

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS**

**ASSOCIATION HABITAT ET HUMANISME - MAINE ET LOIRE**  
1, square Henri Farman  
49100 - ANGERS

**Exercice clos le 31 décembre 2023**

## **Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

**Exercice clos le 31 décembre 2023**

A l'assemblée générale de l'association « HABITAT ET HUMANISME - MAINE ET LOIRE »,

### **I. Opinion**

---

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale en date du 19 avril 2018, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association « HABITAT ET HUMANISME - MAINE ET LOIRE » 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.

### **II. 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.

### **III. Justification des appréciations**

---

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 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.

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.

Les subventions versées par les financeurs sont attribuées en fonction de critères particuliers qui s'inscrivent dans le temps. Nous avons revu les principes de rattachement des produits à l'exercice comptable retenus par l'association.

Ces travaux n'ont pas révélé d'éléments significatifs de nature à remettre en cause les méthodes appliquées.

### **IV. 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.

Nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

### **V. Responsabilités de la direction et des personnes constituant la gouvernance associative 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 votre conseil d'administration.



## **VI. 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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à ECOUFLANT, le 4 juin 2024

**P/ SAS A3CF Audit**

Médéric CHADAIGNE

Commissaire aux comptes - Associé



## **Annexe au rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

**Exercice clos le 31 décembre 2023**

### **Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes :**

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.



**BILAN ACTIF**

	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	150 000		150 000	150 000
Constructions	120 000	23 000	97 000	100 000
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Immobilisations corporelles en cours	4 800		4 800	
Autres	216 517	157 136	59 381	72 890
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées	141 124		141 124	140 374
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres	9 448		9 448	8 684
<b>TOTAL I</b>	<b>641 889</b>	<b>180 136</b>	<b>461 753</b>	<b>471 948</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	21 473	4 500	16 973	15 685
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	50 729		50 729	34 872
Valeurs mobilières de placement	3 247		3 247	3 247
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	361 491		361 491	324 340
Charges constatées d'avance				
<b>TOTAL II</b>	<b>436 940</b>	<b>4 500</b>	<b>432 440</b>	<b>378 143</b>
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Écarts de conversion Actif (V)				
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>1 078 829</b>	<b>184 636</b>	<b>894 192</b>	<b>850 091</b>



**BILAN PASSIF**

	Exercice N	Exercice N-1
<b>FONDS PROPRES</b>		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau	692 649	688 345
Excédent ou déficit de l'exercice	10 431	4 304
<b>Situation nette (sous total)</b>	<b>703 080</b>	<b>692 649</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>TOTAL I</b>	<b>703 080</b>	<b>692 649</b>
<b>AUTRES FONDS PROPRES</b>		
<b>TOTAL I bis</b>		
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations	24 000	
Fonds dédiés	19 710	19 710
<b>TOTAL II</b>	<b>43 710</b>	<b>19 710</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	52 359	28 700
Provisions pour charges	12 500	10 249
<b>TOTAL III</b>	<b>64 859</b>	<b>38 949</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	7 126	21 253
Emprunts et dettes financières diverses	16 802	16 507
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	22 201	27 177
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	32 145	28 935
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	4 269	2 237
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		2 676
<b>TOTAL IV</b>	<b>82 543</b>	<b>98 783</b>
Ecart de conversion Passif (V)		
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + I bis + II + III + IV + V)</b>	<b>894 192</b>	<b>850 091</b>





**COMPTE DE RESULTAT EN LISTE**

	Exercice N	Exercice N-1
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Cotisations	3 300	3 260
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	10	
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	249 341	217 290
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	252 653	206 409
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	79 018	57 766
Mécénats	25 200	500
Legs, donations et assurances-vie	750	447
Contributions financières	6 465	6 428
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	3 455	17 298
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	24	113
<b>TOTAL I</b>	<b>620 214</b>	<b>509 511</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	332 368	283 810
Aides financières	240	
Impôts, taxes et versements assimilés	3 804	3 002
Salaires et traitements	150 255	124 819
Charges sociales	57 429	52 456
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	16 509	16 512
Dotations aux provisions	28 410	20 620
Reports en fonds dédiés	24 000	
Autres charges	439	4 221
<b>TOTAL II</b>	<b>613 454</b>	<b>505 440</b>
<b>1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>6 761</b>	<b>4 071</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	2 771	1 111
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL III</b>	<b>2 771</b>	<b>1 111</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	81	208
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL IV</b>	<b>81</b>	<b>208</b>
<b>2. RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>2 690</b>	<b>903</b>





