

# Rapport financier

# 2024

ASSEMBLEE GENERALE  
ORDINAIRE  
Exercice 2024

Jeudi 19 juin 2025





# Sommaire

<b>Nos adhérents</b>	<b>p. 2</b>
<b>Bilan financier 2024</b>	<b>p. 6</b>
<b>Kerea</b>	<b>p. 17</b>
<b>Budget 2024 et cotisations</b>	<b>p. 19</b>

# NOS ADHÉRENTS

269 124 salariés suivis à fin 2024 contre 263 742 salariés en 2023 soit une hausse de 2% entre les deux exercices (hors radiés à fin 2024 et hors intérimaires)

16 981 établissements à fin 2024 contre 17 263 en 2023 soit une baisse de 1.63% entre les deux exercices

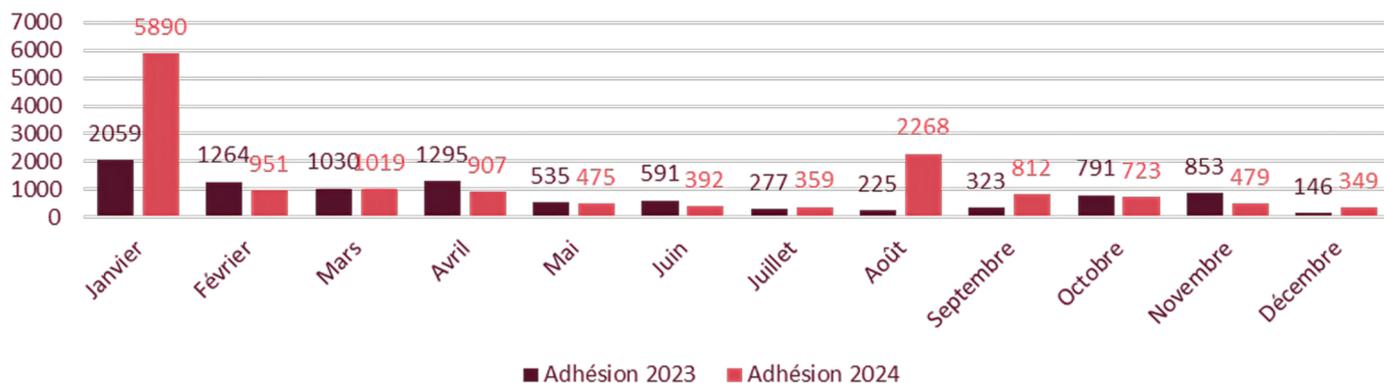
Les adhérents actifs au cours de l'exercice 2024 se sont en réalité élevés à 18 870 représentant un effectif de 286 709 salariés suivis dont 3 570 intérimaires

Taille entreprise	Nbre d'adhérents	Effectif
Non déclaré	659	0
De 1 à 9 salariés	13 076	43 996
De 10 à 19 salariés	2 455	32 867
De 20 à 49 salariés	1 686	51 195
De 50 à 299 salariés	892	88 918
Plus de 300 salariés	102	69 733
<b>Total général</b>	<b>18 870</b>	<b>286 709</b>

1 518 établissements ont adhéré en 2024 contre 1 398 en 2023 ce qui représente une hausse de 14 703 salariés.

Effectif en charge	Total
Total Secteur 75 - Rive droite	2 697
Total Secteur 75 - Rive gauche	3 665
Total Secteur 91	4 742
Total Secteur 92	1 957
Total Secteur 95 Est	716
Total Secteur 95 Ouest	926
<b>Total</b>	<b>14 703</b>

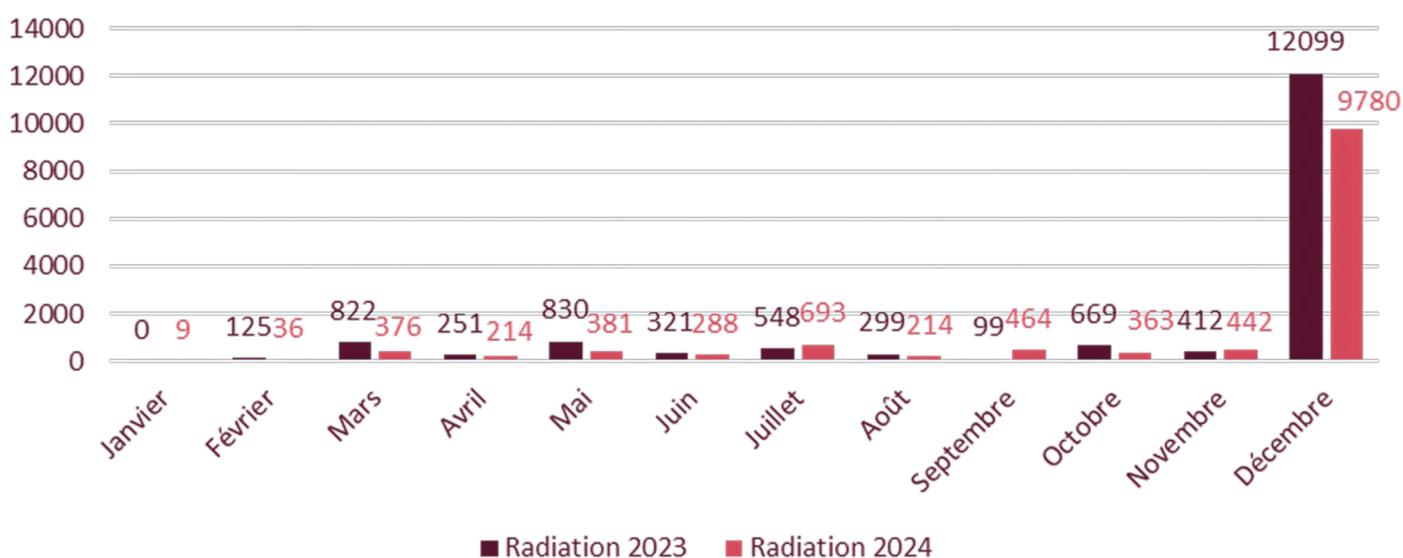
### Evolution des adhésions en nbre de salariés entre 2023 et 2024



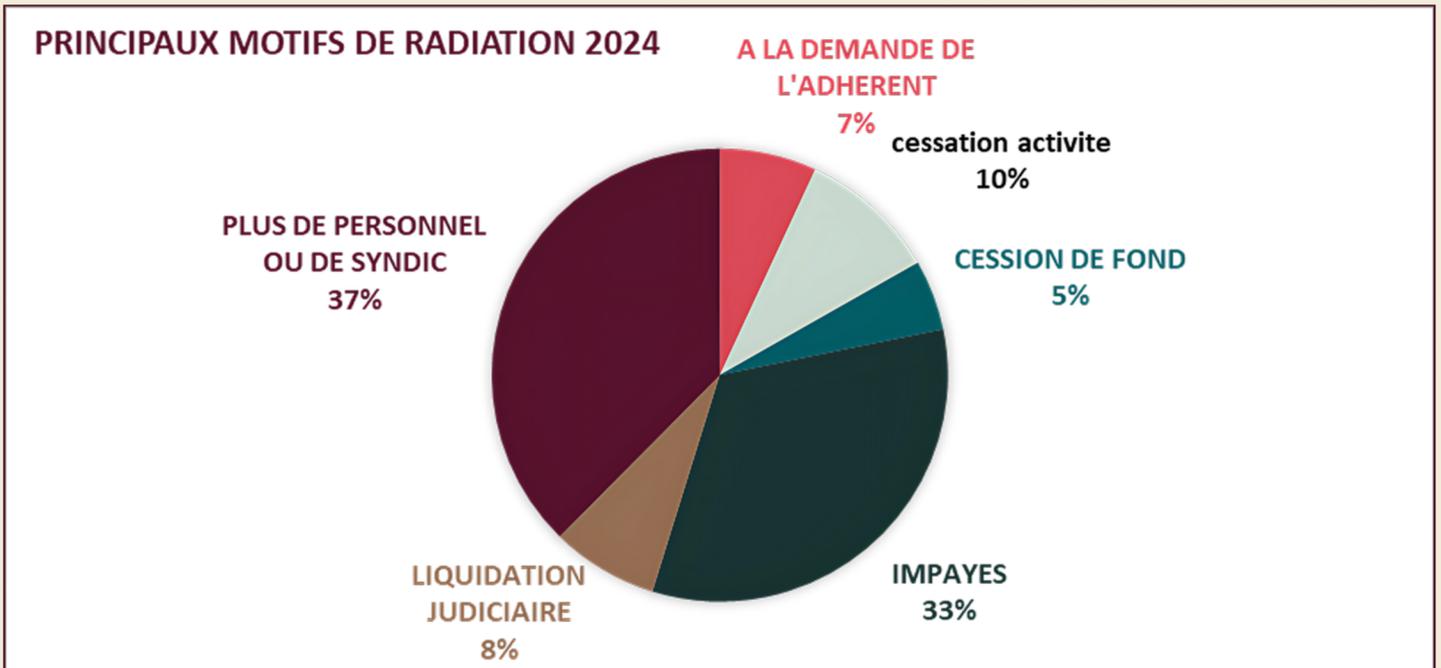
1 892 établissements ont été radiés sur l'exercice soit 13 260 salariés.

