

**ASSOCIATION**

**L'ETOILE MATERNITE CATHOLIQUE DE PROVENCE**

Association loi 1901

Chemin de Puyricard  
13540 Aix-en-Provence

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2024

**ASSOCIATION**  
**L'ETOILE MATERNITE CATHOLIQUE DE PROVENCE**

Association loi 1901  
Chemin de Puyricard  
13540 Aix-en-Provence

---

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
**SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2024

---

A l'assemblée générale de l'ASSOCIATION L'ETOILE MATERNITE CATHOLIQUE DE PROVENCE,

**1. OPINION**

---

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'ASSOCIATION L'ETOILE MATERNITE CATHOLIQUE DE PROVENCE, relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024 tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

**2. FONDEMENT DE L'OPINION**

---

Référentiel d'audit

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

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

présent rapport.

#### Indépendance

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

### **3. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

---

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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

Le paragraphe « Faits marquants de l'exercice » de l'annexe fait état de la situation financière de la maternité au cours de l'exercice écoulé. Nous avons été conduits à examiner les dispositions envisagées à cet égard. Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables appliqués par votre association, nous avons examiné la situation au regard du maintien du principe de continuité de l'exploitation et avons apprécié l'information donnée en annexe à ce titre.

### **4. VERIFICATIONS SPECIFIQUES**

---

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

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

### **5. RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS**

---

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'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 votre Conseil d'Administration.



## 6. RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

---

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

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

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Marseille, le 12 mai 2025

**Le Commissaire aux Comptes**

**ORIGA GROUP**

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Eva COLIN SITRI', is positioned above the printed name.

Eva COLIN SITRI

# Table des matières

## BILAN

## COMPTE DE RESULTAT

## ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

|   |           |
|---|-----------|
| <b>PREAMBULE.....</b>   | <b>8</b>  |
| <b>INFORMATIONS GENERALES .....</b>   | <b>8</b>  |
| 1. Objet social de l'Association .....  | 8         |
| 2. Nature et périmètre des activités ou missions sociales réalisées.....                    | 8         |
| 3. Moyens mis en œuvre .....  | 9         |
| <b>FAITS MARQUANTS .....</b>  | <b>9</b>  |
| 1. Faits marquants de l'exercice .....  | 9         |
| 2. Faits marquants survenus postérieurement à la clôture et avant l'arrêté des comptes..... | 10        |
| <b>PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES .....</b>   | <b>10</b> |
| 1. Règlementation comptable .....   | 10        |
| 2. Dérogation aux principes comptables .....  | 10        |
| 3. Principales méthodes retenues.....   | 11        |
| 4. Changements comptables.....  | 15        |
| <b>Informations relatives aux postes du bilan .....</b>                                     | <b>16</b> |
| 1. Actif immobilisé .....   | 16        |
| 2. Fonds de commerce .....  | 16        |
| 3. État des dépréciations .....   | 16        |
| 4. Tableau des filiales et participations .....   | 17        |
| 5. État des échéances des créances à la clôture de l'exercice .....                         | 17        |
| 6. Produits à recevoir .....  | 17        |
| 7. Charges constatées d'avance et Produits constatés d'avances .....                        | 18        |
| 8. Tableau des fonds propres .....  | 18        |
| 9. Tableau de variation des fonds dédiés .....  | 19        |
| 10. Tableau de variation des provisions.....  | 20        |
| 11. Etat des échéances des dettes à la clôture de l'exercice .....                          | 21        |
| 12. Charges à payer .....   | 21        |
| <b>Informations relatives aux postes du compte de résultat.....</b>                         | <b>22</b> |
| 1. Ventilation des produits .....   | 22        |
| 2. Composition du résultat financier.....   | 22        |
| 3. Composition du résultat exceptionnel.....  | 23        |
| 4. Contributions volontaires en nature .....  | 23        |
| <b>Autres informations .....</b>  | <b>23</b> |



## ASSOCIATION MATERNITE DE L'ETOILE

|   |           |
|---|-----------|
| 1. Effectifs .....  | 23        |
| 2. Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants..... | 24        |
| 3. Honoraires des commissaires aux comptes.....             | 24        |
| <b>Engagements hors bilan .....</b>                         | <b>24</b> |
| 1. Avals, garanties et cautions .....                       | 24        |
| 2. Crédit-Bail .....  | 25        |



## BILAN ACTIF

| ACTIF                                   |  | Exercice N<br>31/12/2024 12 |                                    | Exercice N-1<br>31/12/2023 12 | Ecart N / N-1 |               |
|---|--|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------------|---------------|---------------|
|   |  | Brut                        | Amortissements<br>et<br>Provisions | Net                           | Net           | Euros %       |
| ACTIF IMMOBILISE                        | <b>Immobilisations incorporelles</b>                   |                             |                                    |                               |               |               |
|   | Frais d'établissement                                  |                             |                                    |                               |               |               |
|   | Frais de recherche et de développement                 |                             |                                    |                               |               |               |
|   | Donations temporaires d'usufruit                       |                             |                                    |                               |               |               |
|   | Concessions, brevets, licences, marques...             | 723 647                     | 675 029                            | 48 619                        | 82 056        | 33 438 40.75  |
|   | Immobilisations incorporelles en cours                 | 8 870                       |                                    | 8 870                         |               | 8 870         |
|   | Avances et acomptes                                    |                             |                                    |                               |               |               |
|   | <b>Immobilisations corporelles</b>                     |                             |                                    |                               |               |               |
|   | Terrains   | 55 953                      | 53 395                             | 2 558                         | 4 221         | 1 664 39.41   |
|   | Constructions  | 10 348 463                  | 6 590 446                          | 3 758 017                     | 4 026 233     | 268 215 6.66  |
|   | Installations techniques Matériel et outillage         | 5 755 528                   | 4 346 788                          | 1 408 740                     | 849 990       | 558 750 65.74 |
|   | Immobilisations corporelles en cours                   | 4 252                       |                                    | 4 252                         | 10 742        | 6 490 60.42   |
|   | Avances et acomptes                                    |                             |                                    |                               |               |               |
|   | <i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i> |                             |                                    |                               |               |               |
|   | <b>Immobilisations financières (1)</b>                 |                             |                                    |                               |               |               |
|   | Participations et Créances rattachées                  |                             |                                    |                               |               |               |
|   | Autres titres immobilisés                              | 12 760                      |                                    | 12 760                        | 12 610        | 150 1.19      |
|   | Prêts  | 507 168                     |                                    | 507 168                       | 473 010       | 34 158 7.22   |
|   | Autres   | 4 750                       |                                    | 4 750                         | 4 750         |               |
| <b>Total I</b>                          |  | 17 421 391                  | 11 665 658                         | 5 755 734                     | 5 463 612     | 292 121 5.35  |
| ACTIF CIRCULANT                         | <b>Stocks et en cours</b>                              | 257 454                     |                                    | 257 454                       | 197 166       | 60 288        |
|   | <b>Créances (2)</b>                                    |                             |                                    |                               |               |               |
|   | Créances clients, usagers et comptes rattachés         | 2 712 596                   | 39 494                             | 2 673 102                     | 2 948 950     | 275 848 9.35  |
|   | Créances reçues par legs ou donations                  |                             |                                    |                               |               |               |
|   | Autres   | 461 496                     |                                    | 461 496                       | 382 277       | 79 220 20.72  |
|   | Valeurs mobilières de placement                        |                             |                                    |                               |               |               |
|   | Instruments de trésorerie                              |                             |                                    |                               |               |               |
|   | Disponibilités   | 1 760 248                   |                                    | 1 760 248                     | 2 635 962     | 875 714 33.22 |
| Comptes de Régularisation               | Charges constatées d'avance (2)                        | 154 577                     |                                    | 154 577                       | 113 031       | 41 545 36.76  |
|   | <b>Total II</b>  | 5 346 371                   | 39 494                             | 5 306 877                     | 6 277 386     | 970 509 15.46 |
|   | <b>Frais d'émission des emprunts (III)</b>             |                             |                                    |                               |               |               |
| Comptes de Régularisation               | <b>Primes de remboursement des emprunts (IV)</b>       |                             |                                    |                               |               |               |
|   | <b>Ecarts de conversion actif (V)</b>                  |                             |                                    |                               |               |               |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b> |  | 22 767 762                  | 11 705 151                         | 11 062 611                    | 11 740 999    | 678 388 5.78  |



