



TERRES-OCÉAN

Présentation des comptes annuels

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

SOLIHA TERRES-OCEAN
211 cours de la Somme
33800 Bordeaux

SOLIHA

SOLIDAIRES POUR L'HABITAT

TERRES-OCÉAN

Les Bilans

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

SOLIHA TERRES-OCEAN
211 cours de la Somme
33800 Bordeaux

BILAN - ACTIF

	2023			2022
	BRUT	AMORTISSEMENTS	NET EN EUROS	NET EN EUROS
ACTIF IMMOBILISE				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	116 525	78 436	38 089	1 150
Concessions brevets logiciels	83 756	78 436	5 320	1 150
Immobilisations Incorporelles en Cours	32 769		32 769	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 262 991	623 592	639 400	488 396
Terrains	18 294		18 294	18 294
Constructions	828 642	308 836	519 806	443 322
Installations techniques, matériel et outillage industriel	37 266	33 516	3 750	0
Autres immobilisations corporelles	378 790	281 240	97 550	26 780
Immobilisations Corporelles en cours		0		
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	50 657	0	50 657	48 042
Participations	48 915		48 915	44 868
Autres titres immobilisés	0	0	0	1 632
Autres immobilisations financières	1 742		1 742	1 542
TOTAL ACTIF IMMOBILISE (I)	1 430 174	702 028	728 146	537 587
ACTIF CIRCULANT				
STOCKS ET EN-COURS				
En-cours de production de services				
CREANCES D'EXPLOITATION	5 307 067	124 588	5 182 480	7 048 533
Créances	798 805	49 003	749 802	1 245 834
Clients factures à établir	772 881		772 881	545 659
Autres créances	159 552		159 552	77 903
Créances et comptes rattachés FSM	3 575 829	75 584	3 500 245	5 179 138
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	2 146	18	2 127	2 127
DISPONIBILITES	790 495	0	790 495	970 867
Trésorerie Fonds sous Mandat	181 384		181 384	276 960
Trésorerie	609 110		609 110	693 907
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	29 330		29 330	25 024
TOTAL ACTIF CIRCULANT ET ASSIMILES (II)	6 126 892	124 588	6 004 432	8 046 552
TOTAL DE L'ACTIF	7 557 066	826 615	6 732 577	8 584 139

BILAN - PASSIF		
	2023	2022
FONDS PROPRES		
Fonds Propres sans droit de reprise	433 101	433 101
Fonds Propres avec droit de reprise	9 375	9 375
Autres réserves	62 060	62 060
Report à nouveau débiteur	277 779	-60 092
Excédent ou déficit de l'exercice	-54 982	333 074
<i>Situation nette (sous total)</i>	<i>727 332</i>	<i>777 518</i>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL DES FONDS PROPRES (TOTAL I)	727 332	777 518
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL II		
PROVISIONS		
Provisions pour Risques		
Provisions pour Charges	79 132	97 358
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)	79 132	97 358
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	946 723	806 227
Emprunt CAISSE d'EPARGNE - PGE 2020	125 997	175 756
Emprunt CAISSE d'EPARGNE - Réhabilitation SSO	450 620	482 807
Emprunt CAISSE d'EPARGNE - Réhabilitation SSO Complément	122 022	
Emprunt CAISSE d'EPARGNE - Investissement Informatique	142 830	
Emprunt C.COOP PRET BFR		4 476
Emprunt PGE Limousin	104 095	142 611
Intérêts courus non échus	1 158	577
Emprunts et dettes financières diverses	168 115	203 593
Emprunt ANPEEC 2007	155 271	180 701
Emprunt SIFA PRET PARTICIPATIF	12 845	22 892
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	731 213	594 360
Dettes Fournisseurs Fonctionnement	81 732	91 103
Dettes Fournisseurs FSM	649 481	503 257
Dettes fiscales et Sociales	773 551	828 423
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	42 243	24 510
Autres dettes	3 203 489	5 190 274
Autres Dettes	75 843	116 267
Avances reçues Organismes et Collectivités Locales -FSM	81 000	308 785
Dettes et comptes rattachés - Bénéficiaires travaux crédateurs	2 939 787	4 642 649
Dettes Autres SOLIHA- AIS	106 859	122 573
Produits constatés d'avance	60 780	61 876
TOTAL DETTES (IV)	5 926 113	7 709 263
TOTAL DU PASSIF	6 732 577	8 584 139

BILAN - ACTIF

	2023			2022
	BRUT	AMORTISSEMENTS	NET EN EUROS	NET EN EUROS
ACTIF IMMOBILISE				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	74 423	70 218	4 205	0
Concessions brevets logiciels	74 423	70 218	4 205	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 162 629	505 446	657 182	479 401
Terrains	18 294		18 294	18 294
Constructions	820 237	303 055	517 182	443 322
Installations techniques, matériel et outillage industriel	2 050	2 050	0	0
Autres immobilisations corporelles	289 279	200 341	88 938	17 785
Immobilisations en cours	32 769		32 769	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	24 515	0	24 515	22 868
Participations	24 515	0	24 515	22 868
Autres titres immobilisés	0	0	0	0
Autres immobilisations financières	0	0	0	0
TOTAL ACTIF IMMOBILISE (I)	1 261 567	575 664	685 903	502 269
ACTIF CIRCULANT				
STOCKS ET EN-COURS				
En-cours de production de services				
CREANCES D'EXPLOITATION	4 924 680	75 584	4 849 096	6 723 834
Créances	565 250		565 250	1 012 274
Clients factures à établir	530 989		530 989	464 567
Autres créances	36 287		36 287	67 854
Créances et comptes rattachés FSM	3 575 829	75 584	3 500 245	5 179 138
Compte Courant Associés	216 325		216 325	
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	2 146	18	2 127	2 127
DISPONIBILITES	490 924	0	490 924	640 288
Trésorerie Fonds sous Mandat	139 816		139 816	276 960
Trésorerie	351 108		351 108	363 328
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	19 554		19 554	20 491
TOTAL ACTIF CIRCULANT ET ASSIMILES (II)	5 437 304	75 603	5 361 702	7 386 741
TOTAL DE L'ACTIF	6 698 871	651 267	6 047 604	7 889 010

BILAN - PASSIF		
	2023	2022
FONDS PROPRES		
Fonds Propres sans droit de reprise	433 101	433 101
Autres réserves	62 060	62 060
Report à nouveau débiteur	102 766	-77 107
Excédent ou déficit de l'exercice	-13 298	179 873
Situation nette (sous total)	584 628	597 926
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL FONDS PROPRES (I)	584 628	597 926
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL II	0	0
PROVISIONS		
Provisions pour Risques		
Provisions pour Charges	0	26 431
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)	0	26 431
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	842 628	659 140
Emprunt CAISSE d'EPARGNE - PGE 2020	125 997	175 756
Emprunt CAISSE d'EPARGNE - Réhabilitation SSO	450 620	482 807
Emprunt CAISSE d'EPARGNE - Réhabilitation SSO Complément	122 022	
Emprunt CAISSE d'EPARGNE - Investissement Informatique	142 830	
Intérêts courus non échus	1 158	577
Emprunts et dettes financières diverses	155 271	180 701
Emprunt ANPEEC 2007	155 271	180 701
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	667 587	543 593
Dettes Fournisseurs Fonctionnement	50 907	40 336
Dettes Fournisseurs FSM	616 680	503 257
Dettes fiscales et Sociales	524 348	631 120
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	42 243	14 510
Autres dettes	3 176 425	5 173 713
Dettes Autres SOLIHA- AIS	105 419	122 573
Autres Dettes	72 723	113 947
Dettes et comptes rattachés - Bénéficiaires travaux crédateurs	2 917 282	4 628 408
Fonds sous mandat- Retraitement Bilan		
Avances reçues Organismes et Collectivités Locales -FSM	81 000	308 785
Produits constatés d'avance	54 475	61 876
TOTAL DETTES (IV)	5 462 976	7 264 653
TOTAL DU PASSIF	6 047 604	7 889 010

BILAN - ACTIF

	2023			2022
	BRUT	AMORTISSEMENTS	NET EN EUROS	NET EN EUROS
ACTIF IMMOBILISE				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	7115	7115	0	1150
Concessions brevets logiciels	7115	7115	0	1150
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	89511	80899	8612	8994
Terrains			0	0
Constructions			0	0
Installations techniques, matériel et outillage industriel			0	0
Autres immobilisations corporelles	89511	80899	8612	8994
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	23742	0	23742	25174
Participations	22000		22000	22000
Autres titres immobilisés	0	0	0	1632
Autres immobilisations financières	1742		1742	1542
TOTAL ACTIF IMMOBILISE (I)	120 368	88 014	32 354	35 318
ACTIF CIRCULANT				
STOCKS ET EN-COURS				
En-cours de production de services				
CREANCES D'EXPLOITATION	411339	40294	371045	324699
Créances	175089	40294	134795	233559
Clients factures à établir	172175		172175	81091
Autres créances	64076		64076	10048
Créances et comptes rattachés FSM			0	0
Compte Courant Associés	45050			
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	0	0	0	0
DISPONIBILITES	228739	0	228739	330579
Trésorerie Fonds sous Mandat	19599		19599	0
Trésorerie	209140		209140	330579
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	5545		5545	4533
TOTAL ACTIF CIRCULANT ET ASSIMILES (II)	645 623	40 294	605 329	659 811
TOTAL DE L'ACTIF	765 991	128 308	637 683	695 129

