

Rapport sur les  
comptes annuels au  
31 décembre 2024

**Assemblée Générale  
du 15 mai 2025**



# Faits caractéristiques de l'exercice

## Concours publics / financements :

- Accord juin 2024 qui a étendu les revalorisations salariales du « Ségur de la santé » aux professionnels auparavant exclus des précédents dispositifs avec effet rétroactif au 1er janvier 2024. Cette mesure pérenne a fait l'objet d'un financement de l'ARS à hauteur de 188 k€.
- Dans le cadre de la campagne ARS des crédits non reconductibles, les établissements ont perçu des financements complémentaires à hauteur de 147 k€.
- Dans le cadre du dispositif des ESMS en difficulté, l'ARS a octroyé une enveloppe supplémentaire pérenne de 100 k€ à l'EAM Les IRIS.
- Dans le cadre du renouvellement du CPOM pour la période 2025-2029, l'association a participé en 2024 aux différents comités de pilotage avec les autorités de tarification pour une contractualisation prévue courant 2025.

# Faits caractéristiques de l'exercice

## Investissements et travaux :

Le montant total des dépenses d'investissement engagées en 2024 s'est élevé à 5 746 k€ réparti entre les investissements dits de renouvellement et les gros travaux immobiliers.

- ESAT Ferme de Chosal :

Dans le cadre de la rénovation partielle de l'ancien Foyer d'hébergement de Chosal, des travaux ont débuté courant 2024.

Le montant inscrit en immobilisation en cours au 31/12/2024 s'élève à 224 k€. (dont 217 k€ engagés en 2024)

# Faits caractéristiques de l'exercice

## Investissements et travaux :

- L'EAM La Ferme des Roches :

L'état d'avancement de la construction du bâtiment nécessaire à l'extension de l'activité, qui a débuté en novembre 2023 fait apparaître au 31/12/2024 une immobilisation en cours de 2 887 k€ (dont 2 534 k€ engagés en 2024).

Les subventions d'investissement affectées à ce projet en 2023 par l'intermédiaire du département de la Haute Savoie et de l'ARS ont été débloquées à hauteur de 1 024 k€ soit 41% des montants octroyés.

L'emprunt prévu dans le plan de financement a été contractualisé fin 2024 à hauteur de 2 900 k€, il sera débloqué à la mise en service du bâtiment début 2026.

# Faits caractéristiques de l'exercice

## Investissements et travaux :

- ESAT Le Parmelan :

La mise en service du nouveau bâtiment des CESARDES a été effective en automne 2024, le coût des travaux toutes dépenses confondues s'élève à 2 742 K€ (dont 1 508 k€ engagés en 2024).

Les nouvelles charges de structure liées à cette opération impacteront le résultat d'exploitation à partir de 01/2025.

Les subventions d'investissement affectées à ce projet en 2023 par l'intermédiaire du Grand Annecy et de la Région AURA ont été débloquées à hauteur de 19 k€ soit 3,6% des montants octroyés.

# Faits caractéristiques de l'exercice

## Investissements et travaux :

- ESAT Ferme de Chosal :

Constatation d'une dépréciation à 80% de la valeur d'acquisition de la maison Magros. Provision inscrite à hauteur de 163 k€.

# Faits caractéristiques de l'exercice

## Ressources humaines :

- Hausse des charges de personnel liée :
  - aux revalorisations pour les oubliés du SEGUR
  - à l'augmentation de l'intérim pour pallier aux tensions de recrutement (+764 k€/2023)
  - à l'absentéisme avec un taux moyen 2024 de 11,38%
- Des provisions complémentaires constituées à hauteur de 218 k€ pour des litiges sociaux en cours.



# Comptes annuels 2024

## (Périmètre AAPEI EPANOU)

# Préalables sur les comptes annuels

- Le conseil d'administration réuni le 29/04/2025 a arrêté les comptes 2024 qui vont être soumis ce jour à votre approbation.
- L'objectif est de vous fournir une présentation des évolutions significatives des postes du bilan et des principales opérations ayant influencé la structuration du compte de résultat.
- Le compte de résultat « raconte » tout ce que l'association a « gagné » (produits) et tout ce qu'elle a « dépensé » (charges) pendant l'année.
- Le bilan est une « photo » de l'association à un instant T, au 31/12/2024.  
Il montre ce que l'association « possède » (actif) et ce qu'elle « doit » (passif).
- Les prestations internes ont été neutralisées dans le cadre de la consolidation des comptabilités des différentes entités budgétaires.