**COMPTE DE RESULTAT EN LISTE - SUITE**

	Exercice N	Exercice N-1
<b>3. RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS ( I - II + III - IV)</b>	<b>9 451</b>	<b>4 974</b>
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	991	920
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
<b>TOTAL V</b>	<b>991</b>	<b>920</b>
CHARGES EXCEPTIONNELLES :		
Sur opérations de gestion	11	1 590
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
<b>TOTAL VI</b>	<b>11</b>	<b>1 590</b>
<b>4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL ( V - VI)</b>	<b>980</b>	<b>(670)</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>	<b>623 976</b>	<b>511 542</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>613 545</b>	<b>507 238</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>10 431</b>	<b>4 304</b>
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat	175 238	161 480
<b>TOTAL</b>	<b>175 238</b>	<b>161 480</b>
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	(175 238)	(161 480)
<b>TOTAL</b>	<b>(175 238)</b>	<b>(161 480)</b>



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

L'association Habitat et Humanisme Maine et Loire, expression du Mouvement Habitat et Humanisme au niveau local, se donne pour objectif l'insertion par le logement des personnes défavorisées ainsi que l'accompagnement des personnes en situation de fragilité.

L'association a reçu 2 agréments de la préfecture du Maine et Loire : agrément d'intermédiation locative et gestion sociale locative et agrément d'ingénierie sociale, financière et technique, ces 2 agréments ont été renouvelés pour 5 ans à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2021.

Depuis 2002, l'association loue des logements auprès de propriétaires solidaires ou de bailleurs sociaux et les met, par sous location, à la disposition de personnes ou de familles. Elle accompagne ces familles pendant une durée d'environ 2 ans et vise à les maintenir dans le logement par un glissement de bail. Cette activité est gérée par une coordinatrice salariée à temps plein, une travailleuse sociale salariée à 0,70 et une équipe de bénévoles.

Depuis 2016 l'association a acquis et aménagé des locaux 1 square Henri Farman Angers pour recevoir les familles accompagnées et réunir les équipes de bénévoles.

L'association a ouvert en 2009 une pension de famille au 1 square Henri Farman Angers, celle-ci comprend 18 logements indépendants et accueille des résidents sans limitation de durée, gérée par 3 salariées (1 responsable 1 adjointe 1 hôtesse de maison) et une équipe de bénévoles. En 2021, l'association a projeté d'adjoindre aux 18 logements de la pension de famille 3 logements « satellites » en proximité de celle-ci afin d'accueillir des résidents en transition entre la vie en pension de famille et un projet personnel pour une autonomie plus grande.

L'association a ouvert en 2017, au 23 avenue de Contades Angers une maison intergénérationnelle de 7 logements occupés par des locataires en bail direct auprès de la Foncière d'Habitat Humanisme. Une équipe de bénévoles contribue à l'animation de la maison.

L'association gère également l'attribution et assure le suivi technique de 8 logements que la Foncière d'Habitat et Humanisme loue en bail direct à des familles précédemment accompagnées en sous location.

Le 6 juin 2023, la Foncière d'Habitat et Humanisme a acquis le terrain au 6 et 4bis rue du Figuier à Angers afin d'édifier un ensemble immobilier. Le 4 décembre 2023, le Maire d'Angers a délivré le permis de démolition du bâtiment existant et de construction d'une maison relais de 20 hébergements, la construction de 7 logements et la réhabilitation de la maison existante. L'association Habitat et Humanisme Maine-et-Loire assurera la gestion de cet ensemble dans le cadre d'une nouvelle convention avec la DDETS. Le comité régional Pension de Famille réuni en séance le 8 novembre 2022 a émis un avis favorable sur ce projet de création de 20 places de pension de famille et de 2 logements satellites.

