



**QUENTIN DUTERTRE**  
**JEAN-PIERRE EMMERICH**  
**CAMILLE LEJEUNE**  
**GÉRARD LEJEUNE**  
EXPERTS-COMPTABLES  
COMMISSAIRES AUX COMPTES

**ASSOCIATION MONDE EN MARGE**  
**MONDE EN MARCHÉ**  
**M&M**

Association de la Loi du 1<sup>er</sup> Juillet 1901

22 rue de Lormoy

91 310 LONGPONT SUR ORGE

SIRET : 450 048 756 00024 ; APE : 87 90B

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

Exercice clos le 31 décembre 2023



**QUENTIN DUTERTRE**  
**JEAN-PIERRE EMMERICH**  
**CAMILLE LEJEUNE**  
**GÉRARD LEJEUNE**  
EXPERTS-COMPTABLES  
COMMISSAIRES AUX COMPTES

**Association Monde en Marge**  
**Monde en Marche (M&M)**  
22 rue de Lormoy  
91 310 LONGPONT SUR ORGE

A l'assemblée générale de l'association Monde en Marge Monde en Marche (M&M),

#### **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 Monde en Marge Monde en Marche 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**

##### **REFERENTIEL 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.

##### **INDEPENDANCE**

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 APPRECIATIONS**

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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre association, nous avons porté une attention particulière aux modalités de comptabilisation et de recouvrement des subventions attribuées à l'association et à l'analyse des comptes d'immobilisations et d'amortissements.

## **VERIFICATIONS SPECIFIQUES**

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 de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

## **RESPONSABILITES 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.

#### **RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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 Sainte-Geneviève-des-Bois,  
Le 17 mai 2024

Le Commissaire aux comptes,  
Jean-Pierre EMMERICH

Signé électroniquement le 17/05/2024 par  
Jean-Pierre Emmerich

## Bilan Actif

| Bilan Actif                                                  | Du 01/01/2023 au 31/12/2023 |                  |                   | Au 31/12/2022     |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                                                              | Brut                        | Amort. Prov.     | Net               | Net               |
| <b>Actif immobilisé</b>                                      |                             |                  |                   |                   |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                         |                             |                  |                   |                   |
| Frais d'établissement                                        |                             |                  |                   |                   |
| Frais de recherche et de développement                       |                             |                  |                   |                   |
| Donations temporaires d'usufruit                             |                             |                  |                   |                   |
| Concessions, brevets et droits similaires                    | 9 972                       | 6 872            | 3 100             | 177               |
| Autres immobilisations incorporelles                         |                             |                  |                   |                   |
| Immobilisations incorporelles en cours                       |                             |                  |                   |                   |
| Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles        |                             |                  |                   |                   |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                           |                             |                  |                   |                   |
| Terrains                                                     | 1 130 313                   |                  | 1 130 313         | 918 439           |
| Constructions                                                | 20 474 916                  | 4 211 390        | 16 263 527        | 16 250 707        |
| Installations techniques, matériel et outillages industriels |                             |                  |                   |                   |
| Autres immobilisations corporelles                           | 109 821                     | 60 675           | 49 146            | 45 997            |
| Immobilisations corporelles en cours                         |                             |                  |                   |                   |
| Avances et acomptes sur immobilisations corporelles          |                             |                  |                   |                   |
| Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés      |                             |                  |                   |                   |
| <b>Immobilisations financières</b>                           |                             |                  |                   |                   |
| Participations et créances rattachées                        |                             |                  |                   |                   |
| Autres titres immobilisés                                    |                             |                  |                   |                   |
| Prêts                                                        |                             |                  |                   |                   |
| Autres immobilisations financières                           | 62 628                      |                  | 62 628            | 66 854            |
| <b>TOTAL I</b>                                               | <b>21 787 651</b>           | <b>4 278 937</b> | <b>17 508 714</b> | <b>17 282 173</b> |
| Comptes de liaison <b>II</b>                                 |                             |                  |                   |                   |
| <b>Actif circulant</b>                                       |                             |                  |                   |                   |
| Stocks et encours                                            |                             |                  |                   |                   |
| <b>Créances</b>                                              |                             |                  |                   |                   |
| Créances clients, usagers et comptes rattachés               | 205 689                     | 95 053           | 110 636           | 72 278            |
| Créances reçues par legs ou donations                        |                             |                  |                   |                   |
| Autres                                                       | 227 942                     |                  | 227 942           | 61 788            |
| Valeurs mobilières de placement                              |                             |                  |                   |                   |
| Instruments de trésorerie                                    |                             |                  |                   |                   |
| Disponibilités                                               | 6 902 574                   |                  | 6 902 574         | 7 177 844         |
| Charges constatées d'avance                                  | 323 810                     |                  | 323 810           | 337 721           |
| <b>TOTAL III</b>                                             | <b>7 660 014</b>            | <b>95 053</b>    | <b>7 564 961</b>  | <b>7 649 630</b>  |
| Frais d'émission des emprunts <b>IV</b>                      |                             |                  |                   |                   |
| Primes de remboursement des obligations <b>V</b>             |                             |                  |                   |                   |
| Écarts de conversion actif <b>VI</b>                         |                             |                  |                   |                   |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>            | <b>29 447 665</b>           | <b>4 373 990</b> | <b>25 073 675</b> | <b>24 931 804</b> |