Nbre salariés déclarés 2023	Total général
Secteur 75 - Rive droite	2 517
Secteur 75 - Rive gauche	2 370
Secteur 91	564
Secteur 92	3 698
Secteur 95 Est	1 354
Secteur 95 Ouest	2 757
<b>Total</b>	<b>13 260</b>

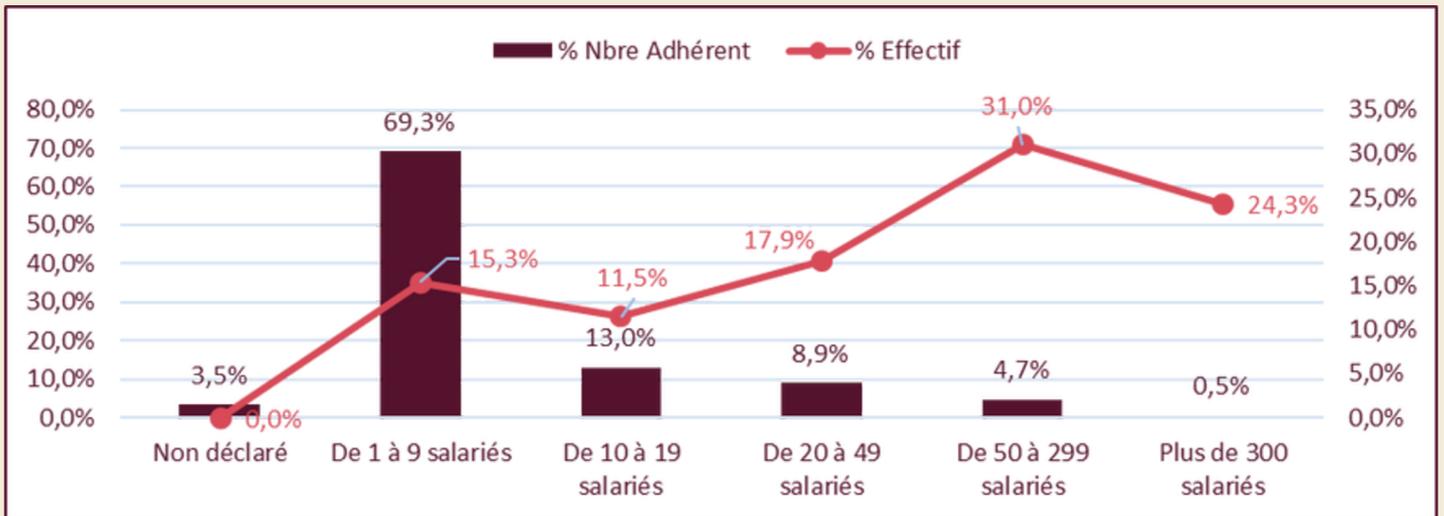
### Evolution des radiations en nbre de salariés entre 2023 et 2024



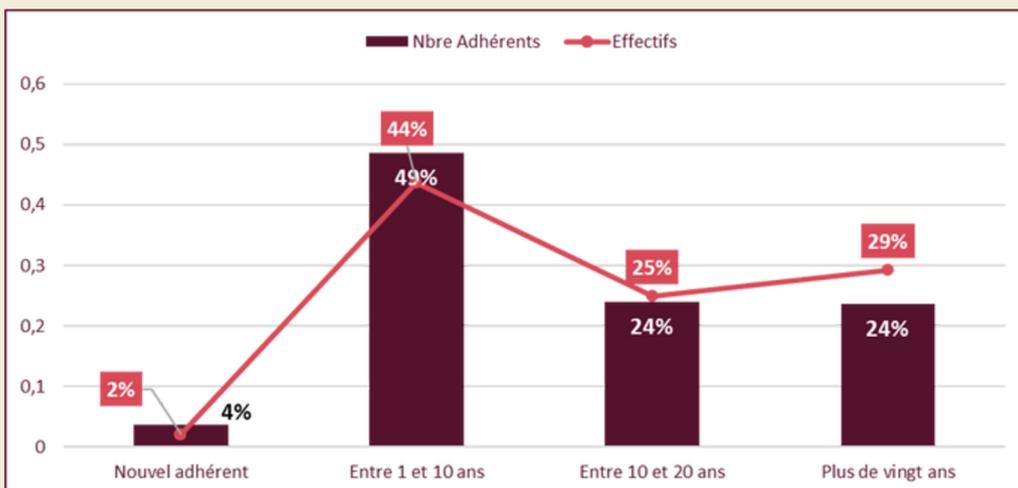
Les principaux motifs de radiation sont ainsi résumés :



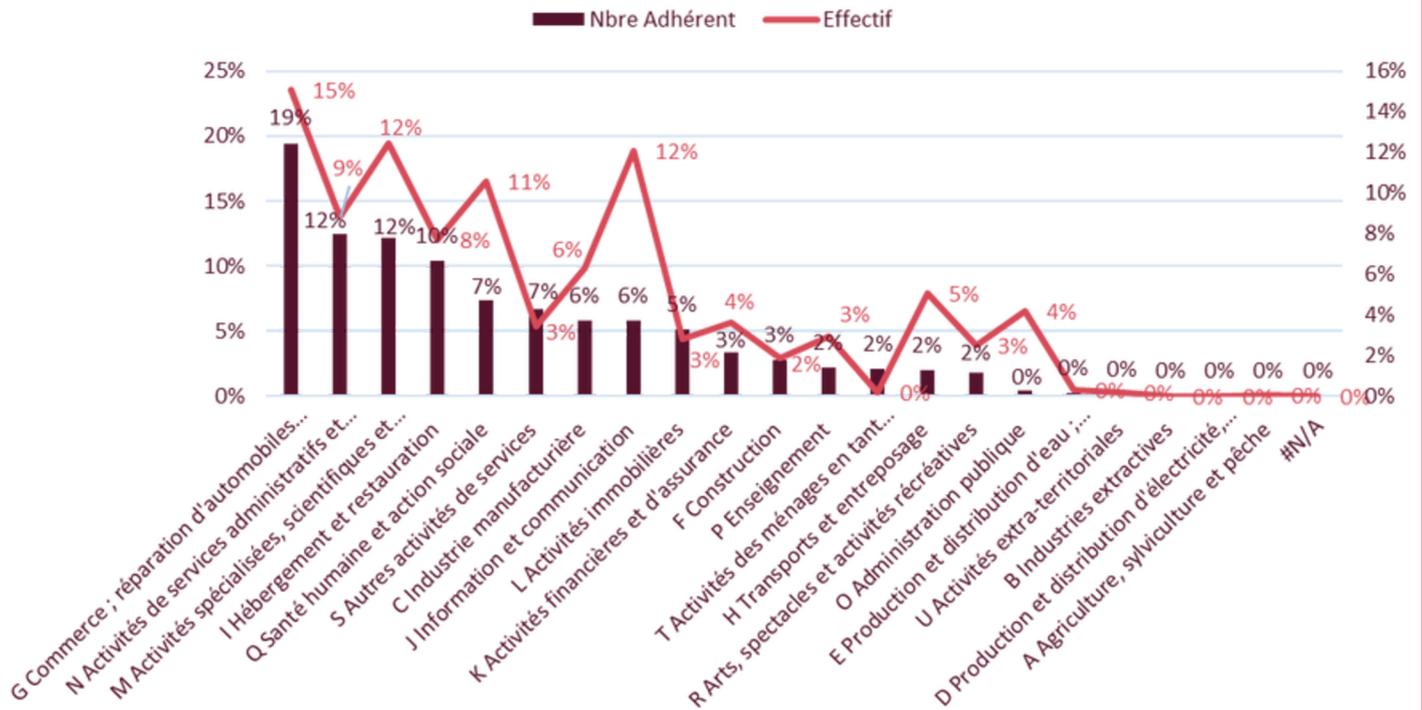
### Répartition des adhérents et effectifs par taille d'entreprise



### Nos adhérents par ancienneté



## Répartition des adhérents et salariés suivis par groupe NAF



# BILAN FINANCIER 2024

Le résultat net de l'exercice s'élève à 1 173 333,83 euros.

