Bilan Actif

		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	**IMMOBILISATIONS INCORPORELLES**				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement	474 881	474 881		13 431
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles (1)	480 370	403 645	76 726	76 326
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	801 560		801 560	801 560
	Constructions	1 999 158	631 417	1 367 741	1 467 514
	Installations techniques,mat. et outillage indus.	4 423 457	3 381 863	1 041 595	1 064 012
	Autres immobilisations corporelles	2 231 097	1 857 851	373 246	456 325
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations corporelles en cours	219 494		219 494	161 940
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations	117 408	6 000	111 408	111 408
	Créances rattachées à des participations	7 000	2 000	5 000	5 000
	Autres titres immobilisés	8 051		8 051	8 051
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	348 257		348 257	328 334
	TOTAL (I)	**11 110 733**	**6 757 656**	**4 353 077**	**4 493 900**
ACTIF CIRCULANT	**STOCKS ET EN-COURS**				
	Matières premières, approvisionnements	1 312 231	194 825	1 117 406	1 186 979
	En-cours de production de biens	131 691	6 456	125 236	122 480
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis	290 202	5 203	285 000	269 296
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes	18 037		18 037	16 879
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	1 051 790	38 716	1 013 074	1 311 320
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	1 275 812		1 275 812	1 376 240
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	59 265		59 265	77 199
	DISPONIBILITES	2 867 845		2 867 845	2 324 332
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	278 128		278 128	172 429
	TOTAL (II)	**7 285 001**	**245 200**	**7 039 802**	**6 857 154**
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à V)	**18 395 735**	**7 002 856**	**11 392 879**	**11 351 054**
	(1) dont droit au bail				
	(2) dont à moins d'un an				
	(3) dont à plus d'un an			94 827	39 532

Bilan Passif

	Etat exprimé en **euros**	31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES	FONDS PROPRES		
	Fonds propres sans droit de reprise	186 010	186 010
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de Réévaluation	2 155 126	2 155 126
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres	909 022	896 183
	Report à nouveau	-6 200 823	-5 997 208
	Report à nouveau sous contrôle Tiers Financeurs	54 398	40 115
	Excédent ou déficit de l'exercice	2 797 921	-176 492
	Situation Nette (Sous total)	***-98 345***	***-2 896 266***
	Fonds propres consomptibles		
	Subventions d'investissement	648 266	589 431
	Provisions réglementées	18 320	20 820
	TOTAL I	**568 241**	**-2 286 015**
	AUTRES FONDS PROPRES		
	Avances conditionnées		
	Emissions de titres Associatifs	3 950 000	3 950 000
	TOTAL I Bis	**3 950 000**	**3 950 000**
	TOTAL FONDS PROPRES (I- IBis)	**4 518 241**	**1 663 985**
	FONDS REPORTES ET DEDIES		
	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
	TOTAL II		
	PROVISIONS		
	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	465 400	26 000
	TOTAL III	**465 400**	**26 000**
DETTES (1)	DETTES		
	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	771 620	3 585 987
	Emprunts et dettes financières diverses	730 000	800 000
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	342 998	1 286
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	637 001	1 349 529
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	3 392 362	3 653 495
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	116 669	22 755
	Autres dettes	96 819	99 432
	Instrument de trésorerie		
	Produits constatés d'avance	321 769	148 585
	TOTAL IV	**6 409 238**	**9 661 070**
	Ecart de conversion Passif (V)		
	TOTAL GENERAL (I-Ibis + II + III + IV + V)	**11 392 879**	**11 351 054**

Résultat de l'exercice exprimé en centimes	2 797 921,12	(176 492,44)
(1) Dont à moins d'un an	4 842 449	6 425 653
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques	6 396	5 359