## Bilan Passif

| Bilan Passif                                                                                | 31/12/2023        | 31/12/2022        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Fonds propres</b>                                                                        |                   |                   |
| <b>Fonds propres sans droit de reprise</b>                                                  |                   |                   |
| Fonds propres statutaires                                                                   | 3 511 545         | 3 206 306         |
| Fonds propres complémentaires                                                               |                   |                   |
| <b>Fonds propres avec droit de reprise</b>                                                  |                   |                   |
| Fonds propres statutaires                                                                   |                   |                   |
| Fonds propres complémentaires                                                               |                   |                   |
| Écarts de réévaluation                                                                      |                   |                   |
| <b>Réserves</b>                                                                             |                   |                   |
| - dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée            |                   |                   |
| Réserves statutaires ou contractuelles                                                      | 744 950           | 744 950           |
| Réserves pour projet de l'entité                                                            |                   |                   |
| Autres réserves                                                                             |                   |                   |
| <b>Report à nouveau</b>                                                                     |                   |                   |
| - dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée    |                   |                   |
| Excédent ou déficit de l'exercice                                                           | 317 715           | 305 238           |
| - dont excédent ou déficit des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée |                   |                   |
| <b>Situation nette</b>                                                                      | <b>4 574 209</b>  | <b>4 256 495</b>  |
| Fonds propres consommables                                                                  |                   |                   |
| Subventions d'investissement                                                                | 15 416 156        | 14 851 055        |
| Provisions réglementées                                                                     |                   |                   |
| <b>TOTAL I</b>                                                                              | <b>19 990 366</b> | <b>19 107 550</b> |
| <b>Comptes de liaison II</b>                                                                |                   |                   |
| <b>Fonds reportés et dédiés</b>                                                             |                   |                   |
| Fonds reportés liés aux legs ou donations                                                   |                   |                   |
| Fonds dédiés                                                                                |                   |                   |
| <b>TOTAL III</b>                                                                            |                   |                   |
| <b>Provisions</b>                                                                           |                   |                   |
| Provisions pour risques                                                                     |                   |                   |
| Provisions pour charges                                                                     | 443 696           | 376 784           |
| <b>TOTAL IV</b>                                                                             | <b>443 696</b>    | <b>376 784</b>    |
| <b>Emprunts et dettes</b>                                                                   |                   |                   |
| Emprunts obligataires et assimilés                                                          |                   |                   |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit                                      | 4 357 538         | 5 246 950         |
| Emprunts et dettes financières diverses                                                     | 46 712            | 43 312            |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                                                    | 59 990            | 28 132            |
| Dettes des legs ou donations                                                                |                   |                   |
| Dettes fiscales et sociales                                                                 | 69 884            | 42 307            |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                                             | 56 590            | 60 341            |
| Autres dettes                                                                               | 48 899            | 26 427            |
| Instruments de trésorerie                                                                   |                   |                   |
| Produits constatés d'avance                                                                 |                   |                   |
| <b>TOTAL V</b>                                                                              | <b>4 639 613</b>  | <b>5 447 470</b>  |
| <b>Écarts de conversion passif VI</b>                                                       |                   |                   |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>                                           | <b>25 073 675</b> | <b>24 931 804</b> |