BILAN - PASSIF		
	2023	2022
FONDS PROPRES		
Fonds Propres sans droit de reprise	9 375	9 375
Autres réserves		
Report à nouveau débiteur	170 217	17 015
Excédent ou déficit de l'exercice	-53 175	153 201
Situation nette (sous total)	126 417	179 592
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL FONDS PROPRES (I)	126 417	179 592
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL II	0	0
PROVISIONS		
Provisions pour Risques		
Provisions pour Charges	79 132	70 927
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)	79 132	70 927
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	104 095	147 087
Emprunt C.COOP PRET BFR	0	4 476
Emprunt PGE Limousin	104 095	142 611
Intérêts courus non échus		
Emprunts et dettes financières diverses	12 845	22 892
Emprunt SIFA PRET PARTICIPATIF	12 845	22 892
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	118 218	50 767
Dettes Fournisseurs Fonctionnement	7 614	50 767
Dettes Fournisseurs FSM		
Compte Courant Associés	110603	
Dettes fiscales et Sociales	180 536	197 303
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0	10 000
Autres dettes	16 441	16 561
Dettes Autres SOLIHA- AIS		
Autres Dettes	3 120	2 320
Dettes et comptes rattachés - Bénéficiaires travaux crédateurs	13 321	14 241
Avances reçues Oganismes et Collectivités Locales -FSM		
Produits constatés d'avance	0	0
TOTAL DETTES (IV)	432 134	444 610
TOTAL DU PASSIF	637 683	695 129

BILAN - ACTIF

	2023			2022
	B R U T	AMORTISSEMENTS	NET EN EUROS	NET EN EUROS
ACTIF IMMOBILISE				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	2218	1103	1115	1854
Concessions brevets logiciels	2218	1103	1115	1854
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	43621	37247	6374	9894
Terrains				0
Constructions	8405	5781	2624	4237
Installations techniques, matériel et outillage industriel	35215	31466	3750	5657
Autres immobilisations corporelles				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	2400	0	2400	2400
Participations	2400	0	2400	2400
Autres titres immobilisés				
Autres immobilisations financières				
TOTAL ACTIF IMMOBILISE (I)	48 238	38 349	9 889	14 148
ACTIF CIRCULANT				
STOCKS ET EN-COURS				
En-cours de production de services				
CREANCES D'EXPLOITATION	187373	8709	178664	131659
Créances	58466	8709	49757	36768
Clients factures à établir	69717		69717	93347
Autres créances	59190		59190	1545
Créances et comptes rattachés FSM				
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
DISPONIBILITES	70832	0	70832	5369
Trésorerie Fonds sous Mandat	21969		21969	5369
Trésorerie	48862		48862	
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	4231	0	4231	2060
TOTAL ACTIF CIRCULANT ET ASSIMILES (II)	262 436	8 709	253 726	139 088
TOTAL DE L'ACTIF	310 674	47 059	263 615	153 236

BILAN - PASSIF

	2023	2022
FONDS PROPRES		
Fonds Propres sans droit de reprise		
Autres réserves		
Report à nouveau débiteur	4 797	
Excédent ou déficit de l'exercice	11 491	4 797
Situation nette (sous total)	16 287	4 797
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL FONDS PROPRES (I)	16 287	4 797
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL II	0	0
PROVISIONS		
Provisions pour Risques		
Provisions pour Charges	0	0
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)	0	0
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	0	0
Emprunt	0	0
Intérêts courus non échus		
Emprunts et dettes financières diverses	0	0
	0	0
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	161 733	4 040
Dettes Fournisseurs Fonctionnement	23 210	4 040
Dettes Fournisseurs FSM	32 801	
Compte Courant Associés	105 722	
Dettes fiscales et Sociales	68 667	35 445
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0	0
Autres dettes	10 622	88 050
Dettes Autres SOLIHA- AIS	1 439	45 734
Autres Dettes	0	18 502
Dettes et comptes rattachés - Bénéficiaires travaux créditeurs	9 183	23 815
Avances reçues Organismes et Collectivités Locales -FSM		
Produits constatés d'avance	6 305	20 904
TOTAL DETTES (IV)	247 328	148 439
TOTAL DU PASSIF	263 615	153 236



TERRES-OCÉAN

Le Compte de Résultat

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

**SOLIHA TERRES-OCEAN
211 cours de la Somme
33800 Bordeaux**

CHARGES (en Euros)				PRODUITS (en Euros)			
	Comptes Annuels 2022	Prévisionnel 2023	Comptes Annuels 2023		Comptes Annuels 2022	Prévisionnel 2023	Comptes Annuels 2023
60 - Achats	61 596	100 687	94 371	70 - Ventes, prestations de services, marchandise	3 149 028	3 509 838	3 456 962
Achats d'études et de prestations de services	13 400	24 149	25 373	Marchandises			
Achats non stockés de matières et fournitures	8 355	4 900	10 932	Prestations de services	3 149 028	3 234 660	3 186 308
Fournitures non stockables (eau, énergie)	9 960	15 582	12 014	Produits des activités annexes		275 178	270 654
Fournitures d'entretien et de petit équipement	6 994	14 750	7 502	74 - Subventions d'exploitation	412 060	397 814	419 648
Autres fournitures (gasoil)	22 887	41 306	38 550	Etat			6 833
61 - Services extérieurs	260 881	341 273	338 709	ADEME			
Sous-traitance générale	42 322	64 344	64 344	Région			
Locations	69 624	98 386	96 403	Conseil Régional AQUITAINE		0	0
Entretien et réparation	107 983	127 415	131 780	Conseil Départemental Corrèze	15 660	3 000	18 000
Assurances	32 408	42 103	41 671	Conseil Départemental GIRONDE	109 800	109 800	109 800
Documentation	7 556	8 534	4 306	Ville de Bordeaux	70 000	70 000	70 000
Divers	989	490	205			0	0
62 - Autres services extérieurs	326 374	232 565	238 142	Bordeaux Métropole	216 600	215 014	215 014
Rémunérations intermédiaires et honoraires	221 156	121 539	125 386	Organismes sociaux (à détailler)			
Publicité, publications	10 797	7 650	6 954				
Déplacements, missions	45 159	48 171	53 664	Fonds européens			
Frais postaux et de télécommunications	39 326	45 984	42 801	CNASEA (emplois aidés)			
Services bancaires, autres	9 935	9 220	9 336	Autres (précisez)			
63 - Impôts et taxes	109 383	172 144	148 955	75 - Autres produits de gestion	65 909	33 992	55 473
Impôts et taxes sur rémunérations	100 412	155 438	140 226	Dont cotisations	1 975	2 525	3 650
Autres impôts et taxes	8 971	16 706	8 729	Dont autres produits de gestion courante	63 934	31 467	51 823
64 - Charges de personnel	2 482 991	3 228 829	3 238 417				
Rémunérations des personnels	1 785 120	2 388 584	2 380 220				
Charges sociales	663 806	798 576	810 832				
Autres charges de personnel	34 065	41 669	47 364				
65 - Autres charges de gestion courante	85 143	97 997	125 143				
66 - Charges financières	6 710	8 281	10 822	76 - Produits financiers	2 389	1 200	3 943
67 - Charges exceptionnelles	10 210	0	8 125	77 - Produits exceptionnels	34 947	9 987	18 554
68 - Dotation aux amortissements (provisions pour renouvellement)	195 677	81 705	94 322	78 - Reprise sur amortissements et provisions	107 519	204 503	245 997
TOTAL DES CHARGES PREVISIONNELLES	3 538 965	4 263 480	4 297 005	79 - Transfert de charges	100 188	39 500	41 446
86 - Emploi des contributions volontaires en nature	0	0	0	TOTAL DES PRODUITS PREVISIONNELS	3 872 039	4 196 835	4 242 023
Secours en nature Bénévolat				87 - Contributions volontaires en nature	0	0	0
Mise à disposition gratuite des biens et prestations				Prestations en nature			
Personnel bénévole				Dons en nature			
TOTAL DES CHARGES	3 538 965	4 263 480	4 297 005	TOTAL DES PRODUITS	3 872 039	4 196 835	4 242 023

	Comptes Annuels 2022	Prévisionnel 2023	Comptes Annuels 2023
Résultat Net	333 074	-66 645	-54 982

