

Thierry ONNO

Jean-Claude GIRAULT

Aline BARRÉ

Cécile CHABBERT LETERC

A.G.L

62 Quai Gaston Boulet

76000 ROUEN

NOTE DE SYNTHÈSE

COMPTES ANNUELS ARRÊTÉS AU 31/12/2024

Parc de la Ronce
218 rue de la Ronce
76230 ISNEAUVILLE

Tél : 02 35 12 20 80
Fax : 02 35 12 20 89

agicom@sarl-agicom.com

www.sarl-agicom.com



©
commissaire
aux comptes



Mentions légales : SARL au capital de 220 000 EUROS - RCS ROUEN B 394 967 806
Inscrite au tableau de l'ordre des experts-comptables de la Région de ROUEN-NORMANDIE
Inscrite près de la cour d'appel de ROUEN



I - RESULTAT DE L'EXERCICE

Les comptes annuels clos au 31 décembre 2024 font ressortir un excédent de 13 121 € contre un excédent de 9 537 € au 31 décembre 2023.

II - BILAN

1) FONDS PROPRES

Le résultat de l'exercice 2023 a été affecté en report à nouveau.

- Fonds associatifs (212 052 €)

Les fonds propres de l'association sont constitués du cumul des excédents dégagés depuis la constitution, c'est-à-dire de 1986 jusqu'au 1^{er} janvier 1997, date à laquelle l'association a procédé à un arrêté de comptes annuels.

Il est à noter que ce changement de présentation comptable a entraîné la constatation au bilan clos au 31 décembre 1997 de passifs et d'actifs existants, réduisant ainsi les fonds associatifs de 14 463 €.

- Réserve pour projet associatif (14 424 €)

Le solde de ce compte correspond à l'excédent 2006 qui n'a pas été affecté en report à nouveau mais en réserve pour projet associatif.

- Report à nouveau débiteur (78 881 €)

L'affectation de l'excédent 2023 diminue le solde du compte report à nouveau. Au 31 décembre 2023, le solde de ce compte était débiteur de 88 418 €.

○ Fonds Dédiés (335 657€)

Il s'agit :

- de la part non utilisée de la subvention finançant l'action IML plan de relance 2020 en 2021 : 48 400 €
- de la part non utilisée de la subvention finançant l'action IML plan de relance 2020 en 2022 : 38 500 €
- de la part non utilisée de la subvention finançant l'action IML plan de relance 2020 en 2023 : 25 761.60 €
- de la part non utilisée de la subvention finançant l'action IML plan de relance 2020 en 2024 pour 50 234 €
- de la part non utilisée de la subvention finançant l'action IML plan de relance 2023 en 2023 : 989.40 €
- de la part non utilisée de la subvention finançant l'action IML plan de relance 2021 en 2023 : 9 252.68 €
- de la part non utilisée de la subvention finançant l'action IML plan de relance 2021 en 2024 : 16 015.80 €
- de la part non utilisée de la subvention finançant l'action hébergement et logement adapté 2020 : 24 300 €
- de la part non utilisée de la subvention finançant l'action hébergement et logement adapté 2021 : 24 300 €
- de la part non utilisée de la subvention finançant l'action hébergement et logement adapté 2022 : 17 250 €
- de la part non utilisée de la subvention finançant l'action hébergement et logement adapté 2023 : 17 250 €
- de la part non utilisée de la subvention de fonctionnement de la ville de Rouen 2021 : 7 000 € pour un nouveau projet avec la ville de Rouen, intitulé « Habitat en citoyenneté et solidarité pour mieux vieillir ».
- de la part non utilisée de la subvention de fonctionnement de la ville de 2022 : 10 000 € pour un nouveau projet avec la ville de Rouen, intitulé « Habitat en citoyenneté et solidarité pour mieux vieillir ».
- de la part non utilisée de la subvention de fonctionnement de la ville de 2023 : 10 000 € pour un nouveau projet avec la ville de Rouen, intitulé « Habitat en citoyenneté et solidarité pour mieux vieillir ».
- de la part non utilisée de la subvention de fonctionnement de la ville de 2024 : 10 000 € pour un nouveau projet avec la ville de Rouen, intitulé « Habitat en citoyenneté et solidarité pour mieux vieillir ».
- de la part non utilisée de la subvention finançant les diagnostics Dalo de 2024 pour 19 855 €
- de la part non utilisée de la subvention IML Ukraine pour 6 549 €

Nous imputerons en produit ces subventions sur les exercices suivants au fur et à mesure de leur utilisation.