Compte de Résultat 1/2

		France	Exportation	31/12/2024 12 mois	31/12/2023 12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises	136 947		136 947	120 590
	Production vendue (Biens)	15 399 656	168 439	15 568 095	17 738 901
	Production vendue (Services et Travaux)	317 731		317 731	254 347
	Montant net du chiffre d'affaires	**15 854 335**	**168 439**	**16 022 773**	**18 113 837**
	Production stockée			22 119	(72 395)
	Production immobilisée			63 360	82 765
	Subventions d'exploitation			6 531 215	6 865 833
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges			202 884	296 562
	Autres produits			30 517	32 458
	Total des produits d'exploitation (1)			**22 872 868**	**25 319 061**
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises			11 862	45 342
	Variation de stock				
	Achats de matières et autres approvisionnements			3 406 204	4 339 416
	Variation de stock			133 482	(240 855)
	Autres achats et charges externes			3 502 207	3 760 245
	Impôts, taxes et versements assimilés			455 152	602 722
	Salaires et traitements			12 217 266	13 111 822
	Charges sociales du personnel			2 937 823	3 162 064
	Cotisations personnelles de l'exploitant				
	Dotations aux amortissements :				
	- sur immobilisations			480 161	442 521
	- charges d'exploitation à répartir				
	Dotations aux dépréciations :				
	- sur immobilisations				
	- sur actif circulant			116 126	87 155
	Dotations aux provisions				
	Autres charges			1 805	7 709
	Total des charges d'exploitation (2)			**23 262 086**	**25 318 140**
	RESULTAT D'EXPLOITATION			**(389 219)**	**921**

Compte de Résultat 2/2

		31/12/2024	31/12/2023
	RESULTAT D'EXPLOITATION	**(389 219)**	**921**
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	4 690	4 958
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des produits financiers	**4 690**	**4 958**
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées	67 716	210 894
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des charges financières	**67 716**	**210 894**
	RESULTAT FINANCIER	**(63 026)**	**(205 937)**
	RESULTAT COURANT avant impôts	**(452 245)**	**(205 015)**
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	3 618 351	
	Sur opérations en capital	115 393	28 747
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	22 500	158 361
	Total des produits exceptionnels	**3 756 244**	**187 108**
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	35 765	158 127
	Sur opérations en capital	4 520	
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	465 400	
	Total des charges exceptionnelles	**505 685**	**158 127**
	RESULTAT EXCEPTIONNEL	**3 250 560**	**28 981**
	Participation des salariés aux résultats		
	Impôts sur les bénéfices	394	458
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
	TOTAL DES PRODUITS	**26 633 802**	**25 511 126**
	TOTAL DES CHARGES	**23 835 881**	**25 687 619**
	EXCEDENT ou DEFICIT	**2 797 921**	**(176 492)**

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		57 967
Prestations en nature		
Bénévolat	39 260	
TOTAL	**39 260**	**57 967**
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
Personnel bénévole	39 260	57 967
TOTAL	**39 260**	**57 967**

