

- > Conseil
- > Audit
- > Expertise comptable, fiscale et sociale

ASSOCIATION C L E A H (Cérébro Lésion et Autres Handicaps)

10, rue de l'Aluminium
77176 SAVIGNY LE TEMPLE
SIREN N°403 391 220

**RAPPORT D'AUDIT DU COMMISSAIRE AUX
COMPTES SUR LES COMPTES**

Exercice clos le 31 décembre 2024

31-35 rue de la Fédération - 75015 PARIS
Tél : 33 (0)1 48 74 28 18 - Fax : 33 (0)1 48 74 96 41
E-mail : paris15@gmba.fr
Site internet : www.gmba-allinial.com

SARL au capital de 350 000 Euros - 785 587 676 RCS Paris - NAF 6920 Z - N° TVA : FR 18785587676
Inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts Comptables de la Région Parisienne
Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Paris
Membre indépendant de Walter France et d'Allinial Global International



Notre engagement
responsable depuis
2012

RAPPORT D'AUDIT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES

Monsieur le Président,

Opinion

Dans le cadre de la mission qui nous a été confiée, nous avons effectué l'audit des « comptes » de l'Association C L E A H (Cérébro Lésion et Autres Handicaps) comprenant le bilan, le compte de résultat et l'annexe relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024 tels qu'ils sont joints au présent rapport.

À notre avis, les « comptes » présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs et au regard des règles et principes comptables français, le patrimoine et la situation financière de l'Association C L E A H au 31 décembre 2024 ainsi que le résultat de ses opérations pour l'exercice écoulé.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France et la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relatives à cette intervention. 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 » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les points suivants exposés dans les notes de l'annexe des comptes de l'Association :

- Le paragraphe « 1.1 Projets d'investissement et Evènements majeurs » concernant la finalisation de la fusion avec l'association les Amis de Germenoy effective au 01/01/2025
- Le paragraphe « 2.2.5 Disponibilités » concernant l'évolution de la trésorerie et des actions entreprises pour la redresser.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux « comptes »

Il appartient à la direction d'établir des « comptes » 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 » 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'Association 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'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des « comptes »

Il nous appartient d'établir un rapport sur les « comptes ». Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les « comptes » 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 et à la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette intervention, 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.

Notre audit des « comptes » ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France et à la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette intervention, 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 » 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'Association 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 une opinion défavorable ;
- 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.

Paris, le 25 juin 2025

Le Commissaire aux Comptes



GMBA

Représentée par

Eric SOLOMAMPIONONA
Associé

COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

- PREAMBULE
- BILAN ACTIF PASSIF
- COMPTE DE RESULTAT
- ANNEXE

PREAMBULE.....	3
BILAN au 31/12/2024.....	4
COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2024.....	6
ANNEXES	7
1. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE	8
1.1 Projets d'investissement et Evénements majeurs	8
1.2 Travaux financements	8
1.3 Autorisations / Agréments	8
1.4 Financement des établissements :	8
2. REGLES ET METHODES COMPTABLES	8
2.1 Cadre légal de référence	8
2.2 Règles et méthodes comptables relatives aux postes du bilan – Actif	9
2.2.1 Immobilisations incorporelles	9
2.2.2 Immobilisations corporelles	9
2.2.3 Immobilisations financières	9
2.2.4 Valeurs Mobilières de Placement	10
2.2.5 Disponibilités	10
2.3 Règles et méthodes comptables relatives aux postes du bilan – Passif	10
2.3.1 Fonds propres	10
2.3.2 Provisions pour risques et provisions pour charges	11
2.3.3 Fonds dédiés	11
2.4 Règles et méthodes relatives aux postes du compte de résultat	11
2.4.1 Dons	11
2.4.2 Subventions de fonctionnement	11
2.4.3 Produits liés aux financements réglementaires : Dotation globale de financement et Prix de journée.	11
2.5 Autres règles et méthodes comptables	11
2.5.1 Engagements liés aux départs à la retraite	11
2.5.2 Contributions volontaires en nature	12
2.5.3 Autres engagements	12
3. COMPLEMENTS D'INFORMATION RELATIFS AU BILAN.....	12