## Compte de résultat

| Compte de résultat                                                              | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Produits d'exploitation</b>                                                  |                  |                  |
| Cotisations                                                                     | 866              | 948              |
| Ventes de biens et services                                                     |                  |                  |
| Ventes de biens                                                                 |                  | 193 643          |
| - dont ventes de dons en nature                                                 |                  |                  |
| - dont ventes relatives aux activités sociales et médico-sociales               |                  |                  |
| Ventes de prestations de services                                               | 829 563          | 661 574          |
| - dont parrainages                                                              |                  |                  |
| - dont ventes relatives aux activités sociales et médico-sociales               |                  |                  |
| Produits de tiers financeurs                                                    |                  |                  |
| Concours publics                                                                |                  |                  |
| - dont concours publics aux activités sociales et médico-sociales               |                  |                  |
| Subventions d'exploitation                                                      | 560 236          | 400 961          |
| Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable           |                  |                  |
| Ressources liées à la générosité du public                                      |                  |                  |
| Dons manuels                                                                    | 29 045           | 79 287           |
| Mécénats                                                                        |                  |                  |
| Legs, donations et assurances-vie                                               |                  |                  |
| Contributions financières                                                       |                  |                  |
| Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges | 63 240           | 36 952           |
| Utilisations des fonds dédiés                                                   |                  |                  |
| Autres produits                                                                 | 7 153            | 3 566            |
| <b>TOTAL I</b>                                                                  | <b>1 490 102</b> | <b>1 376 932</b> |
| <b>Charges d'exploitation</b>                                                   |                  |                  |
| Achats de marchandises                                                          |                  | 41 132           |
| Variation de stocks                                                             |                  | 85 099           |
| Autres achats et charges externes                                               | 470 142          | 286 291          |
| Aides financières                                                               |                  |                  |
| Impôts, taxes et versements assimilés                                           | 31 384           | 34 573           |
| Salaires et traitements                                                         | 280 674          | 280 107          |
| Charges sociales                                                                | 94 668           | 94 874           |
| Dotations aux amortissements et dépréciations                                   | 656 064          | 609 726          |
| Dotations aux provisions                                                        |                  |                  |
| Reports en fonds dédiés                                                         |                  |                  |
| Autres charges                                                                  | 3 289            | 1 560            |
| <b>TOTAL II</b>                                                                 | <b>1 536 220</b> | <b>1 433 362</b> |
| <b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>                                         | <b>-46 118</b>   | <b>-56 430</b>   |





## Compte de résultat (Suite)

| Compte de résultat (Suite)                                                                         | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Produits financiers</b>                                                                         |                  |                  |
| Produits financiers de participation                                                               |                  |                  |
| Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé                           |                  |                  |
| Autres intérêts et produits assimilés                                                              | 53 242           | 9 567            |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges                                    | 9 894            | 8 456            |
| Différences positives de change                                                                    |                  |                  |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement                                      |                  |                  |
| <b>TOTAL III</b>                                                                                   | <b>63 136</b>    | <b>18 023</b>    |
| <b>Charges financières</b>                                                                         |                  |                  |
| Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions                              |                  |                  |
| Intérêts et charges assimilées                                                                     | 36 978           | 16 998           |
| Différences négatives de change                                                                    |                  |                  |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement                                     |                  |                  |
| <b>TOTAL IV</b>                                                                                    | <b>36 978</b>    | <b>16 998</b>    |
| <b>RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)</b>                                                               | <b>26 158</b>    | <b>1 025</b>     |
| <b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)</b>                                           | <b>-19 960</b>   | <b>-55 406</b>   |
| <b>Produits exceptionnels</b>                                                                      |                  |                  |
| Sur opérations de gestion                                                                          |                  | 900              |
| Sur opérations en capital                                                                          | 433 897          | 393 705          |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges                                    | 2 283            | 37 477           |
| <b>TOTAL V</b>                                                                                     | <b>436 180</b>   | <b>432 082</b>   |
| <b>Charges exceptionnelles</b>                                                                     |                  |                  |
| Sur opérations de gestion                                                                          |                  |                  |
| Sur opérations en capital                                                                          | 17 085           |                  |
| Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions                                          | 69 195           | 69 399           |
| <b>TOTAL VI</b>                                                                                    | <b>86 280</b>    | <b>69 399</b>    |
| <b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>                                                              | <b>349 900</b>   | <b>362 683</b>   |
| Participation des salariés aux résultats <b>VII</b>                                                |                  |                  |
| Impôts sur les bénéfices <b>VIII</b>                                                               | 12 225           | 2 039            |
| <b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>                                                            | <b>1 989 418</b> | <b>1 827 037</b> |
| <b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>                                               | <b>1 671 703</b> | <b>1 521 799</b> |
| <b>EXCÉDENT OU DÉFICIT (Total des produits - Total des charges)</b>                                | <b>317 715</b>   | <b>305 238</b>   |
| <b>- dont excédent ou déficit des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</b> |                  |                  |

|                                                        |                |                |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Contributions volontaires en nature</b>             |                |                |
| Dons en nature                                         |                |                |
| Prestations en nature                                  | 44 389         |                |
| Bénévolat                                              | 267 046        | 245 065        |
| <b>TOTAL</b>                                           | <b>311 435</b> | <b>245 065</b> |
| <b>Charges des contributions volontaires en nature</b> |                |                |
| Secours en nature                                      |                |                |
| Mise à disposition gratuite de biens                   |                |                |
| Prestations en nature                                  | 44 389         |                |
| Personnel bénévole                                     | 267 046        | 245 065        |
| <b>TOTAL</b>                                           | <b>311 435</b> | <b>245 065</b> |

## Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total est de 25 073 675 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 317 715 Euros.