Soldes Intermédiaires de Gestion

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Ecarts	%
CHIFFRE D'AFFAIRES	**16 022 773**	*100,00*	**18 113 837**	*100,00*	**(2 091 064)**	*-11,54*
Ventes de marchandises	136 947	*0,85*	120 590	*0,67*	16 357	*13,56*
- Achats de marchandises	11 862	*8,66*	45 342	*37,60*	(33 480)	*-73,84*
- Variation stocks de marchandises						
MARGE COMMERCIALE	**125 085**	*91,34*	**75 248**	*62,40*	**49 837**	*66,23*
Production vendue : Biens	15 568 095	*97,16*	17 738 901	*97,93*	(2 170 806)	*-12,24*
+ Production vendue : Travaux						
+ Production vendue : Services	317 731	*1,98*	254 347	*1,40*	63 384	*24,92*
+ Variation production stockée	22 119	*0,14*	(72 395)	*-0,40*	94 514	*-130,55*
+ Production immobilisée	63 360	*0,40*	82 765	*0,46*	(19 404)	*-23,45*
PRODUCTION DE L'EXERCICE	**15 971 305**	*99,68*	**18 003 618**	*99,39*	**(2 032 312)**	*-11,29*
PRODUCTION + MARGE COMMERCIALE	**16 096 390**	*100,46*	**18 078 865**	*99,81*	**(1 982 475)**	*-10,97*
- Achats stockés approvisionnement	3 406 204	*21,26*	4 339 416	*23,96*	(933 212)	*-21,51*
- Variation des stocks et approvisionnement	133 482	*0,83*	(240 855)	*-1,33*	374 338	*-155,42*
- Achats de sous-traitance						
- Achats non stockés	479 098	*2,99*	487 840	*2,69*	(8 741)	*-1,79*
- Autres charges externes	3 023 108	*18,87*	3 272 405	*18,07*	(249 297)	*-7,62*
CONSOMMATION DE L'EXERCICE EN PROVENANCE DES TIERS	**7 041 893**	*43,95*	**7 858 805**	*43,39*	**(816 912)**	*-10,39*
VALEUR AJOUTÉE PRODUITE	**9 054 497**	*56,51*	**10 220 060**	*56,42*	**(1 165 563)**	*-11,40*
+ Subventions d'exploitation	6 531 215	*40,76*	6 865 833	*37,90*	(334 618)	*-4,87*
- Impôts, taxes sur rémunérations	296 368	*1,85*	448 042	*2,47*	(151 674)	*-33,85*
- Autres impôts et taxes	158 784	*0,99*	154 680	*0,85*	4 104	*2,65*
- Salaires et traitements	12 217 266	*76,25*	13 111 822	*72,39*	(894 556)	*-6,82*
- Charges sociales	2 937 823	*18,34*	3 162 064	*17,46*	(224 241)	*-7,09*
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	**(24 528)**	*-0,15*	**209 285**	*1,16*	**(233 814)**	*-111,72*
+ Reprises sur amortissements et provisions	164 513	*1,03*	264 321	*1,46*	(99 808)	*-37,76*
+ Autres produits d'exploitation	30 517	*0,19*	32 458	*0,18*	(1 942)	*-5,98*
+ Transfert de charges d'exploitation	38 370	*0,24*	32 241	*0,18*	6 129	*19,01*
- Dotations aux amort.,dépréciations et provisions	596 286	*3,72*	529 676	*2,92*	66 610	*12,58*
- Autres charges de gestion courante	1 805	*0,01*	7 709	*0,04*	(5 904)	*-76,59*
RÉSULTAT EXPLOITATION	**(389 219)**	*-2,43*	**921**	*0,01*	**(390 140)**	*N/S*
+ Quote-part sur opérations en commun						
+ Produits financiers	4 690	*0,03*	4 958	*0,03*	(268)	*-5,40*
- Quote-part sur opérations en commun						
- Charges financières	67 716	*0,42*	210 894	*1,16*	(143 178)	*-67,89*
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	**(452 245)**	*-2,82*	**(205 015)**	*-1,13*	**(247 229)**	*-120,59*
Produits exceptionnels	3 756 244	*23,44*	187 108	*1,03*	3 569 136	*N/S*
- Charges exceptionnelles	505 685	*3,16*	158 127	*0,87*	347 558	*219,80*
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	**3 250 560**	*20,29*	**28 981**	*0,16*	**3 221 579**	*N/S*
- Participation des salariés						
- Impôts sur les bénéfices	394		458		(64)	*-13,97*
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	**2 797 921**	*17,46*	**(176 492)**	*-0,97*	**2 974 414**	*N/S*

Règles et Méthodes Comptables

A- Objet social et missions

L'objet social de l'association est d'une part, d'aider et de préparer à l'insertion socioprofessionnelle toute personne, qui en raison de sa fragilité ou de son handicap (physique, mental ou social) ne peut être occupée régulièrement dans les conditions normales de travail et, d'autre part, de lui offrir momentanément ou durablement des solutions d'emploi.

L'association réalise son objet notamment :

- En participant à la création et à la gestion à cet effet de tout service ou de toute structure notamment d'orientation, d'évaluation professionnelle, de production, de formation, d'accompagnement et de soutien à la vie sociale et professionnelle dans le cadre des dispositions légales et réglementaires relatives aux personnes handicapées.
- En recherchant tous les moyens susceptibles d'améliorer la situation matérielle et morale de ses salariés notamment par la mise en place d'actions médicales ou sociales.
- En créant ou en participant à la création et/ou à la gestion de tout organisme ou personne morale ayant un objet identique, parallèle ou complémentaire aux buts qu'elle s'est fixée, en vue d'améliorer toujours la situation matérielle et morale de ses salariés ou des personnes admises dans les ESAT.

L'association a une activité principale d'intégrateur ensemblier industriel.

B - Préambule

L'exercice social clos le 31 décembre 2024 a une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 11.392.879 euros.

Le résultat net comptable est un excédent de 2.797.921 euros.

C - Faits caractéristiques de l'exercice

Depuis 2020, les difficultés liées à notre écosystème se sont accumulées : Covid 19, énergie, crise sur les composants, instabilités géopolitiques ont été autant de facteurs de fragilisation de nos équilibres financiers.
2023 a été une année encourageante avec le décollage des activités de diversification et un retour à un résultat en amélioration.