3.1	Immobilisations incorporelles et amortissements	12
3.1.1	Tableau de variation des immobilisations incorporelles	12
3.1.2	Tableau de variation des amortissements	12
3.2	Immobilisations corporelles et amortissements	13
3.2.1	Tableau de variation des immobilisations corporelles	13
3.2.2	Tableau de variation des amortissements	13
3.3	Immobilisations financières	13
3.4	Échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice	14
3.5	Fonds associatifs	15
3.5.1	Tableau de variation des fonds propres	15
3.5.2	Subventions et fonds dédiés	15
4.	AUTRES INFORMATIONS	16
4.1	Ventilation de l'effectif salarié de l'association	16
4.5	Contributions volontaires en nature	16
4.6	Honoraires du Commissaire aux comptes	16

PREAMBULE

CLEAH est une association créée en 1991. Elle a pour activité de favoriser et de promouvoir l'accueil et la réinsertion des traumatisés crâniens et autres victimes de lésions cérébrales acquises par la création de la gestion d'établissements et de services.

L'Association gère des établissements dont la gestion est contrôlée. Ces établissements tiennent une comptabilité harmonisée dans un ERP consolidé. Ils ont la gestion des établissements ou services suivants :

Sous la tutelle du Conseil départemental de Seine et marne et de l'ARS Ile de France

- L'EAM de VILLEBOUVET (E.A.M) intégrant une activité d'internat et d'accueil de jour médicalisé
- L'EANM de Daniel CUENOT,
- Le Service d'Accompagnement à la Vie Sociale (S.A.V.S.)
- Le Service d'Accompagnement Médico-Social pour Adultes Handicapés (SAMSAH)
- Le Siège de l'Association pour les fonctions supports

- Sous la tutelle du Conseil départemental du Cantal et de l'ARS d'Aurillac

- L'EAM Jacques Mondain Monval à Pierrefort dans le CANTAL

BILAN au 31/12/2024

ACTIF	Montant Brut 2024	Amort.& Dépréciation 2024	Montant Net 2024	Montant Net 2023
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles	105 418	71 492	33 925	34 507
Frais d'établissement	11 072	11 072		
Frais de recherches et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, droits et valeurs similaires	77 675	60 421	17 254	34 507
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours	16 672		16 672	
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	10 105 490	5 172 277	4 933 214	5 131 193
Terrains	100 005		100 005	100 005
Constructions	7 171 547	2 752 276	4 419 270	4 593 936
Installations techniques, matériel et outillage industriel	847 201	689 034	158 167	144 884
Autres immobilisations corporelles	1 986 738	1 730 966	255 772	292 368
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières	10 924		10 924	9 536
Participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	10 924		10 924	9 536
TOTAL I	10 221 833	5 243 769	4 978 063	5 175 236
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en cours				
Stocks				
Avances et acomptes sur commandes				
Créances	3 300 423	81 388	3 219 036	2 109 311
Créances usagers et comptes rattachés	3 187 644	81 388	3 106 256	1 926 541
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	112 779		112 779	182 770
Autres actifs circulants	172 092		172 092	1 839 004
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	86 395		86 395	1 786 200
Charges constatées d'avance	85 697		85 697	52 803
TOTAL II	3 472 515	81 388	3 391 127	3 948 315
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Ecart de conversion Actif (VI)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	13 694 347	5 325 157	8 369 191	9 123 551

