



FIDUCIAL
AUDIT

AGENCE D'ANNECY
17, rue Rumilly
74000 ANNECY
Tél. 04 50 10 07 60
Fax 04 50 10 07 61

SOLIHA
Solidaires pour l'habitat – Haute Savoie

70, Avenue de France
74 000 ANNECY

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

Exercice clos le 31 décembre 2024

SOLIHA
Solidaires pour l'habitat – Haute Savoie
70, Avenue de France
74000 ANNECY

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 décembre 2024

Aux membres de l'association,

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, Solidaires pour l'habitat – Haute Savoie, relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, 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 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, 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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues 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.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du trésorier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

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 Annecy, le 4 juillet 2025

Le Commissaire aux comptes
FIDAUDIT



Didier DAMAS
Associé

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires	26 948	22 746	4 202	7 758
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions	285 356	196 671	88 686	94 434
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
ACTIF CIRCULANT	Autres immobilisations corporelles	91 519	69 512	22 008	26 068
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	1 189		1 189	1 154
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	80		80	80
	TOTAL (I)	405 092	288 928	116 165	129 494
COMPTES DE REGULARISATION	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	589 406	9 233	580 174	265 707
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	84 158		84 158	17 332
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
COMPTES DE REGULARISATION	DISPONIBILITES	1 268 705		1 268 705	1 124 717
	Charges constatées d'avance	7 375		7 375	6 683
	TOTAL (II)	1 949 644	9 233	1 940 412	1 414 439
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à V)	2 354 737	298 160	2 056 577	1 543 933
	(1) dont droit au bail				
	(2) dont à moins d'un an				80
	(3) dont à plus d'un an				

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

		31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	525 554	525 554
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecart de réévaluation	141 259	141 259
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	39 955	
	Excédent ou déficit de l'exercice	137 594	39 955
	Total des fonds propres (situation nette)	844 361	706 767
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des fonds propres	844 361	706 767
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation	26 700	26 700
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés	26 700	26 700
Provisions	Provisions pour risques	42 373	42 373
	Provisions pour charges	49 300	72 998
	Total des provisions	91 672	115 371
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	9 070	16 837
	Emprunts et dettes financières divers	186 936	194 294
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	73 775	51 014
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	345 233	286 549
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	475 079	142 590
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance	3 750	3 810
	Total des dettes	1 093 843	695 094
	Ecart de conversion passif		
TOTAL PASSIF		2 056 577	1 543 933
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		137 594,02	39 954,81
(1) Dont à moins d'un an		903 000	695 094
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			

Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros

31/12/2024

31/12/2023

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations		
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	1 369 969	1 012 506
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	415 053	389 292
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
CHARGES D'EXPLOITATION	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	83 227	11 004
	Utilisations des fonds dédiés		15 178
	Autres produits	14 073	19 716
	Total des produits d'exploitation	1 882 322	1 447 696
	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	336 871	286 882
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	65 551	58 015
	Salaires et traitements	906 477	738 021
	Charges sociales	382 659	298 121
	Dotation aux amortissements et dépréciations	22 799	22 914
	Dotation aux provisions	28 439	11 855
	Reports en fonds dédiés		18 850
	Autres charges	5 595	83
	Total des charges d'exploitation	1 748 391	1 434 742
RESULTAT D'EXPLOITATION		133 931	12 955

Compte de Résultat 2/2

Etat exprimé en euros

31/12/2024

31/12/2023

RESULTAT D'EXPLOITATION		133 931	12 955
PRODUITS FINANCIERS	De participation	36	24
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	7 416	7 316
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers		7 451	7 340
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées	205	340
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		205	340
RESULTAT FINANCIER		7 246	7 000
RESULTAT COURANT avant impôts		141 177	19 955
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion		20 000
	Sur opérations en capital		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels		20 000
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	25	
	Sur opérations en capital	2 251	
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles	2 276	
RESULTAT EXCEPTIONNEL		(2 276)	20 000
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		1 307	
TOTAL DES PRODUITS		1 889 774	1 475 037
TOTAL DES CHARGES		1 752 180	1 435 082
EXCEDENT ou DEFICIT		137 594	39 955
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat			
TOTAL			
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole			
TOTAL			

Faits Caractéristiques de l'Exercice

Etat exprimé en euros

Au titre de l'exercice, il convient de relever les faits caractéristiques suivants :

L'Association "SOLIHA, Solidaires pour l'habitat - Haute-Savoie" poursuit comme objectifs principaux :

- d'oeuvrer pour l'amélioration des conditions d'habitat,
- d'améliorer les conditions de vie et d'habitat des populations défavorisées, fragiles ou vulnérables, notamment dans les territoires en difficulté,
- de contribuer à la lutte contre les exclusions et les inégalités, à la préservation et au développement du lien social, au maintien et au renforcement de la cohésion territoriale,
- de concourir au développement durable dans ses dimensions économique, sociale, environnementale, territoriale et participative, 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 son territoire avec les autres membres du Mouvement SOLIHA. Elle met notamment en oeuvre les missions suivantes : la réhabilitation accompagnée, l'accompagnement des personnes, la gestion locative sociale, la conduite de projets de territoire, la production d'habitat d'insertion.