## BILAN PASSIF

| PASSIF        |  | Exercice N<br>31/12/2024 | Exercice N-1<br>31/12/2023 | Ecart N / N-1 |        |
|---------------|--|--------------------------|----------------------------|---------------|--------|
|               |  | 12                       | 12                         | Euros         | %      |
| FONDS PROPRES | Fonds propres  |                          |                            |               |        |
|               | Fonds propres sans droit de reprise :                      |                          |                            |               |        |
|               | Fonds propres statutaires                                  |                          |                            |               |        |
|               | Fonds propres complémentaires                              |                          |                            |               |        |
|               | Fonds propres avec droit de reprise :                      |                          |                            |               |        |
|               | Fonds statutaires  |                          |                            |               |        |
|               | Fonds propres complémentaires                              | 649 000                  | 649 000                    |               |        |
|               | Ecarts de réévaluation                                     |                          |                            |               |        |
|               | Réserves :   |                          |                            |               |        |
|               | Réserves statutaires ou contractuelles                     |                          |                            |               |        |
| FONDS DEDIES  | Réserves pour projet de l'entité                           |                          |                            |               |        |
|               | Autres   |                          |                            |               |        |
|               | Report à nouveau   | 849 331                  | 953 410                    | 104 079       | 10.92  |
|               | Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)             | 157 027                  | 104 079                    | 261 106       | 250.87 |
|               | Situation nette (sous total)                               | 357 358                  | 200 331                    | 157 027       | 78.38  |
|               | Fonds propres consommables                                 |                          |                            |               |        |
|               | Subventions d'investissement                               | 1 296 589                | 1 551 034                  | 254 444       | 16.40  |
|               | Provisions réglementées                                    |                          |                            |               |        |
|               | Total I  | 939 231                  | 1 350 702                  | 411 471       | 30.46  |
|               | Fonds dédiés   |                          |                            |               |        |
| PROVISIONS    | Provisions pour risques                                    | 14 000                   | 47 740                     | 33 740        | 70.67  |
|               | Provisions pour charges                                    | 1 175 850                | 1 313 378                  | 137 528       | 10.47  |
|               | Total III  | 1 189 850                | 1 361 118                  | 171 268       | 12.58  |
| DETTES (I)    | Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)    |                          |                            |               |        |
|               | Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2) | 2 319 871                | 2 499 203                  | 179 332       | 7.18   |
|               | Emprunts et dettes financières diverses                    | 533 255                  | 513 949                    | 19 306        | 3.76   |
|               | Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés                   | 1 864 822                | 1 629 619                  | 235 204       | 14.43  |
|               | Dettes des legs ou donations                               |                          |                            |               |        |
|               | Dettes fiscales et sociales                                | 3 244 316                | 3 700 531                  | 456 215       | 12.33  |
|               | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés            | 197 648                  | 63 556                     | 134 092       | 210.98 |
|               | Autres dettes  | 352 148                  | 299 165                    | 52 983        | 17.71  |
|               | Instruments de trésorerie                                  |                          |                            |               |        |
|               | Produits constatés d'avance                                | 421 470                  | 323 156                    | 98 314        | 30.42  |
| TOTAL GENERAL | Total IV   | 8 933 530                | 9 029 179                  | 95 649        | 1.06   |
|               | Ecarts de conversion passif (V)                            |                          |                            |               |        |
|               | TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)                              | 11 062 611               | 11 740 999                 | 678 388       | 5.78   |

# COMPTE DE RESULTAT

|   | Exercice N        | Exercice N-1      | Ecart N / N-1  |             |
|---|-------------------|-------------------|----------------|-------------|
|   | 31/12/2024 12     | 31/12/2023 12     | Euros          | %           |
| <b>Produits d'exploitation (1)</b>  |                   |                   |                |             |
| Cotisations   |                   |                   |                |             |
| Ventes de biens et services   |                   |                   |                |             |
| Ventes de biens   |                   |                   |                |             |
| Ventes de dons en nature  |                   |                   |                |             |
| Ventes de prestations de service  | 3 859 045         | 3 744 950         | 114 094        | 3.05        |
| Parrainages   |                   |                   |                |             |
| Produits de tiers financeurs  |                   |                   |                |             |
| Concours publics et subventions d'exploitation                                  | 17 829 655        | 17 307 975        | 521 680        | 3.01        |
| Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable           |                   |                   |                |             |
| Ressources liées à la générosité du public                                      |                   |                   |                |             |
| Dons manuels  |                   |                   |                |             |
| Mécénats  |                   |                   |                |             |
| Legs, donations et assurances-vie   |                   |                   |                |             |
| Contributions financières   | 1 686             |                   | 1 686          |             |
| Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges | 434 735           | 482 016           | 47 281         | 9.81        |
| Utilisations des fonds dédiés   |                   |                   |                |             |
| Autres produits   | 15 078            | 26 238            | 11 160         | 42.53       |
| <b>Total I</b>  | <b>22 140 199</b> | <b>21 561 180</b> | <b>579 019</b> | <b>2.69</b> |
| <b>Charges d'exploitation (2)</b>   |                   |                   |                |             |
| Achats de marchandises  |                   |                   |                |             |
| Variation de stock  |                   |                   |                |             |
| Autres achats et charges externes   | 9 185 655         | 8 463 890         | 721 765        | 8.53        |
| Aides financières   |                   |                   |                |             |
| Impôts, taxes et versements assimilés   | 952 812           | 916 334           | 36 478         | 3.98        |
| Salaires et traitements   | 7 853 813         | 7 737 344         | 116 469        | 1.51        |
| Charges sociales  | 3 777 353         | 3 634 510         | 142 843        | 3.93        |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations                               | 689 239           | 663 034           | 26 204         | 3.95        |
| Dotations aux provisions  | 14 000            | 31 519            | 17 519         | 55.58       |
| Reports en fonds dédiés   |                   |                   |                |             |
| Autres charges  | 28 843            | 76 064            | 47 221         | 62.08       |
| <b>Total II</b>   | <b>22 501 714</b> | <b>21 522 696</b> | <b>979 019</b> | <b>4.55</b> |
| <b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>                                       | <b>361 516</b>    | <b>38 484</b>     | <b>400 000</b> | <b>NS</b>   |





