FONDATION MASSÉ-TRÉVIDY

Rapport d'activité 2025

L'année 2025 a constitué une année de projets incontestablement. L'abritat d'ACIMAD en est une composante importante lorsque l'on sait que le Centre ressources territorial sur le territoire de Quimper Bretagne Occidentale en est le corollaire immédiat au service du parcours des habitants du territoire. De même, l'attribution d'un pôle d'appui à la scolarité amène à considérer les parcours des enfants en situation de handicap avec des outils nouveaux au service d'une société qui intègre plus. Le renouvellement de la confiance de l'Etat au titre d'An Dreuzell dans une mission élargie à une population plus âgée évoque aussi les notions de rupture et d'éloignement qui constitue des enjeux sociétaux majeurs. Tous ces projets traduisent une reconnaissance des pouvoirs publics à notre endroit.

L'année 2025 fût aussi l'année des "coupes" pour les résidences qui accueillent les personnes âgées. Celles-ci déterminent nos moyens et ils seront à la hausse et donc déployés en ce sens au cours de l'année 2026. Cela donne une perspective équilibrée sur le plan financier comme pour la plupart des établissements de la Fondation.

Sur le plan de la contractualisation, 2025 était une année de négociation. Les 5 Contrats Pluriannuels d'Objectifs et de Moyens (CPOM) ont été négociés en vue de l'année 2026. Nous percevons le contexte des finances publiques et il est délicat d'obtenir plus qu'un taux directeur. En protection de l'enfance, nous expérimenterons, pour la première fois, des mesures d'accompagnement à domicile avec le nouveau service renforcé d'accompagnement à domicile (SERAD Sklerijenn).

Une année 2025 riche et pleine de sens au travail avant une année 2026 qui le sera aussi très probablement.

Secteur Personnes âgées, Personnes handicapées :

L'année 2025 a été une nouvelle fois marquée par des difficultés de recrutement essentiellement sur les fonctions d'aide-soignants, d'IDE (Infirmier Diplômé d'Etat), d'aides à domicile et cuisiniers. Malgré tout, les dépenses d'interim ont été maitrisées autant que possible avec une implication sans faille des équipes présentes sur le terrain.
Cette situation a cependant conduit à de l'épuisement de nos équipes.
2025 a été l'année de négociation du nouveau CPOM, mais aussi, pour 6 de nos EHPAD, la « mise à jour » de nos coupes fixant nos financements sur les prochaines années.

Avel Genwerzh est revenu à un fonctionnement "normal" avec le départ des résidents de Coat Kerhuel passant ainsi de 68 à 108 résidents. C'est surtout le pari relevé de recruter le personnel en un temps record pour accompagner les résidents qui est à souligner. Pour cela l'équipe a repensé les organisations et lancé une démarche proactive de communication et de recrutement…

Cette année, enfin, a vu l'aboutissement de la vente de l'EHPAD de Plomelin au bailleur Eneal afin de pouvoir réaliser des travaux qui amélioreront la qualité d'accueil des habitants.
Le CRT a ouvert et montre déjà tout son intérêt pour les personnes suivies et leurs familles.

Dans un contexte toujours tendu, assise sur une logique partenariale, la Fondation continue son développement sur trois points majeurs de l'accompagnement des personnes âgées et de leurs proches : la plateforme de répit, les habitats intermédiaires et le domicile.

Secteur enfance et insertion :