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.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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.

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

### Présentation

L'association Monde en Marge Monde en Marche a pour but la réinsertion par le logement et/ou le travail des personnes en difficulté ainsi que toute action menée au bénéfice de personnes en difficulté.

### Changement de méthode

Néant

### Faits caractéristiques

L'association a perdu son président fondateur en fin d'exercice. Un nouveau bureau a été mis en place.

### Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Néant

### Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition. Aucune immobilisation n'a été produite par l'association en dehors des travaux réalisés dans les immeubles qu'elle possède.

Les constructions se décomposent de manière suivante : structure 80% et second œuvre 20% de la valeur des immeubles hors terrain.

Les amortissements sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire.

|                                    |                                      |
|------------------------------------|--------------------------------------|
| Logiciels                          | 3 ans                                |
| Constructions - structure          | 50 ans                               |
| Constructions - second œuvre       | 12,5 ans                             |
| Constructions sur sol d'autrui     | 20 à 30 ans, selon la durée des baux |
| Agencements et aménagements        | 5 à 10 ans                           |
| Matériel de transport              | 5 ans                                |
| Mobilier de bureau et informatique | 3 ans                                |
| Mobilier                           | 10 ans                               |

**Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement**

L'association ne dispose pas de participation ou autre titre.

**Créances et dettes**

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

Les autres créances sont essentiellement composées du solde des subventions à recevoir pour 223 K€.

**Subventions d'investissement**

Les subventions d'investissement octroyées à l'association sont enregistrées conformément à l'article 312-1 du règlement ANC n°2014-03, dans le compte 131000 "Subventions d'investissement", avec reprise au compte de résultat au rythme de l'amortissement des biens financés, dans le compte 777000.

**Provision pour risques et charges**

Par référence à la prise en compte de travaux de gros entretien futurs dans le secteur de l'habitat locatif, une provision pour charges de 443 696 euros a été constituée à la clôture de l'exercice.

Sur l'exercice 2023, cette provision a été dotée à hauteur de 69 195 euros.

**Engagements hors bilan**

Les engagements hors bilan résultent essentiellement des conventions avec les financeurs publics et associatifs.

**Fonds dédiés et reportés**

Néant

**Emprunts**

Au cours de l'exercice, l'entité n'a souscrit aucun nouvel emprunt.

Elle a par ailleurs remboursé ses emprunts à hauteur de 919 647 euros.

Le montant restant à rembourser au 31/12/2023 s'élève à 4 318 973 euros.

**Contributions volontaires en nature**

Les contributions volontaires en nature émanent des membres bénévoles du conseil d'administration qui apportent également leurs compétences techniques et des accompagnateurs bénévoles plus spécialement chargés du suivi social des locataires.

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice a été réalisée en retenant les temps passés auxquels ont été appliqués les taux suivants : smic horaire brut doublé, majoré des charges sociales pour les fonctions techniques réalisées par les membres du conseil d'administration et smic horaire brut, majoré des charges sociales, pour les accompagnateurs.

**Régime fiscal**

L'entité est un organisme sans but lucratif non soumis aux impôts commerciaux au régime de droit commun.

Elle s'acquitte toutefois d'un impôt sur les sociétés concernant les revenus de placement de certains excédents de trésorerie. Cet impôt s'est élevé à 12 225 euros en 2023.

**Rémunérations versées à certains dirigeants**

En application de l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006, il est précisé que les administrateurs ne sont pas rémunérés et ne bénéficient d'aucun avantage en nature.