PASSIF	Montant 2024	Montant 2023
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	275 381	275 381
Fonds propres statutaires	0	0
Fonds propres complémentaires	275 381	275 381
Fonds associatifs avec droit de reprise (apports)	49 851	49 851
Fonds statutaires	0	0
Fonds complémentaires	49 851	49 851
Ecarts de réévaluation	0	0
Réserves	1 800 373	1 481 791
Réserves Statutaires	0	0
Réserves pour projet de l'entité	1 800 373	1 481 791
<i>Dont réserves des activités sociales et médico-sociale sous gestion contrôlée</i>	<i>1 800 373</i>	<i>1 800 373</i>
Autres Réserves Réglementées	0	0
Report à nouveau des activités sociales et médico sociales	1 213 263	1 631 160
<i>Dont report à nouveau hors activités sociales et médico-sociales</i>	<i>1 500 454</i>	<i>960 600</i>
<i>Dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales non contrôlées</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>257 010</i>	<i>989 838</i>
<i>Dont dépenses refusées ou inopposables aux financeurs</i>	<i>-478 510</i>	<i>-181 195</i>
<i>Dont charges des activités SMS de prise en compte différée</i>	<i>-65 691</i>	<i>-138 082</i>
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	-582 434	-63 314
Situation nette fond propres S/ Total	2 756 433	3 374 869
Fonds propres consommables	0	0
Subventions d'investissement	74 205	101 643
Provisions réglementées	571 673	571 673
TOTAL I - Fonds Propres	3 402 311	4 048 184
Fonds dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations	0	0
Fonds dédiés	473 927	221 522
TOTAL II - Fonds dédiés	473 927	221 522
Provisions pour risques	26 800	26 800
Provisions pour charges	233 124	433 483
TOTAL III - Provisions	259 924	460 283
Dettes		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)	0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	3 128 034	3 311 827
Emprunts et dettes financières divers	0	0
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	439 052	508 275
Dettes des legs ou donations	0	0
Dettes fiscales et sociales	425 594	387 654
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	4 934	0
Autres dettes	235 417	185 805
Instruments de trésorerie	0	0
Produits constatés d'avance	0	0
TOTAL IV - Dettes diverses	4 233 029	4 393 561
Ecart de conversion Passif	0	0
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	8 369 191	9 123 551

COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2024

Compte de Résultat

	Montant 2024	Montant CAC 2023
PRODUITS D'EXPLOITATION :		
Cotisations	630	33 397
Ventes de biens et de services	22 035	0
Produits de tiers financeurs		
- Concours publics et subventions d'exploitation	9 645 080	9 003 186
- Ressources liées à la générosité du public	0	-183
Contributions financières	0	0
Reprises de provisions et transferts de charge	125 815	553 218
Utilisation Fonds dédiés	80 974	17 007
Autres produits	5 314	299 963
TOTAL I PRODUITS D'EXPLOITATION	9 879 847	9 906 588
CHARGES D'EXPLOITATION :		
Achats de marchandises	0	0
Variation de stock	0	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements	0	0
Variation de stock	0	0
Autres achats et charges externes	3 214 385	3 196 165
Aides financières	0	0
Impôts, taxes et versements assimilés	538 139	670 593
Salaires et traitements	4 214 651	3 817 440
Charges sociales	1 970 163	1 697 506
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	480 849	595 917
Report en fonds dédiés	29 750	51 653
Autres Charges	1 729	87 594
TOTAL II CHARGES D'EXPLOITATION	10 449 665	10 116 867
1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-569 818	-210 279
PRODUITS FINANCIERS :		
De participation	0	0
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	0	0
Autres intérêts et produits assimilés	3 218	3
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	0	0
Différences positives de change	0	0
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	0	0
TOTAL III PRODUITS FINANCIERS	3 218	3
CHARGES FINANCIÈRES :		
Dotations aux amortissements, dépréciations et aux provisions	0	0
Intérêts et charges assimilées	122 817	116 143
Différences négatives de change	0	0
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	0	0
TOTAL IV CHARGES FINANCIÈRES	122 817	116 143
2. RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-119 599	-116 140
3. RÉSULTAT COURANT (R. EXPLOITATION -R. FINANCIER)	-689 417	-326 419
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	0	258 073
Sur opérations en capital	32 438	37 182
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	74 545	0
TOTAL V PRODUITS EXCEPTIONNELS	106 983	295 255
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	0	50
Sur opérations en capital	0	15 889
Dotations aux amortissements, dépréciations et aux provisions	0	16 211
TOTAL VI CHARGES EXCEPTIONNELS	0	32 150
4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	106 983	263 105
Participation des salariés aux résultats (IX)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	0	0
Total des produits	9 990 049	10 201 846
Total des charges	10 572 483	10 265 160
4. RÉSULTAT TOTAL (BENEFICE OU PERTE)	-582 434	-63 314

ANNEXES

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2024 de l'association sont caractérisés par les données suivantes :

Total du bilan :	8 369 191 Euros
Total du compte de résultat est de :	
- En charges :	10 572 483 Euros
- En produits :	9 990 049 Euros
Le résultat de l'exercice est Déficitaire de	-582 434 Euros

Ledit résultat se décompose comme suit :

