

ANJOU INSERTION HABITAT



RAPPORT Financier 2023

ANJOU INSERTION HABITAT

Association Loi du 1^{er} juillet 1901

*2 bis Place du Chanoine Ballu
49000 ANGERS*

Exercice clos le 31 décembre 2023

Rapport sur les comptes annuels



AUDIT

Sylvain BEGENNE
Sophie DELSAUX
Sophie GRANIER
Rémi LAMBERT
Quentin LE MEUR
Anne PANANCEAU-MOCHER
Commissaires aux Comptes

Adresse de correspondance : TGS France Audit – Parc d'Activités Angers-Beaucouzé
1 rue du Tertre – CS 60119 – 49072 BEAUCOUZÉ CEDEX
Tél 02 41 22 22 30 – Fax 02 41 47 47 95 – E-mail beaucouze-audit@tgs-france.fr

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS**Exercice clos le 31 décembre 2023**

A l'Assemblée Générale de l'Association Anjou Insertion Habitat,

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 Anjou Insertion Habitat relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

FONDEMENT DE L'OPINION***Référentiel d'audit***

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

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

Indépendance

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

JUSTIFICATION DES APPRÉCIATIONS

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous 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, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, 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.

Le paragraphe « Méthode générale » de la note de l'annexe « Principes, et règles et méthodes comptables » expose les principes comptables applicables notamment le principe lié à l'indépendance des exercices. Nos travaux ont consisté notamment à apprécier les données et les procédures mises en œuvre par l'association sur lesquelles se fondent les évaluations relatives à la séparation des exercices.

Le paragraphe « Créances » de la note de l'annexe « Principales méthodes d'évaluation et de présentation » expose les modalités d'évaluation de la provision créances douteuses. Nos travaux ont consisté à apprécier les données et les hypothèses sur lesquelles se fonde l'évaluation de la provision.

La note de l'annexe « Analyse des fonds dédiés » expose les modalités d'évaluation des fonds dédiés. Nos travaux ont consisté à apprécier les données et les hypothèses sur lesquelles se fonde l'évaluation des fonds dédiés.

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 Conseil d'Administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'Assemblée Générale.

Nous vous signalons par ailleurs, qu'en raison de la réception tardive de certains documents, nous n'avons pas été en mesure d'émettre le présent rapport dans un autre délai.

RESPONSABILITÉS DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LA GOUVERNANCE 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 bureau.

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 Beaucouzé,
Signé numériquement
Pour **TGS France Audit**,

Quentin LE MEUR
Commissaire aux Comptes

Bilan Actif

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Capital souscrit non appelé					
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets, droits similaires					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions	73 704	21 118	52 586	65 148	- 12 562
Installations techniques, matériel et outillage industriels	691	691			
Autres immobilisations corporelles	100 729	78 369	22 360	19 091	3 269
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières					
Participations et créances rattachées					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres	14 976		14 976	15 188	- 212
TOTAL (I)	190 100	100 178	89 922	99 427	- 9 505
Actif circulant					
Stocks et en-cours					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances					
. Créances clients, usagers et comptes rattachés	155 739	82 915	72 824	68 979	3 845
. Créances reçues par legs ou donations					
. Autres	31 385		31 385	46 265	- 14 880
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	1 326 544		1 326 544	808 484	518 060
Charges constatées d'avance	10 129		10 129	3 128	7 001
TOTAL (II)	1 523 796	82 915	1 440 881	926 856	514 025
Frais d'émission des emprunts (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	1 713 896	183 093	1 530 803	1 026 283	504 520