## Etat des immobilisations

| CADRE A                                                 | Valeur brute<br>en début d'exercice | Augmentations                 |                                    |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
|                                                         |                                     | Réévaluation<br>de l'exercice | Acquisitions<br>créances virements |
| Frais d'établissement et de développement               |                                     |                               |                                    |
| Donations temporaires d'usufruit                        |                                     |                               |                                    |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles           | 6 372                               |                               | 3 600                              |
| <b>TOTAL</b>                                            | <b>6 372</b>                        |                               | <b>3 600</b>                       |
| Terrains                                                | 918 439                             |                               | 214 125                            |
| Constructions :                                         | 16 415 909                          |                               | 579 875                            |
| - Sur sol propre                                        |                                     |                               |                                    |
| - Sur sol d'autrui                                      | 3 507 014                           |                               |                                    |
| - Générales, agencements et aménagements constructions  |                                     |                               |                                    |
| Installations :                                         |                                     |                               |                                    |
| - Techniques, matériel et outillage                     |                                     |                               |                                    |
| - Générales, agencements et aménagements divers         | 51 817                              |                               | 4 824                              |
| Matériel :                                              |                                     |                               |                                    |
| - De transport                                          | 6 900                               |                               |                                    |
| - De bureau et informatique, mobilier                   | 44 894                              |                               | 9 276                              |
| Emballages récupérables et divers                       |                                     |                               |                                    |
| Immobilisations corporelles en cours                    |                                     |                               |                                    |
| Avances et acomptes                                     |                                     |                               |                                    |
| Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés |                                     |                               |                                    |
| <b>TOTAL</b>                                            | <b>20 944 973</b>                   |                               | <b>808 100</b>                     |
| Participations évaluées par mise en équivalence         |                                     |                               |                                    |
| Autres :                                                |                                     |                               |                                    |
| - Participations                                        |                                     |                               |                                    |
| - Titres immobilisés                                    |                                     |                               |                                    |
| Prêts et autres immobilisations financières             | 66 854                              |                               | 59 774                             |
| <b>TOTAL</b>                                            | <b>66 854</b>                       |                               | <b>59 774</b>                      |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL</b>                                    | <b>21 018 199</b>                   |                               | <b>871 474</b>                     |

| CADRE B                                            | Diminutions |                | Valeur brute<br>des immos<br>en fin d'exercice | Réval. légale ou éval. par<br>mise en équival. |
|----------------------------------------------------|-------------|----------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                    | Virement    | Cession        |                                                | Val. d'origine des immo.<br>en fin d'ex.       |
| Frais d'établissement et de développement          |             |                |                                                |                                                |
| Donations temporaires d'usufruit                   |             |                |                                                |                                                |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles      |             |                | 9 972                                          |                                                |
| <b>TOTAL</b>                                       |             |                | <b>9 972</b>                                   |                                                |
| Terrains                                           |             | 2 250          | 1 130 313                                      |                                                |
| Constructions :                                    |             | 27 882         | 16 967 902                                     |                                                |
| - Sur sol propre                                   |             |                |                                                |                                                |
| - Sur sol d'autrui                                 |             |                | 3 507 014                                      |                                                |
| - Gales, agencets et aménagt. const.               |             |                |                                                |                                                |
| Installations :                                    |             |                |                                                |                                                |
| - Techniques, matériel et outillage                |             |                |                                                |                                                |
| - Gales, agencets et aménagt. divers               |             |                | 56 641                                         |                                                |
| Matériel :                                         |             |                | 6 900                                          |                                                |
| - De transport                                     |             |                |                                                |                                                |
| - De bureau et informatique, mobilier              |             | 7 890          | 46 280                                         |                                                |
| Emballages récupérables et divers                  |             |                |                                                |                                                |
| Immobilisations corporelles en cours               |             |                |                                                |                                                |
| Avances et acomptes                                |             |                |                                                |                                                |
| Biens reçus par legs ou don. destinés à être cédés |             |                |                                                |                                                |
| <b>TOTAL</b>                                       |             | <b>38 022</b>  | <b>21 715 051</b>                              |                                                |
| Participations évaluées par mise en équivalence    |             |                |                                                |                                                |
| Autres :                                           |             |                |                                                |                                                |
| - Participations                                   |             |                |                                                |                                                |
| - Titres immobilisés                               |             |                |                                                |                                                |
| Prêts et autres immobilisations financières        |             | 64 000         | 62 628                                         |                                                |
| <b>TOTAL</b>                                       |             | <b>64 000</b>  | <b>62 628</b>                                  |                                                |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL</b>                               |             | <b>102 022</b> | <b>21 787 651</b>                              |                                                |



## Etat des amortissements

| CADRE A - Situations et mouvements de l'exercice                       | Montant au début de l'exercice | Augment.       | Diminu.       | Montant en fin d'exercice |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------|---------------|---------------------------|
| Frais d'établissement et développement                                 |                                |                |               |                           |
| Donations temporaires d'usufruit                                       |                                |                |               |                           |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles                          | 6 195                          | 677            |               | 6 872                     |
| <b>TOTAL</b>                                                           | <b>6 195</b>                   | <b>677</b>     |               | <b>6 872</b>              |
| Terrains                                                               |                                |                |               |                           |
| Constructions : - Sur sol propre                                       | 3 087 864                      | 426 372        | 13 047        | 3 501 190                 |
| - Sur sol d'autrui                                                     | 584 352                        | 125 848        |               | 710 200                   |
| Installations générales, agencements et aménagements des constructions |                                |                |               |                           |
| Installations techniques, matériel et outillage industriel             |                                |                |               |                           |
| Installations générales, agencements et aménagements divers            | 21 715                         | 5 769          |               | 27 484                    |
| Matériel de transport                                                  | 6 900                          |                |               | 6 900                     |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier                           | 28 999                         | 5 182          | 7 890         | 26 291                    |
| Emballages récupérables et divers                                      |                                |                |               |                           |
| <b>TOTAL</b>                                                           | <b>3 729 831</b>               | <b>563 172</b> | <b>20 937</b> | <b>4 272 065</b>          |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL</b>                                                   | <b>3 736 026</b>               | <b>563 849</b> | <b>20 937</b> | <b>4 278 937</b>          |

| CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires | Dotations             |                |                               | Reprises              |                |                                  | Mouvement net des amort. en fin d'exercice |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|-------------------------------|-----------------------|----------------|----------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                                              | Différentiel de durée | Mode dégressif | Amort. fiscal exceptionnel    | Différentiel de durée | Mode dégressif | Amort. fiscal exceptionnel       |                                            |
| Frais d'établissement et dvp.                                                                |                       |                |                               |                       |                |                                  |                                            |
| Donations temporaires d'usufruit                                                             |                       |                |                               |                       |                |                                  |                                            |
| Autres postes d'immo. incorp.                                                                |                       |                |                               |                       |                |                                  |                                            |
| <b>TOTAL</b>                                                                                 |                       |                |                               |                       |                |                                  |                                            |
| Terrains                                                                                     |                       |                |                               |                       |                |                                  |                                            |
| Constructions : - Sur sol propre                                                             |                       |                |                               |                       |                |                                  |                                            |
| - Sur sol d'autrui                                                                           |                       |                |                               |                       |                |                                  |                                            |
| Inst. gales, agenc. et aménag. des construc.                                                 |                       |                |                               |                       |                |                                  |                                            |
| Inst. tech. mat. et outill. indus.                                                           |                       |                |                               |                       |                |                                  |                                            |
| Inst. gales, agenc. et aménag. divers                                                        |                       |                |                               |                       |                |                                  |                                            |
| Matériel de transport                                                                        |                       |                |                               |                       |                |                                  |                                            |
| Mat. de bureau et info. mob.                                                                 |                       |                |                               |                       |                |                                  |                                            |
| Emballages récup. et divers                                                                  |                       |                |                               |                       |                |                                  |                                            |
| <b>TOTAL</b>                                                                                 |                       |                |                               |                       |                |                                  |                                            |
| Frais d'acq. de titres de particip.                                                          |                       |                |                               |                       |                |                                  |                                            |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL</b>                                                                         |                       |                |                               |                       |                |                                  |                                            |
| <b>DOTATIONS NON VENTILÉES</b>                                                               |                       |                | <b>REPRISES NON VENTILÉES</b> |                       |                | <b>TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ</b> |                                            |

| CADRE C - Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices | Montant net au début de l'exercice | Augment. | Dot. exercice aux amort. | Montant net en fin d'exercice |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------|--------------------------|-------------------------------|
| Frais d'émission d'emprunts à étaler                                                       |                                    |          |                          |                               |
| Primes de remboursement des obligations                                                    |                                    |          |                          |                               |

## Etat des provisions et dépréciations

| Nature des provisions                             | Montant au début de l'exercice | Augmentations : dotations de l'exercice | Diminutions : reprises à la fin de l'exercice | Montant à la fin de l'exercice |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Réglementées</b>                               |                                |                                         |                                               |                                |
| - Reconstitution des gisements                    |                                |                                         |                                               |                                |
| Provisions pour : - Investissements               |                                |                                         |                                               |                                |
| - Hausse des prix                                 |                                |                                         |                                               |                                |
| Amortissements dérogatoires                       |                                |                                         |                                               |                                |
| Provisions pour prêts d'installation              |                                |                                         |                                               |                                |
| Autres provisions réglementées                    |                                |                                         |                                               |                                |
| <b>TOTAL I</b>                                    |                                |                                         |                                               |                                |
| <b>Risques et charges</b>                         |                                |                                         |                                               |                                |
| - Litiges                                         |                                |                                         |                                               |                                |
| - Garanties données aux clients                   |                                |                                         |                                               |                                |
| - Pertes sur marché à terme                       |                                |                                         |                                               |                                |
| - Amendes et pénalités                            |                                |                                         |                                               |                                |
| - Pertes de change                                |                                |                                         |                                               |                                |
| Provisions pour : - Pensions et obligations       |                                |                                         |                                               |                                |
| - Impôts                                          |                                |                                         |                                               |                                |
| - Renouvellement des immobilisations              |                                |                                         |                                               |                                |
| - Gros entretien et grandes révisions             | 376 784                        | 69 195                                  | 2 283                                         | 443 696                        |
| - Charges sociales et fiscales sur congés à payer |                                |                                         |                                               |                                |
| Autres provisions pour risques et charges         |                                |                                         |                                               |                                |
| <b>TOTAL II</b>                                   | <b>376 784</b>                 | <b>69 195</b>                           | <b>2 283</b>                                  | <b>443 696</b>                 |