	Resultats comptables CA 2022	Resultats comptables CA 2023	Resultats comptables CA 2024	Reprises de résultats N-2	DNO CP/IDR proposé	Resultats Administratifs CA 2024 (C.Admin)
RECAPITULATIF CLEAH						
01 EAM VILLEBOUVET Nx périmètre 25	-37 683	159 714	-13 980,20	20 000,00	-12 390,32	-6 370,52
02 SAVS SAMSAH VILLEBOUVET	26 137	-71 719	-7 621,46	77 937,00	-2 047,86	68 267,68
03 EAM DANIEL CUENOT	-311	-155 955	-340 668,54	0,00	-6 130,48	-346 799,02
05 EAM PIERREFORT	129 876	7 295	-195 019,13	0,00	6 862,56	-188 156,57
Total gestion conventionnée	118 019	-60 664	-557 289	97 937	-13 706	-473 058
Gestion non conventionn Siege	-11 377	-38 547	-151 079,76	0,00	-18 313,20	-169 392,96
Association - GP	51 731	35 897	125 934,87	0,00	-125 814,87	120,00
Total gest. non conventionnée	40 354	-2 650	-25 145	0	-144 128	-169 273
TOTAL	158 373	-63 314	-582 434,22	97 937,00	-157 834,17	-642 331,39

En revanche, après retraitement des provisions pour CP / RTT et autres provisions de personnel, il est présenté en affectation à hauteur de -642 331 Euros

1) Depuis l'exercice comptable 2013, les écritures relatives à la reprise des résultats N-2 ne font plus l'objet d'une comptabilisation. Elles sont néanmoins prises en compte dans la détermination du résultat à affecter.

(2) DNO : Les dépenses non opposables aux tiers financeurs sont des dépenses refusées par l'autorité de tarification (pour l'essentiel il s'agit des provisions CP et JRTT, en application du 3° de l'article L.314-45).

1. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

1.1 Projets d'investissement et Evènements majeurs

- Changement de direction générale et de direction financière
- Finalisation de la fusion avec l'association les Amis de Germenoy effective au 01/01/2025
- Investissement dans un logiciel de gestion adapté au secteur médico-social

1.2 Travaux financements

- Finalisation des travaux sur le pôle de Savigny au titre des « accidentés de la route » financée par un FIR (convention 2020-2024)
- Investissement de la Table interactive financée par les reprises de résultat antérieures accordées par l'ARS

1.3 Autorisations / Agréments

Nous avons reçu une autorisation nouvelle pour :

- 10 places de SAMSAH à compter du 01/08/2024
- 3 places de AJ Médicalisés à compter du 01/11/2024 : une confirmation quant au financement est toujours en attente

1.4 Financement des établissements :

Les établissements de l'association CLEAH sont financés par :

- ARS ile de France pour EAM Villebouvét et SAMSAH
- ARS Cantal pour EAM de Jacques Mondain Monval
- CD Seine et marne pour les établissements du pôle de Savigny
- ARS Cantal pour EAM de Jacques Mondain Monval

2. REGLES ET METHODES COMPTABLES

2.1 Cadre légal de référence

La réglementation comptable, initialement appliquée sous le CRC n°990-01, a été révisé au 01/01/2020 par l'application de l'ANC n°2018-06 du 05/12/2018.

Les comptes annuels 2024 sont établis conformément à cette réglementation et spécifiquement pour les ESMS complété en date du 19/02/2021 par l'ANC n°2019-04.

Cadre réglementaire applicable au secteur

Les comptes annuels sont établis par agrégation des différents établissements ouverts dans la comptabilité de l'Association. Les comptes des Etablissements sous contrôle des tiers financeurs sont établis conformément aux dispositions :

- Du plan comptable M22 bis applicable aux Etablissements et services privés sociaux et médico-sociaux relevant du §I de l'article L. 312-1 du code de l'action sociale et des familles modifié par la loi 2022.217 article 135 du 21/02/2022,
- À l'Arrêté du 19 décembre 2017 relatif au plan comptable applicable aux établissements et services privés sociaux et médico-sociaux relevant du §I de l'article L. 312-1 du code de l'action sociale et des familles modifié par la loi 2022.217 article 135 du 21/02/2022.