Parallèlement nous avons sollicité l'ouverture d'un mandat ad'hoc en 2023 pour trouver des solutions permettant d'assurer la pérennité de l'association avec nos principaux partenaires et créanciers.

Règles et Méthodes Comptables

Un accord de conciliation a été validé au mois de juillet 2024 prévoyant des actions de rationalisation des coûts et des efforts des partenaires externes (financiers, clients, bailleurs, porteurs de titres).
Depuis mi-2024, l'association fait face à une baisse brutale et simultanée d'activité sur l'ensemble de ses segments de diversification. Cette contraction du chiffre d'affaires, couplée à la baisse anticipée du secteur automobile et à un contexte de faible visibilité, a conduit à un déséquilibre d'exploitation durable.

Dans ce contexte général, le chiffre d'affaires 2024 de 16.023 K€ est en repli par rapport au chiffre d'affaires de 2023 de 18.114 K€.

Le résultat d'exploitation est déficitaire de 389 K€ contre un résultat d'explotation à l'équilibre l'exercice précédent.

D - Règles et Principes comptables

1- Principes et conventions générales

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

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

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels, le règlement ANC n° 2018-06 modifié par le règlement ANC 2020-08.
La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

2- Permanences des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

E - Notes sur le bilan actif

1- Evaluation de l'actif immobilisé

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

Les frais accessoires représentent l'ensemble des coûts engagés pour mettre l'immobilisation en place et en état de fonctionner.

Règles et Méthodes Comptables

Les frais d'acquisition des immobilisations, à savoir les droits de mutation, les honoraires, les commissions et les frais d'actes sont incorporés dans le coût d'acquisition.

Les immobilisations financières ont été évaluées au prix d'acquisition, à l'exclusion des frais engagés pour leur obtention.
En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré.

Les mouvements de l'exercice sont détaillés à la **page 17** de la plaquette.

Les immobilisations incorporelles sont constituées :

* de frais de développement pour **474.881** euros amortis en totalité ; correspondant aux frais d'industrialisation du véhicule 5008 et C5 aircross de l'usine PSA de Rennes pour **350.819** euros et aux frais de procédés spéciaux pour l'aéronautique pour **124.062** euros
* de logiciels pour **480.730** euros. (valeur nette de 76.726 euros)

Les immobilisations financières sont composées :

* de dépôts et cautionnements pour **348.257** euros
* de titres de participations et immobilisés pour **132.458** euros après réévaluation.

2- <u>Réévaluation des immobilisations</u>

Conformément à l'article L-123-18 du code du commerce et de l'article 214-27 du PCG, nous avons procédé à la réévaluation libre des immobilisations corporelles et financières, et ce pour la première fois, lors de la clôture de l' exercice 2020.

Nous avons déterminé la valeur actuelle des immobilisations corporelles éligibles en s'appuyant sur dires experts pour les terrains, constructions et les principaux matériels et outillages industriel.
Pour les autres immobilisations, il a été considéré que leur valeur nette comptable correspondait à la valeur réelle.
En ce qui concerne les immobilisations financières, et plus particulièrement les titres de participations, nous avons retenu une valeur patrimoniale prudente.

Règles et Méthodes Comptables

L'impact de la réévaluation libre sur les comptes 2020 (en euros) :

Désignation	VNC	Valeur actuelle	Réévaluation constatée
Terrain	273.744	801.560	527.816
Constructions	270.871	1.748.440	1.477.561
Mat & Outil	40.754	81.000	40.246
Titres Particip	1.906	111.408	109.502
Total	587.282	2.742.408	2.155.126

La valeur de la réévaluation sur les comptes au 31 décembre 2024 ressort à 2.155.126 euros, sans changement par rapport à 2020.

3- Amortissements

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

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Frais de développement	*LINEAIRE*	*5 ANS*
Logiciels	*LINEAIRE*	*3 A 5 ANS*
Constructions	*LINEAIRE*	*20 A 40 ANS*
Agencements et aménagements	*LINEAIRE*	*10 ANS*
Installations techniques	*LINEAIRE*	*5 A 10 ANS*
Matériels et outillages	*LINEAIRE*	*5 ANS*
Matériel de transport	*LINEAIRE*	*4 A 5 ANS*
Matériel informatique	*LINEAIRE*	*3 A 5 ANS*
Mobilier de bureau	*LINEAIRE*	*5 A 7 ANS*

Pour l'ensemble des actifs, il est apprécié à la clôture de l'exercice s'il existe un indice interne ou externe de perte de valeur. Si la valeur actuelle d'un actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.