Le secteur de l'enfance et de l'insertion a connu une année 2025 traversée par d'importantes mutations. En protection de l'enfance, l'annonce par le Conseil départemental d'une attente d'évolution de l'offre d'accueil en fermant la MECS de Kerlan pourtant très efficiente, pour déployer de l'accompagnement à domicile, a été une étape majeure. Il a été nécessaire de garantir une orientation qualitative des enfants accueillis, grâce à la mobilisation complète des autres services éducatifs du dispositif, mais aussi l'écoute et le rebond de chaque professionnel, mobilisant tous les établissements de la Fondation. En parallèle, une réorganisation des contours de directions est intervenue afin de repenser des périmètres projets adaptés, aboutissant ainsi à faire émerger les Directions : Accueil Habitat Santé (par la fusion de la direction Asile Migrant et Insertion Logement), Prévention spécialisée et Parcours d'insertion (avec l'accueil de la Résidence Habitat Jeunes), et à compléter le périmètre de Protection de l'enfance (avec l'accueil du Centre parental). 2025 a également connu une dynamique fragilisée sur certains établissements de l'insertion nécessitant d'investir, par le dialogue social, un plan d'action venant garantir un meilleur pilotage et des modalités de communication apaisées. Enfin, le champ du Médico-social enfance a connu aussi cette année d'importantes mutations liées à la logique de dispositif intégré et d'école inclusive et en déployant notamment l'un des 4 premiers Pôles d'appui à la scolarité. Nous veillons aussi à stabiliser certains établissements dont l'utilité sociale est majeure mais dont les modèles économiques se voient fragilisés, tels que Roulez Jeunesse, Cap Logement et le Lycée de Kerbernez. Merci aux professionnels pour leur engagement !

Ressources Humaines

BILAN SOCIAL 2025

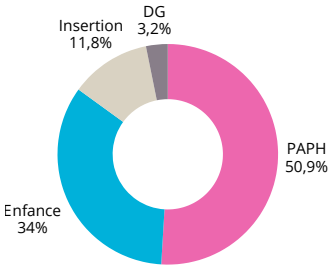
Nos chiffres clés

910 ETP*
1 015 salariés
au 31 décembre

2230 salariés
sur l'année

9 directions

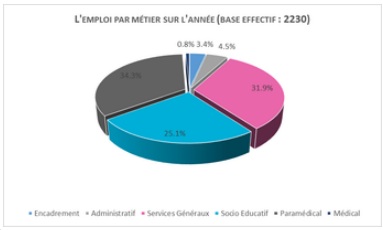
50+ sites
35 + établissements



19,41 % - 80,59 %

Moyenne d'âge : 43,84 ans

Emploi & organisation



97 embauches CDI
1 350 embauches CDD

Turn over : **11,41 %**
Ratio d'encadrement : **7 %**

ETP extérieurs :
13,80 ETP en moyenne par mois sur l'année

Absentéisme

9,53 %

PAPH	Enfance	Insertion	DG
11,63%	6,63 %	9,62 %	6,68 %

Bénévolat

9 572 heures

Handicap

Bilan des financements :
91 266 € versés de 2014 à 2025
93 primes OETH soit 46 500 €

Obligation légale :
6% soit 47 ETP*

Fondation :
7,77 % soit 61,50 ETP
+14,5 ETP au-dessus de l'obligation

Ce dépassement significatif du seuil légal témoigne de l'engagement fort et constant de la Fondation en faveur de l'inclusion professionnelle des personnes en situation de handicap.

Masse salariale

46 352 519,71 €

Hiérarchie des rémunérations

2,43

Rapport entre :
- la moyenne des rémunérations des 10 % les plus élevés,
- et celle des 10 % les plus faibles.

Focus sur les rendez-vous de liaison

Depuis mai 2025, la Fondation Massé-Trévidy propose des entretiens de liaison systématiques pour tout salarié en arrêt de travail supérieur à 30 jours, conformément à la réglementation.

1er envoi mai 2025
63 courriers envoyés

De juin à décembre 2025
40 courriers envoyés

4 fiches pratiques mises en places

1. Fonctionnement des IJSS* et de la prévoyance
2. Coordonnées des organismes extérieurs utiles en cas d'arrêt de travail
3. Service de santé au travail et les dispositifs de prévention
4. Cellule de Prévention de la Désinsertion Professionnelle (PDP) du service de santé au travail

Objectifs du rendez-vous

Informer le salarié sur ses droits et les mesures de prévention disponibles

Evaluer les besoins individuels pour l'aménagement ou l'adaptation du poste et de l'organisation du travail

Maintenir le lien avec l'encadrement, les services RH et le service de prévention et santé au travail

Prévenir la désinsertion professionnelle grâce à l'accompagnement de la cellule PDP

Santé & sécurité au travail

Accident du travail :
3 080 journées
- 205 par rapport à 2024

Nombre d'accidents du travail :
154 (+ 31 par rapport à 2024)