# COMPTE DE RESULTAT (suite)

|   | Exercice N    | Exercice N-1  | Ecart N / N-1 |        |
|---|---------------|---------------|---------------|--------|
|   | 31/12/2024 12 | 31/12/2023 12 | Euros         | %      |
| <b>Produits financiers</b>  |               |               |               |        |
| De participation  |               |               |               |        |
| D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé     |               |               |               |        |
| Autres intérêts et produits assimilés                             | 79 994        | 56 116        | 23 878        | 42.55  |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge    |               |               |               |        |
| Différences positives de change                                   |               |               |               |        |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement     |               |               |               |        |
| <b>Total III</b>  | 79 994        | 56 116        | 23 878        | 42.55  |
| <b>Charges financières</b>  |               |               |               |        |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions |               |               |               |        |
| Intérêts et charges assimilées                                    | 97 888        | 84 128        | 13 760        | 16.36  |
| Différences négatives de change                                   |               |               |               |        |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement    |               |               |               |        |
| <b>Total IV</b>   | 97 888        | 84 128        | 13 760        | 16.36  |
| <b>2. Résultat financier (III-IV)</b>                             | 17 894        | 28 012        | 10 117        | 36.12  |
| <b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)</b>             | 379 410       | 10 473        | 389 883       | NB     |
| <b>Produits exceptionnels</b>                                     |               |               |               |        |
| Sur opérations de gestion   |               |               |               |        |
| Sur opérations en capital   | 254 861       | 233 275       | 21 586        | 9.25   |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges   |               |               |               |        |
| <b>Total V</b>  | 254 861       | 233 275       | 21 586        | 9.25   |
| <b>Charges exceptionnelles</b>                                    |               |               |               |        |
| Sur opérations de gestion   | 7 857         | 113 601       | 105 744       | 93.08  |
| Sur opérations en capital   | 9 720         | 14 348        | 4 628         | 32.26  |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | 32            | 911           | 879           | 96.46  |
| <b>Total VI</b>   | 17 609        | 128 860       | 111 252       | 86.34  |
| <b>4. Résultat exceptionnel (V-VI)</b>                            | 237 253       | 104 414       | 132 838       | 127.22 |
| <b>Participation des salariés aux résultats (VII)</b>             |               |               |               |        |
| <b>Impôts sur les bénéfices (VIII)</b>                            | 14 869        | 10 808        | 4 061         | 37.57  |
| <b>Total des produits (I+III+V)</b>                               | 22 475 054    | 21 850 571    | 624 483       | 2.86   |
| <b>Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)</b>                      | 22 632 080    | 21 746 492    | 885 588       | 4.07   |
| <b>5. EXCEDENT OU DEFICIT</b>                                     | 157 027       | 104 079       | 261 106       | 250.87 |



# ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

## PREAMBULE

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

- Total du bilan : 11 062 611 Euros
- Total des produits d'exploitation : 22 140 199 Euros
- Résultat comptable de l'exercice (Excédent « + » / Déficit « - ») : -157 027 Euros

L'exercice comptable a eu une durée de 12 mois couvrant la période du 1<sup>er</sup> janvier 2024 au 31 décembre 2024, l'exercice précédent clos le 31 décembre 2023 couvrait également une période de 12 mois. Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels de l'Association arrêté par le Conseil d'Administration de l'Association en date du 6 mai 2025. Le Conseil d'Administration a arrêté le principe des comptes annuels qui lui ont été soumis anticipant le principe de la prise en compte des dotations complémentaires à percevoir au titre de l'exercice 2024.

L'annexe comporte les informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat. Les informations sont présentées dans l'annexe des comptes dans l'ordre selon lesquels les postes auxquels elles se rapportent sont présentés dans le bilan et le compte de résultat. Les informations présentées sont celles ayant une importance significative et qui sont nécessaires à l'obtention de l'image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'Association. Sauf indication contraire les éléments des notes seront exprimés en Euros.

## INFORMATIONS GENERALES

(Article 431-1 du règlement ANC N° 2018-06)

### 1. Objet social de l'Association

L'association se propose d'entreprendre et de participer à toute action tendant à améliorer les conditions de vie maternelle et morale des fiancés, époux, pères et mères de famille, notamment par la création et la gestion de services privés d'intérêt familial, reconnus ou non par l'Etat, tels que des services hospitaliers de maternité, gynécologie, obstétrique, périnatalogie, centre prématurés, consultations pré et post natales, service social familial, pouponnières.

### 2. Nature et périmètre des activités ou missions sociales réalisées

Fondée en 1975 par les Petites Sœurs des Maternités Catholiques, la clinique de l'Etoile est un établissement associatif privé à but non lucratif, conventionné avec l'Assurance Maladie. Ses activités entrent dans le champ de son objet social énoncé ci-dessus.





### 3. Moyens mis en œuvre

L'association adhère à l'Alliance des Maternités Catholiques, qui a pour but de :

- Promouvoir et garantir le respect des règles éthiques dans les établissements,
- Coordonner et fédérer la gestion, le fonctionnement et l'entretien de ses établissements.

En adhérant à la charte de l'Alliance des Maternités Catholiques, l'association s'engage à poursuivre l'œuvre des Petites Sœurs des Maternités Catholiques. Cela se traduit notamment par un dévouement évangélique, le respect des consciences, l'application et le perfectionnement des techniques thérapeutiques alliés aux exigences de la déontologie médicale et de la dignité de la personne, le respect de la vie humaine sous toutes ses formes.

L'association gère la Clinique sur un site unique situé à Puyricard. Elle est essentiellement financée par l'Assurance Maladie sur la base d'une tarification à l'activité (la T2A) mais aussi grâce à des produits complémentaires issus de la facturation en directe des patientes comme les chambres particulières ou par des activités annexes comme la mise à disposition d'un service de radiologie.

Les médecins y exercent en libéral, excepté les pédiatres qui y sont salariés dans le cadre de l'activité d'hospitalisation.

## FAITS MARQUANTS

### 1. Faits marquants de l'exercice

Les recettes de groupe I progressent de 0,5 M€ provenant notamment du développement des activités de chirurgie. A noter que malgré la baisse des naissances constatées au cours de l'exercice, les recettes de maternité demeurent stables en raison d'une revalorisation des tarifs GHS. Malgré cette progression, la situation de la maternité présente un résultat d'exploitation de - 0,4 M€ en raison d'une progression des autres achats et charges externes décorréliées de l'activité.