2) CAUTIONS REÇUES

Il s'agit des dépôts de garantie épargnés par les locataires ; ils s'élèvent à la clôture de l'exercice à 19 187 € :

- ASLL bail glissant : 6 619 €
- IML : 5 743 €
- IML spécifique : 342 €
- IML plan de relance : 3 330 €
- IML Ukraine : 1 075 €
- Logement Tremplin : 1 658 €
- Bail temporaire : 420 €

3) DETTES FISCALES ET SOCIALES

Elles sont constituées des dettes envers le personnel au titre de droit acquis en matière de congés à payer et de l'ensemble des cotisations dues au titre du 4^{ème} trimestre en matière d'URSSAF, de caisses de retraite et prévoyance :

- Provision pour congés payés et RTT	47 534 €
- Provision Primes et charges	39 978 €
- URSSAF	24 929 €
- REUNICA	7 368 €
- HUMANIS PREVOYANCE	1 473 €
- AG2R	1 304 €
- Indemnité maladie à reverser	1 127 €
- Formation continue OPCO santé	2 000 €
- Prélèvement à la source	970 €
- Impôt sur les produits financiers	332 €

127 015 €

Ce poste est en augmentation par rapport à 2023, en lien avec les primes provisionnées en fin d'exercice, l'évolution de la masse salariale et l'augmentation du solde de congés payés restant à prendre.

4) AUTRES DETTES

Elles sont essentiellement constituées de charges de fonctionnement à payer :

- Loyers et charges	13 227 €
- Frais téléphoniques	346 €
- ONM/Les Nids	85 067 €
- Honoraires AGICOM	338 €
- Honoraires M. Donront	3 300 €
- Frais de déplacements et autres	2 157 €
	<hr/>
	104 435 €

Montant globalement en hausse par rapport à 2023, principalement du fait du paiement en 2023 de la QP de l'action Empex à l'association Les Nids avant le 31 décembre 2023 contrairement à 2024.

5) IMMOBILISATIONS

Au cours de l'exercice, l'association a acquis des titres de participation dans la SCIC – L'immobilière solidaire pour 1 000 €.

Quant au poste « Dépôts et cautionnements versés », il varie selon les mouvements des locataires.

Au 31/12/2024, son solde est de 17 170 € et se répartit de la manière suivante :

- ASLL bail glissant : 4 213 €
- IML : 6 178 €
- IML spécifique : 440 €
- IML plan de relance : 4 104 €
- IML Ukraine : 1 075 €
- Logements Tremplin : 739 €
- Bail temporaire : 420 €

6) CREANCES USAGERS

Ce poste est constitué des créances clients nées dans l'année ou restantes des années précédentes. Il s'élève à 53 919 € dont 36 866 € ont été dépréciés, soit des créances nettes de 17 053€.

Le montant des créances passées en perte s'élève à 561 euros. Et l'AGL a pris en charge 12 651 € en 2024 contre 37 323 € en 2023.

L'AGL a obtenu du Département une garantie financière pour 2 familles à hauteur de 15 000 €.

7) AUTRES CREANCES ET SUBVENTIONS

Les autres créances sont essentiellement composées des subventions restant à recevoir, pour un montant de 149 029 € comprenant :

- 24 232 € au titre de l'accompagnement social 2024,
- 14 732 € subvention DALO 2024/2025
- 6 918 € Solde SEGUR AVDL 2022/2023
- 3 939 € solde subvention ASLL jeunes 2024
- 43 078 € solde subvention AVDL 2024/2025
- 10 761 € solde subvention AVDL Toit du cœur 2024/2025
- 200 € CCAS Canteleu 2024
- 1 000 € aide apprentissage 2024
- 1 749 € remboursement de formation 2024
- 23 000 € subvention logement Tremplin 2024 du Département
- 15 000 € garantie financière 2024 du Département
- 3 400 € mise à disposition 2^e sem 2024 ONM
- 1 020 € IBS MVDL 2022

9) AUTRES DETTES ET SUBVENTIONS

Le solde de la subvention ASLL + 2021 à reverser s'élève à 26 325 euros et le solde de la subvention ASLL bail glissant à 21 288 euros pour 2024.

9) DISPONIBILITES

Elles s'élèvent à 677 660 € en 2024 contre 638 683 € en 2023, cette variation s'explique selon le tableau suivant :

<i>Capacité d'autofinancement</i>	+ 120 717€
<i>Variation du Besoin en fonds de roulement</i>	-81 086€
1 : FLUX LIES A L'ACTIVITE	+39 631€
<i>Acquisition d'immobilisation</i>	1 000 €
<i>Dépôts et cautionnement</i>	820 €
2 : FLUX LIES AUX INVESTISSEMENTS	- 1 820 €
<i>Remboursements cautionnements</i>	1 166 €
3 : FLUX LIES AUX FINANCEMENTS	+ 1 166 €
VARIATION DE LA TRESORERIE (1+2+3)	+ 38 977 €
TRESORERIE D'OUVERTURE	638 683€
TRESORERIE DE CLÔTURE	677 660€

La capacité d'autofinancement représente la trésorerie dégagée par l'activité de l'association sur l'exercice.

La variation du besoin en fonds de roulement exprime l'évolution des créances et des dettes d'exploitation de l'association.