L'association a créé avec les 3 autres associations territoriales des Pays de la Loire l'AIVS H&H gestion Pays de la Loire (agence immobilière à vocation sociale) par transformation de l'AIVS Habitat et Humanisme Gestion de Vendée. L'association Habitat et Humanisme Maine-et-Loire a signé une convention avec H&H gestion Pays de la Loire afin d'établir au sein de la structure de l'association le fonctionnement d'un établissement secondaire d'H&H GESTION PAYS DE LA LOIRE en MAINE-ET-LOIRE désignée H&H GESTION MAINE-ET-LOIRE créé, à date d'effet du 01/11/2023, en vue de développer l'offre de logement à loyer maîtrisé.



H&H gestion Pays de la Loire a reçu le 25 mars 2024 le récépissé de déclaration préalable d'activité de la Chambre de Commerce et d'Industrie d'Angers de cet établissement secondaire.

## **1 - Règles et méthodes comptables**

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement ANC n°2018-06, ainsi que le règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable général.

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

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

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

## **2 Changements de méthode**

Il n'y a eu aucun changement de méthode en 2023

## **3 - Faits marquants de l'exercice 2023**

- L'effectif des résidents de la maison relais a été renouvelé en 2023, cinq entrées ont compensé cinq sorties, le taux de vacance des logements a été de 2,3 %. Le chiffre d'affaires est de 104 k€. Un logement satellite a été proposé à deux résidents qui y ont renoncé le jugeant trop éloigné de la maison relais. Le montant de la subvention de la DDETS a été augmenté à 128,1 K€ par effet année pleine de l'augmentation du 1<sup>er</sup> avril 2022. La maison relais a reçu un mécénat de CNP Assurances de 24 K€ qui a été comptabilisé en fonds dédiés en vue de la réalisation de l'installation de panneaux photovoltaïques. L'effectif salarié de la maison relais et des habitats collectifs a évolué à partir du 1<sup>er</sup> avril 2023 avec la reprise de 0,50 à 0,80 de l'adjointe de la responsable de la maison relais et coordinatrice des habitats collectifs, L'effectif au 31/12/2023 était de 2,8 ETP.

- Pour la sous location, l'association a poursuivi le développement de la convention IML avec l'Etat (DDETS), elle a accompagné 5 familles et capté 3 logements nouveaux (subvention de 19,36 K€) et 4 familles de réfugiés ukrainiens avec un dispositif spécifique (subvention de 19,05 K€). La DDETS a en outre versé en complément de chacune de ces deux subventions 19,58 K€ à provisionner en risques locatifs. Cette provision a été complétée par 2,68 K€ de subvention perçue en 2022. La convention avec le département a été renouvelée pour 275 mois mesure et la veille logement. Le niveau de mois mesure validé par le département a été de 251 mois pour l'année 2023 et 1 veille logement a été initiée en 2023. Le versement total de subventions du département a été comptabilisé pour 2023 à 59,87 K€. Le chiffre d'affaires total de la sous-location est de 145 k€. Le risque locatif de la sous location a été réalisé en 2023 pour un montant de 5,9 K€ (remise en état, aides et vacance pour travaux). L'association a décidé de provisionner les risques locatifs pour la totalité des logements à 1,59 K€ par logement. 2 travailleuses sociales (1,7 ETP) assurent l'accompagnement des familles avec les bénévoles.

Le mécénat de compétence commencé en octobre 2022 a été poursuivi jusqu'au 30 juin 2023 en renforcement de l'équipe de bénévoles.

Pour renforcer l'accueil, l'association réalise une extension de ses locaux qui sera livrée au second semestre 2024 (immobilisation en cours de 4,8 K€ en 2023).