Durée et période de l'exercice comptable

La durée de l'exercice est de 12 mois et concerne la période du 1er janvier 2024 au 31 décembre 2024

Changement de méthode d'évaluation

Un changement de méthode de calcul est intervenu dans le calcul des dotations aux amortissements ; il est appliqué à présent un calcul au prorata temporis de la mise en service effective au cours de l'année et non sur l'année suivante

2.2 Règles et méthodes comptables relatives aux postes du bilan – Actif

2.2.1 Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont amorties en linéaire selon les durées suivantes :

- Logiciels 1 à 5 ans

2.2.2 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Sont appliqués les dispositions relatives aux art 122.-1, règlement comptable ANC n°2018-06 traitant de la réévaluation des actifs immobilisés corporelles et financiers, art 833.3, règlement comptable ANC n°2014-03 relatif aux méthodes d'amortissements et dépréciations, art 833.5, règlement comptable ANC n°2014-03 relatifs à certains éléments de l'actif immobilisé

Concept de « composant » : est comptabilisé chaque élément significatif d'un actif qui fait l'objet d'une utilisation différente, de telle sorte qu'il est appelé à être remplacé avant l'expiration de la durée d'utilisation prévisible du bien. Pour chacun d'eux, un plan d'amortissement distinct est établi.

Les durées d'amortissement sont fixées d'après la durée d'utilisation prévue pour le bien ou l'élément en cause. L'amortissement comptable de chaque élément d'actif est pratiqué sur sa durée réelle d'utilisation prévue par l'Association.

L'amortissement consiste à répartir le montant amortissable d'un actif en fonction de son utilisation.

Les immobilisations corporelles sont amorties en linéaire selon les durées suivantes déterminées dans le cadre de l'application des règlements sur les actifs et sur les amortissements :

- Constructions :
 - Gros œuvre 20 à 60 ans
 - Second œuvre 5 à 15 ans
- Equipements techniques / Agencements 3 à 20 ans
- Matériels et outillages 3 à 10 ans
- Matériels de transport 5 à 10 ans
- Matériels de bureau et mobilier 3 à 10 ans
- Matériels informatique 1 à 5 ans

2.2.3 Immobilisations financières

Concerne uniquement des dépôts de garantie demandés et ajustés par notre bailleur principal

2.2.4 Valeurs Mobilières de Placement

Il n'existe pas de valeurs mobilières de placement sur l'association

2.2.5 Disponibilités

La situation nette au 31/12/2024 est de 86 394.80€. Elle s'est fortement dégradée au cours de l'année 2024 par l'absence de suivi de facturation auprès des autorités de tutelle. Les actions ont été menées pour redresser la situation avec un objectif d'atteindre une trésorerie nette équivalente à 2023 au cours de l'année 2025

2.3 Règles et méthodes comptables relatives aux postes du bilan – Passif

2.3.1 Fonds propres

Les fonds propres comprennent :

- Fonds associatifs :
 - Les valeurs du patrimoine intégré ;
 - Des apports avec ou sans droit de reprise
 - Des legs avec contrepartie d'actifs immobilisés ;
- Réserves statutaires : non actif
- Réserves pour des investissements ou des projets associatifs : La dotation à ces réserves et la constatation de l'utilisation des fonds se réalise lors de l'affectation du résultat annuel. Ces réserves sont destinées à financer des investissements à venir et des projets définis par les organes statutairement compétents pour les différents établissements de l'Association.
- Autres réserves (ces réserves sont acquises à l'Association), à savoir :
 - Réserves de trésorerie,
 - Réserves des plus-values.
- Reports à nouveau liés au traitement des résultats des établissements :
 - Les excédents ou déficits des exercices antérieurs dégagés par les activités non contrôlées ;
 - Sous contrôle de tiers financeurs : Les établissements "sous contrôle de tiers financeurs" sont soumis à des règles de fonctionnement propres à la réglementation publique, traduits dans les comptes administratifs qui servent de base à leur financement. Les soldes excédentaires et déficitaires de ce type d'établissements sont, en principe, repris par les tutelles. Ils sont donc assimilés à des dettes et des créances à leur égard et n'entrent pas dans le résultat acquis à l'association.
Les résultats des établissements signataires d'un CPOM sont librement affectés par l'Assemblée Générale et ne constituent donc plus des résultats sous contrôle des tiers financeurs.
Les déficits constitués des rejets de charges par les financeurs initialement imputées sur les activités contrôlées
- Le résultat de l'exercice précédent
- La situation nette des Subventions d'investissements obtenues préalablement par nos financeurs sur des projets ciblés
- Provisions réglementées : Les provisions réglementées sont constituées par :
 - Des réserves de trésorerie constituées à la demande des financeurs.
 - Des réserves correspondant aux plus-values de cessions des éléments d'actifs cédés.
- Des Crédits Non Reconductibles (CNR) attribués par l'Autorité Régionale de Santé sont comptabilisés dorénavant en fond dédiés, soit d'investissement soit d'exploitation