# Analyse du résultat d'exploitation (-684K)

Dégradation du résultat d'exploitation de - 1 315 k€ par rapport à 2023.



Hausse des charges d'exploitation de 6%/2023.

Cette évolution s'explique notamment par :

- La hausse des dépenses de personnel (+ 1 500 k€/2023) :
  - aux revalorisations obligatoires,
  - aux recrutements nécessaires pour maintenir la qualité de l'accompagnement
  - à l'augmentation de l'intérim pour pallier les tensions sur les recrutements
- L'augmentation des charges liées au coût des transports des usagers (+122 k€/2023).
- Le renforcement de certaines prestations externes obligatoires ou contrats de maintenance devenus indispensables au bon fonctionnement des structures. (+145 k€/2023).

# Analyse du résultat d'exploitation (-684K€)

En parallèle, les produits d'exploitation n'ont pas suivi la même dynamique (+2,25%/2023), du fait notamment :

- De dotations publiques moins revalorisées ces dernières années au vu de l'inflation.
- D'un niveau d'activité des gestions propres qui s'est stabilisé au vu de la conjoncture économique, sans développement d'activités nouvelles porteuses.

Cette situation engendre une pression croissante sur le résultat d'exploitation et nécessite une vigilance sur la gestion budgétaire, ainsi qu'un dialogue continu avec les autorités de tarification pour assurer la soutenabilité économique des missions confiées à l'association.

# Résultat d'exploitation

COMPTE DE RESULTAT	31/12/2024	31/12/2023
<b>Cotisations</b>	<b>8 191,00</b>	<b>8 748,00</b>
<b>Ventes de biens et services</b>	<b>2 135 729,22</b>	<b>1 858 682,09</b>
<b>Produits de tiers financeurs</b>	<b>30 982 672,56</b>	<b>30 482 528,64</b>
Concours publics et subvention	30 941 218,98	30 451 274,64
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public	41 453,58	31 254,00
Dons manuels	41 453,58	31 254,00
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
<b>Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges</b>	<b>0,00</b>	<b>17 198,05</b>
<b>Utilisations des fonds dédiés</b>	<b>230 313,16</b>	<b>148 128,57</b>
<b>Autres produits</b>	<b>3 577 234,23</b>	<b>3 604 669,94</b>
<i>Contributions financières reçues</i>	20 504,00	24 746,00
<i>Versement des fondateurs</i>		
<i>Quote-part de dotations consommables virées au compte de résultat</i>		
<i>Autres produits</i>	3 556 730,23	3 579 923,94
<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>36 934 140,17</b>	<b>36 119 955,29</b>
Achats de marchandises et matières premières		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	11 925 853,86	10 860 147,98
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	1 396 310,26	1 374 511,86
Salaires et traitements	15 712 237,51	15 108 164,70
Charges sociales	5 607 555,42	5 391 377,30
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	2 136 352,57	2 106 304,52
Dotations aux provisions	381 200,00	84 000,00
Reports en fonds dédiés	178 430,53	339 000,24
Autres charges	280 581,15	224 887,47
<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>37 618 521,30</b>	<b>35 488 394,07</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-684 381,13</b>	<b>631 561,22</b>

# Résultat financier (-82 K€)

Dégradation du résultat financier (-91 k€/2023)



A niveau constant de charges financières, nous avons constaté une diminution des produits financiers (-20%)

Le transfert de certains portefeuilles de placement ont fait reporter au terme du contrat la perception de certains produits financiers.

Nous pouvons prévoir pour 2025 encore une diminution de cet agrégat sous l'effet de la baisse des produits financiers.

La trésorerie associative est fortement mobilisée pendant les travaux de la Ferme des Roches, ceci permet en contrepartie d'éviter les coûts de pré financement.