Contributions volontaires

Aucune contribution volontaire n'a été valorisée car elle n'impacte pas de manière significative l'Association.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Principes et conventions générales

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du 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, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du Code de commerce, des règlements ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Evaluation des immobilisations corporelles

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

Lorsqu'une immobilisation corporelle a des composants significatifs ayant des durées d'utilisation différentes de la structure, ces derniers sont comptabilisés et amortis séparément.

Les immobilisations non décomposables sont amorties en fonction des durées d'usage en application de la mesure de simplification pour les PME.

Les immobilisations décomposables sont amorties comme suit :

- Structure : amortissement en fonction de la durée d'utilité de l'immobilisation prise dans son ensemble,

- Composants : amortissement en fonction de la durée d'utilité.

Aucun composant ayant une durée d'utilisation différente de la structure n'a été identifié et individualisé.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Evaluation des amortissements

Les amortissements sont calculés selon le mode linéaire en fonction de la durée normale d'utilisation du bien.

Catégorie	Mode	Durée
Structure et ouvrages assimilés	Linéaire	40 ans
Ravalement avec amélioration	Linéaire	15 ans
Plomberie Sanitaire Chauffage VMC	Linéaire	20 ans
Etanchéité	Linéaire	15 ans
Menuiserie	Linéaire	de 15 à 25 ans
Electricité	Linéaire	25 ans
Peinture Sols collés	Linéaire	12 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 ans
Mobilier	Linéaire	3 à 10 ans
Matériel et outillage	Linéaire	4 ans

La dépréciation des immobilisations est évaluée par l'entité à chaque clôture, au moyen de test de dépréciation effectué dès qu'existe un indice de perte de valeur.

Evaluation des immobilisations incorporelles

Les brevets, concessions et autres valeurs incorporelles immobilisées ont été évalués à leur coût d'acquisition, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Ils sont amortis sur leur durée d'utilisation prévisible, soit 3 ans.

Evaluation des titres immobilisés

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée selon la méthode FIFO (First In First Out).

Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Evaluation des créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

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.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Disponibilités en Euros

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2024
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres	25 876		2 143	1 071		26 948
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	25 876		2 143	1 071		26 948
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre	158 346					158 346
	sur sol d'autrui						
	instal. agencet aménagement	124 510		2 500			127 010
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport	3 451					3 451
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	82 443		5 864		239	88 068
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		368 750		8 364		239	376 876
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés	1 154		35			1 189
	Prêts et autres immobilisations financières	80					80
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 234		35			1 269
TOTAL		395 861		10 542	1 071	239	405 092

Amortissements

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres	18 119	4 627		22 746
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	18 119	4 627		22 746
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre	105 360	4 324		109 684
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement	83 062	3 925		86 987
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport	510	690		1 200
	Matériel de bureau, mobilier	59 316	9 233	239	68 311
	Emballages récupérables et divers				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	248 248	18 172	239	266 182	
TOTAL		266 367	22 799	239	288 928

Provisions

Etat exprimé en euros

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2024
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMEENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires	72 998	28 439	52 137	49 300
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres	42 373			42 373
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		115 371	28 439	52 137	91 672
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers	9 233			9 233
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION		9 233			9 233
TOTAL GENERAL		124 603	28 439	52 137	100 905
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			28 439	52 137	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	80		80
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers	589 406	589 406	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 319	1 319	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée	1 509	1 509	
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	9 300	9 300	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées	26 649	26 649	
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	45 381	45 381	
	Charges constatées d'avance	7 375	7 375	
TOTAL DES CREANCES		681 019	680 939	80
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2024	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine	9 070	5 164	3 907	
	Emprunts et dettes financières divers	186 936		186 936	
	Fournisseurs et comptes rattachés	73 775	73 775		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	97 896	97 896		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	140 837	140 837		
	Impôts sur les bénéfices	1 307	1 307		
	Taxes sur la valeur ajoutée	91 623	91 623		
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	13 570	13 570		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes	475 079	475 079		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	3 750	3 750		
TOTAL DES DETTES		1 093 843	903 000	190 843	
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice		7 743			
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Honoraires des Commissaires aux Comptes