2.3.2 Provisions pour risques et provisions pour charges

Des provisions pour risques et charges sont constituées en fonction des risques connus ou estimés à la clôture conformément à l'article 833-12 règlement comptable ANC n°2014-03.

2.3.3 Fonds dédiés

Les fonds dédiés appliquent dorénavant la réglementation suivant l'article 132.-1 à 132-4 de l'ANC 2018-06 relatif aux fonds dédiés.

Ils enregistrent à la clôture de l'exercice la partie des ressources affectées par des tiers financeurs à des projets définis qui n'a pas encore été utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard.

La contrepartie des fonds dédiés s'inscrit au compte de résultat sous la rubrique « Engagements à réaliser sur ressources affectées ».

Le montant des fonds dédiés de l'exercice N est repris, sur les exercices suivants, au fur et à mesure de l'utilisation des fonds.

2.4 Règles et méthodes relatives aux postes du compte de résultat

2.4.1 Dons

Les dons manuels sont enregistrés dans le compte de résultat quelle que soit sa destination finale, financement de dépenses à caractère de charges ou à caractère d'investissement.

La règle de rattachement des produits à l'exercice : sont enregistrés sur l'exercice, les dons datés de l'exercice versés en chèques, cartes bleues ou virements, même s'ils sont encaissés après la date de clôture, ainsi que les dons en numéraire reçus avant la clôture.

2.4.2 Subventions de fonctionnement

Les subventions de fonctionnement concernent d'une part, les subventions versées par les collectivités territoriales et d'autre part, celles versées au titre de la taxe d'apprentissage. Ces subventions sont traitées conformément au règlement de l'ANC 2018-06.

2.4.3 Produits liés aux financements réglementaires : Dotation globale de financement et Prix de journée.

Les financements accordés sous forme de Dotation Globale de financement ou de Prix de journée sont inscrits au compte de résultat au vu des conventions signées entre le financeur et l'Association. Les résultats dégagés à la clôture de l'exercice par les établissements en gestion contrôlée sont traités en résultat comptable de l'exercice soumis à l'approbation des autorités de contrôle.

2.5 Autres règles et méthodes comptables

2.5.1 Engagements liés aux départs à la retraite

Les engagements de retraite font l'objet de provision dans les comptes de l'association.

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis (droits individuels acquis au jour du départ à la retraite, proratisés à la date du calcul) 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'entité (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel),
- Données spécifiques de l'entité (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 3,30%.

Le montant des engagements de l'Association concernant les indemnités de départ à la retraite vis-à-vis de ses salariés s'élève au 31/12/2024 à **223 061.04€**.

2.5.2 Contributions volontaires en nature

Les contributions volontaires en nature font l'objet d'une valorisation mentionnée dans la partie 4.5 « Contributions volontaires en nature ». Elles sont constituées et valorisées par des contributions en travail, en biens, en services.

2.5.3 Autres engagements

Hypothèques pris sur les biens immobiliers de Pierrefort, en garantie du paiement des emprunts (garantie d'emprunt sur la Mairie de Pierrefort et le conseil départemental du Cantal)

3. COMPLEMENTS D'INFORMATION RELATIFS AU BILAN

3.1 Immobilisations incorporelles et amortissements

3.1.1 Tableau de variation des immobilisations incorporelles

3.1.1 Tableau de variation des immobilisations incorporelles

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Brut au début de l'exercice	Acquisitions	Sorties	Brut à la fin de l'exercice
Frais de 1er établissement	11 072			11 072
Frais d'étude	0			0
Concessions, brevets, licences	77 675			77 675
Autres immobilisations	0			0
sous total	88 746	0	0	88 746
Autres immobilisations en cours	16 672			16 672
TOTAL	105 418	0	0	105 418