## Comparaison du réalisé au 31 décembre 2024 avec le budget 2024

À noter : Les éléments chiffrés présentés lors des conseils d'administration peuvent différer des comptes annuels annexés au rapport du commissaire aux comptes. En effet, les charges et produits d'une même rubrique sont souvent compensés pour mieux en visualiser l'impact.

BUDGET	HYPOTHESE 1	HYPOTHESE 2		BUDGET H1 31/12/2024	BUDGET H2 31/12/2024	REALISE 2024	ECART BUDGET/REALISE	%
COTISATIONS	265 000	275 000	110	29 150 000	30 250 000	30 811 043	561 043	2%
REGULARISATIONS	14%	15%	110	4 081 000	4 537 500	5 263 614	726 114	16%
DROITS D'ENTREE	5 000	7 000	20	100 000	140 000	308 720	168 720	121%
INTERIM	4 500	5 000	110	495 000	550 000	410 042	- 139 958	-25%
IMPACT DES CREANCES DOUTEUSES				- 334 146	- 334 146	- 576 179	- 242 034	72%
OFFRE COMPLEMENTAIRE (Marge)	100	150	790	39 500	59 250	64 791	5 541	9%
AUTRES PRODUITS				150 000	200 000	648 053	448 053	224%
<b>TOTAL PRODUIT</b>				<b>33 681 354</b>	<b>35 402 604</b>	<b>36 930 084</b>	<b>1 527 479</b>	<b>4%</b>
SALAIRES ET CHARGES ASSOCIEES				28 711 708	27 820 042	28 378 931	558 888	2%
LOCAUX ET CHARGES AFFERENTES				3 910 296	3 910 296	4 045 501	135 206	3%
INFORMATIQUE				1 814 778	1 814 778	1 764 994	- 49 784	-3%
AUTRES CHARGES				1 593 274	1 593 274	1 567 324	- 25 950	-2%
<b>TOTAL CHARGES</b>				<b>36 030 055</b>	<b>35 138 389</b>	<b>35 756 750</b>	<b>618 360</b>	<b>2%</b>
<b>RESULTAT</b>				<b>- 2 348 701</b>	<b>264 215</b>	<b>1 173 334</b>	<b>909 119</b>	<b>344%</b>

## Les principales variations par rapport au budget concernent :

**Les ressources : elles enregistrent une amélioration de 1 527 K€ soit une hausse de 4 % par rapport à l'hypothèse 2 du budget :**

- 281 264 salariés facturés pour 275 000 salariés budgétés.
- Les factures émises dans le cadre des nouvelles embauches chez nos adhérents ont concerné 48 837 salariés représentant 17 % de l'effectif 2024 alors que l'hypothèse budgétaire prévoyait un taux de 15 %.
- Le nombre d'intérimaires facturés en 2024 s'élève à 3 731 pour 5 000 budgétés, entraînant une surestimation de 140 K€ sur cette ligne.
- Les droits d'entrée sont en progression de 169 K€ notamment en raison de l'adhésion de deux structures ayant un effectif conséquent :
  - CNRS (adhésion en août 2024) avec 2 057 salariés
  - Amazon (adhésion en janvier 2024) avec 4 774 salariés
- Les autres produits correspondent exclusivement aux intérêts générés par les placements financiers (comptes sur livret ou comptes à terme). En 2024, ces produits ont atteint 648 K€ soit +448 K€ par rapport au budget prévisionnel.
- L'impact des créances douteuses a été estimé à 334 K€ sur le budget 2024. Il a généré une charge de 576 K€ sur 2024 qui se décompose ainsi :
  - Perte de l'exercice : 270 K€
  - Dotation pour créances douteuses : 1 595 K€ (+ 235 K€ par rapport à ce qui a été constaté en 2023)
  - Reprise pour créances douteuses : 1 310 K€ (+478 K€ comparé à ce qui a été provisionné en 2023)

Les cessations d'activité, les redressements et liquidations judiciaires concernent 55% des radiations contre 46% en 2023.

- **Les charges présentent une hausse de 618 K€ par rapport au budget prévisionnel.**
  - **Hausses des charges**
    - Salaires et charges sociales : une augmentation de 378 K€ en lien avec le versement de l'intéressement pour un montant total brut de 1 008 K€. Ce versement découle de la signature de l'accord d'intéressement en date du 21 février 2024.
    - **Autres charges de personnel : 295 K€**
      - 60 K€ liés à la participation de nos médecins au congrès des médecins qui a eu lieu à Montpellier
      - 90 K€ de dépenses supplémentaires sur le poste du personnel intérimaire
      - 80 K€ d'honoraires dont 45 K€ affectés à notre engagement dans la politique RSE
    - **Locaux :**
      - Des honoraires supplémentaires liés à la gestion immobilière et aux frais d'architecte ont été engagés pour un montant de 130 K€.
      - La charge d'imposition pour l'exercice 2024 s'est élevée à 219 K€. Comme chaque année ce dernier n'est jamais budgété.

## o Charges réduites ou décalées

- Frais de recrutement : économie de 123 K€
- Locaux : une réduction totale de 226 K€ a été obtenue grâce :
  - à la renégociation des loyers et charges locatives du site d'Argenteuil et de la défense
  - une réduction 50 K€ des frais d'énergie.
  - décalage de la réalisation de certains travaux qui a permis de réduire les charges d'amortissement de 113 K€ sur l'exercice



Les principales variations entre la projection présentée fin décembre et le réalisé à fin 2024 s'expliquent par :

BUDGET	HYPOTHESE		BUDGET H1	BUDGET H2	PROJECTION	REALISE 2024	ECART		%		
	1	2	31/12/2024	31/12/2024	31/12/2024		PROJECTION	/REALISE			
COTISATIONS	265 000	275 000	110	29 150 000	30 250 000	30 817 321	30 811 043	-	6 278	0%	
REGULARISATIONS	14%	15%	110	4 081 000	4 537 500	4574185,92	5 263 614		689 428	15%	
DROITS D'ENTREE	5 000	7 000	20	100 000	140 000	258 008	308 720		50 712	20%	
INTERIM	4 500	5 000	110	495 000	550 000	387 197	410 042		22 845	6%	
IMPACT DES CREANCES DOUTEUSES			-	334 146	-	334 146	-	1 093 759	-	576 179	-47%
OFFRE COMPLEMENTAIRE (Marge)	100	150	790	39 500	59 250	110 235	64 791	-	45 444	-41%	
AUTRES PRODUITS				150 000	200 000	400 000	648 053		248 053	62%	
<b>TOTAL PRODUIT</b>				<b>33 681 354</b>	<b>35 402 604</b>	<b>35 453 187</b>	<b>36 930 084</b>		<b>1 476 897</b>	<b>4%</b>	
SALAIRES ET CHARGES ASSOCIEES				28 711 708	27 820 042	27 512 842	28 378 931		866 088	3%	
LOCAUX ET CHARGES AFFERENTES				3 910 296	3 910 296	3 870 167	4 045 501		175 334	5%	
INFORMATIQUE				1 814 778	1 814 778	1 880 808	1 764 994	-	115 814	-6%	
AUTRES CHARGES				1 593 274	1 593 274	1 578 968	1 567 324	-	11 644	-1%	
<b>TOTAL CHARGES</b>				<b>36 030 055</b>	<b>35 138 389</b>	<b>34 842 785</b>	<b>35 756 750</b>		<b>913 965</b>	<b>3%</b>	
<b>RESULTAT</b>				<b>- 2 348 701</b>	<b>264 215</b>	<b>610 402</b>	<b>1 173 334</b>		<b>562 932</b>	<b>92%</b>	