CHARGES (en Euros)				PRODUITS (en Euros)			
	Comptes Annuels 2022	Prévisionnel 2023	Comptes Annuels 2023		Comptes Annuels 2022	Prévisionnel 2023	Comptes Annuels 2023
60 - Achats	40 979	56 731	56 181	70 - Ventes, prestations de services, marchandise	1 989 582	2 001 241	1 974 907
Achats d'études et de prestations de services	11 400	23 046	24 270	Marchandises			
Achats non stockés de matières et fournitures	2 628	4 000	4 879	Prestations de services	1 989 582	1 729 473	1 704 253
Fournitures non stockables (eau, énergie)	8 920	10 592	9 991	Produits des activités annexes		271 768	270 654
Fournitures d'entretien et de petit équipement	6 790	6 950	4 899	74 - Subventions d'exploitation	395 800	394 814	394 814
Autres fournitures (gasoil)	11 240	12 142	12 142	Etat			
61 - Services extérieurs	118 812	137 543	129 121	ADEME			
Sous-traitance générale		924	924	Région			
Locations	28 338	40 326	37 450	Conseil Régional AQUITAINE			
Entretien et réparation	61 382	61 786	58 847	Département			
Assurances	23 166	29 507	29 518	Conseil Départemental GIRONDE	109 800	109 800	109 800
Documentation	4 937	5 000	2 383	Ville de Bordeaux	70 000	70 000	70 000
Divers	989	0	0	Bordeaux Métropole	216 000	215 014	215 014
62 - Autres services extérieurs	162 389	172 812	174 957	Organismes sociaux (à détailler)			
Rémunérations intermédiaires et honoraires	113 039	105 829	106 230				
Publicité, publications	1 794	1 250	1 611	Fonds européens			
Déplacements, missions	16 699	34 115	36 322	CNASEA (emplois aidés)			
Frais postaux et de télécommunications	24 039	24 844	23 656	Autres (précisez)			
Services bancaires, autres	6 818	6 774	7 138				
63 - Impôts et taxes	98 292	110 918	94 806	75 - Autres produits de gestion	65 907	33 992	47 746
Impôts et taxes sur rémunérations	91 247	98 366	88 815	Dont cotisations	1 975	2 525	3 650
Autres impôts et taxes	7 044	12 552	5 991	Dont autres produits de gestion courante	63 932	31 467	44 096
64 - Charges de personnel	1 818 549	2 078 987	2 064 142				
Rémunérations des personnels	1 267 261	1 512 622	1 491 453	76 - Produits financiers	1 622	1 200	3 927
Charges sociales	519 865	528 454	542 027	77 - Produits exceptionnels	34 947	1 987	1 987
Autres charges de personnel	31 422	37 911	30 661	78 - Reprise sur amortissements et provisions	86 789	180 883	217 789
65 - Autres charges de gestion courante	65 889	77 723	104 874	79 - Transfert de charges	81 515	37 000	40 946
66 - Charges financières	4 951	7 181	9 521	TOTAL DES PRODUITS PREVISIONNELS	2 656 161	2 651 118	2 682 115
67 - Charges exceptionnelles	2 921	0	0	87 - Contributions volontaires en nature	0	0	0
68 - Dotation aux amortissements (provisions pour renouvellement)	164 109	61 305	61 811	Prestations en nature			
TOTAL DES CHARGES PREVISIONNELLES	2 476 889	2 703 198	2 695 413	Dons en nature			
86 - Emploi des contributions volontaires en nature	0	0	0				
Secours en nature Bénévolat							
Mise à disposition gratuite des biens et prestations							
Personnel bénévole							
TOTAL DES CHARGES	2 476 889	2 703 198	2 695 413	TOTAL DES PRODUITS	2 656 161	2 651 118	2 682 115

	Comptes Annuels 2022	Prévisionnel 2023	Comptes Annuels 2023
Résultat Net	179 273	-52 080	-13 298

CHARGES (en Euros)				PRODUITS (en Euros)			
	Comptes Annuels 2022	Prévisionnel 2023	Comptes Annuels 2023		Comptes Annuels 2022	Prévisionnel 2023	Comptes Annuels 2023
60 - Achats	20 617	23 000	19 356	70 – Ventes, prestations de services, marchandise	1 159 446	1 043 597	1 019 489
Achats d'études et de prestations de services	2 000	0	0	Marchandises			
Achats non stockés de matières et fournitures	5 727	0	5 235	Prestations de services	1 159 446	1 040 187	1 019 489
Fournitures non stockables (eau, énergie)	1 039	3 000	976	Produits des activités annexes		3 410	
Fournitures d'entretien et de petit équipement	204	6 000	882	74 - Subventions d'exploitation	15 660	3 000	18 000
Autres fournitures (gasoil)	11 647	14 000	12 263	Etat			
61 - Services extérieurs	142 070	164 723	165 704	ADEME			
Sous-traitance générale	42 322	63 420	63 420	Région			
Locations	41 285	42 100	42 492	Conseil Régional AQUITAINE			
Entretien et réparation	46 601	46 128	48 609	Conseil Départemental Corrèze	15 660	3 000	18 000
Assurances	9 242	9 840	9 845	Conseil Départemental GIRONDE			
Documentation	2 619	2 745	1 134	Ville de Bordeaux			
Divers	0	490	205	Bordeaux Métropole			
62 - Autres services extérieurs	163 985	46 143	48 902	Organismes sociaux (à détailler)			
Rémunérations intermédiaires et honoraires	108 117	11 643	13 646	Fonds européens			
Publicité, publications	9 003	6 400	5 244	CNASEA (emplois aidés)			
Déplacements, missions	28 461	11 000	13 038	Autres (précisez)			
Frais postaux et de télécommunications	15 287	15 100	14 829	75 - Autres produits de gestion	1	0	2
Services bancaires, autres	3 117	2 000	2 145	Dont cotisations			
63 - Impôts et taxes	11 091	44 954	41 027	Dont autres produits de gestion courante	1	0	2
Impôts et taxes sur rémunérations	9 164	40 800	37 653				
Autres impôts et taxes	1 927	4 154	3 374	76 – Produits financiers	767	0	16
64 - Charges de personnel	664 443	800 589	814 015	77 - Produits exceptionnels	0	8 000	16 027
Rémunérations des personnels	517 859	601 118	607 115	78 - Reprise sur amortissements et provisions	20 730	23 620	27 113
Charges sociales	143 941	198 337	193 702	79 – Transfert de charges	18 673	2 500	0
Autres charges de personnel	2 643	1 134	13 198	TOTAL DES PRODUITS PREVISIONNELS	1 215 277	1 080 717	1 080 647
65 - Autres charges de gestion courante	19 254	13 500	13 488	87 - Contributions volontaires en nature	0	0	0
66 – Charges financières	1 760	1 100	1 301	Prestations en nature			
67 - Charges exceptionnelles	7 289	0	8 125	Dons en nature			
68 - Dotation aux amortissements (provisions pour renouvellement)	31 568	15 000	21 903				
TOTAL DES CHARGES PREVISIONNELLES	1 062 076	1 109 009	1 133 822				
86 - Emploi des contributions volontaires en nature	0	0	0				
Secours en nature Bénévolat							
Mise à disposition gratuite des biens et prestations							
Personnel bénévole							
TOTAL DES CHARGES	1 062 076	1 109 009	1 133 822	TOTAL DES PRODUITS	1 215 277	1 080 717	1 080 647

	Comptes Annuels 2022	Prévisionnel 2023	Comptes Annuels 2023
Résultat Net	153 201	-28 292	-53 175

CHARGES (en Euros)				PRODUITS (en Euros)			
	Comptes Annuels 2022	Prévisionnel 2023	Comptes Annuels 2023		Comptes Annuels 2022	Prévisionnel 2023	Comptes Annuels 2023
60 - Achats	61 803	20 957	18 834	70 – Ventes, prestations de services, marchandise	422 217	465 000	462 567
Achats d'études et de prestations de services	48 077	1 103	1 103	Marchandises			
Achats non stockés de matières et fournitures	2 848	900	817	Prestations de services	422 217	465 000	462 567
Fournitures non stockables (eau, énergie)	2 232	1 990	1 048	Produits des activités annexes			
Fournitures d'entretien et de petit équipement	4 500	1 800	1 721	74 - Subventions d'exploitation	28 841	0	6 833
Autres fournitures (gasoil)	4 145	15 164	14 145	Etat			6 833
61 - Services extérieurs	56 879	39 007	43 883	ADEME			
Sous-traitance générale	1 263	0	0	Région		0	
Locations	18 493	15 960	16 462	Conseil Régional AQUITAINE			
Entretien et réparation	20 522	19 501	24 324	Conseil Départemental Corrèze			
Assurances	14 464	2 756	2 308	Conseil Départemental GIRONDE			
Documentation	2 138	789	789	Ville de Bordeaux			
Divers							
62 - Autres services extérieurs	23 688	13 610	14 282	Bordeaux Métropole			
Rémunérations intermédiaires et honoraires	5 272	4 067	5 509	Organismes sociaux (à détailler)			
Publicité, publications	263		99				
Déplacements, missions	10 756	3 057	4 304				
Frais postaux et de télécommunications	6 949	6 040	4 316				
Services bancaires, autres	448	446	53	Fonds européens			
63 - Impôts et taxes	8 374	16 272	13 122	CNASEA (emplois aidés)			
Impôts et taxes sur rémunérations	8 374	16 272	13 757	Autres (précisez)	28 841	0	
Autres impôts et taxes		0	-636				
64 - Charges de personnel	287 842	349 253	360 260	75 - Autres produits de gestion	0	0	7 725
Rémunérations des personnels	221 780	274 844	281 652	Dont cotisations			
Charges sociales	65 303	71 785	75 103	Dont autres produits de gestion courante			7 725
Autres charges de personnel	759	2 624	3 505				
65 - Autres charges de gestion courante	1 160	6 774	6 781				
66 – Charges financières	0	0	0	76 – Produits financiers		0	0
67 - Charges exceptionnelles	66	0	0	77 - Produits exceptionnels		0	539
68 - Dotation aux amortissements (provisions pour renouvellement)	9 985	5 400	10 608	78 - Reprise sur amortissements et provisions		0	1 096
TOTAL DES CHARGES PREVISIONNELLES	449 797	451 273	467 770	79 – Transfert de charges	3 536	0	500
86 - Emploi des contributions volontaires en nature	0	0	0	TOTAL DES PRODUITS PREVISIONNELS	454 594	465 000	479 260
Secours en nature Bénévolat				87 - Contributions volontaires en nature	0		
Mise à disposition gratuite des biens et prestations				Prestations en nature			
Personnel bénévole				Dons en nature			
TOTAL DES CHARGES	449 797	451 273	467 770	TOTAL DES PRODUITS	454 594	465 000	479 260