- Les dons manuels 2023 sont en augmentation de 21,2 K€ à 79 K€.

#### **4 - Notes sur les postes du bilan**

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

##### **Immobilisations incorporelles**

NC

##### **Immobilisations corporelles**

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition intégrant leur prix d'achat et tous les coûts directement attribuables.

###### **1 Terrains**

Il concerne le terrain situé à Angers, 1 square Henri Farman figurant au cadastre section AN N°766

###### **2 Constructions**

Les constructions sont amorties sur une durée de 40 ans dans la mesure où elles sont destinées à rester durablement dans le patrimoine de l'association.

###### **3 Les autres immobilisations corporelles sont amorties sur les durées suivantes :**

- Aménagement des locaux : 8 à 15 ans
- Matériel informatique : 5 ans
- Installation téléphonique : 5 ans
- Mobilier : 5 ans





## Immobilisations financières

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence. Les cessions sont comptabilisées suivant la méthode du « premier entré / premier sorti ».

### 1. Participations

L'association détient des participations dans les structures suivantes :

Nom	Montant en k€	Commentaires
Foncière d'Habitat et Humanisme	141,1	dont 0,75 reçus en don en 2023
Total	141,1	

La Foncière Habitat Humanisme, société en commandite par actions, permet d'acquérir, de rénover et de réhabiliter les logements qu'elle met à disposition des associations du Mouvement Habitat et Humanisme pour permettre aux personnes et familles en difficulté d'accéder à un logement à faible loyer, situé dans un quartier équilibré et de bénéficier d'un accompagnement de proximité favorisant une véritable insertion.

## Créances



Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

### **Valeurs mobilières de placement, instruments de trésorerie et disponibilités**

La valeur brute de ces actifs est constituée par le coût d'acquisition. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence. Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées.

Les placements sont constitués quasi-exclusivement de livrets associatifs peu risqués.

### **Fonds propres**

Ils sont constitués du report à nouveau et de l'excédent de l'exercice. La variation annuelle provient de l'affectation du résultat de l'année n-1

### **Provisions**

Les charges qui peuvent résulter des litiges ne sont provisionnées que lorsqu'elles sont probables et que leur montant peut être quantifié de manière raisonnable. Le montant des provisions retenu est fondé sur l'estimation des risques au cas par cas.

Les provisions pour risques et charges au 31/12/2023 s'élèvent à 64 859 € et se décomposent de la manière suivante :

• Provision IDR :	12 500 €
• Provision pour risques et charges	52 359 €

La provision d'indemnités de départ à la retraite est calculée pour un effectif de 5 employées suivant la convention PACT-ARIM, un départ en retraite à 64 ans, un taux de rotation du personnel dégressif de 3%, un taux de progression des salaires de 2%, un taux de cotisations sociales à 36 % et un taux d'actualisation de 3,3%.

### **Fonds dédiés**

L'association a reçu de l'Etat le 17 décembre 2021 une subvention (19,7 K€) pour intégrer la gestion et l'animation de 3 logements satellites en extension de la maison relais. Cette extension n'a pas pu être réalisée en 2023. Les fonds dédiés (19,7 K€) n'ont pas été utilisés, ils le seront au plus tard en 2025 à la réception de la construction de la rue du Figuier.

Le mécénat de 24 K€ reçu le 24 juillet 2023 de CNP Assurances a été comptabilisé en fonds dédiés dans l'attente de la réalisation du projet de pose de panneaux photovoltaïques.



**HABITAT ET HUMANISME Maine-et-Loire**

FINANCEUR	AFFECTATION					DATE DE NOTIFICATION	DATE BUTOIR <i>Si spécifiée</i>	DATE DE PERCEPTION DES FONDS	ACTION ET PROJET FINANCE	BILAN	COMPTE DE RESULTAT		BILAN
	ACCES AU LOGEMENT	ACCOMPAGNEMENT	MAISONS-RELAIS	LIEUX DE VIE D'URGENCE	FONCTIONNEMENT					01/01/2023	DOTATIONS	REPRISES	31/12/2023
DDETS 49			X			18/11/2021		17/12/2021	logis satellites	19710	0	0	19710
CNP Assurances			X			02/02/2023		24/07/2023	panneaux photovoltaïques		24000		24000
<b>TOTAL</b>										<b>19710</b>	<b>24000</b>		<b>43710</b>

### Dettes financières

Elles concernent essentiellement 2 emprunts à échéances de moins de 5 ans et les dépôts de garantie des résidents et des sous locataires. Les ICNE sont comptabilisés dans les comptes, les intérêts étant majoritairement payés à l'échéance du titre.

