avec :

- \* un taux d'actualisation financière annuel des sommes investies de 3 %
- \* un taux de charges patronales moyen de 30 %
- \* un taux d'évolution salariale de 2%

AFTRAM

**ANNEXE ASSOCIATION**

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Aux comptes annuels présentée en Euro  
- Avec comptes substitués

Edité le 18/04/2024

**3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF****3.1 - Immobilisations :**

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	145			145
Immobilisations corporelles	54 478			54 478
Immobilisations financières	265			265
<b>TOTAL</b>	<b>54 889</b>			<b>54 889</b>

**3.2 - Amortissements :**

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	145			145
<b>TOTAL I</b>	<b>145</b>			<b>145</b>
Terrains				
Constructions sur sol propres sur sol d'autrui inst. géné., agencmt				
Install. tech., matériel, outill. industriels	3 460			3 460
Autres immobilisations corporelles Install. générales, agencements divers Matériel de transport Matériel de bureau et informatique Emballage récupérables et divers	46 734	3 101		49 835
<b>TOTAL II</b>	<b>50 194</b>	<b>3 101</b>		<b>53 295</b>
<b>TOTAL GENERAL (I+II)</b>	<b>50 340</b>	<b>3 101</b>		<b>53 441</b>

**3.3 - Etat des produits à recevoir**

Produits à recevoir	Montant
Participations ou immobilisations financières	
Produits d'exploitation	
Subventions / financements	
Autres produits à recevoir	181 653
<b>TOTAL</b>	<b>181 653</b>

**AFTRAM**

**ANNEXE ASSOCIATION**

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Aux comptes annuels présentée en Euro  
- Avec comptes substitués

Edité le 18/04/2024

**3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)**

## AFTRAM

## ANNEXE ASSOCIATION

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Aux comptes annuels présentée en Euro  
- Avec comptes substitués

Edité le 18/04/2024

## 4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

## 4.1 - Fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise					
Dont générosité du public					
Fonds propres avec droit de reprise					
Dont générosité du public					
Ecart de réévaluation					
Dont générosité du public					
Réserves	144 684				144 684
Dont générosité du public					
Report à nouveau	92 662	-91 623			1 040
Dont générosité du public					
Excédent ou déficit de l'exercice	-91 623				-27 561
Dont générosité du public					
Situation nette	145 723	-91 623			118 162
Situation nette dont générosité du public					
Fonds propres consommables					
Dont générosité du public					
Subventions d'investissement					
Dont générosité du public					
Provisions réglementées					
Dont générosité du public					
TOTAL	145 723	-91 623			118 162
TOTAL dont générosité du public					

AFTRAM

**ANNEXE ASSOCIATION**

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Aux comptes annuels présentée en Euro  
- Avec comptes substitués

Edité le 18/04/2024

**4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)****4.2 - Report à nouveau avant répartition du résultat**

Nature du report à nouveau	Débiteur	Créditeur
Report à nouveau des activités sous contrôle de tiers financeurs destinées - à l'exercice - aux exercices ultérieurs		
Report à nouveau non affecté à des activités sous contrôle de tiers financeurs		
Report à nouveau des activités propres de l'association		1 040
<b>SOLDE</b>		<b>1 040</b>

**4.3 - Provisions pour risques et charges**

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises de l'exercice	A la clôture
Provisions pour investissement Amortissements dérogatoires Autres provisions réglementées				
<b>TOTAL I</b>				
Provisions pour litiges Provisions pour garanties aux clients Provisions pour pertes sur marchés à terme Provisions pour amendes et pénalités Provisions pour pensions et obligations similaires Provisions pour impôts Provisions pour renouvellement des immobilisations Provisions pour gros entretiens et grandes révisions Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer Autres provisions pour risques et charges	81 177	108 624	81 177	108 624
<b>TOTAL II</b>	<b>81 177</b>	<b>108 624</b>	<b>81 177</b>	<b>108 624</b>
<b>TOTAL GENERAL (I+II)</b>	<b>81 177</b>	<b>108 624</b>	<b>81 177</b>	<b>108 624</b>
Dont dotations et reprises - d'exploitation - financières - exceptionnelles				