3.1.2 Tableau de variation des amortissements

3.1.2 Tableau de variation des amortissements

AMORTISSEMENTS IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Brut au début de l'exercice	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Frais de 1er établissement	11 072			11 072
Frais d'étude	43 167	18 188	935	60 421
Concessions, brevets, licences				0
Autres immobilisations				0
Autres immobilisations en cours				0
TOTAL	54 239	18 188	935	71 492

3.2 Immobilisations corporelles et amortissements

3.2.1 Tableau de variation des immobilisations corporelles

3.2.1 Tableau de variation des immobilisations corporelles

IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Brut au début de l'exercice	Acquisitions	Sorties	Brut à la fin de l'exercice
Terrains	100 005			100 005
Agencements et aménagements sur Terrains				0
Construction & aménagements	7 039 101	132 446		7 171 547
Installations techniques mat. & outil.	785 667	61 534	0	847 201
Installations généraux diverses	844 398	0	0	844 398
Matériel de Transport	545 555	52 733	15 778	582 510
Matériel de bureau et informatique	544 439	18 901	3 509	559 830
				0
				0
sous total	9 859 164	265 613	19 287	10 105 490
Immobilisations en cours				0
TOTAL	9 859 164	265 613	19 287	10 105 490

3.2.2 Tableau de variation des amortissements

3.2.2 Tableau de variation des amortissements

AMORTISSEMENTS et PROVISIONS IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Brut au début de l'exercice	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Brut à la fin de l'exercice
Terrains				0
Agencements et aménagements				0
Construction & aménagements	2 445 165	308 912	1 800	2 752 276
Installations techniques mat. & outil.				0
Installations généraux diverses	640 783	48 251		689 034
Autres immobilisations corporelles	1 642 020	108 499	19 553	1 730 966
Immobilisations en cours				0
TOTAL	4 727 968	465 661	21 353	5 172 277

3.3 Immobilisations financières

3.3.1 Tableau de variation des immobilisations financières (montants bruts)

IMMOBILISATIONS FINANCIERES	Brut au début de l'exercice	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Brut à la fin de l'exercice
Participations - Titres et parts BFCC				0
Titres immobilisés - Actions				0
Prêts				0
Dépôts et cautionnements versés	9 536	1 389		10 924
Créance passage dotation globale				0
Autres créances immobilisées				0
TOTAL	9 536	1 389	0	10 924

3.4 Échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice

Échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice

CREANCES	Montant brut	< 1 an	> 1 ans
Usagers et clients	189 838	176 485	13 353
ARS	132 243	132 243	
Departements	2 514 926	1 767 496	747 430
Créances douteuses	148 121	0	148 121
Prov Clients douteux	-81 388		-81 388
Clients Factures à Etablir	202 515	202 515	
Dettes sociales - Rbt Formation	17 353	8 086	9 267
Débiteurs divers -Pdt à Recevoir	85 852	85 852	
TOTAL	3 209 461	2 372 678	836 783

DETTES	Montant brut	< 1 an	> 1 ans
Dettes bancaires			
Emprunts auprès des établissements bancaires	3 127 172		3 127 172
Intérêts courus sur emprunts	861	861	
Emprunts et dettes financières diverses			
Autres Dettes			
Fournisseurs et comptes rattachés	383 048	371 438	11 610
Factures non parvenues (Y compris Immos)	56 004	56 004	
Fournisseurs d'immobilisations + retenues de garanties	-2 114	-2 114	
Personnel et comptes rattachés	20 068	19 426	642
Personnels Provisions (CP/RTT/CET...)	24 983	24 983	
Dettes sociales (Ursaff + Arrco + OPCO + Construction)	362 912	362 912	2 354
Dettes fiscales	17 631	17 631	
Autres Dettes	235 417	82 060	153 357
<i>Dont reversement Département (CAF et Pensions)</i>	<i>210 107</i>	<i>56 751</i>	<i>153 357</i>
<i>Dont fonds usagers</i>	<i>17 353</i>	<i>17 353</i>	
TOTAL	4 225 981	933 201	3 295 134