	Comptes Annuels 2022	Prévisionnel 2023	Comptes Annuels 2023
Résultat Net	4 797	13 727	11 491

Stéphane BAVOIS

Alexandre BEAUDEAU

Cyril DESCHELLETTE

Esmeralda GONZALEZ

Estelle MASANTE

Sylvaine MOUTON

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes

SOLIHA TERRES-OCÉAN

Association loi 1901

Siège Social : 211, Cours de la Somme
33800 - BORDEAUX

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

Mérignac

21, Avenue Ariane

BP 20023

33702 Mérignac Cedex

Tél. 05 56 34 60 00

Fax. 05 56 13 05 11

Email : mel@audial.fr

<http://www.audial.fr>

SOLIHA TERRES-OCÉAN

Association loi 1901

Siège social : 211, Cours de la Somme – 33800 BORDEAUX

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023

A l'assemblée générale de l'Association SOLIHA TERRES-OCÉAN,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association **SOLIHA TERRES-OCÉAN** relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'Association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1er janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport d'activité et financier du Conseil d'Administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'Association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'Association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'Association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Mérignac, le 19 avril 2024

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES



AUDIAL

Représenté par Cyril DESCHELLETTE

BILAN - ACTIF

	2023			2022
	BRUT	AMORTISSEMENTS	NET EN EUROS	NET EN EUROS
ACTIF IMMOBILISE				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	116 525	78 436	38 089	1 150
Concessions brevets logiciels	83 756	78 436	5 320	1 150
Immobilisations Incorporelles en Cours	32 769		32 769	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 262 991	623 592	639 400	488 396
Terrains	18 294		18 294	18 294
Constructions	820 237	303 055	517 182	443 322
Installations techniques, matériel et outillage industriel	2 050	2 050	0	0
Autres immobilisations corporelles	422 410	318 486	103 924	26 780
Immobilisations Corporelles en cours				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	50 657	0	50 657	48 042
Participations	46 515		46 515	44 868
Autres titres immobilisés				1 632
Autres immobilisations financières	4 142		4 142	1 542
TOTAL ACTIF IMMOBILISE (I)	1 430 174	702 028	728 146	537 587
ACTIF CIRCULANT				
STOCKS ET EN-COURS				
En-cours de production de services				
CREANCES D'EXPLOITATION	5 169 233	124 588	5 044 646	7 048 533
Créances	767 830	49 003	718 826	1 245 834
Clients factures à établir	772 881	0	772 881	545 659
Autres créances	55 103	0	55 103	77 903
Créances et comptes rattachés FSM	3 573 420	75 584	3 497 835	5 179 138
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	2 146	18	2 127	2 127
DISPONIBILITES	790 495	0	790 495	970 867
Trésorerie Fonds sous Mandat	181 384	0	181 384	276 960
Trésorerie	609 110	0	609 110	693 907
TOTAL ACTIF CIRCULANT ET ASSIMILES (II)	5 961 873	124 606	5 837 267	8 021 527
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	29 330		29 330	25 024
TOTAL DE L'ACTIF	7 421 377	826 634	6 594 743	8 584 139

BILAN - PASSIF		
	2023	2022
FONDS PROPRES		
Fonds Propres sans droit de reprise	433 101	433 101
Fonds Propres avec droit de reprise	9 375	9 375
Autres réserves	62 060	62 060
Report à nouveau	277 779	-60 092
Excédent ou déficit de l'exercice	-54 982	333 074
<i>Situation nette (sous total)</i>	<i>727 332</i>	<i>777 518</i>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL DES FONDS PROPRES (TOTAL I)	727 332	777 518
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL II	0	0
PROVISIONS		
Provisions pour Risques		
Provisions pour Charges	79 132	97 358
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)	79 132	97 358
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	946 723	806 227
Emprunt CAISSE d'EPARGNE - PGE 2020	125 997	175 756
Emprunt CAISSE d'EPARGNE - Réhabilitation SSO	450 620	482 807
Emprunt CAISSE d'EPARGNE - Réhabilitation SSO Complément	122 022	
Emprunt CAISSE d'EPARGNE - Investissement Informatique	142 830	
Emprunt C.COOP PRET BFR	0	4 476
Emprunt PGE Limousin	104 095	142 611
Intérêts courus non échus	1 158	577
Emprunts et dettes financières diverses	168 115	203 593
Emprunt ANPEEC 2007	155 271	180 701
Emprunt SIFA PRET PARTICIPATIF	12 845	22 892
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	703 129	594 360
Dettes Fournisseurs Fonctionnement	81 732	91 103
Dettes Fournisseurs FSM	621 397	503 257
Dettes fiscales et Sociales	776 671	828 423
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	42 243	24 510
Autres dettes	3 090 618	5 190 274
Autres Dettes	69 831	116 267
Avances reçues Organismes et Collectivités Locales -FSM	81 000	308 785
Dettes et comptes rattachés - Bénéficiaires travaux créditeurs	2 939 787	4 642 649
Dettes Autres SOLIHA- AIS	0	122 573
TOTAL DETTES (IV)	5 727 499	7 709 263
Produits constatés d'Avance	60 780	61 876
TOTAL DU PASSIF	6 594 744	8 584 139

COMPTE DE RESULTAT		
	EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	3 650	1 975
Ventes de biens et services	3 179 746	3 149 028
Produits des Activités Annexes	270 654	
Produits de tiers financeurs : subventions d'exploitation	426 210	412 060
Reprises sur amortissements et provisions et transfert de charges	287 443	207 207
Autres produits	51 823	63 934
(I) TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	4 219 525	3 834 203
CHARGES D'EXPLOITATION		
Autres achats et charges externes	671 221	648 851
Impôts, taxes et versements assimilés	148 955	109 383
Salaires et traitements	2 380 220	1 834 037
Charges sociales	810 832	611 649
Autres charges de personnel	47 364	37 305
Dotations aux amortissements sur immobilisations	63 998	52 755
Dotations aux dépréciations sur actif circulant	22 119	142 923
Dotations aux provisions pour risques et charges	8 205	
Dotations aux prov.pour dépréciation immob.& financières		
Autres charges	125 143	85 143
(II) TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	4 278 058	3 522 045
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-58 533	312 159
PRODUITS FINANCIERS		
Autres intérêts et produits assimilés	3 943	2 389
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
(III) TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	3 943	2 389
CHARGES FINANCIERES		
Intérêts et charges assimilés	10 822	6 710
(IV) TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	10 822	6 710
2 - RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-6 879	-4 322
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	-65 412	307 837
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	18 554	35 447
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Quote part de subvt.d'investissement virées au résultat	0	0
(V) TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	18 554	35 447
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	8 125	10 210
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	0	0
Dotations aux provisions et charges exceptionnelles	0	0
(VI) TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	8 125	10 210
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	10 429	25 237
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	4 242 023	3 872 039
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII)	4 297 005	3 538 965
RESULTAT	-54 982	333 074

Annexe des comptes annuels
De SOLiHA,
Solidaires pour l'Habitat Terres-Océan

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

- 1 Description de l'association et de ses activités et faits significatifs de l'exercice
- 2 Principes, règles et méthodes comptables
- 3 Notes sur le Bilan Actif
- 4 Notes sur le Bilan Passif
- 5 Notes sur le compte de résultat
- 6 Engagements hors bilan
- 7 Autres informations

Total du bilan avant répartition	6 594 744 €
Total produits d'exploitation	4 219 525 €
Résultat : Déficit	- 54 982 €

1- Description de l'association et de ses activités et faits significatifs de l'exercice

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été arrêtés par le Conseil d'Administration du 04 avril 2024.