# Résultat financier

COMPTE DE RESULTAT	31/12/2024	31/12/2023
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>408 845,17</b>	<b>490 379,59</b>
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	408 845,17	490 379,59
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>CHARGES FINANCIERES</b>	<b>491 045,57</b>	<b>482 447,93</b>
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	491 045,57	482 447,93
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>-82 200,40</b>	<b>7 931,66</b>

# Résultat exceptionnel/IS (+151K€)

Stabilité du résultat exceptionnel/IS (-5k€/2023) avec un niveau constant des reprises de subventions rapportées au compte de résultat et des charges exceptionnelles.

Le résultat comptable indique un déficit global de – 616 K€ (contre + 795 K€ en 2023), résultat sur lequel nous allons demander votre approbation lors de la résolution n°6.

Le résultat effectif global (équivalent des résultats administratifs), après reprise des reports à nouveau et des réserves antérieures à hauteur de 944 K€, s'élève à + 329 K€ (contre + 1 372 K€ en 2023).

# Résultat exceptionnel/IS

COMPTE DE RESULTAT	31/12/2024	31/12/2023
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>216 270,41</b>	<b>234 529,47</b>
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	216 270,41	234 529,47
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Report non utilisées sur subventions		
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>23 850,00</b>	<b>29 236,14</b>
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	0,00	1 841,14
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	23 850,00	27 395,00
Report en fonds dédiés à l'exploitation		
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>192 420,41</b>	<b>205 293,33</b>
Impôts sur les sociétés	41 361,00	49 539,18

# Résultat comptable

COMPTE DE RESULTAT	31/12/2024	31/12/2023
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>37 559 255,75</b>	<b>36 844 864,35</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>38 174 777,87</b>	<b>36 049 617,32</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-615 522,12</b>	<b>795 247,03</b>

# Résultats des entités sous gestions conventionnées

ENTITES BUDGÉTAIRES	Résultat comptable	Reprises RAN et réserves compensations	Résultat comptable effectif
DIME	- 341 165,82 €	738 746,00 €	397 580,18 €
FAM IRIS	- 550 096,11 €	47 371,57 €	- 502 724,54 €
FAM FERMES DES ROCHES	- 58 628,87 €	40 000,00 €	- 18 628,87 €
DISPOSITIF HORIZON	136 262,65 €	- €	136 262,65 €
ESAT PARMELAN BUDGET SOCIAL	63 964,29 €	- €	63 964,29 €
ESAT FERME DE CHOSAL SOCIAL	4 565,90 €	- €	4 565,90 €
EANM PARMELAN	22 920,56 €	4 415,00 €	27 335,56 €
ACCUEIL DE JOUR PARMELAN	8 662,09 €	- €	8 662,09 €
EANM LES ROSEAUX	- 100 392,73 €	107 320,00 €	6 927,27 €
EANM HAUT DE CHOSAL	10 769,77 €	3 186,00 €	13 955,77 €
SAVS	110 112,71 €	- €	110 112,71 €
CAP HANDI	- 47 318,53 €	- €	- 47 318,53 €
SIEGE	- 274 814,80 €	3 500,00 €	- 271 314,80 €
<b>TOTAL GESTIONS CONVENTIONNÉES</b>	<b>- 1 015 158,89 €</b>	<b>944 538,57 €</b>	<b>- 70 620,32 €</b>

# Résultats des entités sous gestions propres

ENTITES BUDGÉTAIRES	Résultat comptable	Reprises RAN et réserves compensations	Résultat comptable effectif
ESAT PARMELAN PRODUCTION	112 795,54 €		112 795,54 €
ESAT FERME DE CHOSAL PRODUCTION	- 58 862,18 €		- 58 862,18 €
VIE ASSOCIATIVE	361 279,93 €		361 279,93 €
SAVS HEBERGEMENT	- 3 105,44 €		- 3 105,44 €
CHALET GRAND BORNAND	- 71 127,67 €		- 71 127,67 €
HALTE GARDERIE	58 656,60 €		58 656,60 €
<b>TOTAL GESTIONS PROPRES</b>	<b>399 636,78 €</b>		<b>399 636,78 €</b>