Les mouvements de l'exercice sont détaillés à la **page 18** de la plaquette.
L'impact de la réévaluation des actifs 2020 sur la dotation aux amortissements au 31 décembre 2024 est de 79.514 euros.

Règles et Méthodes Comptables

4- Evaluation des Stocks

Les matières premières et les marchandises ont été évaluées à leur coût d'acquisition (frais accessoires compris) selon la méthode du coût d'achat moyen pondéré.
Les frais de stockage n'ont pas été pris pour l'évaluation des stocks.

Les encours de production et les produits finis ont été valorisés de la manière suivante :

Coût de matières premières
+ Main d'œuvre directe suivant l'état d'avancement en pourcentage
+ Coefficient de frais indirects de production corrigé de la sous-activité

Il est établi un contrôle de cohérence du coût ainsi obtenu par rapprochement avec les coûts des produits finis.

Les valeurs ainsi obtenues ne peuvent être supérieures à 80% du prix de vente des produits.

5- Dépréciation des Stocks

Les stocks ont, le cas échéant, été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle ou de leur rotation lente à la clôture de l'exercice.

6- Evaluation des créances

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

L'état des créances est détaillé à la **page 20** de la plaquette.

7- Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	9 090
Autres créances	767 009
Total	**777.000**

Règles et Méthodes Comptables

F - Notes sur le bilan passif

1- Les titres Associatfs

Les titres associatifs ont été inscrits en "autres fonds propres" conformément au règlement ANC n° 2020-08 du 04 décembre 2020, article 421-1.
Trois émissions de titres associatifs coexistent :

- Emission de 2011 pour 950.000 euros (19 titres de valeur nominale de 50.000 euros), rémunérés à un taux de 3%.
- Emission de 2015 pour 300.000 euros (6 titres de valeur nominale de 50.000 euros), rémunérés à un taux de 2,5%.
- Emission de 2021 pour 2.700.000 euros (54 titres de valeur nominale de 50.000 euros), rémunérés à un taux de 3,5%.

Ces trois émissions sont remboursables à l'initiative de l'émetteur, avec un délai minimal de 7 ans.

2- Variation des fonds propres

Etat des subventions d'investissement			
Désignation	Organisme	Montant 2024	Montant 2023
FATEA Modernisation Cablerie - Panneaux Solaires	ETAT - ASP	162 695	
BPI - SMART LINE	ETAT - BPI		522 767
Total		**162 695**	**522 767**

Nous vous demandons de bien vouloir vous référer au tableau **page 23** de la plaquette.

3- Provisions pour risques et charges

La provision concerne des indemnités de licenciement pour 65.400 euros d'une part, et des coûts de restructuration pour 400.000 euros d'autre part.
La variation des provisions pour risques et charges est annexée à la **page 19** de la plaquette.

4- Etat des dettes

L'association a obtenu un PGE de 2.000 K€ en 2020 et un PGE de 2.000 K€ en 2021, remboursable sur 6 ans avec un différé de 2 ans.
Le solde de ces prêts à la clôture représente 710 K€ après la restructuration de la dette.

Règles et Méthodes Comptables

Une avance remboursable de 500 K€ a été obtenue auprès des collectivités territoriales en 2023, pour les investissements nécessaires à l'attribution du nouveau véhicule ; la dette représente 450 k€ à fin 2024.

L'état des dettes est détaillé à la **page 20** de la plaquette.