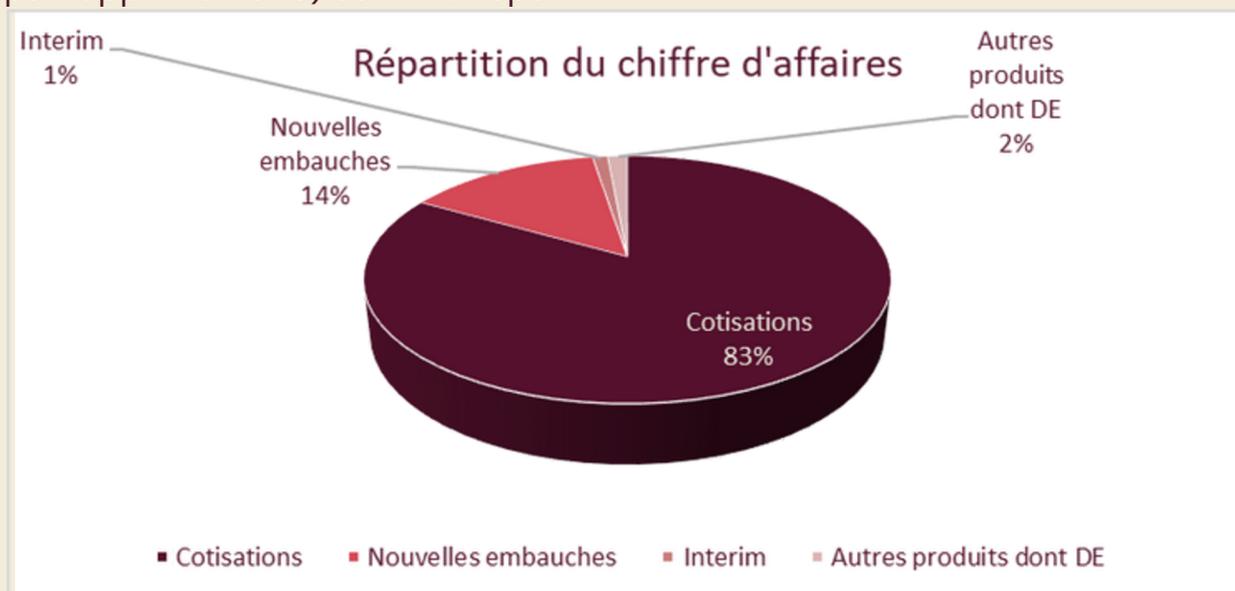
- Une augmentation de 689 K€ constatée sur la facturation des nouvelles embauches durant le dernier trimestre 2024.
- La radiation des adhérents non à jour de leurs cotisations en fin d'année a eu un effet positif sur la trésorerie en réduisant la provision pour créances douteuses de 518 K€.
- Les produits issus des placements financiers ont affiché une hausse de 248 K€ par rapport aux projections initiales.
- Le poste salaire et charges affiche une hausse de 866 K€, expliquée par :
  - Le versement d'un intéressement de 1 209 K€ (forfait social inclus)
  - Une reprise de provision pour risques et charges de 425 K€
- Le poste loyers et charges progresse de 175 K€, résultant :
  - De la comptabilisation de l'impôt sur les sociétés pour 219 K€
  - Une économie de 42 K€ sur les honoraires liés aux locaux
- Une économie de 116 K€ sur le poste informatique réalisée grâce à :
  - Une politique de rationalisation des données stockées sur les serveurs
  - Le développement de l'harmonisation de l'usage de la fibre optique sur l'ensemble des sites

## Compte de résultat 2024

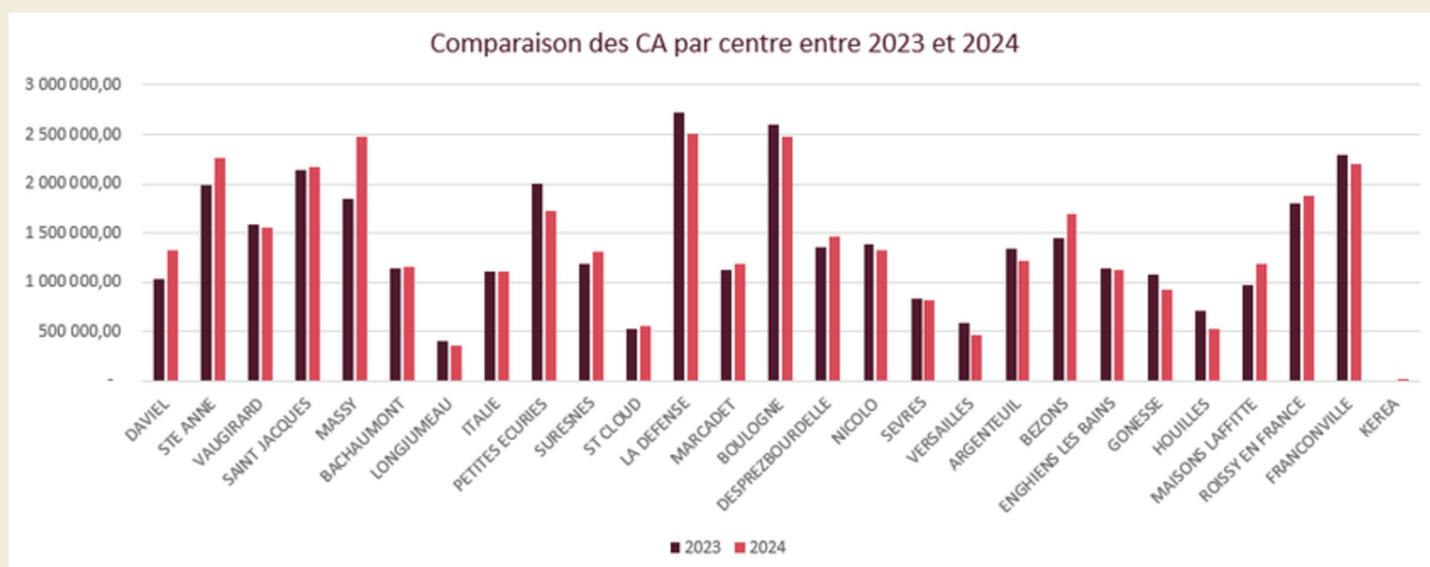
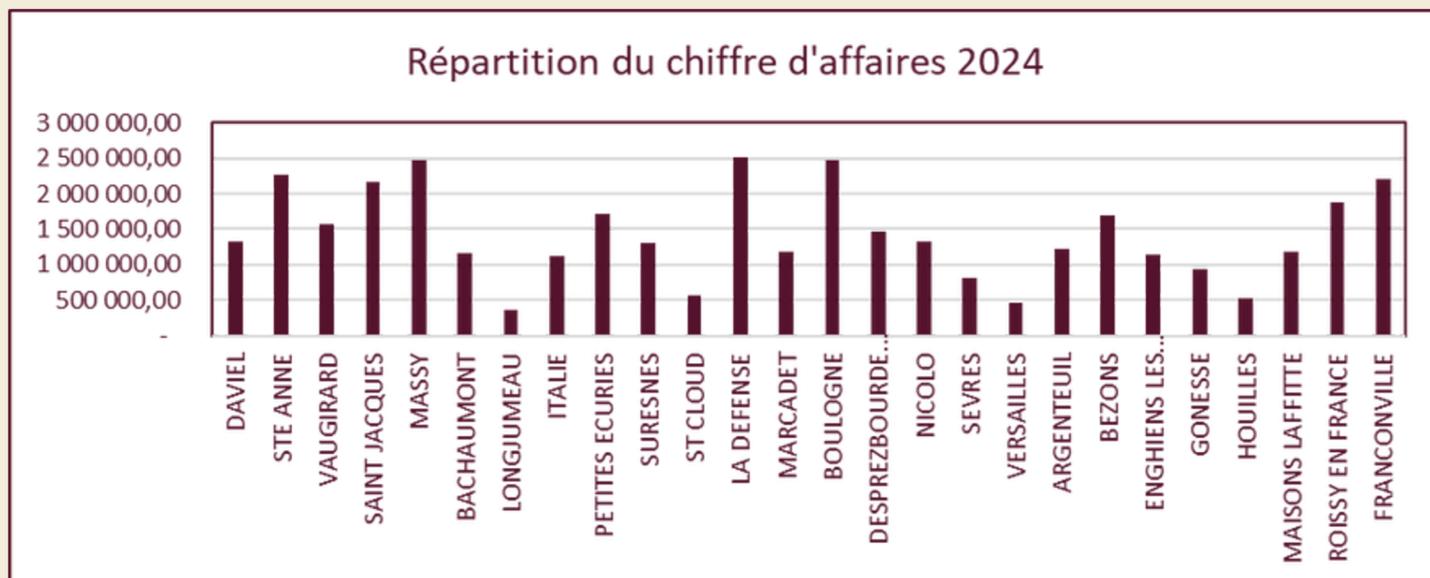
	REALISE 2024	REALISE 2023	VARIATION en K€	VARIATION EN %
<b>Produits Exploitation</b>				
CHIFFRE D'AFFAIRES	37 028 956	36 410 808	618	2%
SUBVENTION EXPLOITATION	4 904	5 000	- 0	-2%
REPRISE AMORTISSEMENT/PROVISION ET TRANSFERT DE CHARGES	2 544 194	1 785 440	759	42%
AUTRES PRODUITS	6 460	13 049	- 7	-50%
<b>TOTAL PRODUITS EXPLOITATION</b>	<b>39 584 514</b>	<b>38 214 297</b>	<b>1 370</b>	<b>4%</b>
<b>Charges Exploitation</b>				
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	6 935 275	7 052 164	- 117	-2%
IMPOTS ET TAXES	922 177	1 103 076	- 181	-16%
SALAIRES ET TRAITEMENTS	18 261 337	17 288 915	972	6%
CHARGES SOCIALES	10 010 737	7 803 145	2 208	28%
DOTATION				
AUX AMORTISSEMENTS	709 887	699 793	10	1%
AUX PROVISIONS SUR ACTIF CIRCULANT	1 595 088	1 360 020	235	17%
AUX PROVISION POUR RISQUES ET CHARGES	-	841 041	- 841	-100%
AUTRES CHARGES	280 878	125 710	155	123%
<b>TOTAL CHARGES EXPLOITATION</b>	<b>38 715 379</b>	<b>36 273 864</b>	<b>2 442</b>	<b>7%</b>
<b>RESULTAT EXPLOITATION</b>	<b>869 135</b>	<b>1 940 433</b>	<b>- 1 071</b>	<b>-55%</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>535 319</b>	<b>434 684</b>	<b>101</b>	<b>23%</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>- 12 042</b>	<b>- 35 644</b>	<b>24</b>	<b>-66%</b>
PARTICIPATION		288 819	- 289	-100%
IMPOT SUR LES BENEFICES	219 078	520 723	- 302	-58%
<b>RESULTAT</b>	<b>1 173 334</b>	<b>1 529 931</b>	<b>- 357</b>	<b>-23%</b>