| Nature des dépréciations                              | Montant au début de l'exercice | Augmentations : dotations de l'exercice | Diminutions : reprises à la fin de l'exercice | Montant à la fin de l'exercice |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Dépréciations</b>                                  |                                |                                         |                                               |                                |
| - Incorporelles                                       |                                |                                         |                                               |                                |
| - Corporelles                                         |                                |                                         |                                               |                                |
| Immobilisations : - Biens reçus par legs ou donations |                                |                                         |                                               |                                |
| - Titres mis en équivalence                           |                                |                                         |                                               |                                |
| - Titres de participation                             |                                |                                         |                                               |                                |
| - Financières                                         |                                |                                         |                                               |                                |
| Sur stocks et en cours                                |                                |                                         |                                               |                                |
| Sur comptes clients                                   | 36 174                         | 92 215                                  | 33 336                                        | 95 053                         |
| Sur créances reçues par legs ou donations             |                                |                                         |                                               |                                |
| Autres provisions pour dépréciation                   |                                |                                         |                                               |                                |
| <b>TOTAL III</b>                                      | <b>36 174</b>                  | <b>92 215</b>                           | <b>33 336</b>                                 | <b>95 053</b>                  |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)</b>                   | <b>412 958</b>                 | <b>161 410</b>                          | <b>35 619</b>                                 | <b>538 749</b>                 |
| - D'exploitation                                      |                                | 92 215                                  | 33 336                                        |                                |
| Dont dotations et reprises : - Financières            |                                |                                         |                                               |                                |
| - Exceptionnelles                                     |                                | 69 195                                  | 2 283                                         |                                |



## Etat des créances et dettes

| Créances                                                 | Montant brut   | Liquidité de l'actif     |                         |
|----------------------------------------------------------|----------------|--------------------------|-------------------------|
|                                                          |                | Échéances à moins d'1 an | Échéances à plus d'1 an |
| <b>De l'actif immobilisé</b>                             |                |                          |                         |
| Créances rattachées à des participations                 |                |                          |                         |
| Prêts                                                    |                |                          |                         |
| Autres immobilisations financières                       | 62 628         | 45 298                   | 17 330                  |
| <b>De l'actif circulant</b>                              |                |                          |                         |
| Clients et usagers douteux ou litigieux                  | 107 178        | 7 178                    | 100 000                 |
| Clients, usagers et comptes rattachés                    | 98 511         | 98 511                   |                         |
| Reçues sur legs ou donations                             |                |                          |                         |
| Personnel et comptes rattachés                           | 1 100          |                          | 1 100                   |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux            |                |                          |                         |
| Impôts sur les bénéfices                                 |                |                          |                         |
| Taxe sur la valeur ajoutée                               |                |                          |                         |
| Autres impôts, taxes et versements assimilés             |                |                          |                         |
| Divers                                                   | 223 248        | 223 248                  |                         |
| Confédération, fédération, union, associations affiliées |                |                          |                         |
| Débiteurs divers                                         | 3 594          | 3 594                    |                         |
| Charges constatées d'avance                              | 323 810        | 14 298                   | 309 512                 |
| <b>TOTAL</b>                                             | <b>820 068</b> | <b>392 126</b>           | <b>427 942</b>          |

| Dettes                                                   | Montant brut     | Degré d'exigibilité du passif |                         |                           |
|----------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------|-------------------------|---------------------------|
|                                                          |                  | Échéances à moins d'1 an      | Échéances à plus d'1 an | Échéances à plus de 5 ans |
| <b>Emprunts obligataires et assimilés</b>                |                  |                               |                         |                           |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit : |                  |                               |                         |                           |
| - A 1 an max. à l'origine                                | 132              | 132                           |                         |                           |
| - A plus d'1 an à l'origine                              | 4 357 406        | 943 789                       | 1 106 064               | 2 307 553                 |
| Emprunts et dettes financières diverses                  | 46 712           | 540                           | 46 172                  |                           |
| Fournisseurs et comptes rattachés                        | 59 990           | 59 990                        |                         |                           |
| Dettes des legs ou donations                             |                  |                               |                         |                           |
| Personnel et comptes rattachés                           | 18 000           | 18 000                        |                         |                           |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux            | 35 483           | 35 483                        |                         |                           |
| Impôts sur les bénéfices                                 | 12 225           | 12 225                        |                         |                           |
| Taxe sur la valeur ajoutée                               |                  |                               |                         |                           |
| Autres impôts, taxes et assimilés                        | 4 177            | 4 177                         |                         |                           |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés          | 56 590           | 56 590                        |                         |                           |
| Confédération, fédération, union, associations affiliées |                  |                               |                         |                           |
| Autres dettes                                            | 48 899           | 48 899                        |                         |                           |
| Produits constatés d'avance                              |                  |                               |                         |                           |
| <b>TOTAL</b>                                             | <b>4 639 613</b> | <b>1 179 824</b>              | <b>1 152 236</b>        | <b>2 307 553</b>          |