# Bilan

- Le Bilan est présenté sous la forme de 4 grandes masses :
  - Au niveau du passif
    - Fonds propres
    - Autres postes (fonds dédiés, provisions et dettes)
  - Au niveau de l'actif
    - Actif Immobilisé
    - Actif circulant

# Evolution des fonds propres

Evolution négative des fonds propres (-785 k€) par rapport à 2023, plusieurs explications :

- Variation entre les résultats comptables 2023 et 2024 constatés (- 1 410 k€)
- Evolutions des reports à nouveau débiteurs (-100 k€)
- Consolidation de réserves liées aux résultats excédentaires 2023 (+895 k€)
- Amortissement progressif des subventions d'investissement (-193 k)

# Fonds propres

BILAN-PASSIF		
	2024	2023
	NET	NET
<b>FONDS PROPRES</b>		
<b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>	<b>1 235 184,38</b>	<b>1 235 184,38</b>
Legs et donations	332 141,36	332 141,36
Autres fonds associatifs	903 043,02	903 043,02
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>	<b>680 070,00</b>	<b>680 070,00</b>
Legs et donations	680 070,00	680 070,00
Autres fonds associatifs		
<b>Reserves</b>	<b>26 185 463,60</b>	<b>25 290 813,13</b>
<b>Report à nouveau</b>	<b>-1 616 294,75</b>	<b>-1 516 891,31</b>
dont résultats sous contrôle de tiers financeurs	662 654,00	-129 647,00
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>-615 522,12</b>	<b>795 247,03</b>
<b>Situation nette (sous-total)</b>	<b>25 868 901,11</b>	<b>26 484 423,23</b>
<b>Fonds propres consommables</b>	<b>5 888 741,49</b>	<b>6 058 537,81</b>
Subvention d'investissement	4 941 103,00	5 134 749,32
Provisions réglementées	947 638,49	923 788,49
<b>TOTAL FONDS PROPRES</b>	<b>31 757 642,60</b>	<b>32 542 961,04</b>

# Autres postes du passif

- Augmentation relative des fonds dédiés (+16 k€) pour des actions qui n'ont pas été engagées en 2024.
- Augmentation des provisions pour risques sous effets des litiges sociaux (+218 k€)
- Désendettement financier (- 556 k€). Pas de nouvel emprunt.
- Diminution des dettes d'exploitations (- 601 k€).

## Autres postes du passif

BILAN-PASSIF		
	2024	2023
	NET	NET
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>	<b>1 776 318,04</b>	<b>1 760 654,67</b>
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	1 776 318,04	1 760 654,67
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>302 000,00</b>	<b>84 000,00</b>
Provision pour risques	302 000,00	84 000,00
Provisions pour charges		
<b>DETTES</b>	<b>21 924 354,52</b>	<b>25 622 639,06</b>
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	14 269 613,62	17 316 656,72
Emprunts et dettes financières diverses	78 421,00	80 878,00
Avances et acomptes reçus	730,00	730,00
Dettes fournisseurs	1 385 503,00	1 991 726,18
Dettes fiscales et sociales	4 455 535,13	4 187 623,53
Dettes sur immobilisations	490 498,17	910 090,66
Autres Dettes	1 227 593,28	1 070 674,78
Produits constatés d'avance	16 460,32	64 259,19
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>55 760 315,16</b>	<b>60 010 254,77</b>

# Actif immobilisé

L'évolution des immobilisations nettes entre 2023 et 2024 (+ 3 360 k€) a été influencée par :

- De nouveaux actifs immobilisés. L'association a enregistré une augmentation de la valeur brute de ses immobilisations de 5 746 k€ pour un total brut qui s'élève à 58 773 k€.
- La constatation de l'annuité d'amortissement à hauteur 2 300 k€ pour un cumul d'amortissement au 31/12/2024 de 30 678 k€.
- Une provision pour dépréciation d'un montant de 1 63 k€ concernant un actif dont la valeur a été jugée inférieure à sa valeur comptable.