Bilan Passif (suite) Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation
Fonds propres			
<i>Fonds propres sans droit de reprise</i>			
. Fonds propres statutaires			
. Fonds propres complémentaires			
<i>Fonds propres avec droit de reprise</i>			
. Fonds statutaires			
. Fonds propres complémentaires			
Ecart de réévaluation			
<i>Réserves</i>			
. Réserves statutaires ou contractuelles			
. Réserves pour projet de l'entité	524 764	455 103	69 661
. Autres			
Report à nouveau	104 961	104 961	
Excédent ou déficit de l'exercice	126 043	69 661	56 382
Situation nette (sous total)	755 768	629 725	126 043
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
TOTAL (I)	755 768	629 725	126 043
Fonds reportés et dédiés			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés	487 488	111 500	375 988
TOTAL (II)	487 488	111 500	375 988
Provisions			
Provisions pour risques	78	78	
Provisions pour charges	21 469	27 266	- 5 797
TOTAL (III)	21 547	27 344	- 5 797
Dettes			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	36 707	40 843	- 4 136
Emprunts et dettes financières diverses	29 006	27 187	1 819
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	58 546	58 925	- 379
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales	90 165	49 355	40 810
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	41 074	23 680	17 394
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	10 502	57 724	- 47 222
TOTAL (IV)	266 000	257 713	8 287
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	1 530 803	1 026 283	504 520
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
Engagements donnés			

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation

Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
Produits d'exploitation				
Cotisations	36 760	37 244	- 484	-1,30
Ventes de biens et services				
Ventes de biens	86 367	98 893	- 12 526	-12,67
dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services	482 121	463 941	18 180	3,92
dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	1 125 990	589 546	536 444	90,99
Versements des fondateurs ou consommations/dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur les amortiss., dépréciat., prov. et transferts de charge	33 677	65 252	- 31 575	-48,39
Utilisations des fonds dédiés	18 256	2 000	16 256	812,80
Autres produits	6 735		6 735	N/S
Total des produits d'exploitation (I)	1 789 906	1 256 877	533 029	42,41
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variations stocks				
Autres achats et charges externes	714 548	662 531	52 017	7,85
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	8 824	4 687	4 137	88,27
Salaires et traitements	390 818	297 324	93 494	31,45
Charges sociales	103 608	83 561	20 047	23,99
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	26 077	56 217	- 30 140	-53,61
Dotations aux provisions		401	- 401	-100
Reports en fonds dédiés	394 243	47 644	346 599	727,48
Autres charges	29 230	36 148	- 6 918	-19,14
Total des charges d'exploitation (II)	1 667 347	1 188 513	478 834	40,29
RESULTAT D'EXPLOITATION (I – II)	122 560	68 365	54 195	79,27
Produits financiers				
De participations				
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif				
Autres intérêts et produits assimilés	4 076	1 606	2 470	153,80
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement				
Total des produits financiers (III)	4 076	1 606	2 470	153,80
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées	585	746	- 161	-21,58
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (IV)	585	746	- 161	-21,58

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
RESULTAT FINANCIER (III – IV)	3 491	859	2 632	306,40
RESULTAT COURANT avant impôts (I – II + III – IV)	126 051	69 224	56 827	82,09
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	7 578	1 566	6 012	383,91
Sur opérations en capital	100	4 151	- 4 051	-97,59
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total des produits exceptionnels (V)	7 678	5 717	1 961	34,30
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	7 686	5 279	2 407	45,60
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (VI)	7 686	5 279	2 407	45,60
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-8	438	- 446	-101,83
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les sociétés (VIII)				
Total des produits (I + III + IV)	1 801 660	1 264 200	537 460	42,51
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	1 675 617	1 194 538	481 079	40,27
EXCEDENT OU DEFICIT	126 043	69 661	56 382	80,94
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Dons en nature				
. Prestations en nature				
. Bénévolats				
Total				
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				
. Personnel bénévole				
Total				

Préambule

L'association ANJOU INSERTION HABITAT contribue à développer une offre de logements destinés en priorité aux plus démunis et par cette action à mettre en œuvre le droit au logement dans le Maine et Loire.

L'exercice social clos le 31/12/2023 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2022 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 1 530 803,34 Euros.