Un plan de retour à l'équilibre a démarré au cours de l'exercice et prévoit notamment de :

- maintenir le développement des activités de chirurgie ;
- proposer de nouvelles prestations hôtelières durant les séjours, rendues possibles grâce aux investissements réalisés au cours de l'exercice écoulé
- optimiser et maîtriser les coûts par une revue de la procédure générale des achats et des contrats ;
- investir dans des équipements lourds d'imagerie médicale dès l'obtention de l'autorisation de l'ARS, puis, à terme, dans une nouvelle salle de bloc.

L'impact de ce plan étant difficilement quantifiable et dépendant du calendrier des autorisations de l'ARS et des mises en service des équipements, la clinique a obtenu le soutien financier de la SCI Maternité de l'Etoile et de la Congrégation des Petites Sœurs des Maternités Catholiques afin d'apporter si nécessaire, la trésorerie permettant de maintenir la continuité de l'exploitation. La SCI Maternité de l'Etoile a également gelé le remboursement des loyers échus de 2023 pour 445 k€ en attendant un retour à meilleure fortune.



## 2. Faits marquants survenus postérieurement à la clôture et avant l'arrêté des comptes

La clinique a reçu l'autorisation de l'ARS début 2025, pour l'acquisition d'équipements lourds d'imagerie médicale. Cette activité sera abritée dans un bâtiment modulaire dont la demande de permis de construire devrait être déposée avant l'été.

L'établissement a passé la certification HAS fin mars et est dans l'attente du rapport

## PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES

### 1. Règlementation comptable

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

- Continuité de l'exploitation ;
- Indépendance des exercices ;
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques. Les postes d'actif et de passif du bilan ainsi que les postes de charges et de produits au compte de résultat sont inscrits sans compensation.

Les comptes annuels sont établis et présentés conformément à la réglementation en vigueur résultant :

- Du règlement n°2014-03 de l'Autorité des Normes Comptables (ANC) du 5 juin 2014 relatif au Plan Comptable Général en tenant compte de ses règlements ultérieurs modificatifs lorsque ces derniers sont applicables à l'entité ;
- Du règlement n°2020-08 de l'ANC du 4 décembre 2020 modifiant le règlement n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.



### 2. Dérogation aux principes comptables

Néant



### 3. Principales méthodes retenues

#### A. Méthodes d'évaluations, d'amortissements et de dépréciations de l'actif immobilisé

(Article 833-3 du règ. ANC 2014-03)

##### *Immobilisations incorporelles :*

Les brevets, concessions et autres valeurs incorporelles immobilisées ont été évalués à leur coût d'acquisition, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

##### *Immobilisations corporelles*

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

##### *Immobilisations financières*

Les prêts, dépôts et autres créances ont été évalués à leur valeur nominale.

Les créances immobilisées ont le cas échéant été dépréciées par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

##### *Evaluation des amortissements*

L'Association applique les règlements 2004-06 sur les actifs et 2002.10 sur les dépréciations d'actifs. L'application de ces règlements n'a pas d'impact significatif sur les comptes de l'Association Maternité Catholique de Provence.

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.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire fonction de la durée prévue d'utilisation :

\* En revanche, en 2012, de nouveaux aménagements sont amortis selon la méthode des composants et les amortissements sont fonction de la durée réelle d'utilisation de chacun des composants :



|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| · Gros Œuvre                   | 50 ans |
| · Plomberie sanitaires         | 25 ans |
| · Façades et aménagements ext. | 20 ans |
| · Chauffage/Ventilation        | 20 ans |
| · Electricité                  | 15 ans |
| · Fluides médicaux             | 15 ans |
| · Aménagements intérieurs      | 10 ans |

## ASSOCIATION MATERNITE DE L'ETOILE

| Catégorie                    | Mode     | Durée       |
|------------------------------|----------|-------------|
| Lits                         | Linéaire | 7 ans       |
| logiciels                    | Linéaire | 4 ans       |
| Agencements et installations | Linéaire | 10 à 15 ans |
| Matériels et outillages      | Linéaire | 5 à 8 ans   |
| Matériel de transport        | Linéaire | 4 ans       |
| Matériel de bureau           | Linéaire | 4 à 10 ans  |
| Mobilier                     | Linéaire | 5 à 10 ans  |
| Matériel info et biomédical  | Linéaire | 4 à 15 ans  |

### B. Précisions sur certains postes de l'actif immobilisé

(Article 833-5 du règ. ANC 2014-03)

Non applicable

### C. Méthodes d'évaluation et de dépréciation de l'actif circulant

(Article 834-6 du règ. ANC 2014-03)

#### Stocks

Les stocks sont évalués suivant la méthode du prix moyen pondéré. Les frais accessoires d'achat sont inclus dans la valorisation.

#### Créances

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

#### Valeurs mobilières de placements

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur des titres a été estimée selon la méthode cout moyen.

#### Trésorerie

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

### D. Fonds propres

#### Subventions d'investissement

Les subventions d'investissement sont reprises au compte de résultat linéairement au même rythme que les actifs subventionnés. Elles sont présentées au bilan, nettes d'amortissement.





### E. Fonds dédiés

#### Principes généraux

A la clôture de l'exercice, sont comptabilisés en fonds dédiés, si les conditions prévues à l'article 132-1 du règlement ANC n° 2018-06 sont satisfaites et en particulier leur affectation par l'autorité de tarification à un projet défini, les montants non utilisés provenant des contributions accordées par l'autorité de tarification suivantes :

- Les contributions financières pour financer le renouvellement des immobilisations en vertu de l'article D 314-206 du code de l'action sociale et des familles ;
- Les autres contributions accordées par l'autorité de tarification. Ces fonds dédiés sont dénommés « fonds dédiés sur contributions financières des autorités de tarification aux entités gestionnaires d'ESSMS ».

Sont aussi inscrits, le cas échéant, les montants non utilisés pendant l'exercice des ressources suivantes :

- Subventions d'exploitation
- Contributions financières reçues d'autres personnes morales de droit privé à but non lucratif
- Ressources liées à la générosité du public comprenant les dons manuels, le mécénat, les legs, donations et assurances-vie.

#### Utilisation des fonds dédiés (immobilisations amortissables)

(Article 132-3 du règ. ANC 2018-06)

Les sommes inscrites au passif en « Fonds dédiés » sont rapportées en produit au compte de résultat au cours des exercices suivants, au fur et à mesure de la réalisation du projet défini, par le crédit du compte « Utilisations de fonds dédiés ».