PRESENTATION DE L'ASSOCIATION SOLIHA Terres-Océan

L'Association SOLIHA, Solidaires pour l'Habitat, Terres Océan, est née de la fusion-absorption de SOLIHA Limousin par SOLIHA Gironde au 31-12-2022, puis d'une nouvelle opération de fusion absorption de SOLIHA Lot et Garonne au 05/05/2023 avec effet rétroactif au 01/01/2023.

SOLIHA terres-Océan est une Association loi 1901, créée en 1955, dont la dénomination a changé en préfecture au 31-12-2022 suite à l'absorption de SOLIHA Limousin ; elle regroupe ainsi 5 départements (Gironde, Corrèze, Haute Vienne, Creuse et Lot et Garonne).

SOLIHA Terres-Océan, membre adhérent du mouvement national SOLIHA (premier réseau associatif intervenant dans le domaine de l'habitat) exerce des activités d'intérêt général, contribuant à la politique du logement, notamment des personnes défavorisées sur l'ensemble du territoire de la Gironde.

Considérant le logement comme une condition essentielle de l'insertion de l'individu dans la société, l'Association SOLIHA Terres-océan, s'est fixée comme projet social « l'insertion par l'habitat » et articule l'ensemble de ses activités autour des objectifs suivants :

- Œuvrer pour l'amélioration des conditions d'habitat,
- Œuvrer pour l'amélioration des conditions de vie et d'habitat des populations défavorisées, fragiles ou vulnérables, notamment dans les territoires en difficulté,
- Contribuer à la lutte contre les exclusions et les inégalités, ainsi qu'à la préservation et au développement du lien social et au maintien, voire renforcement de la cohésion territoriale,
- Concourir au développement durable, dans ses dimensions économiques, sociales, environnementales, territoriales et participatives, à la transition énergétique et à l'émergence de politiques nouvelles en faveur de l'habitat et du développement des territoires.

Elle participe au déploiement des cinq métiers socles sur ses territoires :

- **La réhabilitation accompagnée** dans les projets de rénovation de l'habitat, des propriétaires occupants et des bailleurs ;
- **L'accompagnement des personnes** pour assurer l'insertion dans la société par le biais du logement ;
- **La gestion locative** pour faciliter l'accès à un logement autonome, à loyer abordable ;
- **La production d'habitat d'insertion** pour les ménages fragiles
- **La conduite de projets de territoire** pour accompagner les collectivités dans la définition des stratégies opérationnelles sur le parc privé et dans leur mise en œuvre

SOLIHA Terres-Océan est un organisme reconnu « Service d'Intérêt Economique Général », disposant des deux agréments de l'Etat conférés par arrêté préfectoraux :

- Agrément d'ingénierie sociale, financière et technique
- Agrément d'intermédiation locative et de gestion locative sociale

Depuis 2014 l'Association a obtenu la **Certification de Service QUALICERT**. Cette certification traduit la conformité de ses services aux exigences d'un référentiel spécifique aux métiers déployés par l'Association, qui est celui des « services d'amélioration et d'adaptation de l'habitat à finalité sociale et d'insertion par le logement ».

SOLIHA Terres-Océan est doté d'une organisation, de moyens et de méthodes rigoureux dignes d'une entreprise moderne et responsable.

Son organisation est structurée par secteurs d'activité, clairement définis, et avec 3 directions transverses : la Direction des Etudes, la Direction Technique et la Direction Administrative et Financière.

La structure regroupe 70 salariés au 31/12/2023, aux compétences multiples : urbanistes, géographes, aménageurs, architectes, ingénieurs du bâtiment et thermiciens-énergéticiens, techniciens hautement spécialisés, conducteurs de travaux, ergothérapeutes, conseillers en économie sociale et familiale, chargés d'opération spécialisés, conseillers en matière d'habitat et personnel administratif divers. Cette pluridisciplinarité est indispensable pour parvenir à couvrir l'ensemble des thématiques relatives à l'habitat et à son amélioration et/ou adaptation, au profit de bénéficiaires majoritairement en situation de fragilité.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

- Le fait marquant de l'exercice a été décrit au préalable (fusion-absorption de SOLIHA Lot et Garonne par SOLIHA Terres-Océan) puisqu'il impacte directement la présentation des comptes de l'Association, même si les activités et les missions restent identiques.
Le coût financier de ce rapprochement sur l'exercice 2023 est faible, il s'agit pour l'essentiel des frais de conseils et frais juridiques pour nous accompagner dans cette opération.

Les comparatifs Bilan et Compte de résultat de SOLIHA Terres-Océan 2022 n'incluent donc pas l'établissement Lot et Garonne.

- En avril 2023 les travaux d'extension du bâtiment se sont terminés, et ont nécessité un prêt complémentaire, en effet les travaux chiffrés au démarrage du projet en 2018 ont subis des réévaluations nécessitant un financement additionnel de 125 000 €.
- La fusion a engendré des investissements au niveau des équipements informatiques et Téléphonie, suite à l'audit des établissements par notre informaticien (personnel détaché) ;

La Direction Administrative et Financière s'est inscrite dans le projet de mise en place du Logiciel SAGE FRP1000 mené par la Fédération. Cette mutualisation permet à l'ensemble des structures SOLIHA le souhaitant d'acquérir une solution comptable et financière web, performante et sécurisée à moindre coût.

De même, Le logiciel LUCCA a été déployé sur plusieurs thématiques : Gestion des activités, Gestion des plannings (congés, absences ...), notes de Frais et Tickets Restaurant.

- Pour l'ensemble de ces frais, un emprunt de 145.000 € a été contracté en 2023 et les fonds débloqués en novembre 2023.
- Les comptes de SOLIHA Terres-océan présentent un résultat déficitaire de 54 982 € et une « **situation nette** » au bilan positive de **727 332 €**.

Après affectation du résultat de 2023, le report à reste positif : 222 797 € ; nous rappelons ici que le RAN de la Gironde et du Limousin ne sont devenus positifs que sur les derniers exercices, respectivement 2022 et 2021

Les comptes de SOLIHA Terres-océan 2023 dans cette annexe sont présentés avec le comparatif 2022 regroupant les Comptes annuels de SOLIHA Gironde et SOLIHA Limousin ; les comptes du Lot et Garonne de 2022 ne sont donc pas inclus dans les états de SOLIHA Terres-Océan de 2022.

2- **PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES**

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par le Plan Comptable Général 2014-03, aux prescriptions du Code du commerce et au règlement n° 2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations énoncées par l'Autorité des Normes Comptables.

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

- De continuité de l'exploitation
- De permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- D'indépendance des exercices.

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Dérogations, Changements de méthode, Changements de présentation

Aucun changement de méthode comptable n'est intervenu sur l'exercice.

➤ **IMMOBILISATION INCORPORELLES ET CORPORELLES**

METHODES D'EVALUATION

Les immobilisations incorporelles sont évaluées suivant la méthode des coûts historiques.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Celui-ci est constitué des éléments suivants :

- Le prix d'achat, y compris les droits de douane et autres taxes non récupérables ;
- Les coûts directement attribuables à la préparation en vue de l'utilisation envisagée ;
- Après déduction des rabais commerciaux, des remises et des escomptes de règlements obtenus.
- L'activation des coûts cesse lorsque l'immobilisation corporelle est en état de fonctionner selon l'utilisation prévue par la direction.

Commentaires

Composants : Si dès l'origine, les éléments constitutifs d'un actif ont des utilisations différentes, chaque élément est comptabilisé séparément et un plan d'amortissement propre à chacun de ces éléments est retenu. La méthode des composants consiste à ventiler une immobilisation corporelle en fonction des différents éléments significatifs qui la composent et qui ont une utilisation différente de l'immobilisation principale "structure".

AMORTISSEMENTS

Seules les immobilisations incorporelles et corporelles dont la durée d'utilisation est déterminable font l'objet d'un amortissement.

Par simplification, notre Association a conservé la durée d'usage pour les biens non décomposables.

La décomposition d'une immobilisation en composants a pour effet d'établir un plan d'amortissement séparé pour chaque composant.

La structure et les composants sont amortis sur leur durée d'utilisation réelle.

Le mode d'amortissement doit traduire le plus fidèlement possible la consommation des avantages économiques futurs attendus de l'utilisation de l'actif (amortissement en fonction des unités d'œuvre possible).

Le mode linéaire est appliqué à défaut de mode mieux adapté.

Le début de la constatation des amortissements est la date de mise en service de l'actif.

Ces plans d'amortissements définis à la date d'entrée de chaque actif sont révisables si les conditions d'utilisation changent chaque année.