Le résultat net comptable est un excédent de 126 042,86 Euros.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Présentation des différentes activités

1- ASLL - Accompagnement Social lié au Logement

L'activité concerne des personnes ou ménages rencontrant des difficultés pour l'accès ou le maintien dans leur logement, bénéficiaires de mesures d'Accompagnement social lié au logement attribué par le Président du Conseil départemental en application du règlement intérieur du FSL.

La finalité de cette activité est de permettre à ces personnes ou ménages relevant du Plan Départemental Habitat Hébergement (PDHH), par un soutien limité dans le temps, d'accéder ou de se maintenir dans un logement décent, d'être autonome ou d'aller vers plus d'autonomie.

Financier : département montant financement : 212 910 €

2- Sous location

L'activité concerne des personnes ou ménages rencontrant des difficultés pour l'accès ou le maintien dans leur logement, bénéficiaires de mesures d'Accompagnement dans le cadre de l'activité de sous-location attribuée par le Président du Conseil départemental en application du règlement intérieur du FSL.

La finalité de cette activité est de permettre à ces personnes ou ménages relevant du Plan Départemental Habitat Hébergement (PDHH), par un soutien limité dans le temps, d'accéder ou de se maintenir dans un logement décent, d'être autonome ou d'aller vers plus d'autonomie.

Financier : département montant financement : 128 545 €

3- Veille

L'activité financée au titre de la veille logement doit permettre de soutenir des personnes ou ménages :

- Qui ont été accompagnés dans le cadre d'une sous-location ou d'un accompagnement Social lié au logement ALT
- Qui ont connu un parcours logement complexe
- Qui ont cumulé des difficultés importantes (santé, insertion, logement, emploi...)
- Pour lesquels solliciter l'intervention d'un professionnel reste difficile

Financier : département montant financement : 6 300 €

4- Pension de Famille Cordelle

Il s'agit de la gestion d'une pension de famille / maison relais située au 1 rue Cordelle 49100 Angers, d'une capacité de 10 places.

Les besoins d'accompagnement sont à la fois individuels et collectifs, sans limite de durée, pour la vie quotidienne des résidents en contribuant à construire et développer la vie sociale de chacun. L'association oriente les résidents vers tous les services extérieurs (administratif, santé, activités, loisirs, culture, emploi) dont ils ont besoin ou qui leur permettent de progresser dans leur projet de vie.

Financier : Etat via DDETS montant financement : 71 175 €

5- Pension de Famille Vaillant - Saumuroise

Il s'agit de la gestion d'une pension de famille / maison relais située sur 2 sites :

- 89-91 rue Edouard Vaillant 49800 Trélazé (capacité de 9 places)
- 257 rue Saumuroise 49000 Angers (capacité de 5 places)

Les besoins d'accompagnement sont à la fois individuels et collectifs, sans limite de durée, pour la vie quotidienne des résidents en contribuant à construire et développer la vie sociale de chacun. L'association oriente les résidents vers tous les services extérieurs (administratif, santé, activités, loisirs, culture, emploi) dont ils ont besoin ou qui leur permettent de progresser dans leur projet de vie.

Financier : Etat via DDETS montant financement : 99 645 €

6- Dispositif Passerelle

Hébergement d'urgence de droit commun (HUDC) hors CHRS : 1 logement pour 7 places d'hébergement

Financier : Etat via DDETS montant financement : 42 198 €

7- Logements Satellite

Gestion de 14 logements satellites aux pensions de famille situés dans l'agglomération angevine

Financier : Etat via DDETS montant financement : 99 645 €

Présentation des différentes activités (suite)

8- Accompagnement vers et dans le Logement (AVDL)

Les actions sont à destination des ménages dont le relogement est reconnu prioritaire et urgent au titre du DALO et des personnes ou familles éprouvant des difficultés particulières, en raison notamment de l'inadaptation de leurs ressources ou de leurs conditions d'existence, à accéder à un logement décent et indépendant ou s'y maintenir.