Sont comptabilisées au crédit du compte « Utilisation de fonds dédiés » :

- Les montants des charges d'exploitation comptabilisées dans l'exercice et affectées à la réalisation d'un projet défini ;
- Les montants rapportés annuellement en produits des immobilisations acquises ou produites et affectées à la réalisation d'un projet défini sur la même durée que celle retenue pour l'amortissement des immobilisations concernées.
- Aux remboursements aux tiers financeurs de la part non utilisée

### F. Provisions pour risques et charges

#### Principes généraux

Des provisions sont comptabilisées lorsque l'association a une obligation actuelle, juridique ou implicite, résultant d'événements passés, qu'il est probable que le versement d'avantages économiques sera nécessaire pour régler cette obligation et qu'une estimation fiable du montant de l'obligation peut être effectuée.



## Indemnités de fin de carrière

|   |                     |
|---|---------------------|
| Convention collective applicable                    | CCN51               |
| Âge légal de départ en retraite retenu              | 65 ans              |
| Taux d'actualisation                                | 3,36%               |
| Table de mortalité                                  | T68 Insee 2004-2006 |
| Hypothèses de turnover                              | Moyen               |
| Indice d'évolution des rémunérations                | +3%                 |
| Taux de charges sociales et fiscales                | 54,11%              |
| Rappel du taux N-1 : 52,84%                         |                     |
| <b>Montant de l'engagement total</b>                | <b>1 175 850 €</b>  |
| <b>Valeur du fonds IFC externalisé à la clôture</b> | <b>- €</b>          |

|                                |                    |
|--------------------------------|--------------------|
| <b>Montant de la provision</b> | <b>1 175 850 €</b> |
|--------------------------------|--------------------|

La provision pour IDR a été comptabilisée conformément à la méthode préférentielle. L'attention du lecteur est attirée sur les points suivants :

- Le taux d'actualisation retenu jusqu'au 31 décembre 2023 était basé sur les taux des obligations à long terme du secteur privé (« Euro zone AA rated corporate bonds + 10 years ») à la date du 31 décembre 2015, soit 2.05%. Au 31 décembre 2024 il a été décidé de mettre à jour ce taux et d'utiliser le taux des obligations à long terme du secteur privé au 31 décembre 2024 qui s'élève à 3.36%.
- L'hypothèse concernant une vitesse de rotation moyenne du personnel a été maintenue.

L'engagement au titre des indemnités de départ à la retraite a été évalué suivant la méthode d'évaluation actuarielle conformément à la recommandation (REC CNC 03 R01 du 1er avril 2003).

L'engagement total de la maternité s'élève au 31/12/2024 à 1 175 K€ pour un impact positif sur le résultat de 138 K€.

De la même manière que depuis 2012, l'hypothèse retenue est le départ volontaire à 65 ans.

Les calculs intègrent l'avenant n°2014-01 entré en vigueur le premier jour du mois civil qui suit la publication au journal officiel de l'arrêté d'agrément, soit le 1 juin 2014. Ainsi l'allocation de départ à la retraite est égale, en ce qui concerne les salariés comptant :

- Moins de 10 ans d'ancienneté : à 0 mois de salaire brut
- De 10 à 14 ans d'ancienneté : à un mois de salaire brut
- De 15 à 19 ans d'ancienneté : à deux mois de salaire brut
- De 20 à 24 ans d'ancienneté : à quatre mois de salaire brut
- De 25 à 29 ans d'ancienneté : à cinq mois de salaire brut
- De 30 ans ou plus d'ancienneté : à six mois de salaire brut

Test de sensibilité au taux d'actualisation

Pour information si le taux d'actualisation utilisé était de :

- 2,05% la provision s'élèverait à 1 368 K€ soit une dotation de 55 K€ par rapport à 2023.
- 3,8% la provision s'élèverait à 1 120 K€ soit une reprise de 193 K€ par rapport à 2023.



## **G. Cotisations**

(Article 142-1 du règ. ANC 2018-06)

Non applicable.

## **H. Contributions volontaires en nature**

Au regard des montants concernés par les diverses composantes des comptes annuels, de la difficulté de valorisation et de leur impact financier finalement peu significatif, l'Association a décidé de ne pas comptabiliser les contributions volontaires en nature.

Pour information, les bénévoles se composent de 11 membres du CA – qui se sont réunis 7 fois (6 CA et une AG) en 2024– et de la Présidente de l'Association qui n'est pas rémunérée.



## **4. Changements comptables**

### **A. Changement de réglementation comptable**

Néant

### **B. Autres changements comptables**

#### **Changement à l'initiative de l'entité**

Néant

#### **Changement d'estimation**

Néant

#### **Correction d'erreur**

Néant



## Informations relatives aux postes du bilan

### 1. Actif immobilisé

#### Valeur brute

| Rubriques  | Valeur brute début d'exercice | Augmentations  |          |               | Diminutions   |           |               | Valeur brute à la clôture de l'exercice |
|--|-------------------------------|----------------|----------|---------------|---------------|-----------|---------------|---|
|  |                               | Acquisitions   | Apports  | Poste à poste | Cessions      | Scissions | Poste à poste |   |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                         |                               |                |          |               |               |           |               |   |
| Frais d'établissement, de recherche et développement         | 0                             |                |          |               |               |           |               | 0                                       |
| <b>Total I</b>   | <b>0</b>                      | <b>0</b>       | <b>0</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>  | <b>0</b>      | <b>0</b>                                |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles                | 716 405                       | 7 242          |          |               |               |           |               | 723 647                                 |
| Immobilisations incorporelles en cours                       | 8 870                         |                |          |               |               |           |               | 8 870                                   |
| <b>Total II</b>  | <b>716 405</b>                | <b>16 112</b>  | <b>0</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>  | <b>0</b>      | <b>732 517</b>                          |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                           |                               |                |          |               |               |           |               |   |
| Terrains   | 0                             |                |          |               |               |           |               | 0                                       |
| Constructions  | 55 953                        |                |          |               |               |           |               | 55 953                                  |
| Installations générales, agencement des constructions        | 4 424 240                     |                |          |               |               |           |               | 4 424 240                               |
| Installations techniques, matériels et outillage industriels | 5 840 624                     | 83 599         |          |               |               |           |               | 5 924 224                               |
| Installations générales, aménagements divers                 | 3 111 562                     | 278 653        |          |               | 14 828        |           |               | 3 375 386                               |
| Matériel de transport  | 739 652                       | 499 205        |          | 10 742        | 5 044         |           |               | 1 244 555                               |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier                 | 26 843                        |                |          |               |               |           |               | 26 843                                  |
| Autres   | 1 036 973                     | 74 982         |          |               | 3 211         |           |               | 1 108 744                               |
| Immobilisations corporelles en cours                         | 0                             |                |          |               |               |           |               | 0                                       |
| Avances et Acomptes  | 10 742                        | 4 252          |          |               |               |           | 10 742        | 4 252                                   |
| <b>Total III</b>   | <b>15 246 589</b>             | <b>940 691</b> | <b>0</b> | <b>10 742</b> | <b>23 084</b> | <b>0</b>  | <b>10 742</b> | <b>16 164 197</b>                       |
| <b>Immobilisations financières</b>                           |                               |                |          |               |               |           |               |   |
| Autres titres immobilisés                                    | 12 610                        | 150            |          |               |               |           |               | 12 760                                  |
| Prêts et autres immobilisations financières                  | 477 760                       | 34 158         |          |               |               |           |               | 511 918                                 |
| <b>Total IV</b>  | <b>490 370</b>                | <b>34 308</b>  | <b>0</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>  | <b>0</b>      | <b>524 678</b>                          |
| <b>Total (I+II+III+IV)</b>                                   | <b>16 453 364</b>             | <b>991 112</b> | <b>0</b> | <b>10 742</b> | <b>23 084</b> | <b>0</b>  | <b>10 742</b> | <b>17 421 392</b>                       |