### Informations à caractère fiscal

L'association n'est pas redevable des impôts commerciaux, hormis l'impôt sur les sociétés sur les revenus de son patrimoine (dividendes sur donations d'usufruit temporaire, loyers sur immeubles reçus en donation et destinés à être cédés, produits des placements, produits financiers sur placement de la trésorerie disponible). L'association ne perçoit actuellement pratiquement pas de revenus imposables.

Corrélativement, elle est assujettie à la taxe sur les salaires mais bénéficie d'un abattement total. Elle est donc dispensée de déclaration.

### Engagements hors bilan

L'association est membre adhérent de l'association Angers Réinsertion, groupement d'employeurs associatifs. Cette association gère un seul salarié, agent comptable, au 31/12/2023.

L'association est membre adhérent de l'association HH gestion Pays de la Loire qui gère l'AIVS (Agence Immobilière à Vocation Sociale).

## **5- Notes sur les postes du compte de résultat**

### **Comptabilisation des dons et legs**

Les dons, les revenus issus de l'épargne solidaire et des donations temporaires d'usufruit, les sommes perçues dans le cadre de mécénats sont considérés comme des revenus d'exploitation.

Par contre les legs et donations, du fait de leur caractère peu régulier, sont comptabilisés en produits exceptionnels.

### **Résultat financier**

Non significatif

### **Résultat exceptionnel**

Le résultat exceptionnel est peu impacté.

## **5 Autres informations**

### **Contributions volontaires en nature**

Le temps passé par 59 bénévoles pour 7 841 heures correspond à 4,88 personnes en équivalent-temps-plein.

Sa valorisation, au taux horaire du SMIC brut chargé (coef 1,57) correspond à un montant de 141,7 K€ (données issues de Chorum).

A ce temps des bénévoles d'Habitat et Humanisme, il s'est ajouté pour 33,4 K€ un mécénat de compétence d'un salarié d'Orange du 01/01/2023 au 11/07/2023.

### **Informations relatives aux entreprises solidaires**

Dans le respect des conditions prévues à l'article L.443-3-1 du Code du Travail, sur les entreprises solidaires, relatives à la politique de rémunération de l'association, nous vous informons que :



- La moyenne des sommes versées, y compris les primes, aux cinq salariés ou dirigeants les mieux rémunérés n'excède pas, au titre de l'année pour un emploi à temps complet, le plafond fixé à sept fois la rémunération annuelle perçue par un salarié à temps complet sur la base de la durée légale du travail et du salaire minimum de croissance (SMIC)
- Les sommes versées, y compris les primes, au salarié ou dirigeant le mieux rémunéré n'excèdent pas, au titre de l'année pour un emploi à temps complet, le plafond fixé à dix fois la rémunération annuelle mentionnée ci-dessus (SMIC).

### **Loi sur le volontariat associatif**

En application de l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, le montant des rémunérations et avantages en nature versés aux trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles est nul en 2023.

### **Informations requises par l'article R.123-198 - 9° du code de commerce**

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élève à 2 K€ hors taxes et concerne exclusivement le contrôle des comptes sociaux (mission légale).