Les amortissements des immobilisations sont calculés en fonction des durées suivantes :

- L'immeuble du siège social qui a fait l'objet d'une décomposition est amorti sur :
 - 50 ans en linéaire pour la structure
 - 20 ans en linéaire pour les façades, l'étanchéité et les installations générales
 - De 3 à 10 ans en linéaire pour les agencements.
- Les matériels techniques ainsi que les matériels de bureau et d'informatique sont amortis en linéaire sur 3 à 5 ans
- Le mobilier est amorti en linéaire sur une durée variant de 3 à 5 ans
- Le matériel de transport est amorti en linéaire sur 3 à 5 ans

➤ IMMOBILISATIONS FINANCIERES

VALORISATION

Titres

Le coût d'acquisition d'une immobilisation financière est constitué :

- Du prix d'achat, y compris les droits de douane et autres taxes non récupérables
- Des coûts directement attribuables à la préparation en vue de l'utilisation envisagée
- Après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlement.

Les titres de participation correspondent à une prise de participation dans la société de la SA BLI Nouvelle Aquitaine, cette dernière a en effet appelé l'ensemble des coopérateurs pour participer à leur augmentation de capital. SOLIHA Terres-Océan détient 43 parts d'une valeur nominale de 1000 euros, soit un total de 43 000 €uros.

Autres immobilisations financières

Le coût d'acquisition correspond au montant versé.

➤ CREANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable. Les créances ont le cas échéant été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu d'après les informations connues à la date d'arrêté des comptes.

Le montant des créances provisionnées est de 124 588 € correspondant :

- 49 003 € concernant des créances liées au fonctionnement
- 75 584 € des créances liées aux Fonds Sous Mandat

➤ PROVISION POUR INDEMNITES DE RETRAITE

Conformément aux prescriptions du Code du Commerce et aux préconisations de la CNCC, l'Association SOLIHA Terres Océan pratique, en matière d'engagements pour départ à la retraite, la méthode des **provisions partielles** autorisée avant la publication de l'avis N° 2000-A du Comité d'Urgence du CNC du 6 juillet 2000.

Sont comptabilisés les montants des engagements de l'entreprise au titre des départs à la retraite pour tous les salariés qui atteignent l'échéance de « 5 ans avant la retraite ».

La date de départ à la retraite correspond à la date de 65 ans pour les cadres et 64 ans pour les non-cadres ou éventuellement à une date anticipée dans le cadre de régimes spéciaux, lorsque le salarié satisfait aux conditions requises par ce régime.

Selon cette méthode, la provision pour engagements de retraite serait égale à 24 472 € à la clôture de l'exercice.

Ce montant est couvert par la provision pour engagements de retraite reçue par apport lors de la fusion absorption de Soliha Limousin au 31/12/2022 dont le montant lui est supérieur (79 132 euros).

BILAN SOLIHA TERRES-OCEAN



BILAN - ACTIF				
	2023			2022
	BRUT	AMORTISSEMENTS	NET EN EUROS	NET EN EUROS
ACTIF IMMOBILISE				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	116 525	78 436	38 089	1 150
Concessions brevets logiciels	83 756	78 436	5 320	1 150
Immobilisations Incorporelles en Cours	32 769		32 769	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 262 991	623 592	639 400	488 396
Terrains	18 294		18 294	18 294
Constructions	820 237	303 055	517 182	443 322
Installations techniques, matériel et outillage industriel	2 050	2 050	0	0
Autres immobilisations corporelles	422 410	318 486	103 924	26 780
Immobilisations Corporelles en cours				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	50 657	0	50 657	48 042
Participations	46 515		46 515	44 868
Autres titres immobilisés				1 632
Autres immobilisations financières	4 142		4 142	1 542
TOTAL ACTIF IMMOBILISE (I)	1 430 174	702 028	728 146	537 587
ACTIF CIRCULANT				
STOCKS ET EN-COURS				
En-cours de production de services				
CREANCES D'EXPLOITATION	5 169 233	124 588	5 044 646	7 048 533
Créances	767 830	49 003	718 826	1 245 834
Clients factures à établir	772 881	0	772 881	545 659
Autres créances	55 103	0	55 103	77 903
Créances et comptes rattachés FSM	3 573 420	75 584	3 497 835	5 179 138
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	2 146	18	2 127	2 127
DISPONIBILITES	790 495	0	790 495	970 867
Trésorerie Fonds sous Mandat	181 384	0	181 384	276 960
Trésorerie	609 110	0	609 110	693 907
TOTAL ACTIF CIRCULANT ET ASSIMILES (II)	5 961 873	124 606	5 837 267	8 021 527
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	29 330		29 330	25 024
TOTAL DE L'ACTIF	7 421 377	826 634	6 594 743	8 584 139

BILAN - PASSIF		
	2023	2022
FONDS PROPRES		
Fonds Propres sans droit de reprise	433 101	433 101
Fonds Propres avec droit de reprise	9 375	9 375
Autres réserves	62 060	62 060
Report à nouveau	277 779	-60 092
Excédent ou déficit de l'exercice	-54 982	333 074
<i>Situation nette (sous total)</i>	<i>727 332</i>	<i>777 518</i>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL DES FONDS PROPRES (TOTAL I)	727 332	777 518
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL II	0	0
PROVISIONS		
Provisions pour Risques		0
Provisions pour Charges	79 132	97 358
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)	79 132	97 358
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	946 723	806 227
Emprunt CAISSE d'EPARGNE - PGE 2020	125 997	175 756
Emprunt CAISSE d'EPARGNE - Réhabilitation SSO	450 620	482 807
Emprunt CAISSE d'EPARGNE - Réhabilitation SSO Complément	122 022	
Emprunt CAISSE d'EPARGNE - Investissement Informatique	142 830	
Emprunt C.COOP PRET BFR	0	4 476
Emprunt PGE Limousin	104 095	142 611
Intérêts courus non échus	1 158	577
Emprunts et dettes financières diverses	168 115	203 593
Emprunt ANPEEC 2007	155 271	180 701
Emprunt SIFA PRET PARTICIPATIF	12 845	22 892
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	703 129	594 360
Dettes Fournisseurs Fonctionnement	81 732	91 103
Dettes Fournisseurs FSM	621 397	503 257
Dettes fiscales et Sociales	776 671	828 423
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	42 243	24 510
Autres dettes	3 090 618	5 190 274
Autres Dettes	69 831	116 267
Avances reçues Organismes et Collectivités Locales -FSM	81 000	308 785
Dettes et comptes rattachés - Bénéficiaires travaux créditeurs	2 939 787	4 642 649
Dettes Autres SOLIHA- AIS	0	122 573
TOTAL DETTES (IV)	5 727 499	7 709 263
Produits constatés d'avance	60 780	61 876
TOTAL DU PASSIF	6 594 744	8 584 139

Il s'élève à **6.595 K€**, contre 8.584 K€ en 2022, ce qui constitue un recul de 1.989 K€ (23%) ; sur ces sommes, 3.679 K€ relèvent des **Fonds Sous Mandat (FSM)**, lesquels totalisaient 5.456 K€ en 2022. C'est donc une baisse de 1.777 K€ et 33% qui est leur imputable.

Ainsi, **hors Fonds Sous Mandat (FSM)**, le bilan s'établit à **2.916 K€**, contre **3.128K€**, marquant une baisse bien plus modérée que celle des FSM, de 213 K€ et 7 %.

3- NOTES SUR LE BILAN ACTIF

ACQUISITIONS D'IMMOBILISATIONS

Le solde 2022 inclut les immobilisations de la Gironde et du Limousin, une colonne spécifique au 31/12/2022 reprend les immobilisations du Lot et Garonne.

Compte	Libellé	31/12/2022	31/12/2022 LOT&GARONNE	Acquisitions de l'Exercice	Diminutions de l'exercice	31/12/2023
21159100	Terrain SSO Soliha 33	18 294				18 294
21315100	SSO-Struct.gros oeuvre	98 787				98 787
21315200	SSO-Façades& Etanchéité	16 464				16 464
21315300	SSO-Install.Générales Techniques	24 697				24 697
21315400	SSO-Agencements	24 697				24 697
21315500	SSO-Travaux réhabilitation siège	406 415		110 289		516 704
21355000	SSO-Instal.&Agencts & Aménagt	138 888				138 888
21540000	Matériel bureau & technique	2 050				2 050
21810000	Install Générales, Aménagement	9 070	8 405			17 475
21820000	Matériel de Transport	36 505	11 905	5 000	5 306	48 104
21830000	Matériel bureau & informatique	193 152	17 600	83 948	1 180	293 520
21840000	Mobilier	55 070	4 211	4 029		63 311
Total IMMOBILISATIONS CORPORELLES		1 024 089	42 122	203 266	6 486	1 262 991
20500000	Concessions-Brevets-Logiciels	76 567	2 218	4 971		83 756
23200000	Immob Incorporelles en Cours			32 769		32 769
Total IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		76 567	2 218	37 740	0	116 525

Les investissements en 2023 se détaillent ainsi :

1- Immobilisations incorporelles

- Logiciels Lucca comprenant la gestion des temps (plannings, congés), la gestion des activités, les Notes de frais, les Tickets Restaurants pour 4971 €
- Les immobilisations incorporelles en cours enregistrent un montant de 32.769 €, correspondant au projet FRP 1000, déploiement toujours en cours du logiciel comptable

2- Immobilisations corporelles

- La fin des travaux d'extension et de surélévation du bâtiment du Siège social Gironde, commencés en 2022 pour 110 289 € ; et également au niveau du compte « mobilier » quelques investissements nécessaires pour les nouveaux bureaux de la Gironde.
- L'achat d'un véhicule Peugeot pour 5000 € et la mise au rebus d'une Renault Clio pour 5 306 € (Etablissement Limousin).
- SOLIHA a investi 84 K€ pour l'acquisitions de matériel de bureau et informatique : un investissement important pour une remise à niveau des sites de Tulle Limoges et Agen concerne du matériel informatique (Pc portables, écran) et téléphonie.

AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS

Compte	Libellé	31/12/2022	31/12/2022 LOT&GARONNE	Dotations de l'exercice	Reprise de l'exercice	31/12/2023
28131510	Amortissements SSO Gros Œuvre	52193				52193
28131520	Amortissements SSO Façade-Etanchéité	16464				16464
28131530	Amortissements SSO Installations Générales, Techniques	24697		1742		26439
28131540	Amortissements SSO Agencements	24697				24697
28131550	Amortissements Travaux restructuration siège	21433		30101		51534
28135500	Amort.Inst.Gén&Aménagt SOLIHA33	127142		4586		131728
28154000	Amort.Mat.Technique	2050				2050
28181000	Amort Install Générales	9070	4168	1613		14851
28182000	Amort Mat de transport	35210	11741	2410	5306	44055
28183000	Amort. Matériel de bureau & info.	167108	13675	19337	367	199753
28184000	Amort. Mobilier	55629	2644	1554		59827
Total IMMOBILISATIONS CORPORELLES		535693	32229	61343	5673	623591
28050000	Amort. Concessions et droits ...	75418	363	2655		78437
Total IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		75418	363	2655	0	78437

DEPRECIATIONS

Compte	Libellé	31/12/2022	31/12/2022 LOT&GARONNE	Dotations de l'exercice	Reprise de l'exercice	31/12/2023
15110000	Provisions Litiges					0
15300000	Provisions IFC	97358		8205	26431	79132
TOTAL Provisions pour Risques et Charges		97358	0	8205	26431	79132
49670100	Créances douteuses	134355	5322	10174	100848	49003
49670900	Prov.dépréc/Debit eurs divers FSM	170545	0	11945	106905	75584
TOTAL Provisions pour Risques et Charges		304900	5322	22119	207753	124588

Les provisions pour risques et charges sont ramenées à 79 K€, en recul de 18K€ par rapport à l'année précédente. Il s'agit de la variation des provisions pour départ à la retraite, avec une reprise de l'année de 26K€ (Salariée de la Gironde partie à la retraite en 2023), diminuée d'une dotation de 8 K€ (Dotation Limousin).

La Reprise de Provisions pour Créances Douteuses concerne la dépréciation enregistrée en 2022 sur les créances de l'Union Régionale, devenue sans objet en 2023 avec le nouveau modèle économique de l'UR.

Concernant les FSM, les dossiers font l'objet chaque année de dotations et de reprises en fonction des règlements obtenus sur l'année et des dossiers en déséquilibre de financement.

SITUATION DES CREANCES HORS FSM

	31/12/2023	31/12/2022	Var (%)
Créances clients	767830	1380189	-44,37%
Clients Factures à établir	772881	545659	41,64%
Créances sociales et fiscales	22842	2422	ns
Autres comptes débiteurs	32261	75481	-57,26%
Total Créances	1595814	2003751	-20,36%

Le montant global des créances diminue, cette diminution s'explique à la fois par un recouvrement plus rapide des créances clients mais aussi avec une baisse d'activité sur 2023.

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

	31/12/2023	31/12/2022	Var (%)
Charges Constatées d'avance	29330	25 024	17,21%
Total CCA	29330	25024	17,21%

Les charges d'exploitation constatées d'avance concernent :

- ✓ Des charges de maintenance et locations, des charges d'assurance, de téléphone, d'abonnements, de chauffage

4- NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Tableau de variation des fonds propres

Capitaux propres	31/12/2022	31/12/2022 LOT&GARONNE	Affectation du Résultat	Augmentation/ Diminution	31/12/2023
Fonds Propres sans droit de reprise	433101				433101
Fonds Propres avec droit de reprise	9375				9375
Autres réserves	62060				62060
Report à nouveau débiteur	-60092	4797	333074		277779
Excédent ou déficit de l'exercice	333074		-333074	-54982	-54982
Provisions réglementées					
Capitaux propres	777518	4797	0	-54982	727333

Les fonds propres se montent à **727 K€**, la situation nette s'infléchit de **55 K€**, à hauteur du déficit de l'exercice. Si ce déficit entame en toute logique le report à nouveau, celui-ci reste créditeur, grâce à la restauration des fonds propres entamée depuis plusieurs années, avec un apurement du Report à nouveau débiteur finalisé en 2021 en Limousin et en 2022 en Gironde.

Etat des dettes

	31/12/2022	Augmentation /Diminution	Remboursement	31/12/2023
Emprunt Caisse Epargne - PGE 2020	175756		49759	125997
Emprunt Caisse Epargne - Réhabilitation SSO	482807		32187	450620
Emprunt Caisse Epargne - Réhabilitation SSO- Complément		125000	2978	122022
Emprunt Caisse Epargne - Réhabilitation SSO		145000	2170	142830
Emprunt Ccoop- BFR	4476	0	4476	0
Emprunt PGE Limousin	142611		38516	104095
Intérêts Cœurs Non échus	577	581		1158
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	806227	270581	130086	946722
Emprunt SIFA Prêt Participatif	22892		10047	12845
Emprunt ANPEEC 2007	180701		25430	155271
Emprunts et Dettes Financières Diverses	203593	0	35477	168116

Les emprunts s'accroissent de 105K€ par rapport à l'année précédente. SOLIHA a appelé en 2023 le solde de 125K€ sur le nouvel emprunt souscrit pour les travaux d'extension des bureaux, et 145K€ d'emprunt pour ses investissements informatiques. L'association a par ailleurs remboursé ses autres emprunts à hauteur de 165 K€.

	31/12/2023	31/12/2022	Var (%)
Fournisseurs Fonctionnement	54255	27224	99,29%
Fournisseurs- Factures Non Parvenues	27476	63879	-56,99%
Total Dettes Fournisseurs	81731	91103	-10,29%
Dettes sur Immobilisations	42243	24510	72,35%
Total Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	42243	24510	72,35%
Dettes sur le personnel	187760	263388	-28,71%
Dettes sur les organismes sociaux	298609	252388	18,31%
Dettes état et autres collectivités	290303	312647	-7,15%
Total Dettes fiscales et sociales	776672	828423	-6,25%
Autres dettes (AIS-UR-SOLIHA)	0	122573	-100,00%
Autres comptes créditeurs	69831	116267	-39,94%
Total Autres Dettes	69831	238840	-70,76%
Total Dettes Hors FSM	970477	1182876	-17,96%

Les dettes d'exploitation hors FSM se montent à **970 K€**, elles reculent de 90 K€ et 8 % par rapport à 2022.

EQUILIBRE de la BALANCE relative aux Fonds gérés sous MANDAT (GIRONDE)

	Actif	Passif
Créances et comptes rattachés FSM	3 573 420	
Trésorerie disponible FSM	181 384	
Fournisseurs FSM et Comptes Tiers Débiteurs		621 397
Dettes et comptes rattachés FSM		2 939 787
Avances FSM (PROCIVIS, SOLIHA Terres-océan)		193 620
TOTAL	3 754 804 €	3 754 804 €

Détail des Produits Constatés d'Avance

	31/12/2023	31/12/2022	Var (%)
Produits Constatés d'avance	60780	61876	-1,77%
Total pCA	60780	61876	-1,77%



COMPTE DE RESULTAT		
	EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	3 650	1 975
Ventes de biens et services	3 450 400	3 149 028
Produits de tiers financeurs : subventions d'exploitation	426 210	412 060
Reprises sur amortissements et provisions et transfert de charges	287 443	207 207
Autres produits	51 823	63 934
(I) TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	4 219 525	3 834 203
CHARGES D'EXPLOITATION		
Autres achats et charges externes	671 221	648 851
Impôts, taxes et versements assimilés	148 955	109 383
Salaires et traitements	2 380 220	1 834 037
Charges sociales	810 832	611 649
Autres charges de personnel	47 364	37 305
Dotations aux amortissements sur immobilisations	63 998	52 755
Dotations aux dépréciations sur actif circulant	22 119	142 923
Dotations aux provisions pour risques et charges	8 205	
Dotations aux prov.pour dépréciation immob.& financières		
Autres charges	125 143	85 143
(II) TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	4 278 058	3 522 045
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-58 533	312 159
PRODUITS FINANCIERS		
Autres intérêts et produits assimilés	3 943	2 389
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
(III) TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	3 943	2 389
CHARGES FINANCIERES		
Intérêts et charges assimilés	10 822	6 710
(IV) TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	10 822	6 710
2 - RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-6 879	-4 322
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	-65 412	307 837
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	18 554	35 447
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Quote part de subvt.d'investissement virées au résultat	0	0
(V) TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	18 554	35 447
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	8 125	10 210
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	0	0
Dotations aux provisions et charges exceptionnelles	0	0
(VI) TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	8 125	10 210
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	10 429	25 237
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	4 242 023	3 872 039
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII)	4 297 005	3 538 965
RESULTAT	-54 982	333 074

Dans un contexte et un environnement toujours très concurrentiel, SOLIHA a clôturé l'exercice avec un **déficit de 55 K€**, qui s'avère toutefois moindre que le prévisionnel, qui prévoyait une perte de 67K€.