Le total des produits d'exploitation s'élève à 39 584 K€ en hausse de 4% par rapport à 2023. Au total, nous avons facturé 333 832 salariés (y compris les intérimaires).

Le chiffre d'affaires d'un montant de 37 029 K€ (94% des produits d'exploitation en léger recul par rapport à 2023) est ainsi réparti :



La part de la facturation des nouvelles embauches est en légère baisse par rapport à 2023 (14% du CA contre 16% l'année dernière)



Le poste subvention concerne un contrat aidé.

Les autres produits sont constitués de :

- 425 K€ de reprise de provision dont 405 K€ liée à la résolution d'un litige prud'hommal et 20 K€ correspondant à une reprise partielle de la provision pour congés payés constituée en 2023
- 1 310 K€ de reprise pour créances douteuses
- 809 K€ contre 771 K€ en 2023 de transferts de charges (remboursement OPCO, remboursement indemnités départ à la retraite, refacturation de diverses mises à disposition). La variation entre les deux exercices reflète une augmentation homogène sur l'ensemble de ces postes.

Les charges d'exploitation s'élèvent à 38 715 K€ en hausse de 7% par rapport aux charges 2023. Ce pourcentage supérieur à la progression des produits explique la baisse du résultat entre les deux exercices.

Les charges externes enregistrent une baisse globale de 117 K€ essentiellement liée à la réduction des honoraires de gestion immobilière (notamment après l'acquisition des locaux Bourdelle en 2023) pour un montant de 108 K€.

Parmi les autres variations notables :

- Absence de versement complémentaire en 2024 au titre du contrat IFC : économie de 299K€
- Fin de l'accompagnement de la société TK projet : économie de 106 K€
- Réduction des frais liés à l'entretien des locaux entre les deux exercices en lien avec la diminution des travaux entre les deux exercices : 82 K€
- Mise en œuvre de la politique RSE : + 46 K€ en 2024
- Frais engagés pour le SIRH : + 33 K€
- Impact des régularisations de charges locatives : + 230 K€

Le poste impôts et taxes est lui aussi en diminution de 181 K€ avec deux principales explications :

- Reclassement des taxes foncières de nos locations en charges externes au niveau des charges locatives : 31 K€
- Absence de droits d'enregistrement en 2024 (contre 149 K€ réglés en 2023 dans le cadre de l'acquisition de locaux dans le 15e arrondissement)

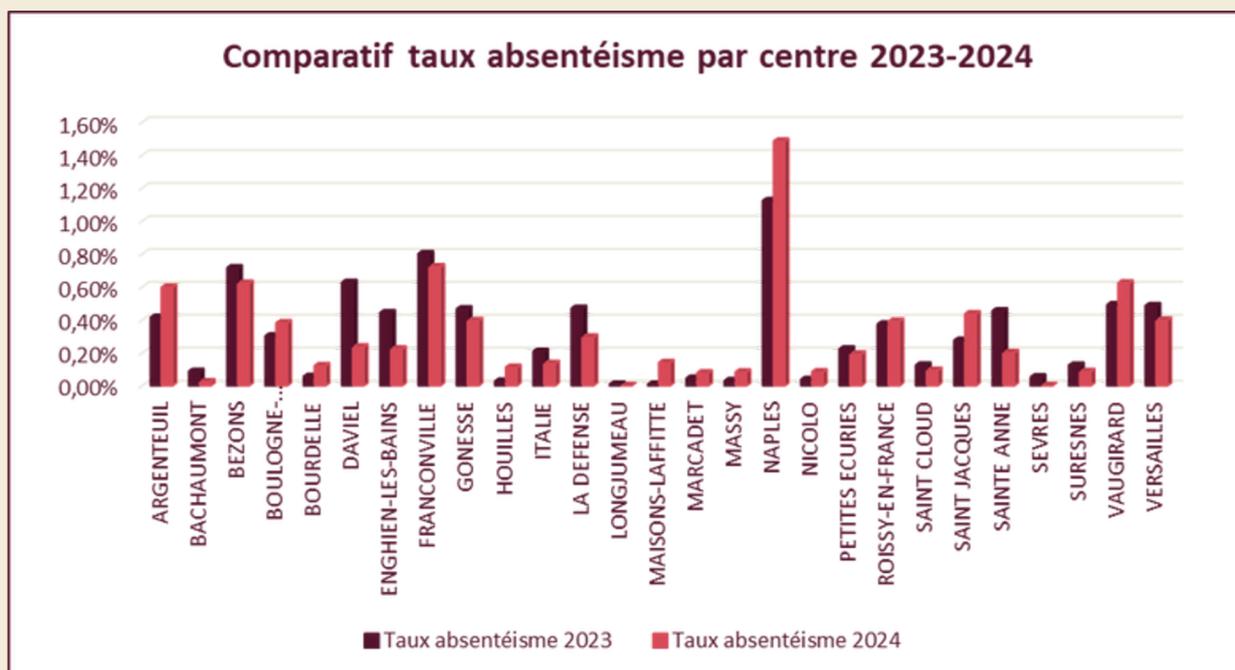
Les charges de personnel s'élèvent à 28 272 K€, représentant 73 % des charges d'exploitation (contre 69,17% en 2023). Cette progression est notamment liée à l'augmentation des effectifs, qui passent de 256 ETP en 2023 à 270 ETP fin 2024.

Tout comme en n-1, les mouvements de personnel ont été nombreux : 37 entrées (83 entrées en 2023) contre 33 sorties (73 sorties en 2023).

### Bilans des mouvements en CDI (équipe médicale et support)

**37** contre **33**  
entrées sorties

dont 23 équipe médicale  
et 14 équipe support

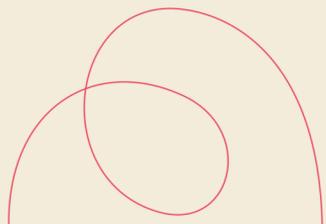


Les charges de personnel ont connu une hausse de 3 180 K€ soit +13 % par rapport à l'exercice précédent.