III - COMPTE DE RESULTAT

1) PRODUITS DE L'ACTIVITE LOCATIVE

Le tableau suivant décompose les différents produits de l'activité locative :

En €	31/12/2024	31/12/2023	Écart
Remboursement loyers	176 513	182 000	- 5 487
<i>Dont IML classique:</i>	45 702	45 392	+ 310
Entretien réparations	5 305	2 801	+ 2 504
<i>Dont IML classique :</i>	6	174	- 168
Régularisation de charges	9 134	3 812	+ 5 322
<i>Dont IML classique :</i>	306	340	- 34
Remboursement assurances	3 672	4 681	- 1 009
<i>Dont IML classique ::</i>	1 160	1 251	- 91
TOTAL	194 624	193 294	+1 330

Cette augmentation s'explique principalement par le développement du dispositif « Logement Tremplin » et une année complète pour le dispositif IML Ukraine

2) SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT

Le tableau suivant décrit la provenance des différentes subventions reçues :

En €	31/12/2024	31/12/2023	Écart
Convention FSL/ASLL	121 176	112 200	+8 976
Subv logement Tremplin Rouen	0	5 250	-5 250
Subvention IML classique	58 500	58 500	0
Subvention Empex	88 163	84 179	+ 3 984
Subvention IML plan de relance	139 120	134 172	+ 4 948
Subvention hébergement	0	17 250	-17 250
Convention ASLL bail glissant	78 974	92 262	-13 288
Participations associations	4 120	4 120	0
Subvention FNAVDL	32 169	37 240	-5 071
Subvention VIE ASSO. ROUEN	10 000	10 000	0
Subvention Toit du cœur ¹ AVDL	6 994	9 006	-2 012
Subvention SEGUR	18 774	0	+18 774
IML Ukraine	21 041	25 380	-4 339
Subv logement Tremplin Dépt.	23 000	14 759	+8 241
CCAS Canteleu	200	400	-200
Diagnostic DALO	19 680	21 028	-1 348
Subv ASLL jeunes	19 692	0	+ 19 692
Subv Tutorat	0	1 530	-1 530
Subv Départ. Garantie financi.	15 000	0	+15 000
TOTAL	656 603	627 277	+29 326

Les produits constatés d'avance s'élèvent à :

En €	31/12/2024	31/12/2023
Subvention IML Ukraine		18 811
Subvention Empex		2 385
Subvention AVDL Toit du cœur	7 030	
Subvention AVDL classique	10 909	
TOTAL	17 939	21 196

3) CHARGES COURANTES

Les charges courantes d'exploitation ont baissé d'environ 25 K€.

Nous avons des facturations de sous traitance pour les dispositifs IML Plan de Relance et Empex pour 83 847 €.

	2024	2023	Variations
Loyers et charges ASLL bail glissant	51 173	55 915	- 4 742
Loyers et charges IML	47 173	47 157	+16
Loyers et charges IML Ukraine	18 263	20 836	- 2 573
Loyers pris en charge par AGL	12 650	37 323	-24 673
Loyers et charges IML PR	38 404	38 921	- 517
Loyers et charges Tremplins	35 518	27 628	+6 301
Charges garanties	15 000		+15 000
Contrat de maintenance et assurances	7 710	6 685	+1 025
Honoraires	17 959	20 929	- 1 227
Sous traitance	83 847	97 283	- 13 436
TOTAL	327 697	352 677	-24 980

4) CHARGES DE PERSONNEL

Les charges de personnel évoluent comme suit :

	2024	2023	Variations
Salaires bruts	259 478	250 993	+ 8 485
Primes exceptionnelles	19 827	24 710	-4 883
Variation Congés payés*	1 647	11 549	-9 902
Charges sociales et autres charges**	91 597	78 402	+13 195
Reprise indemnité départ à la retraite	0	0	
Dotation indemnité départ à la retraite	4 662	10 525	-5 863
TOTAL	377 211	376 179	+ 1 032

* en 2023 variation importante car provision pour un salarié en absence longue maladie

** mise en place de tickets restaurants à compter d'août 2024

5) RESULTAT FINANCIER

Produits financiers : 3 459 € issus de valeurs mobilières de placement et des intérêts de livrets et de CAT.

Charges financières : aucune.

6) RESULTAT EXCEPTIONNEL

Résultat exceptionnel : néant

V - ENGAGEMENTS

1) CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Les bureaux de l'association sont mis à disposition de l'AGL gracieusement par l'ONM (Œuvre Normande des Mères). Le montant du loyer annuel peut être estimé à 15 000 € (loyers et charges comprises). La convention d'occupation est établie en date du 22 janvier 2014.

2) RETRAITES

Une provision pour indemnités de départ à la retraite a été constatée pour la première fois en 2007. Cette provision a été actualisée en 2010 ; elle s'élève à 55 424 € au 31 décembre 2024. Le montant provisionné concerne les salariés ayant atteint 10 ans d'ancienneté.

Nous avons au cours de l'exercice doté la provision de 4 662 €.

3) EFFECTIF A LA CLOTURE

L'effectif à la clôture de l'exercice est de 12 personnes (10 personnes en CDI, 1 personne en CDD et 1 personne en apprentissage), représentant 8.37 postes équivalents temps plein, soit 1.03 ETP en plus qu'au 31 décembre 2023.

Rouen, le 28 mars 2025

Cécile CHABBERT-LETERC