Le résultat net de l'exercice se décline en :

- un résultat d'exploitation de **- 58 K€**,
- un résultat financier de **-7 K€**,
- et un résultat exceptionnel de **10 K€**.

LE RESULTAT D'EXPLOITATION affiche un déficit légèrement moins important que prévu, soit une amélioration de 11K€ en regard du prévisionnel, avec **4.219,5 K€** de produits et **4.278 K€** de charges.

Honoraires du commissaire aux comptes :

Les honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élèvent à 33 904 € H.T. et correspondent aux travaux de contrôle légal des comptes.

Ventilation des ressources par secteur d'activité :

En application des circulaires du 15-09-1998 et du 16-02-1999 et des lettres du Secrétariat d'Etat au Budget du 06-10-1999 et du 05-07-2000, l'Association SOLIHA Gironde a sectorisé ses activités.

	31/12/2023	31/12/2022	Var (%)
Secteur 1 : Missions d'études	273 418	145 255	88,23%
Secteur 2 : Animations d'actions d'aménagement, d'amélioration de l'habitat et de revitalisation	1 442 096	1 410 089	2,27%
Secteur 3 : Assistance technique et maîtrise d'œuvre	203 557	144 234	41,13%
Secteur 4 : Assistance à la maîtrise d'ouvrage	223 577	82 745	170,20%
Secteur 5 : Accueil et assistance administrative et financière en vue de l'amélioration de l'habitat	491 867	670 794	-26,67%
Secteur 6 : Actions d'insertion par l'habitat	355 222	509 100	-30,23%
Secteur 7 : Accompagnement social	110 000	120 920	-9,03%
Secteur 8 : Gestion locative Sociale directe			
Secteur 9 : Gestion locative Sociale pour le compte de tiers	102 461	65 891	55,50%
MAD personnel	248 201		
Total Prestations de service	3 450 400	3 149 028	9,57%
Subventions et conventions d'objectifs	426 210	412 060	3,43%
Reprise sur Amortissements et Transfert de charges	287 443	207 207	38,72%
Cotisations	3 650	1 975	84,81%
Autres produits	51 823	63 934	-18,94%
TOTAL Produits d'Exploitation	4 219 526	3 834 204	10,05%



Les prestations de services s'élèvent à 3.450 K€, elles présentent facialement une hausse de 9,57 % par rapport à 2022, ce conformément au prévisionnel. Corrigées des données du Lot-et-Garonne réintégrées dans l'exercice 2022, c'est un recul de près de 11 % qu'affichent les produits de l'activité. La baisse observée en 2023 chez SOLIHA Terres-Océan est un phénomène également constaté au niveau national. Le nombre de dossiers est en recul, avec une position attentiste de nombre de ménages qui tablent sur une évolution des dispositifs, mais aussi en raison de retards de chantiers

Ventilation des concours publics et subventions reçues

	Union Européenne	Etat	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Total
Concours publics						0
Subvention d'exploitation		6 833	412 815		6 562	426 210
Subvention d'investissement						0
Total	0	6 833	412 815	0	6 562	426 210

6- ENGAGEMENTS HORS BILAN

Locations longue durée

Les redevances restantes des contrats de locations longues, en cours au 31-12-2023, sont les suivantes :

Etab	REDEVANCES	Montant BRUT	A un an au plus	A plus d'un an et moins de 5 ans
S33	FREEMOVE- Contrat Location 5 Véhicules Citroën C3 28-09-2020 au 27-09-2024	6669,9	6669,9	0
S33	BPCE- Location Véhicule de fonction PEUGEOT 04-04-2021 au 31-03-2024	543,45	543,45	0
S47	LEASYS- Contrat de Location Citroën C3 27/09/2023 au 26/09/2027	7522,35	2735,4	4786,95
S47	UGAP- Loc. Véhicule FB237TD Contrat de Location Citroën C3 17/12/2018 au 16/12/2024	2 390,63 €	2 390,63 €	0
S33	BNP BARIPAS- Location Matériel Informatique Contrat de Location 22 PC HP Du 01-01-2021 au 31-03-2026	11071	4476	6595
S33	GRENKE- Location Matériel Informatique Contrat de Location 5 PC HP Du 01-01-2021 au 31-03-2026	6300	2100	4200
S33	BNP LEASE_ Location Téléphonie INTELIA Du 16/08/2023 au 15/11/2028	5751,72	1179,84	4571,88
S19	KOESIO - Location Copieurs- Site TULLE Du 01-07-2022 au 31-12-2027	43040	10760	32280
S19	KOESIO - Location Copieurs- Site LIMOGES Du 01-04-2022 au 30-09-2027	27405	7308	20097
	Total	110 694	38 163	72 531

Dettes garanties par des suretés réelles

	Montant de la Dette au 31-12-2023	Nature de la Garantie	Montant de la Garantie
Emprunt souscrit auprès du C.I.L.G. Dans le cadre de la mise en œuvre de la procédure M.O. signée le 17/11/2009 entre l'ANPEEC et SOLIHA 33	155 271 €	Aucune inscription Hypothécaire Garantie Ville de Bordeaux	
Emprunt auprès du Crédit Coopératif Garantie à hauteur de 60% du prêt	4 476 €	Garantie de France Active de France Active	

Opérations effectuées pour le compte de tiers

Le montant des travaux payés pour le compte de tiers bénéficiaires dans le cadre du « mandat financier » s'est élevé au cours de l'exercice 2023 à la somme de **3 721 059 €**.
(En 2022 ce montant s'élevait à 4 335 395 € soit une évolution de -14%).

Engagements en matière de retraite

Conformément aux prescriptions du code du commerce et aux préconisations de la CNCC, l'Association SOLIHA GIRONDE applique, en matière d'engagements pour le départ à la retraite du personnel, la méthode des **provisions partielles** et cela depuis avant la publication de l'avis N° 2000-A du Comité d'Urgence du CNC du 6 juillet 2000.

Pour l'ensemble des salariés de Terres-Océan, le montant global des engagements pour indemnité de fin de carrière s'élève au 31-12-2023 à **127 927 €**, charges sociales et fiscales incluses au taux de 56%.

Pour l'exercice 2023, cet engagement a été calculé à partir :

- Du nombre d'années d'ancienneté à la date de fin de carrière du salarié,
- D'une date de fin de carrière fixée à **64 ans pour les non-cadres et 65 ans pour les cadres**,
- D'un **taux de turn-over variable de 0 à 10%** suivant l'âge du salarié au 31-12-2023
- Des tables de mortalité de 2004,
- D'un taux actualisation de 3.20 %
- D'un taux d'accroissement des salaires inférieur à 1%
- D'une indemnité de départ de « 1/7 de mois » de salaire par année de présence après 10 ans d'ancienneté.

Après prise en compte de la provision comptable d'un montant de 79 132 euros, l'engagement hors bilan relatif aux indemnités de fin de carrière s'élève donc à 48 795 €.

Rémunération des dirigeants

En application de l'article 20 de la loi 2006-586 du 23 Mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, les rémunérations et avantages en nature des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés doivent être communiqués. Cette information n'est pas communiquée car cela reviendrait à donner une rémunération individuelle.

Effectifs

L'effectif au 31-12-2023 est pour Terres Océan :

- 7 sur l'agence de Limoges
- 11 sur l'agence de Tulle
- 9 sur l'agence d'Agen
- 43 sur l'agence de Bordeaux

Soit un total de 70 salariés

Stéphane BAVOIS

Alexandre BEAUDEAU

Cyril DESCHELLETTE

Esmeralda GONZALEZ

Estelle MASANTE

Sylvaine MOUTON

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes

SOLIHA TERRES-OCÉAN

Association loi 1901

Siège Social : 211, Cours de la Somme
33800 - BORDEAUX

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

Mérignac

21, Avenue Ariane

BP 20023

33702 Mérignac Cedex

Tél. 05 56 34 60 00

Fax. 05 56 13 05 11

Email : mel@audial.fr

<http://www.audial.fr>

SOLIHA TERRES-OCÉAN

Association loi 1901

Siège social : 211, Cours de la Somme – 33800 BORDEAUX

Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

Assemblée Générale d'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023

A l'assemblée générale,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre Association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes relative à cette mission.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L. 612-5 du code de commerce.

Fait à Mérignac, le 19 avril 2024

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

AUDIAL

Représenté par Cyril DESCHELLETTE