Cette augmentation s'explique par plusieurs facteurs :

- La hausse du salaire brut de 5 % entre les deux exercices représentant un impact de 1 568 K€ charges comprises
- Le versement d'un intéressement pour 1 209 K€ forfait social compris
- La provision liée à l'abondement dans le cadre des dispositifs d'épargne salariale La provision de l'abondement lié pour 251 K€
- Le versement des différentes indemnités (retraite, fin de CDD, transactionnelles, etc) : + 174 K€

## Développement des compétences



**+ de 9000 heures** de formations dispensées

**+ de 70% de collaborateurs** formés au SST et à la gestion de l'agressivité

Lancement des comités carrières et parcours d'intégration avec la mise en place de **tuteurs infirmiers et tuteurs AM/RC**

Mise en place de 4 sessions d'intégrations collectives  
**+ de 40 participants**

**1er job dating**  
Indeed infirmiers

Lancement de la campagne d'alternance  
**+ de 10 alternants** recrutés

Mise en place du **process** cooptation

Organisation de la **Semaine Handicap** et du DuoDay  
**+ de 10 duos** days

**Indicateur diversité** mis en place

## Baromètre social 2024 : une mobilisation record !

Taux de participation :

**92%**  
(+7pts)

Taux de satisfaction:

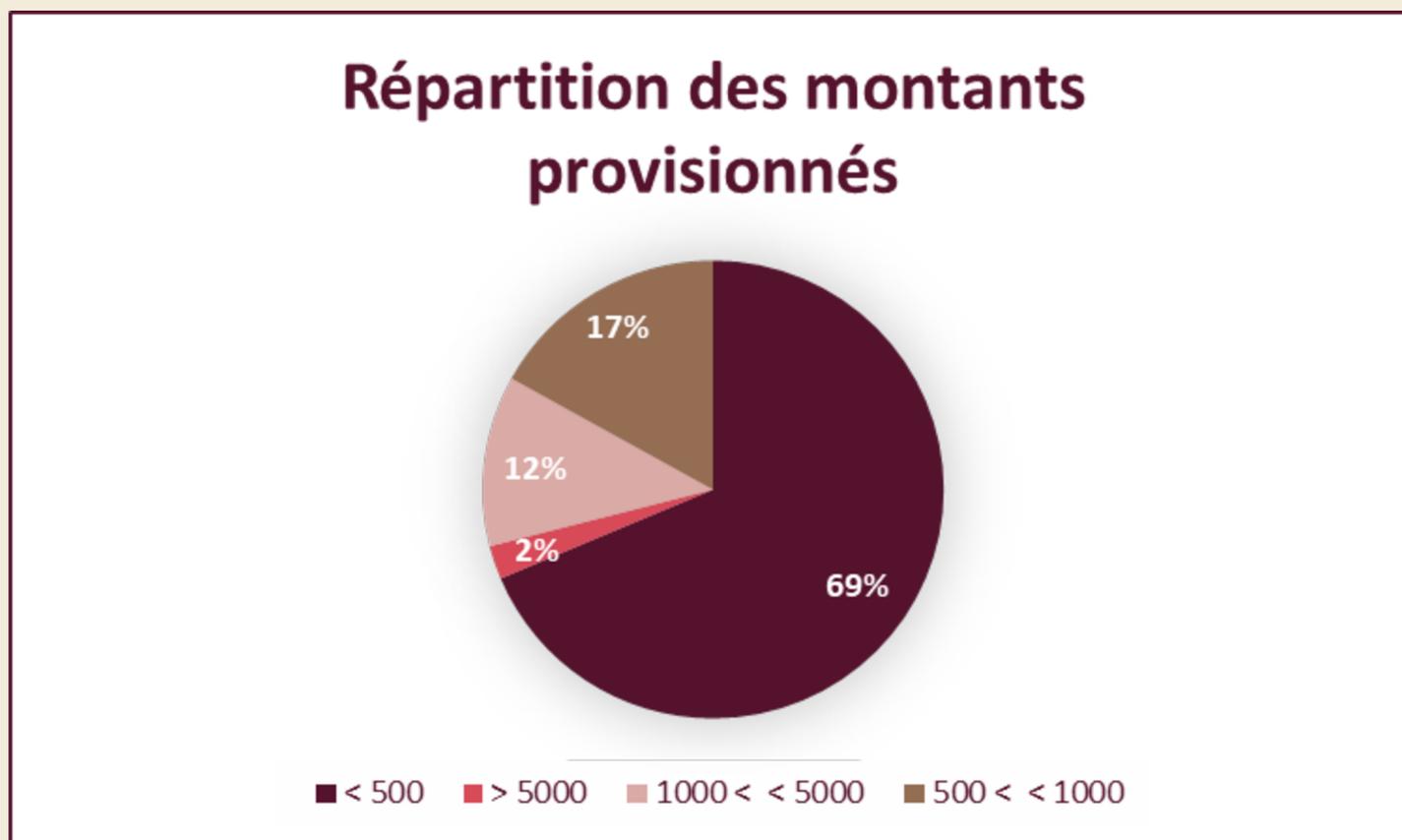
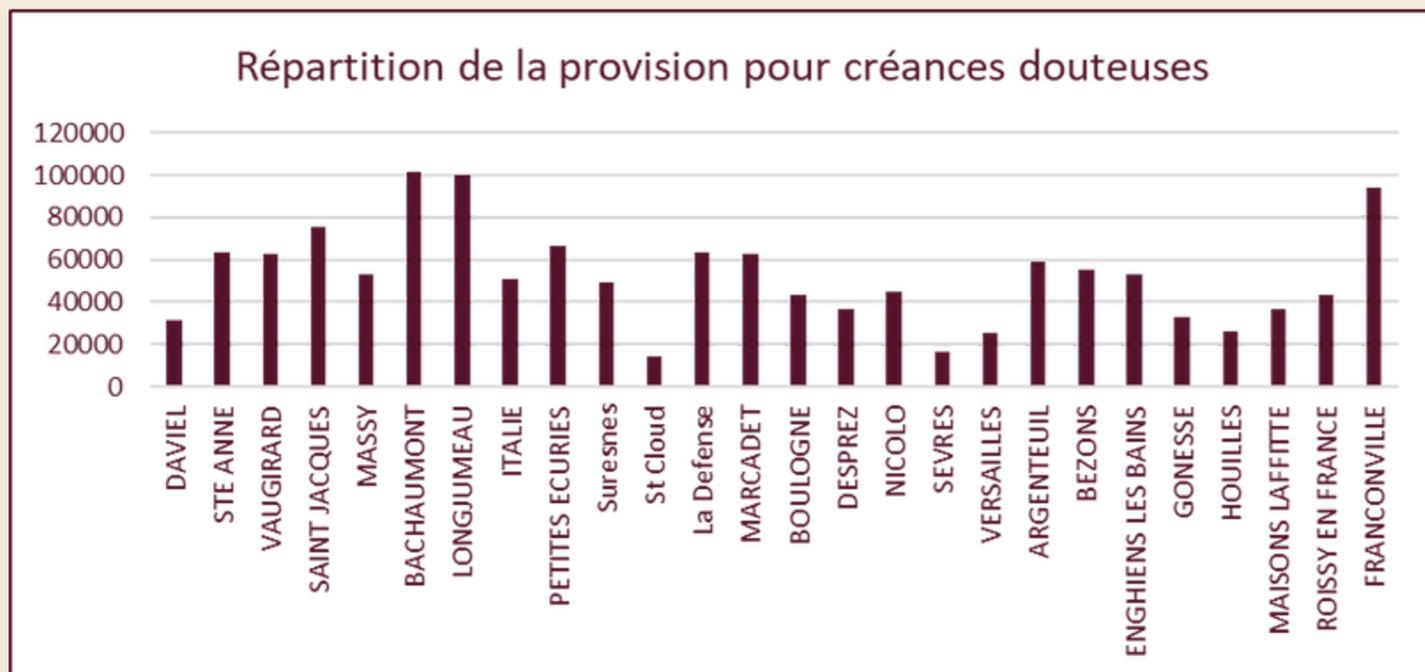
**79%**  
(+7pts)

Découvrez la nouvelle page entreprise Hellowork et partagez-la autour de vous !

Les dotations aux amortissements sont restées globalement stables et cohérentes par rapport à l'exercice précédent, sans variations significatives.

Les provisions pour créances douteuses demeurent élevées en 2024 avec un montant de 1 595 K€.

Il est à noter que la méthode de provisionnement est restée inchangée d'un exercice à l'autre.



Le poste "Autres charges" affiche une hausse de 155 K€ par rapport à l'exercice précédent.

Cette augmentation est principalement liée aux pertes sur créances irrécouvrables constatées en 2024.

Le résultat d'exploitation de l'exercice 2024 s'élève à 869 K€ en recul par rapport à 2023 (1 940 K€).

Le résultat financier est excédentaire à hauteur de 535 K€. Il se compose principalement des :

- Produits financiers : 660 K€, issus des intérêts sur livrets et comptes à terme, dont la rémunération est restée attractive sur l'exercice
- Frais financiers : 130 K€, détaillés comme suit :
  - 98 K€ de frais d'emprunts
  - 30 K€ de dotation pour perte sur obligation

La perte exceptionnelle de 12K€ est en lien avec les sorties d'immobilisations (dotation exceptionnelle aux amortissements)

L'impôt à payer au titre de l'exercice 2024 s'élève à 219 K€.