Comptes de régularisation actif /passif

Actif	Exercice 2024	Exercice 2023	Exercice 2022
Charges constatées d'avance	85 697	52 803	52 325
TOTAL	85 697	52 803	52 325
Charges à répartir sur plusieurs exercices			
Frais d'acquisition des immobilisations			
Charges à étaler			
TOTAL	0	0	0

Passif	Exercice 2024	Exercice 2023	Exercice 2022
Produits constatés d'avance	0	0	0
TOTAL	0	0	0

3.5 Fonds associatifs

3.5.1 Tableau de variation des fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

Fonds associatifs : Situation Nette	Solde au début de l'exercice	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs sans droit de reprise	275 381			275 381
Fonds associatifs Avec droit de reprise	49 851			49 851
Réserves d'investissements et projets	1 481 791	474 422	155 840	1 800 373
<i>dont Réserves de Trésorerie</i>	<i>262 408</i>	<i>35 897</i>		<i>298 305</i>
Autres réserves - Réserves en propre				0
Autres réserves	0			0
Report à nouveau des activités sociales et médico sociales	2 090 081	1 686 473	2 019 090	1 757 465
Report à nouveau refusés	-320 839	280 439	438 109	-478 510
Report à nouveau autres	-138 082	142 022	69 631	-65 691
				0
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	-63 314	-582 434	-63 314	-582 434
Situation nette fond propres S/ Total	3 374 869	2 000 921	2 619 356	2 756 434

3.5.2 Subventions et fonds dédiés

Subventions d'investissement affectées à des biens non renouvelables

Autres fonds associatifs	Solde au début de l'exercice	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Solde à la fin de l'exercice
Subventions d'investissement	101 643	0	27 438	74 205
Subventions d'investissement	182 269			182 269
Reprise sur Subvention d'investissement	-80 626		27 438	-108 064
Provisions réglementées :	571 673	0	0	571 673
Pour renouvellement des Immobilisations(*)				0
Réserve de couverture du BFR	121 959			121 959
Réserve de plus values nettes d'actifs	449 713			449 713
TOTAL autres fonds associatifs	1 346 631	0	54 877	645 877
Total Fonds associatifs	4 721 499	2 000 921	3 218 434	2 858 110

SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	Au début de l'exercice	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Solde en fin de l'exercice
Subventions d'ETAT				0
Subventions Regions				0
Subventions Départements				0
Subventions Collectivités				0
Autres Subventions	61 481			61 481
Subvention taxe d'apprentissage	120 788			120 788
TOTAL	182 269	0	0	182 269

	Montant au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Rejet de charges / Transfert	Montant à la fin de l'exercice
Fonds dédiés					
FD Investissements - FIR		270 911	76 854		194 057
FD Investissements - ARS AFRE RES		36 000	3 000		33 000
FD Investissements - CNR			1 120	130 836	129 716
FD Exploitation		29 750	5 282	90 686	115 154
FD sur subventions	221 522			-221 522	0
FD dons manuels					0
TOTAL	221 522	336 661	86 256	0	471 927

4. AUTRES INFORMATIONS

4.1 Ventilation de l'effectif salarié de l'association

L'effectif moyen en 2024 est constatée à 128.84 ETP

CATEGORIE	Effectif salarié présent au 31/12/2024 en ETP
Cadres	15.60
Employés	107.20
TOTAL	122.80

Source : RH 2024

4.5 Contributions volontaires en nature

Le montant des contributions volontaires relatif au bénévolat est en lien avec le temps passé par les administrateurs sur les diverses réunions, commissions, et projets abordés au cours de l'année. Les quelques administrateurs actifs sur l'association ont pour autant été moins présents que l'an passé. Il reste pour autant des gros projets en cours nécessitant une implication active

4.6 Honoraires du Commissaire aux comptes

En application du décret n°2008-1487 du 30/12/08 et de l'article R.233-14 §17 du Code de commerce, les honoraires du Commissaire aux comptes figurant au compte de résultat agrégé au titre de l'exercice comptable, se décompose de la façon suivante :

Mission	Exercice 2024	Exercice 2023
Commissariat aux comptes, certification examen des comptes et autres diligences et prestations directement liées à la mission du Commissaire aux comptes.	13 560	13 080
Certification subvention	960	