5- Charges à payer

Montant des charges à payer inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	46 118
Emprunts et dettes financières divers	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	146 795
Dettes fiscales et sociales	2 222 580
Autres Dettes	15 482
	2 430 976

G- Eléments relevant de plusieurs postes du bilan

Postes du Bilan	Montant concernant les entreprises		Montant des dettes ou créances représentées par un effet de commerce
	liées	avec lesquelles la société a un lien de participation	
Participations		124 408	
Créances clients et comptes rattachés			
Autres créances			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			
Autres dettes			

H - Notes sur le compte de résultat

1- Résultat d'exploitation

Nous vous communiquons ci-dessous le détail des subventions :

Règles et Méthodes Comptables

Etat des subventions d'exploitation			
Désignation	Organisme	Montant 2024	Montant 2023
Aides aux postes	ETAT - ASP	5 210 045	5 545 312
Produits de la Tarification ESAT	ARS- CPAM	1 214 604	1 171 935
PIC EA Formation couture - CQPM Equip Prod	AGEPHIP	84 451	119 764
Projet Digitalisation Formation	Rég.Bretagne		20 598
Projet SAS'INDUSTRIE - Talendi Formation	RM-REG Bretag	19 250	
Transition Pro	ETAT - F.TRAV	2 865	6 702
Projets de développement FATEA	ETAT - DRFIP		1 523
Total		**6 531 215**	**6 865 833**

Au niveau de la rubrique "Autres achats et charges externes", nous constatons une diminution de **258.000** euros ; en raison principalement de la baisse de 277.000 euros du poste Intérim. Nous avons bénéficié d'une franchise de loyers immobiliers négociée de l'ordre de 521.000 euros, comme l'exercice précédent.
Les salaires et les charges sociales sont en nette diminution de **1.119.000** euros ; adaptation de la masse salariale à la baisse des activités (arrêt des CDD, non remplacement du personnel absent, APLD...).

2- Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 22.000 euros, facturés au titre du contrôle légal des comptes.

3- Résultat financier

La baisse des frais financiers correspond à l'abandon des intérets de titres associatifs dans le cadre de l'accord de conciliation.

4- Résultat exceptionnel

Les produits exceptionnels concernent principalement la restructuration des dettes financières et des aides de partenaires dans le cadre de l'accord de conciliation pour **3.600.000** euros.
Les charges exceptionnelles concernent principalement une provision pour restructuration de **400.000 euros**.

Règles et Méthodes Comptables

I - Autres Informations

1- Ventilation du chiffre d'affaires

Chiffre d'affaires par secteur d'activités (en euros)	31/12/2024	31/12/2023
Aéronautique	1 474 890	1 170 918
Automobile	5 634 861	6 823 216
Autres Industries	5 051 961	6 525 213
Ferroviaire	2 179 508	1 698 020
Services (GED-Reprographie-Formation)	1 469 357	1 691 551
Autres Prestations	212 196	204 921
Total	16 022 773	18 113 837
Chiffre d'affaires par marché géographique (en euros)		
Chiffre d'affaires France	15 854 334	18 041 602
Chiffre d'affaires Export	168 439	72 235
Total	16 022 773	18 113 837

2- Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés

Dans le cadre de la loi 2006-586 du 23 mai 2006, article 20, nous devrions communiquer le montant 2024 des rémunérations brutes des trois plus hauts cadres dirigeants. Les membres du Bureau exercent leurs fonctions à titre bénévole, ils ne sont pas rémunérés.

3- Effectif moyen

Catégories de salariés	2024	2023
Non Cadres	395	431
Cadres	27	24
Usagers ESAT	105	101
Total	**527**	**556**

4- Engagement en matière de pensions et retraites

L' association n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagement de retraite, ces derniers se limitent à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.

Règles et Méthodes Comptables

La méthode retenue dans le calcul de cette évaluation est la méthode des unités de crédit projetées (ou méthode du prorata des droits au terme). Cette méthode est définie par la norme comptable IAS 19 révisée (norme européenne) et par la norme FAS 87 (norme US-GAAP). Elle est conforme à la recommandation 2003 R-01 du CNC.
Le montant auquel conduit l'utilisation de cette méthode correspond à la notion de P.B.O. (Project Benefit Obligation). La P.B.O. représente la valeur probable des droits acquis, de façon irrémédiable ou non, évaluée en tenant compte des augmentations de salaire jusqu'à l'âge de départ à la retraite, des probabilités de turn over et de survie.

Les hypothèses d'évaluation retenues sont les suivantes :
- Turn over faible,
- Table de mortalité INSEE 2019,
- Revalorisation des salaires : Profil 1,5%,
-Taux d'actualisation : 3,37% (taux de rendement moyen des obligations Corporate AA).