## Bilan Actif et Passif 2024

BILAN ACTIF	BRUT 31/12/2024	AMORT/PROV 31/12/2024	NET 31/12/2024	NET 31/12/2023	VARIATION EN K€	Variation en %
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>18 602 322</b>	<b>9 766 959</b>	<b>8 835 363</b>	<b>8 476 156</b>	<b>359</b>	<b>4%</b>
Immobilisations incorporelles	361 326	361 326	-	49 325	-	49
Immobilisations corporelles	16 995 628	9 305 633	7 689 995	7 378 203	312	
Immobilisations financières	1 245 368	100 000	1 145 368	1 048 628	97	
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>29 115 982</b>	<b>3 210 055</b>	<b>25 905 927</b>	<b>25 181 945</b>	<b>724</b>	<b>3%</b>
Avance et Acompte	244 226	-	244 226	162 761	81	
Créances Clients	8 823 884	2 519 111	6 304 773	6 408 600	-	104
Autres Créances	1 057 302	-	1 057 302	673 743	384	
Trésorerie	18 348 761	690 944	17 657 817	17 371 703	286	
CCA	641 809	-	641 809	565 138	77	
<b>TOTAL</b>	<b>47 718 304</b>	<b>12 977 014</b>	<b>34 741 290</b>	<b>33 658 101</b>	<b>1 083</b>	<b>3%</b>

Le montant total des immobilisations de l'exercice 2024 s'élève à 8 835 K€, en hausse de 359 K€ par rapport à l'exercice précédent.

Cette augmentation résulte principalement des travaux engagés sur les sites de Bourdelle et d'Argenteuil, en lien avec le développement et la modernisation des locaux.

En 2024, les cessions et mises au rebut se sont élevées à 313 K€ dont :

- Mise au rebut matériel de bureau et mobilier administratif : 69 K€
- Mise au rebut de matériel informatique : 45 K€
- Matériel médical : 51 K€
- Travaux dont site de Desprez (87 K€), Vaugirard( 17 K€) et Roissy ( 16K€)

Les acquisitions de l'exercice ont été de 1 115 K€ dont :

- 1 002 K€ pour les immobilisations corporelles
  - 594 K€ de travaux du centre Bourdelle
  - 178 K € de travaux pour le centre d'Argenteuil
  - 104 K€ de matériel informatique
  - 18 K€ de matériel médical
  - 67 K€ de matériel de bureau et mobilier administratif
  
- 113 K€ d'immobilisations financières (dont 78K€ de subvention pour l'effort construction)

Les avances et acomptes sont constitués des fournisseurs débiteurs et des avances sur les travaux de copropriété.

Le solde des créances clients est en baisse de 2 % par rapport à 2023. La provision pour créances douteuses est en hausse de 285 K€ sur l'exercice soit +13 %. Elle représente désormais 29 % des créances adhérents contre 26 % en 2023.

Les autres créances sont constituées des créances fiscales et sociales, des débiteurs divers et des comptes courants. La variation constatée est justifiée par le poste impôt que représentait un crédit de 369 K€ en 2023 alors que le poste est débiteur de 343 K€ cette année.

La trésorerie est en hausse d'un peu moins de 2% entre les deux exercices.

La provision de 691 K€ concerne pour 634 K€ des parts de fonds de commun de placement acquises par l'entité absorbée l'AISP Metra qui ont été dépréciées en totalité lors des précédents exercices.

Les charges constatées d'avance sont de 642 K€. La variation de 77 K€ avec l'exercice 2023 n'est liée qu'à des décalages de facturation entre les deux exercices.

BILAN PASSIF	31/12/2024	31/12/2023	VARIATION EN K€	VARIATION EN %
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>20 942 387</b>	<b>19 769 053</b>	<b>1 173</b>	<b>6%</b>
Fonds associatif	10 946 154	9 416 223	1 530	
Ecart de réévaluation	8 822 899	8 822 899	-	
Excédent de l'exercice	1 173 334	1 529 931	- 357	
<b>PROVISION</b>	<b>745 546</b>	<b>1 165 591</b>	<b>- 420</b>	<b>-36%</b>
<b>DETTES</b>	<b>13 053 361</b>	<b>12 723 457</b>	<b>330</b>	<b>3%</b>
Emprunts et dettes financières	3 082 794	3 784 029	- 701	
Avances et acomptes	713 324	512 933	200	
Dettes fournisseurs	1 259 494	1 160 537	99	
Dettes fiscales et sociales	7 696 294	6 890 089	806	
Dettes sur immobilisations	24 780	37 954	- 13	
Autres dettes	143 877	197 040	- 53	
PCA	132 798	140 875	- 8	
<b>TOTAL</b>	<b>34 741 290</b>	<b>33 658 101</b>	<b>1 083</b>	<b>3%</b>

Les fonds propres sont en hausse de 6 % entre les deux exercices

La baisse des provisions s'explique par la reprise d'une quote-part d'une provision pour litige prud'hommal à hauteur de 405 K€ cumulée à une reprise liée à la consommation des congés payés provisionnés en 2023.

Pour rappel : Le 13 septembre 2023, la Cour de cassation a rendu plusieurs arrêts dans lesquels elle a appliqué le droit européen en matière de congés payés. En cas de maladie, le salarié pourrait acquérir 2 jours ouvrables de congés payés par mois, avec un maximum de 24 jours par an. Lors d'un accident du travail ou d'une maladie professionnelle, il pourrait revendiquer un droit à congés payés couvrant l'intégralité de son arrêt. Le salarié en poste aurait 2 ans, à compter de la date d'entrée en vigueur de la future loi, pour réclamer des droits à congés payés au titre d'arrêts maladie survenus depuis le 1er décembre 2009. A ce titre, une provision pour risque et charge de 298 K€ avait été comptabilisée.

La variation des dettes résulte des éléments suivants :

- Remboursement des emprunts : 595 K€
- Hausse des avances et acomptes clients : 200K€
- Hausse des dettes fiscales et sociales pour 806 K€ cohérente avec le versement de l'intéressement (1209 K€) versus la participation en 2023 ( 289K€)
- La baisse des autres dettes est liée à l'émission des avoirs à établir dont le montant varie en fonction des demandes formulées par les adhérents
- Les produits constatés d'avance se rapportent à la franchise de la rue de Naples mais aussi à celle du nouveau bail souscrit à Bezons

## Politique immobilière

Afin d'assurer un suivi efficace des salariés et de garantir la qualité des actions de prévention, une organisation type des équipes a été définie.

Chaque équipe pluridisciplinaire est composée de :

- 1 Assistant(e) Médical(e) (AM)
- 1 Médecin du Travail (MDT)
- 2 Intervenants en Prévention des Risques Professionnels (IDEST)

Une telle équipe peut assurer le suivi de plus de 8 000 salariés, avec une répartition des charges comme suit : jusqu'à 4 000 salariés pour le médecin et 2 000 salariés pour chacun des IDEST. Ce modèle constitue une matrice théorique de référence, à adapter selon les réalités de terrain, les risques professionnels identifiés et les besoins des entreprises accompagnées. Sa mise en œuvre nécessite des conditions de travail adaptées, incluant des locaux fonctionnels ainsi que des investissements en moyens humains et matériels, afin de garantir la qualité et la pérennité du service rendu.

Dans cette perspective, plusieurs projets ont été lancés en 2024 pour renforcer l'adéquation des locaux aux besoins des équipes :

- Paris 13e – Projet Italie

Une promesse unilatérale de vente a été signée le 23 octobre 2024 entre la SCI LAENNEC ITALIE et l'Association EFFICIENCE SANTÉ AU TRAVAIL pour un local commercial de 421,85 m<sup>2</sup> situé dans la rue Bobillot. Le prix d'acquisition est fixé à 3 125 000 €. La promesse est assortie de nombreuses conditions suspensives : obtention d'un prêt, libération des lieux, autorisation de travaux pour la modification de façade, autorisation d'aliéner par la BNP Paribas (créancier inscrit), et purge des droits de préemption. La signature définitive n'est pas attendue avant novembre 2025. Ce projet vise à regrouper les centres Italie et Daviel.