#### Amortissements

| Rubriques  | Amortissements cumulés à l'ouverture de l'exercice | Augmentations dotations de l'exercice | Diminutions d'amortissements de l'exercice | Amortissements cumulés à la fin de l'exercice |
|--|--|---------------------------------------|--|---|
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                         |  |                                       |  |   |
| Frais d'établissement, de recherche et développement         |  |                                       |  | 0   |
| <b>Total I</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>                              | <b>0</b>                                   | <b>0</b>                                      |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles                | 634 349  | 40 680                                |  | 675 029                                       |
| <b>Total II</b>  | <b>634 349</b>                                     | <b>40 680</b>                         | <b>0</b>                                   | <b>675 029</b>                                |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                           |  |                                       |  |   |
| Terrains   | 51 731   | 1 664                                 |  | 53 395  |
| Constructions  | 1 604 203  | 127 150                               |  | 1 731 353                                     |
| Installations générales, agencement des constructions        | 4 634 428  | 224 665                               |  | 4 859 093                                     |
| Installations techniques, matériels et outillage industriels | 2 646 034  | 167 588                               | 8 387                                      | 2 805 235                                     |
| Installations générales, aménagements divers                 | 462 967  | 75 962                                | 6  | 538 923                                       |
| Matériel de transport  | 26 843   |                                       |  | 26 843  |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier                 | 929 196  | 49 802                                | 3 211                                      | 975 787                                       |
| Autres   | 0  |                                       |  | 0   |
| Immobilisations corporelles en cours                         | 0  |                                       |  | 0   |
| Avances et Acomptes  | 0  |                                       |  | 0   |
| <b>Total III</b>   | <b>10 355 402</b>                                  | <b>646 831</b>                        | <b>11 603</b>                              | <b>10 990 630</b>                             |
| <b>Total (I+II+III)</b>                                      | <b>10 989 751</b>                                  | <b>687 511</b>                        | <b>11 603</b>                              | <b>11 665 659</b>                             |

### 2. Fonds de commerce

Néant

### 3. État des dépréciations

| Rubriques                     | Dépréciations au début de l'exercice | Augmentations: dotations de l'exercice | Diminutions: reprises de l'exercice (utilisés) | Dépréciations à la fin de l'exercice |
|-------------------------------|--------------------------------------|--|--|--------------------------------------|
| Immobilisations incorporelles |                                      |  |  |                                      |
| Immobilisations corporelles   |                                      |  |  | 0                                    |
| Immobilisations financières   |                                      |  |  |                                      |
| Stocks                        |                                      |  |  |                                      |
| Créances                      | 44 826                               |  | 5 332  | 39 494                               |
| <b>Total I</b>                | <b>44 826</b>                        | <b>0</b>                               | <b>5 332</b>                                   | <b>39 494</b>                        |





## 4. Tableau des filiales et participations

Néant

## 5. État des échéances des créances à la clôture de l'exercice

| Etat des créances                               | Montant brut     | Liquidité de l'actif |                |
|---|------------------|----------------------|----------------|
|   |                  | Echéances            |                |
|   |                  | A moins d'1 an       | A plus d'1 an  |
| <b>Créances de l'actif immobilisé</b>           |                  |                      |                |
| <i>Créances rattachées à des participations</i> |                  |                      |                |
| Prêts (1)                                       | 507 168          | 15 561               | 491 607        |
| Autres  | 4 750            |                      | 4 750          |
| <b>Créances de l'actif circulant</b>            |                  |                      |                |
| Créances usagers, clients et comptes rattachés  | 2 712 596        | 2 673 102            | 39 494         |
| <b>Autres</b>                                   | 461 496          | 461 496              |                |
| <b>Charges constatés d'avance</b>               | 154 577          | 154 577              |                |
| <b>Total</b>                                    | <b>3 840 587</b> | <b>3 304 736</b>     | <b>535 851</b> |
|   |                  |                      |                |
| (1) Dont prêts accordés en cours d'exercice     | 34 158           |                      |                |
| Dont prêts récupérés en cours d'exercice        |                  |                      |                |

## 6. Produits à recevoir

| Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan | 31/12/2024     | 31/12/2023     |
|--|----------------|----------------|
| Créances clients / usagers et comptes rattachés              | 8 509          | 260 944        |
| Créances sociales et fiscales                                | 28 025         | 39 040         |
| Autres créances  | 253 496        | 186 096        |
| Intérêts financiers  | 19 199         | 12 011         |
| <b>Total</b>   | <b>309 228</b> | <b>498 091</b> |



## 7. Charges constatées d'avance et Produits constatés d'avances

| Charges constatées d'avance | 31/12/2024     |
|-----------------------------|----------------|
| Exploitation                | 154 577        |
| Financier                   |                |
| Exceptionnel                |                |
| <b>Total</b>                | <b>154 577</b> |

| Produits constatés d'avance | 31/12/2024     |
|-----------------------------|----------------|
| Exploitation                | 421 470        |
| Financier                   |                |
| Exceptionnel                |                |
| <b>Total</b>                | <b>421 470</b> |

## 8. Tableau des fonds propres

### A. Tableau de variation des fonds propres

| Tableau de variation des fonds propres | 01.01.2024<br>A l'ouverture | Affectation du résultat | Augmentation | Diminution ou consommation | Transferts | 31.12.2024<br>A la clôture |
|--|-----------------------------|-------------------------|--------------|----------------------------|------------|----------------------------|
| Fonds propres sans droit de reprise    | 0                           |                         |              |                            |            | 0                          |
| Fonds propres avec droit de reprise    | 649 000                     |                         |              |                            |            | 649 000                    |
| Ecarts de réévaluation                 | 0                           |                         |              |                            |            | 0                          |
| Réserves                               | 0                           |                         |              |                            |            | 0                          |
| Report à nouveau                       | -953 410                    | 104 079                 |              |                            |            | -849 331                   |
| Excédent ou déficit de l'exercice      | 104 079                     | -104 079                |              | -157 027                   |            | -157 027                   |
| <b>Situation nette</b>                 | <b>-200 331</b>             | <b>0</b>                | <b>0</b>     | <b>-157 027</b>            | <b>0</b>   | <b>-357 358</b>            |
| Fonds propres consommables             | 0                           |                         |              |                            |            | 0                          |
| Subventions d'investissement           | 1 551 034                   |                         |              | -254 444                   |            | 1 296 589                  |
| Provisions réglementées                | 0                           |                         |              |                            |            | 0                          |
| <b>Total</b>                           | <b>1 350 702</b>            | <b>0</b>                | <b>0</b>     | <b>-411 471</b>            | <b>0</b>   | <b>939 231</b>             |





### B. Impacts de l'application des nouveaux règlements

#### Provisions réglementées pour renouvellement des immobilisations

Des provisions réglementées pour renouvellement des immobilisations avaient été constituées dans le cadre du plan hôpital 2012 pour financer les travaux d'extension de la clinique, l'Association ayant en complément de subventions d'investissement obtenu des crédits ONDAM supplémentaires.