Maladie professionnelle :
1 092 journées
- 1 101 par rapport à 2024

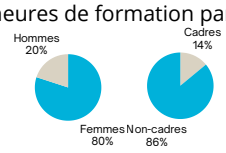
Maladie :
24 274 journées
+ 343 par rapport à 2024

Formation

653 200 € a été consacré à la formation
2,3 % de la masse salariale

468 salariés ont bénéficié d'au moins une formation
604 actions de formation financées par l'OPCO*

16 038 heures de formation
34,26 heures de formation par salarié



Perspectives 2026

Intégration d'ACIMAD
1er janvier 2026

Propositions d'accord envoyés :
QVCT*
égalité professionnelle

En cours :
Avenant accord CSE
Avenant accord GTT
Accord risques pro. / sinistralité
Accord GEPP / salariés expérimentés
Accord mobilités durable
Accord don de congés
Accord sur les rémunérations

Merci à tous les professionnels engagés au service de celles et ceux qui en ont besoin.

*Équivalent temps plein / Indemnités journalières de la Sécurité Sociale / Opérateurs de compétences / Qualité de vie et des conditions de travail

Rapport financier

Les résultats 2025

L'année 2025 confirme le redressement financier de la Fondation, dans un contexte budgétaire contraint et incertain. Fin 2023, un plan d'actions interne à la Fondation avait été fixé, visant à améliorer le pilotage budgétaire des établissements sans remettre en cause les moyens de terrain. L'équilibre retrouvé masque des disparités par secteurs.
En 2025, les produits d'exploitation progressent de +3% et les charges restent maitrisées à + 1,6%. Les Crédits non reconductibles (CNR) ont été intégrés au résultat pour leur totalité, élément à prendre en compte dans la lecture de l'évolution des produits.

en K€	exercice 2024	exercice 2025	
Produits d'exploitation	64 924	67 464	*3,9%*
Charges d'exploitation	64 856	66 201	*2,1%*
Résultat d'exploitation	**68**	**1 263**	
Produits financiers	468	196	
Charges financieres	373	114	
Résultat financiers	**96**	**82**	
Produits exceptionnels	840	-	
Charges exceptionnelles	294	-	
Résultat exceptionnel	**546**	**-**	
RESULTAT COMPTABLE	**709**	**1 345**	
Total des produits	66 232	67 660	*2,2%*
Total des charges	65 523	66 316	*1,2%*

Les résultats par secteurs d'activité

Les établissements de la Fondation se trouvent aujourd'hui majoritairement sous contrat pluriannuel d'objectifs et de moyens (CPOM).
Le résultat comptable de la Fondation est de 1 345 K€.

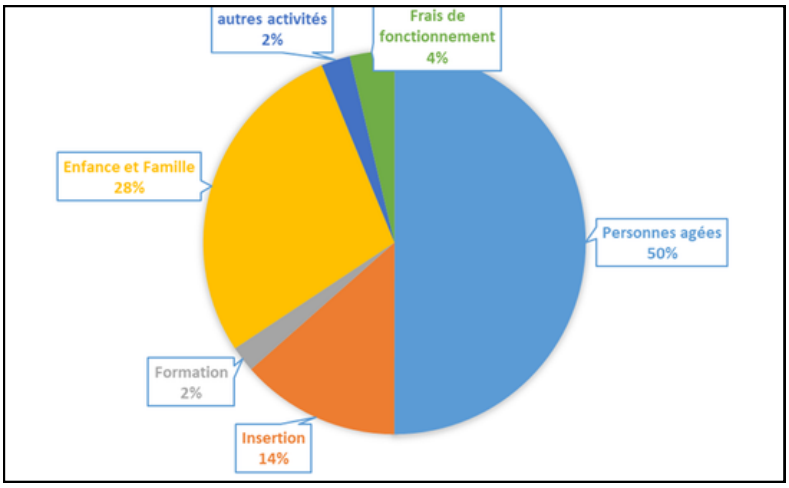
Résultats en K€	exercice 2023	exercice 2024	exercice 2025
Résultat des activités conventionnées	**- 2 030**	**1 083**	**1 988**
dont Enfance et Familles (PE et MSE)	- 433	- 2	910
dont Personnes agées	- 1 826	773	659
dont Insertion conventionné	161	230	321
dont Le Siège	67	82	98
Résultat des activités non conventionnées	**- 885**	**- 374**	**- 643**
TOTAL FONDATION	**- 2 915**	**709**	**1 345**
CNR de l'année dans le résultat en K€	1 059	627	648
Part des CNR dans le résultat en %	36%	88%	48%