L'hypothèse d'un départ à l'initiative du salarié a été retenue pour l'évaluation des indemnités de fin de carrière au 31 décembre 2024 (100% de départ volontaire de 65 à 67 ans).
Les indemnités de fin de carrière se chiffrent à 1.740.803 euros au 31 décembre 2024 contre 1.757.708 euros l'exercice précédent, (taux d'actualisation ; 3,37% contre 3,45% en 2023).

5- Engagements financiers

Engagements donnés

Autres engagements donnés	Montant
Crédit-bail mobilier	0
Affacturage	1 684 141
Nantissement Fonds commerce (Prêt 500 K€) Capital restant du : 15.359 euros	250 000
Total	**1 934 141**

6- Engagements crédit-bail

NEANT

Règles et Méthodes Comptables

7- Filiales et participations

Filiales et participations	Capitaux propres	Quote-part du capital détenue en %	Valeur Actuelle des titres détenus	Résultat du dernier exercice clos
Participations détenues entre 10 et 50% - SARL PAYSAGES SERVICES (**31/12/2023**)	621 987	49,80	111.408	59.413

8- Contributions Volontaires - Bénévolat

La valorisation des contributions volontaires effectuées à titre gratuit n'a pas d'incidence sur le résultat, mais a pour but de donner une image fidèle des activités de l'association.

Les contributions volontaires effectuées à titre gratuit par les membres du bureau et les membres du conseil d'administration soit **18.342 euros (**319 heures**)** ont été valorisées aux taux compatibles avec l'activité exercée.
Par ailleurs, nous avons bénéficié d'un mécénat de compétence pour la période du 1er janvier au 28 février 2024, représentant un montant de **20.918 euros**.

9- Evènements Postérieurs à la clôture de l'exercice

Dans la continuité du deuxième semestre 2024, on constate une baisse sensible du chiffre d'affaires de 1.000 K€ sur le premier trimestre 2025 par rapport au premier trimestre 2024.
Nous avons revu nos perspectives par rapport à cette tendance sur la base d'un chiffre d'affaires à 15.000 K€, ce qui nous conduit à une trésorerie exsangue vers la fin de l'année.

Devant cette situation de dégradation et la très forte incertitude sur la reprise de l'activité industrielle globale, l'association lance un plan de restructuration industrielle afin d'adapter le plus rapidement possible son organisation au niveau d'activité.

L'association met en place les plans d'actions et les moyens qui devraient lui permettre de préserver au mieux le développement des activités de diversification, l'emploi de ses salariés, ainsi que ses résultats économiques et ses équilibres financiers.

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2024
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement	474 881					474 881
	Autres	454 571		25 799			480 370
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**929 452**		**25 799**			**955 251**
CORPORELLES	Terrains	801 560					801 560
	Constructions sur sol propre	1 836 184					1 836 184
	sur sol d'autrui						
	instal. agenct aménagement	159 764		3 211			162 975
	Instal technique, matériel outillage industriels	4 385 057		179 799	(33 196)	174 595	4 423 457
	Instal., agencement, aménagement divers	1 356 381					1 356 381
	Matériel de transport	64 090					64 090
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	791 243		22 118	(2 257)	4 992	810 626
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours	161 940		101 668	35 453	8 661	219 494
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**9 556 218**		**306 796**		**188 248**	**9 674 767**
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations	124 408					124 408
	Autres titres immobilisés	8 051					8 051
	Prêts et autres immobilisations financières	328 334		19 923			348 257
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**460 793**		**19 923**			**480 716**
	TOTAL	**10 946 463**		**352 518**		**188 248**	**11 110 733**

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement	461 450	13 431		474 881
	Autres	378 245	25 399		403 645
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**839 695**	**38 831**		**878 526**
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre	443 723	89 457		533 180
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement	84 711	13 526		98 237
	Instal technique, matériel outillage industriels	3 321 045	230 893	170 075	3 381 863
	Autres instal., agencement, aménagement divers	1 019 689	55 511		1 075 200
	Matériel de transport	58 892	4 916		63 808
	Matériel de bureau, mobilier	676 808	47 027	4 992	718 843
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**5 604 868**	**441 330**	**175 067**	**5 871 131**
	TOTAL	**6 444 563**	**480 161**	**175 067**	**6 749 656**