Etat exprimé en euros	FIDUCIAL AUDIT							
	31/12/2024	31/12/2023	%	%	31/12/2024	31/12/2023	%	%
et comptes, certification, tes individuels et consolidés	5 826	5 854	89,27	90,01				
ées globalement								
et prestations directement du commissaire aux	700	650	10,73	9,99				
ées globalement								
Sous-total	6 526	6 504	100,00	100,00				
ns rendues par les les intégrées								
cal, social								
Sous-total								
TOTAL	6 526	6 504	100,00	100,00				

--

Produits à recevoir

Etat exprimé en euros		31/12/2024
Total des Produits à recevoir		488 340
Autres créances clients		476 456
CLIENTS - FACTURES A ETABLIR	476 456	
Autres créances		11 883
ORGANISMES - PROD. A RECEVOIR	1 319	
DEPART-SUBV A RECEVOIR	3 300	
ALS-SUBV. A RECEVOIR	6 000	
BANQUE-INTERETS COURUS A RECEV	1 265	

Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/12/2024

Total des Charges à payer		195 596
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit <i>INTERETS COURUS SUR EMPRUNTS ETS CREDIT</i>	36	36
Dettes fournisseurs et comptes rattachés <i>FNPF</i>	59 153	59 153
Dettes fiscales et sociales <i>DETTE PROV. POUR CONGES A PAYER</i> <i>PERSONNEL - AUTRES CHARGES A PAYER</i> <i>CHARGES SUR CONGES PAYES</i> <i>CHARGES A PAYER</i>	65 896 32 000 32 308 6 203	136 407

Charges constatées d'avance

Etat exprimé en euros

	Période	Montants	31/12/2024
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION		7 375	7 375
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			7 375

Produits constatés d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	31/12/2024
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION		3 750	3 750
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			
TOTAL			3 750

Engagements de Retraite

Etat exprimé en euros

(PCG Art. 531-2/9, Art. 832-13)

L'Association n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite.

Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.

L'Association a décidé de comptabiliser en provision les engagements de retraite.

Le montant au 31/12/2024 s'élève à 49 300 €.

La méthode retenue dans le cadre de cette évaluation est la méthode des unités de crédit projetées (ou méthode du prorata des droits au terme). Elle retient comme base le salaire de fin de carrière, et les droits sont calculés à partir de l'ancienneté finale proratisée.

Hypothèses retenues :

- convention collective de l'Habitat et logement accompagnés ;
- mise à la retraite du salarié ;
- départ à la retraite à l'âge de 65 ans cadres et non cadres ;
- charges sociales : 46% non cadres et 53% cadres ;
- taux annuel de revalorisation des salaires : 1% ;
- turn-over faible ;
- taux d'actualisation : 3.38% ;
- table de mortalité : INSEE 2020.

Les engagements de retraite sont ainsi évalués à 49 300 euros.

Engagements financiers

Etat exprimé en euros

31/12/2024

Engagements financiers donnés

Engagements financiers reçus

Effets escomptés non échus

Avals, cautions et garanties
Cautions bancaires auprès de la Compagnie Européenne de Garanties et Cautions

550 000

550 000

Engagements de crédit-bail

Engagements en pensions, retraite et assimilés

Autres engagements

Total des engagements financiers (1)

550 000

(1) Dont concernant :
Les dirigeants
Les filiales
Les participations
Les autres entreprises liées

Variation des Fonds Propres

Etat exprimé en euros

	Fonds propres clôture 31/12/2023	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2024
Fonds propres sans droit de reprise	525 554				525 554
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation	141 259				141 259
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau		39 955			39 955
Report à nouveau sous ctrl de tiers financeurs					
Excédent ou déficit de l'exercice	39 955	(39 955)	137 594		137 594
Situation nette	706 767		137 594		844 361
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	706 767		137 594		844 361

Variation des Fonds Dédiés

Etat exprimé en euros

	Fonds dédiés clôture 31/12/2023	Reports	Utilisations		Transferts	Fonds dédiés clôture 31/12/2024	
			Montant global	dont rembour- sements		Montant global	dont fds dédiés à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitation	26 700					26 700	
Intermédiation Locative							
Contributions financières d'autres org							
Ressources liées à la générosité du public							
TOTAL	26 700					26 700	

31/12/2024		Union européenne	Etat	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Montant fin ex.
Etat exprimé en euros							
Concours publics et subventions							
Concours publics							
Subventions d'exploitation			116 223	271 830	12 000	15 000	415 053
Subventions d'investissement							
TOTAL			116 223	271 830	12 000	15 000	415 053