Indicateurs financiers

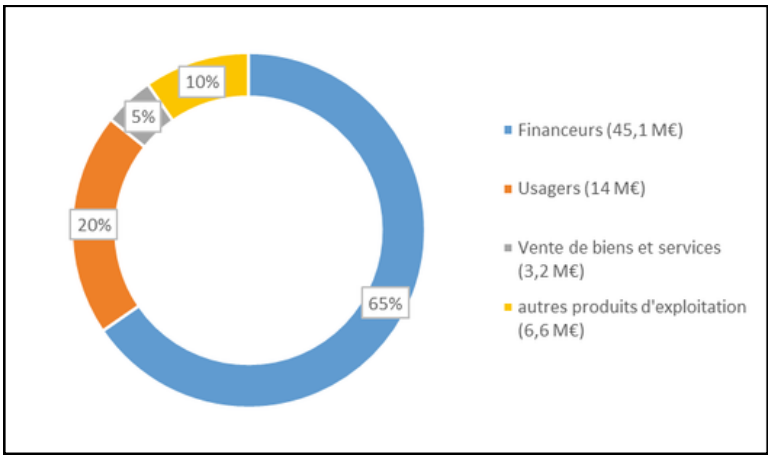
La Capacité d'autofinancement (CAF) s'élève à 2 971 K€ en 2025 et couvre les remboursements des emprunts (1 283 K€). La CAF s'élève à 4.4% des produits d'exploitation.
La trésorerie s'élève à 10 299 K€ au 31/12/2025. Elle est composée de 6 615 K€ de Fonds de roulement net global (FRNG), et de - 3 684 K€ de Besoin en fonds de roulement (BFR négatif = excédent).

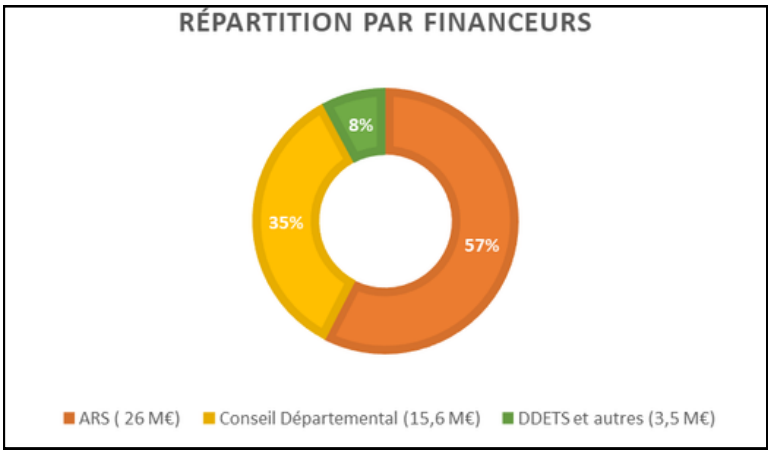
Synthèse du compte emplois / ressources

Répartition des emplois :



Répartition des produits des activités par contributeurs :





Synthèse de l'année

Grâce à la forte mobilisation de tous les professionnels, bénévoles et parties prenantes, la Fondation présente un résultat excédentaire au titre de l'année 2025 (1 345 K€), compte tenu des fragilités du secteur, nos résultats amènent à de la vigilance. Les modèles économiques de certaines activités n'existent parfois plus.

La Fondation dispose d'une reconnaissance d'utilité publique qui permet à ses mécènes de bénéficier d'une fiscalité avantageuse pour leurs dons, donations et legs. Cette possibilité est à développer en vue d'une diversification de ses sources de financement mais aussi dans le cadre de l'abritat, abritat que nous souhaitons valoriser dans le futur.