### **Post-clôture**

Néant

# Immobilisations

HH Maine et Loire



Période du 01/01/23 au 31/12/23

Devise d'édition

RUBRIQUES	Valeur brute début exercice	Augmentations par réévaluation	Acquisitions apports, création virements
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>			
Donations temporaires d'usufruit			
Brevets, licences et autres immobilisations incorporelles			
<b>TOTAL immobilisations incorporelles :</b>			
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>			
Terrains	150 000		
Constructions sur sol propre	120 000		
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			
Installations générales, agencements et divers	136 840		
Matériel de transport	29 189		
Matériel de bureau, informatique et mobilier	50 489		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			4 800
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
<b>TOTAL immobilisations corporelles :</b>	<b>486 517</b>		<b>4 800</b>
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</b>			
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations	140 374		750
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	8 684		764
<b>TOTAL immobilisations financières :</b>	<b>149 058</b>		<b>1 514</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>635 575</b>		<b>6 314</b>

RUBRIQUES	Diminutions par virement	Diminutions par cessions mises hors service	Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations légales
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
Donations temporaires d'usufruit				
Brevets, licences et autres immo incorp				
<b>TOTAL immobilisations incorporelles :</b>				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
Terrains			150 000	
Constructions sur sol propre			120 000	
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Install. techn., matériel et out. industriels				
Inst. générales, agencements et divers			136 840	
Matériel de transport			29 189	
Mat. de bureau, informatique et mobil.			50 489	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours			4 800	
Biens reçus par legs ou don° pour être cédé				
<b>TOTAL immobilisations corporelles :</b>			<b>491 317</b>	
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</b>				
Participations mises en équivalence				
Autres participations			141 124	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immo. financières			9 448	
<b>TOTAL immobilisations financières :</b>			<b>150 572</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>			<b>641 889</b>	



# Amortissements

HH Maine et Loire



Période du 01/01/23 au 31/12/23

Devise d'édition

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE				
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES Donations temporaires d'usufruit. Brevet licences et autres immo incorp <b>TOTAL immobilisations incorporelles :</b>				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES Terrains Constructions sur sol propre Constructions sur sol d'autrui Constructions installations générales Installations techn. et outillage industriel Inst. générales, agencements et divers Matériel de transport Mat. de bureau, informatique et mobil. Biens reçus par legs ou donations/cession <b>TOTAL immobilisations corporelles :</b>	20 000     72 806 21 695 49 127 <b>163 628</b>	3 000     10 729 2 335 444 <b>16 509</b>		23 000     83 535 24 030 49 571 <b>180 136</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>163 628</b>	<b>16 509</b>		<b>180 136</b>

VENTILATIONS DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES Donations temporaires d'usufruit. Autres immobilisations incorporelles <b>TOTAL immobilisations incorporelles :</b>			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES Terrains Constructions sur sol propre Constructions sur sol d'autrui Constructions installations générales Installations techniques et outillage industriel Installations générales, agencements et divers Matériel de transport Matériel de bureau, informatique et mobilier Biens reçus par legs ou donations/cession <b>TOTAL immobilisations corporelles :</b>  Frais d'acquisition de titres de participations	3 000     10 729 2 335 444 <b>16 509</b>		
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>16 509</b>		





# Provisions Inscrites au Bilan

HH Maine et Loire

Période du 01/01/23 au 31/12/23

Devise d'édition

RUBRIQUES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
Prov. pour reconstitution des gisements Provisions pour investissement Provisions pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30% Provisions pour prêts d'installation Autres provisions réglementées				
<b>PROVISIONS RÉGLEMENTÉES</b>				

Provisions pour litiges Prov. pour garant. données aux clients Prov. pour pertes sur marchés à terme Provisions pour amendes et pénalités Prov. pour charges sur legs ou donations Prov. pour pensions et obligat. simil. Provisions pour impôts Prov. pour renouvellement des immo. Provisions pour gros entretien et grandes révisions Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer Autres prov. pour risques et charges	10 249	2 251		12 500
	28 700	23 659		52 359
<b>PROV. POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>38 949</b>	<b>25 910</b>		<b>64 859</b>