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2024
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres	20 820		2 500	18 320
	PROVISIONS REGLEMENTEES	**20 820**		**2 500**	**18 320**
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres	26 000	465 400	26 000	465 400
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	**26 000**	**465 400**	**26 000**	**465 400**
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations : incorporelles				
	Sur immobilisations : corporelles				
	Sur immobilisations : des titres mis en équivalence				
	Sur immobilisations : titres de participation	8 000			8 000
	Sur immobilisations : autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours	266 733	87 095	147 344	206 483
	Sur comptes clients	20 855	29 031	11 169	38 716
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	**295 588**	**116 126**	**158 513**	**253 200**
	TOTAL GENERAL	**342 408**	**581 526**	**187 013**	**736 920**

Dont dotations et reprises	- d'exploitation	116 126	164 513
	- financières		
	- exceptionnelles	465 400	22 500

Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.

Créances et Dettes

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations	7 000		7 000
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	348 257		348 257
	Clients douteux ou litigieux	97 078	2 251	94 827
	Autres créances clients	954 712	954 712	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	1 053 843	1 053 843	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 361	2 361	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée	37 364	37 364	
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	155 870	155 870	
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	26 373	26 373	
	Charges constatées d'avance	278 128	278 128	
	TOTAL DES CREANCES	**2 960 988**	**2 510 904**	**450 084**
	Prêts accordés en cours d'exercice			
	Remboursements obtenus en cours d'exercice			
	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

		31/12/2024	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine	6 396	6 396		
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine	765 224	154 908	610 315	
	Emprunts et dettes financières divers	730 000	116 524	543 540	69 936
	Fournisseurs et comptes rattachés	637 001	637 001		
	Personnel et comptes rattachés	1 754 412	1 754 412		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 173 866	1 173 866		
	Impôts sur les bénéfices	394	394		
	Taxes sur la valeur ajoutée	395 297	395 297		
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	68 392	68 392		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	116 669	116 669		
	Groupe et associés				
	Autres dettes	96 819	96 819		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	321 769	321 769		
	TOTAL DES DETTES	**6 066 241**	**4 842 449**	**1 153 855**	**69 936**
	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
	Emprunts remboursés en cours d'exercice	2 851 505			
	Emprunts dettes associés (personnes physiques)				

Charges constatées d'avance

	Période		Montants	31/12/2024
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION				**278 128**
CCA Investissements clients	01/01/2025	31/12/2025	118 847	
CCA Fonctionnement	01/01/2025	31/12/2025	127 150	
CCA Fonctionnement	01/01/2026	31/12/2026	561	
CCA Fonctionnement	01/01/2027	31/12/2027	28 567	
CCA Fonctionnement	01/01/2028	31/12/2028	3 003	
Charges constatées d'avance - FINANCIERES				
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES				
TOTAL				**278 128**

Produits constatés d'avance

	Période		Montants	31/12/2024
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION				**321 769**
PCA Investissements Clients	01/01/2025	31/12/2025	310 450	
PCA Agephip PIC EA Formation	01/01/2025	31/12/2025	11 319	
Produits constatés d'avance - FINANCIERS				
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS				
TOTAL				**321 769**

Variation des Fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	186 010				186 010
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecarts de Réévaluation	2 155 126				2 155 126
Réserves (1)	896 183	12 839			909 022
Report à nouveau	-5 997 208	-203 615			-6 200 823
Report à nouveau sous contrôle Tiers Financeurs (2)	40 115	14 284			54 398
Excédent ou déficit de l'exercice (3)	-176 492	176 492	2 797 921		2 797 921
Situation Nette	***-2 896 266***	***0***	***2 797 921***	***0***	***-98 345***
Fonds propres consomptibles					
Subventions d'investissement	589 431		162 695	103 860	648 266
Provisions Réglementées	20 820			2 500	18 320
Total I	**-2 286 015**	**0**	**2 960 617**	**106 360**	**568 241**
Avances Conditionnées					
Emission de titres associatifs	3 950 000				3 950 000
Total I Bis	**3 950 000**	**0**	**0**	**0**	**3 950 000**
TOTAL FONDS PROPRES (I- IBis)	**1 663 985**	**0**	**2 960 617**	**106 360**	**4 518 241**

(1) : dont Réserves concernant l'activité médico sociale :	197 280	-3 780			193 499
(2) : concerne l'activité médico sociale :	40 115	14 284			54 398
(3) : dont Excédent concernant l'activité médico sociale :	10 503	-10 503	57 293		57 293