## Charges à payer et produits à recevoir

| Charges à payer<br>incluses dans les postes suivants du bilan | Exercice clos le | Exercice clos le |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                               | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
| Emprunts obligataires convertibles                            |                  |                  |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit        | 26 595           | 8 330            |
| Emprunts et dettes financières diverses                       |                  |                  |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                      | 16 166           | 26 252           |
| Dettes des legs ou donations                                  |                  |                  |
| Dette fiscales et sociales                                    | 28 830           | 12 395           |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés               |                  |                  |
| Autres dettes                                                 |                  |                  |
| <b>TOTAL</b>                                                  | <b>71 591</b>    | <b>46 977</b>    |

| Produits à recevoir<br>inclus dans les postes suivants du bilan | Exercice clos le | Exercice clos le |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                 | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
| Créances rattachées à des participations                        |                  |                  |
| Autres titres immobilisés                                       |                  |                  |
| Prêts                                                           |                  |                  |
| Autres immobilisations financières                              |                  |                  |
| Créances clients et comptes rattachés                           | 8 339            |                  |
| Créances reçues par legs ou donations                           |                  |                  |
| Autres créances                                                 | 223 248          | 55 000           |
| Valeurs mobilières de placement                                 |                  |                  |
| Disponibilités                                                  |                  |                  |
| <b>TOTAL</b>                                                    | <b>231 587</b>   | <b>55 000</b>    |



## Produits et charges constatés d'avance

| Produits constatés d'avance |                  | Exercice clos le | Exercice clos le |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|
|                             |                  | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
| Produits :                  | - D'exploitation |                  |                  |
|                             | - Financiers     |                  |                  |
|                             | - Exceptionnels  |                  |                  |
| TOTAL                       |                  |                  |                  |

| Charges constatées d'avance |                   | Exercice clos le | Exercice clos le |
|-----------------------------|-------------------|------------------|------------------|
|                             |                   | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
| Charges :                   | - D'exploitation  | 323 810          | 337 721          |
|                             | - Financières     |                  |                  |
|                             | - Exceptionnelles |                  |                  |
| TOTAL                       |                   | 323 810          | 337 721          |

## Variation des fonds propres

| Variation des fonds propres                                          | Montant en début d'exercice | Affectation du résultat | Augmentations    | Diminutions ou consommations | Montant en fin d'exercice |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------|------------------------------|---------------------------|
| Fonds propres sans droit de reprise                                  | 3 206 306                   |                         | 305 238          |                              | 3 511 545                 |
| Fonds propres avec droit de reprise                                  |                             |                         |                  |                              |                           |
| Écarts de réévaluation                                               |                             |                         |                  |                              |                           |
| Réserves                                                             | 744 950                     |                         |                  |                              | 744 950                   |
| - dont réserves des activités sociales et médico sociales            |                             |                         |                  |                              |                           |
| Report à nouveau                                                     |                             |                         |                  |                              |                           |
| - dont report à nouveau des activités sociales et médico sociales    |                             |                         |                  |                              |                           |
| Excédent ou déficit de l'exercice                                    | 305 238                     |                         |                  |                              | 317 715                   |
| - dont excédent ou déficit des activités sociales et médico sociales |                             |                         |                  |                              |                           |
| <b>Situation nette</b>                                               | <b>4 256 495</b>            |                         | <b>305 238</b>   |                              | <b>4 574 209</b>          |
| Dotations consommables                                               |                             |                         |                  |                              |                           |
| Subventions d'investissement                                         | 14 851 055                  |                         | 985 505          | 420 403                      | 15 416 156                |
| Provisions réglementées                                              |                             |                         |                  |                              |                           |
| <b>TOTAL</b>                                                         | <b>19 107 550</b>           |                         | <b>1 290 743</b> | <b>420 403</b>               | <b>19 990 366</b>         |

Commentaires : néant