Prov. sur immobilisations incorporelles Prov. sur immobilisations corporelles Prov. sur immo. titres mis en équival. Prov. sur immo. titres de participation Prov. sur autres immo. financières Provisions sur stocks et en cours Provisions sur comptes clients Autres provisions pour dépréciation	2 500	2 500	500	4 500
<b>PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION</b>	<b>2 500</b>	<b>2 500</b>	<b>500</b>	<b>4 500</b>

<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>41 449</b>	<b>28 410</b>	<b>500</b>	<b>69 359</b>
----------------------	---------------	---------------	------------	---------------



TABLEAU VARIATION DES FONDS PROPRES

	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE		AFFECTATION DU RESULTAT		AUGMENTATION		DIMINUTION OU CONSUMMATION		A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	
	MONTANT		MONTANT	DONT GENEROSITE DU PUBLIC	MONTANT	DONT GENEROSITE DU PUBLIC	MONTANT	DONT GENEROSITE DU PUBLIC	MONTANT	
Fonds propres sans droit de reprise										
Fonds propres avec droit de reprise										
Ecart de réévaluation										
Réserves										
Report à nouveau	688 345		4 304	4 304					692 649	
Excédent ou déficit de l'exercice	4 304		(4 304)	(4 304)	10 431	10 431			10 431	
Dotations consommables										
Subventions d'investissements										
Provisions réglementées										
TOTAL	692 649				10 431	10 431			703 080	





# État des Créances et Dettes

HH Maine et Loire

Période du 01/01/23 au 31/12/23

Devise d'édition

ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
<b>DE L'ACTIF IMMOBILISÉ</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)			
Autres créances immobilisées			
<b>TOTAL de l'actif immobilisé :</b>			
<b>DE L'ACTIF CIRCULANT</b>			
Usagers - Clients	21 473	16 973	4 500
Personnel et charges sociales à récupérer	204	204	
État et autres collectivités publiques			
Confédération, Fédération, Asso. & organismes apparentés	29 225	29 225	
Débiteurs divers	21 301	21 301	
<b>TOTAL de l'actif circulant :</b>	<b>72 201</b>	<b>67 701</b>	<b>4 500</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>72 201</b>	<b>67 701</b>	<b>4 500</b>

  

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice	
(2) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice	

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes financières divers	23 928	18 086	5 842	
Dettes et comptes rattachés				
<b>TOTAL :</b>	<b>23 928</b>	<b>18 086</b>	<b>5 842</b>	
Fournisseurs et comptes rattachés	22 201	22 201		
Usagers avances reçues				
Dettes relatives au personnel	31 876	31 876		
État et autres collectivités publiques	270	270		
Conf., Fédération, Asso. & organ. appar				
Autres dettes	4 269	4 269		
<b>TOTAL :</b>	<b>58 616</b>	<b>58 616</b>		
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>82 543</b>	<b>76 702</b>	<b>5 842</b>	





## Produits à Recevoir

Période du 01/01/23 au 31/12/23

HH Maine et Loire

### Devise d'édition

MONTANT DES PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
<b>Immobilisations financières</b>	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
<b>Créances</b>	
Créances clients et comptes rattachés	
Personnel	
Organismes sociaux	
État	
Divers, produits à recevoir	20 585
Autres créances	
<b>Valeurs Mobilières de Placement</b>	
<b>Disponibilités</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>20 585</b>



# Charges à Payer

HH Maine et Loire

Période du 01/01/23 au 31/12/23

Devise d'édition

MONTANT DES CHARGES À PAYER INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
Intérêts courus d'emprunts	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 337
Dettes fiscales et sociales	31 160
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Disponibilités, charges à payer	
Autres dettes	2 470
TOTAL	38 967



## LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE

PRODUITS	MONTANTS
Montant perçu au titre d'assurances-vie	
Montant de la rubrique de produits «Legs ou donations» définie à l'article 213-9	750
Prix de vente des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Utilisation des fonds reportés liés aux legs ou donations	
CHARGES	MONTANTS
Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Dotation aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Report en fonds reportés liés aux aux legs ou donations	
<b>SOLDE DE LA RUBRIQUE</b>	<b>750</b>