Ainsi, une ressource de 1 205 K€ a financé une partie de l'extension, par le versement de crédits reconductibles ONDAM de 97 K€ par an. Le premier versement ayant eu lieu en 2009.

Une provision réglementée HOPITAL 2012 a été constituée entre 2009 et le 5 mai 2012 date de la mise en service des travaux pour un total de 323 K€. Depuis 2012, il avait été décidé que les provisions réglementées constituées initialement seront reprises à compter de l'arrêt des versements de dotations de 97 K€. La comptabilisation en provision réglementée était conforme aux recommandations d'une circulaire du 15/12/09.

Le compte de provisions réglementées pour investissement a été supprimé en N-4 dans le cadre du nouveau plan comptable pour donner suite au règlement 2018-06.

Cependant ce financement non consommé n'est pas éligible à la constitution d'un fonds dédié investissement compte tenu que le financement obtenu est un concours public.

Toutefois, ce financement était dédié à l'origine à financer des dotations aux amortissements à venir. Le financement a été obtenu avant la mise en service de la restructuration et peut donc s'assimiler à un Produit Constaté d'Avance.

La provision réglementée a ainsi été reclassée à l'ouverture de l'exercice N-4, conformément aux dispositions du nouveau règlement : le solde du compte de provisions réglementées pour renouvellement des immobilisations de l'exercice 2019 s'élevant à 323 K€ dans un compte de Produit Constaté d'avance pour la totalité. La reprise de ce produit constaté d'avance débutera lors de l'arrêt des versements des dotations de 97 K€.

## 9. Tableau de variation des fonds dédiés

### A. Tableau de variation des fonds dédiés

Néant

### B. Impacts de l'application des nouveaux règlements

Non concerné



## 10. Tableau de variation des provisions

| RUBRIQUES  | Provisions au début de l'exercice | Augmentations des dotations de l'exercice | Diminutions des reprises de l'exercice | Provisions à la fin de l'exercice |
|--|-----------------------------------|---|--|-----------------------------------|
| Provisions réglementées                            | 0                                 | 0   | 0                                      | 0                                 |
| Amortissements dérogatoires                        |                                   |   |  | 0                                 |
| Hausse de prix                                     |                                   |   |  | 0                                 |
| Autres provisions réglementées                     |                                   |   |  | 0                                 |
| Provisions pour risques et charges                 | 1 361 118                         | 14 000                                    | 185 268                                | 1 189 850                         |
| Provisions pour litiges                            | 40 000                            | 14 000                                    | 40 000                                 | 14 000                            |
| Provisions pour garanties données aux clients      | 0                                 |   |  | 0                                 |
| Provisions pour amendes et pénalités               | 0                                 |   |  | 0                                 |
| Provisions pour pensions et obligations similaires | 1 313 378                         |   | 137 528                                | 1 175 850                         |
| Provisions pour impôts                             | 0                                 |   |  | 0                                 |
| Provisions pour charges sur legs et donations      | 0                                 |   |  | 0                                 |
| Autres provisions pour risques et charges          | 7 740                             |   | 7 740                                  | 0                                 |
| Total  | 1 361 118                         | 14 000                                    | 185 268                                | 1 189 850                         |
| (A)  |                                   |   |  |                                   |
| (B)  |                                   |   |  |                                   |
| Ventilation des dotations de l'exercice            |                                   | Ventilation des dotations                 |  |                                   |
|  | Exploitation                      | Financier                                 | Exceptionnel                           |                                   |
| Total  | 14 000                            |   |  |                                   |
| (B)  |                                   |   |  |                                   |
| Ventilation des reprises de l'exercice             |                                   | Ventilation des reprises                  |  |                                   |
|  | Exploitation                      | Financier                                 | Exceptionnel                           |                                   |
| Total  | 185 268                           |   |  |                                   |





## 11. Etat des échéances des dettes à la clôture de l'exercice

| Etat des dettes  | Montant brut     | Degré d'exigibilité du passif |                  |                 |
|--|------------------|-------------------------------|------------------|-----------------|
|  |                  | Echéances                     |                  |                 |
|  |                  | A moins d'1 an                | A plus d'1 an    | A plus de 5 ans |
| <i>Emprunts obligataires convertibles (2)</i>                            |                  |                               |                  |                 |
| <i>Autres emprunts obligataires (2)</i>                                  |                  |                               |                  |                 |
| <i>Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont :</i> |                  |                               |                  |                 |
| - A 2 ans au maximum à l'origine   |                  |                               |                  |                 |
| - A plus de 2 ans à l'origine  | 2 319 871        | 697 411                       | 1 336 720        | 285 740         |
| <i>Emprunts et dettes financières divers (2) (3)</i>                     | 533 255          | 92                            | 533 163          |                 |
| <i>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</i>                          | 1 864 822        | 1 419 600                     | 445 222          |                 |
| <i>Dettes fiscales et sociales</i>                                       | 3 244 316        | 3 244 316                     |                  |                 |
| <i>Dettes sur immobilisations et comptes rattachés</i>                   | 197 648          | 197 648                       |                  |                 |
| <i>Autres dettes (3)</i>   | 352 148          | 352 148                       |                  |                 |
| <i>Produits constatés d'avance</i>                                       | 421 470          | 25 000                        | 73 314           | 323 156         |
| <b>Total</b>   | <b>8 933 530</b> | <b>5 936 215</b>              | <b>2 388 420</b> | <b>608 895</b>  |
| (2) Emprunts souscrits en cours d'exercice                               | 486 882          |                               |                  |                 |
| (2) Emprunts remboursés en cours d'exercice                              | 666 224          |                               |                  |                 |
| (3) Dont.. Envers les sociétaires (indication du poste concerné)         |                  |                               |                  |                 |

## 12. Charges à payer

| Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan         | N                | N-1              |
|--|------------------|------------------|
| Financier (Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit) |                  |                  |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                           | 513 930          | 211 998          |
| Dettes fiscales et sociales  | 1 949 098        | 1 529 357        |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                    | 7 708            |                  |
| Autres dettes  |                  |                  |
| <b>Total</b>   | <b>2 470 736</b> | <b>1 741 355</b> |



## Informations relatives aux postes du compte de résultat

### 1. Ventilation des produits

Les produits d'exploitation sont essentiellement ventilés entre les ventes de prestations de service et les produits des tiers financeurs issus essentiellement de l'Assurance maladie.