**L'actif immobilisé net s'élève au 31/12/2024 à 28 094 k€**

# Actif immobilisé

BILAN -ACTIF	2024			2023
	BRUT	AMORTISSEMENT	NET	NET
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>690 346,16</b>	<b>602 116,36</b>	<b>88 229,80</b>	<b>32 563,95</b>
Frais d'établissement	75 102,00	10 834,00	64 268,00	4 656,39
Autres Amortissements incorporelles	615 244,16	591 282,36	23 961,80	27 907,56
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>57 570 845,84</b>	<b>30 076 212,15</b>	<b>27 494 633,69</b>	<b>24 105 220,57</b>
Terrains	1 746 244,08	0,00	1 746 244,08	1 746 244,08
Constructions	40 730 751,91	22 730 411,70	18 000 340,21	19 265 709,72
Installations techniques, mat et outillage	1 367 691,22	1 203 510,46	164 180,76	122 877,04
Autres immo corporelles	7 610 298,07	5 979 089,99	1 631 208,08	1 133 440,35
Immobilisations en cours	6 105 171,56	163 200,00	5 941 971,56	1 836 949,38
Avances et acomptes	10 689,00		10 689,00	
<b>Immobilisations Financieres</b>	<b>511 530,40</b>	<b>0,00</b>	<b>511 530,40</b>	<b>596 304,40</b>
Autres participations	41 781,19		41 781,19	41 781,19
Autres titres immobilisés	113,28		113,28	113,28
Prêts	333 308,00		333 308,00	416 635,00
Autres immobilisations financieres	136 327,93		136 327,93	137 774,93
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>58 772 722,40</b>	<b>30 678 328,51</b>	<b>28 094 393,89</b>	<b>24 734 088,92</b>

# Actif circulant

- Diminution des créances d'exploitation (-929 k€/2023) s'expliquant par les débloques partiels des subventions d'investissement octroyées.
- Augmentation des valeurs mobilières (+ 1 082 k€/2023).

La situation de portage des projets a montré une tension sur la trésorerie courante en fin d'année 2024, rendant nécessaire un ajustement de nos pratiques habituelles pour sécuriser la disponibilité immédiate des fonds sur 2025.

- Diminution des disponibilités (- 5 306 k€/2023). Sous l'effet du portage des projets en cours, l'association a continué de mobiliser sa trésorerie courante dans l'attente de la consolidation des financements prévus (Subventions et emprunts)

# Actif circulant

BILAN -ACTIF	2024			2023
	BRUT	AMORTISSEMENT	NET	NET
<b>STOCKS</b>	<b>10 374,92</b>	<b>0,00</b>	<b>10 374,92</b>	<b>10 600,00</b>
Matières premières/marchandises	10 374,92		10 374,92	10 600,00
Produits finis				
<b>CREANCES</b>	<b>5 389 370,96</b>	<b>2 700,36</b>	<b>5 386 670,60</b>	<b>6 315 706,20</b>
Avances et acomptes versés s/créances	32 029,57	0,00	32 029,57	41 935,32
Clients et comptes rattachés	2 751 918,86	2 700,36	2 749 218,50	2 283 233,11
Autres créances	2 605 422,53		2 605 422,53	3 990 537,77
<b>VALEUR MOBILIERES DE PLACEMENT</b>	<b>19 452 793,15</b>		<b>19 452 793,15</b>	<b>18 370 082,60</b>
<b>DISPONIBILITES</b>	<b>2 691 195,66</b>		<b>2 691 195,66</b>	<b>10 489 003,40</b>
<b>CHARGES CONSTATEES D'AVANCE</b>	<b>124 886,94</b>		<b>124 886,94</b>	<b>90 773,65</b>
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>27 668 621,63</b>	<b>2 700,36</b>	<b>27 665 921,27</b>	<b>35 276 165,85</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>86 441 344,03</b>	<b>30 681 028,87</b>	<b>55 760 315,16</b>	<b>60 010 254,77</b>



# Affectation de résultat

# Les propositions d'affectation du résultat comptable (objet de la 6ème résolution)

- **Pour les gestions propres :**
  - En réserves propres (comptes 106) pour 532 732,07 €
  - En comptes de report à nouveau déficitaire (comptes 119) pour - 133 095,29 €
- **Pour les gestions conventionnées :**
  - En report à nouveau sous contrôle des tiers financeurs (comptes 115) pour  
- 1 015 158,90 €.