AFTRAM

**ANNEXE ASSOCIATION**

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Aux comptes annuels présentée en Euro  
- Avec comptes substitués

Edité le 18/04/2024

**4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)****4.4 - Etat des dettes et produits constatés d'avance**

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	13 310	13 310		
Dettes fiscales & sociales	47 989	47 989		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	803	803		
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>62 101</b>	<b>62 101</b>		

**4.5 - Charges à payer par poste de bilan**

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes établ. de crédit	
Emprunts & dettes financières div.	
Fournisseurs	3 732
Dettes fiscales & sociales	19 784
Autres dettes	
<b>TOTAL</b>	<b>23 516</b>

## AFTRAM

## ANNEXE ASSOCIATION

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Aux comptes annuels présentée en Euro  
- Avec comptes substitués

Edité le 18/04/2024

## 5 - Notes sur le compte de résultat

## 5.1 - Subventions d'exploitation

Nom du subventionneur	Motif de la subvention	Montant notifié N	Montant perçu N	Montant restant à percevoir en N+1	Montant perçu d'avance en N	Montant perçu d'avance en N-1
CAF		41 498	20 931	20 567		
GRAND MONT		19 000	19 000			
DEPART PTI		74 148	74 148			
POLITIQUE VII		1 500	1 500			
TGH		850	850			
CRIS UKRAINE		86 548				86 548
BOP 104		27 377	27 377			
DDETSPP		39 500	39 500			
FSE 22		82 670	20 668	62 003		
FSE 23 + 23 CC		126 372	31 593	94 779		
TOTAL		499 463	235 566	177 349		86 548

Situation à la clôture du bilan :

- Une subvention à recevoir de 62 002.50 a été comptabilisé pour un dossier FSE Départementale 22.
- Une subvention à recevoir de 85 144.50 a été comptabilisé pour un dossier FSE Départementale 23.
- Une subvention à recevoir de 9 634.80 a été comptabilisé pour un dossier FSE Départementale 23 complémentaire.
- Une subvention à recevoir de 10 471.20 a été provisionné pour le solde de l'acompte de la subvention CAF PS Moissac.
- Une subvention à recevoir de 10 096.09 a été provisionné pour le solde de l'acompte de la subvention CAF PS Montauban.

Afin de respecter le principe de prudence, des provisions pour risque ont été comptabilisé. Voici le détail :

- Une provision de 12 400.50 concernant la subvention FSE 22 correspondant à 15% du montant total prévisionnel de la subvention de 82 670 .
- Une provision de 17 028.90 concernant la subvention FSE 23 correspondant à 15% du montant total prévisionnel de la subvention de 113 526 .
- Une provision de 1 926.96 concernant la subvention FSE 23 complémentaire correspondant à 15% du montant total prévisionnel de la subvention de 12 846 .
- Une provision de 1 514.41 concernant la subvention Claas Mtb correspondant à 15% du montant total prévisionnel de la subvention de 10 096.09 .
- Une provision de 1 570.68 concernant la subvention Claas Moissac correspondant à 15% du montant total prévisionnel de la subvention de 10 471.20 .

**AFTRAM**

**ANNEXE ASSOCIATION**

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Aux comptes annuels présentée en Euro  
- Avec comptes substitués

Edité le 18/04/2024

**AFTRAM**

**ANNEXE ASSOCIATION**

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Aux comptes annuels présentée en Euro  
- Avec comptes substitués

Edité le 18/04/2024

**6 - Autres informations**



**DRB**

— ALBASUD

150, rue des Frères Montgolfier  
Albasud  
82000 MONTAUBAN  
Tél. 05 63 23 03 63

[www.groupedrb.com](http://www.groupedrb.com)