- Bezons – Projet Jean Jaurès

Un bail professionnel a été signé avec la SCI Delambre pour des locaux situés 29 rue Jean Jaurès à Bezons, d'une surface d'environ 607 m<sup>2</sup> (quote-part des parties communes incluse) comprenant 17 emplacements de stationnement. Le bail, d'une durée de 9 ans à compter du 18 novembre 2024, prévoit un loyer annuel hors taxes de 104 315 €, auquel s'ajoute une provision annuelle sur charges de 21 852 € HT. Une franchise de 10 mois a été accordée. Ces nouveaux locaux permettront de regrouper les centres de Bezons et Argenteuil dès novembre 2025.

## Projets en cours de négociation

- Le rapprochement des centres de Sèvres et de Saint-Cloud, avec une implantation potentielle sur la commune de Sèvres
- Le rapprochement des centres de Massy et Longjumeau, avec un projet d'immeuble en construction sur le secteur de Massy Palaiseau

# KEREA

La SASU réalise un excédent de 129 K€ sur l'exercice. La marge dégagée hors frais de structure s'élève à 503 K€, traduisant une activité bénéficiaire et bien maîtrisée.

L'activité de KEREA repose principalement sur les prestations suivantes :

- Prestations d'infirmierie : 81 % du chiffre d'affaires
- Prestations d'assistance sociale : 15 %
- Autres prestations : actions sur mesure et formation

À noter : l'activité de formation a été lancée en septembre 2024, ce qui laisse entrevoir un potentiel de développement pour les exercices à venir.

KEREA a un effectif moyen de 20 personnes à fin décembre 2024.

KEREA ne dispose pas de locaux propres et est hébergée au sein des locaux d'Effcience Santé au Travail.

Une convention de mise à disposition de moyens a été signée entre les deux entités, dans le cadre de laquelle Effcience a facturé 200 K€ à KEREA sur l'exercice.

	REALISE	BUDGET PREVISIONNEL ANNUEL	ECART BUDGET REALISE	%
<b>CHIFFRE AFFAIRES</b>	2,323,551	2,405,654	- 82,103	-3%
			-	
PRESTATAIRES	473,245	399,226	74,019	19%
INTERIM	121,627	81,522	40,105	49%
CHARGES DE PERSONNEL	1,170,677	1,452,514	- 281,837	-19%
FORMATION	55,082	95,782	- 40,700	-42%
	<b>502,920</b>	<b>376,610.00</b>	<b>126,310</b>	<b>34%</b>
<b>FRAIS DE GESTION</b>				
RECRUTEMENT	7,300	5,500	1,800	33%
ADMINISTRATIF	366,295	229,915	136,380	59%
<b>TOTAL</b>	<b>129,326</b>	<b>141,195.00</b>	<b>- 11,869</b>	<b>-8%</b>

# BUDGET 2025 ET COTISATIONS 2024

L'Assemblée Générale du 19 décembre 2024 a entériné le montant des cotisations 2025 tels qu'ils ont été approuvés et fixés lors du Conseil d'Administration du 29 novembre 2024

## Essentielle

€ **114** / salarié

- ✓ **Accompagnement** dans la démarche de prévention primaire, notamment création du DUERP
- ✓ **Suivi de l'état de santé** des salariés
- ✓ Recherche de solutions pour le **maintien en emploi** des salariés
- ✓ **Ateliers de prévention** interentreprises sur les risques professionnels et la santé publique
- ✓ **Campagnes de prévention** thématiques
- ✓ Cellule de **soutien psychologique 24/24** (en partenariat avec Crise-Up)
- ✓ **70 modules de formations** en e-learning (Plateforme Neo Forma)

J'adhère

## Premium

€ **149** / salarié

- ✓ **Offre essentielle**
- ✓ **Accès à la plateforme d'assistance sociale** :  
Accompagnement social et conseils personnalisés pour vos salariés confrontés à une difficultés de la vie : logement, financier, vie familiale... (en partenariat Nivalis Conseil)

J'adhère

## À la carte

Sur devis

- ✓ **Offre partenaire adaptée aux besoins** :
  - Diagnostic RPS
  - Formation
  - Conception espace de travail
  - Infirmerie
  - Campagnes de vaccination
  - Dirigeants
- ✓ **Atelier de prévention intra-entreprise**
- ✓ **Vacation horaires décalés**  
400 € HT / vacation
- ✓ **Service de proximité**  
(sous condition d'effectif)  
Sur site client : 1000 € HT / mois

Offre Kerea

 Droit d'entrée : 20€ HT/salariés

## Vous êtes indépendant ?

Bénéficiez de l'offre Essentielle aux mêmes conditions (tarif et services inclus) que les entreprises.

J'adhère

## Fonctions publiques

L'offre Essentielle s'applique au tarif de 125 € HT / agent ou salarié.

J'adhère

Les membres du conseil d'administration ont adopté le 29 novembre 2024 le budget suivant :

BUDGET	HYPOTHESE 1 HYPOTHESE 2			BUDGET 31/12/2024	PROJECTION 31/12/2024	BUDGET H1 31/12/2025	BUDGET H2 31/12/2025
COTISATIONS	262,000.00	267,000.00	114	29,150,000	30,817,321	29,868,000	30,438,000
COTISATIONS HORS OFFRE SOCLE	18,000.00	18,000.00				2,136,284	2,136,284
REGULARISATIONS	14%	15%	114	4,081,000	4,574,186	4,468,800	4,873,500
DROITS D'ENTREE	5,000	7,000	20	100,000	258,008	100,000	140,000
INTERIM	3,000	5,000	114	495,000	387,197	342,000	570,000
IMPACT DES CREANCES DOUTEUSES				- 334,146	- 1,093,759	- 432,034	- 432,034
OFFRE COMPLEMENTAIRE				39,500	110,235	80,000	80,000
AUTRES PRODUITS				150,000	400,000	200,000	200,000
<b>TOTAL PRODUIT</b>				<b>33,681,354</b>	<b>35,453,187</b>	<b>36,763,050</b>	<b>38,005,750</b>
<b>Charges</b>							
SALAIRES ET CHARGES ASSOCIEES							
MASSE SALARIALE BRUTE	3%	3%		19,121,297		18,822,980	18,822,980
CHARGES SOCIALES et FISCALES	51%	50%		9,560,648		9,599,720	9,411,490
INDEMNITES JOURNALIERES	1.20%	2%		- 229,455		- 225,876	- 376,460
CARENCE POSTES	3.50%	4.50%		- 669,245		- 658,804	- 847,034
SOUS TOTAL				<b>27,783,245</b>	<b>26,382,703</b>	<b>27,538,019</b>	<b>27,010,976</b>
FORMATION	3.00%			485,124	583,388	564,689	564,689
FRAIS DE RECRUTEMENT				230,000	100,359	240,008	240,008
AUTRES CHARGES SOCIALES dont interim				213,340	446,392	487,485	487,485
LOCAUX ET CHARGES AFFERENTES				<b>3,912,024</b>	<b>3,873,111</b>	<b>5,082,522</b>	<b>5,082,522</b>
LOYER ET CHARGES LOCATIVES				2,021,800	1,901,537	2,184,591	2,184,591
AMORTISSEMENT				657,895	530,552	695,104	695,104
IMPOTS ET TAXES				246,943	262,642	499,604	499,604
AUTRES CHARGES				985,386	1,178,381	1,703,223	1,703,223
INFORMATIQUE				<b>1,814,778</b>	<b>1,880,808</b>	<b>2,008,246</b>	<b>2,008,246</b>
FOURNITURES/CONTRAT/HONORAIRES/LOCATION				1,026,970	1,099,043	1,227,441	1,227,441
INTERNET ET TELEPHONIE				299,019	330,005	379,000	379,000
HEBERGEMENT ET LICENCE				488,789	451,760	401,804	401,804
AUTRES CHARGES				<b>1,591,544</b>	<b>1,576,024</b>	<b>1,653,031</b>	<b>1,653,031</b>
HONORAIRES ET EXAMENS MEDICAUX, ETUDES				239,707	218,300	232,133	232,133
MATERIEL ET FOURNITURES MEDICALES				328,264	253,167	271,645	271,645
ADMINISTRATIF				346,529	261,083	301,455	301,455
DEPENSES DE COMMUNICATION				259,841	305,392	367,628	367,628
Divers ( autres honoraires, documentation, ...)				417,203	538,082	480,170	480,170
<b>TOTAL CHARGES</b>				<b>36,030,055</b>	<b>34,842,785</b>	<b>37,574,001</b>	<b>37,046,957</b>
<b>RESULTAT</b>				<b>- 2,348,701</b>	<b>610,402</b>	<b>- 810,951</b>	<b>958,793</b>