L'intégralité des produits est réalisée en France.

|                                     |              |
|-------------------------------------|--------------|
| Ventes de prestations de service :  | 3 859 045 €  |
| Concours publics dont subventions : | 17 829 655 € |
| Contributions financières :         | 1 686 €      |

### 2. Composition du résultat financier

| Libellé  | CHARGES       | PRODUITS      |
|--|---------------|---------------|
| <b>Charges</b>   |               |               |
| Intérêts d'emprunts                                    | 92 467        |               |
| Intérêts des comptes courants et des dépôts créditeurs |               |               |
| Escomptes  |               |               |
| Autres   | 5 421         |               |
| <b>Produits</b>  |               |               |
| Titres de participations                               |               |               |
| Titres immobilisés                                     |               |               |
| Créances immobilisées                                  |               |               |
| Valeurs mobilières de placement                        |               |               |
| Escomptes obtenus                                      |               | 1 402         |
| Autres (dont intérêt s/compte à terme = 62 K€)         |               | 78 592        |
| <b>Total</b>   | <b>97 888</b> | <b>79 994</b> |



## 3. Composition du résultat exceptionnel

| Libellé  | CHARGES       | PRODUITS       |
|--|---------------|----------------|
| <b>Charges</b>   |               |                |
| Pénalités  | 7 857         |                |
| Dons   |               |                |
| Charges sur exercice antérieurs  |               |                |
| Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés                             | 9 720         |                |
| Dotations aux amortissements   | 32            |                |
| Autres   |               |                |
| <b>Produits</b>  |               |                |
| Pénalités perçues  |               | 417            |
| Libéralités reçues   |               |                |
| Produits sur exercices antérieurs  |               |                |
| Produits de cessions d'éléments d'actif                                    |               |                |
| Quote-part de subventions d'investissement virée au résultat de l'exercice |               | 254 444        |
| Reprises des provisions réglementées                                       |               |                |
| Reprises sur amortissements dérogatoires                                   |               |                |
| Autres   |               |                |
| <b>Total</b>   | <b>17 609</b> | <b>254 861</b> |



## 4. Contributions volontaires en nature

Non concerné

## Autres informations

## 1. Effectifs

| Catégorie          | Equivalents<br>Temps Plein * |
|--------------------|------------------------------|
| Cadre              | 51                           |
| Non cadre          | 113                          |
| Mise à Disposition |                              |
| <b>Total</b>       | <b>164</b>                   |

\* Sur la base des heures travaillées.



## 2. Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants.

La rémunération des organes de direction n'est pas communiquée car cela conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

Pour l'année 2024, la Sœur Présidente du Conseil d'Administration exerçant ses fonctions à titre bénévole n'a perçu aucune rémunération individuelle.

## 3. Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 33 878 euros, décomposés de la manière suivante :

- Honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 33 878 euros,
- Honoraires facturés au titre des services autres que la certification des comptes : néant.

## Engagements hors bilan

### 1. Avals, garanties et cautions

| Engagements reçus                                     | Montant initial de l'emprunt | Montant cautionné à l'origine | Montant restant dû au 31.12.2024 | Montant cautionné au 31.12.2024 |
|---|------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Garanties reçues des collectivités locales            | 4 200 000                    | 2 100 000                     | 965 416                          | 482 708 (1)                     |
| Garanties reçues des organismes de cautions ou autres | 6 250 000                    | 4 150 000                     | 1 426 037                        | 943 329 (2)                     |
| <b>Total</b>  | <b>10 450 000</b>            | <b>6 250 000</b>              | <b>2 391 453</b>                 | <b>1 426 037</b>                |
| Engagements donnés                                    | Montant initial de l'emprunt | Montant cautionné à l'origine | Montant restant dû au 31.12.2024 | Montant cautionné au 31.12.2024 |
| Promesses d'hypothèques sur emprunts                  |                              |                               |                                  |                                 |
| Autres cautions données                               |                              |                               |                                  |                                 |
| <b>Total</b>  | <b>0</b>                     | <b>0</b>                      | <b>0</b>                         | <b>0</b>                        |

(1) La SCI Maternité de l'Etoile se porte caution solidaire à hauteur de 50% et la commune d'Aix en Provence également.

(2) La SCI Maternité de l'Etoile se porte caution solidaire à hauteur de 50% restant sur l'emprunt DEXIA.

Emprunt SG 1 100K€ : caution 30% de la Congrégation de Petites Sœurs des Maternités Catholiques / caution 70% de la SOGAMA

Emprunt SG 950K€ : Congrégation des Petites Sœurs des Mater Catho caution à hauteur de 950K€

A noter que le prêt « PGE » souscrit pendant la crise sanitaire de 1 000 000 euros bénéficie d'une garantie de l'Etat à hauteur de 90%. Le capital restant dû s'élève à 378 K€ au 31 décembre 2024.



## 2. Crédit-Bail

|   | Terrains | Constructions | Installations, matériels et outillages | Autres | Total  |
|---|----------|---------------|--|--------|--------|
| <b>Valeur d'origine</b>                       |          |               | 84 336                                 |        | 84 336 |
| <b>Amortissements</b>                         |          |               |  |        |        |
| - Cumul exercices antérieurs                  |          |               | 35 525                                 |        | 35 525 |
| - Dotations de l'exercice                     |          |               | 26 427                                 |        | 26 427 |
| <b>Sous-total</b>                             | 0        | 0             | 61 952                                 | 0      | 61 952 |
| <b>Redevances payées</b>                      |          |               |  |        |        |
| - Cumul exercices antérieurs                  |          |               | 17 425                                 |        | 17 425 |
| - Exercice                                    |          |               | 19 076                                 |        | 19 076 |
| <b>Sous-total</b>                             | 0        | 0             | 36 501                                 | 0      | 36 501 |
| <b>Redevances restant à payer</b>             |          |               |  |        |        |
| - A 1 an au plus                              |          |               | 24 612                                 |        | 24 612 |
| - A plus d'un 1 et 5 ans au plus              |          |               | 26 528                                 |        | 26 528 |
| - A plus de 5 ans                             |          |               |  |        | 0      |
| <b>Sous-total</b>                             | 0        | 0             | 51 139                                 | 0      | 51 139 |
| <b>Valeur résiduelle</b>                      |          |               |  |        |        |
| - A 1 an au plus                              |          |               | N/S                                    |        | 0      |
| - A plus d'un 1 et 5 ans au plus              |          |               | N/S                                    |        | 0      |
| - A plus de 5 ans                             |          |               |  |        | 0      |
| <b>Sous-total</b>                             | 0        | 0             | 0                                      | 0      | 0      |
| <b>Montant pris en charge dans l'exercice</b> |          |               | 19 076                                 |        | 19 076 |



Par suite du report des prélèvements de six mois en N-4, les contrats sont reportés de six mois sans pour autant modifier la durée du contrat dans nos calculs d'engagements hors bilan (60 mois en général).