Financier : Etat via DDETS montant financement : 47 440 €

9- Accompagnement social SOCLOVA

L'accompagnement social confié par la SOCLOVA concerne les locataires du parc de la SOCLOVA, qui rencontrent des difficultés d'insertion sociales ou économiques, et qui ont besoin d'un soutien social, hors périmètre de la collectivité.

L'accompagnement est un suivi social individuel et intensif sur des objectifs logement prenant en compte la globalité de la situation du locataire afin de l'aider à résoudre sa problématique.

Financier : SOCLOVA montant financement : 14 000 €

10- IML / résorption bidonville (Intermédiation Locative Sous-location)

Il s'agit d'un dispositif qui permet de sécuriser et simplifier la relation entre le locataire et le bailleur grâce à l'intervention de l'association Anjou Insertion Habitat. Le dispositif repose également sur des déductions fiscales, pouvant atteindre jusqu'à 85% des revenus locatifs, aux bailleurs qui acceptent de louer leur logement à des ménages en difficulté. En effet, il y a eu une mobilisation de 19 logements dans le parc privé sur le territoire Angers Loire Métropole.

Au partir de 2023, l'action a été renforcée et étendue à la résorption des bidonvilles, dans le but d'améliorer les conditions de vie et d'insertion de leurs habitants sur les sites occupés du territoire de la communauté urbaine Angers Loire Métropole, et de favoriser la scolarité des enfants.

Financier : Etat via DDETS montant financement : 415 633 €

11- Accompagnement social Maine et Loire

L'accompagnement social confié par le Maine et Loire concerne les locataires qui rencontrent des difficultés d'insertion sociales ou économiques, et qui ont besoin d'un soutien social, au sein de la collectivité.

Financier : MAINE ET LOIRE montant financement : 2 667 €

Événements significatifs et faits caractéristiques de l'exercice

Les faits significatifs de l'exercice sont les suivants :

A partir de 2023, l'action IML (intermédiation locative Sous-location) a été étendue à la résorption des bidonvilles, dans le but d'améliorer les conditions de vie et d'insertion de leurs habitants sur les sites occupés du territoire de la communauté urbaine Angers Loire Métropole, et de favoriser la scolarité des enfants.

Nous n'avons pas identifié d'autres éléments significatifs susceptibles d'être mentionnés dans l'annexe aux comptes annuels.

Principes, et règles et méthodes comptables

Méthode Générale

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par le Plan Comptable Général 2014-03, aux prescriptions du Code du commerce et au règlement n° 2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations, énoncés par le Comité de la Réglementation Comptable.

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.

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention contraire, les montants sont exprimés en Euro.

Principales méthodes d'évaluation et de présentation

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Evaluation des immobilisations incorporelles et corporelles :

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Les frais d'acquisition des immobilisations à savoir les droits de mutations, les honoraires, les commissions et les frais d'actes sont incorporés (ou sont directement inscrits en charges) dans le coût d'acquisition ou de production de ces immobilisations.

Amortissement et dépréciation de l'actif :

Postérieurement à leur entrée, les actifs font l'objet d'un amortissement et / ou d'une dépréciation.

Les actifs dont l'utilisation par l'entité est déterminable font l'objet d'un amortissement mesuré par la consommation des avantages économiques attendus de l'actif.

Pour l'ensemble des actifs, il est apprécié à la clôture de l'exercice s'il existe un indice externe ou interne de perte de valeur montrant qu'un actif a pu perdre notablement de sa valeur. Si la valeur actuelle d'un actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Les amortissements sont calculés sur la durée réelle d'utilisation.

Type	Durée
Logiciels informatiques	de 01 à 03 ans
Brevets	07 ans
Agencements, aménagements des terrains	de 06 à 20 ans
Constructions	de 10 à 40 ans
Agencement des constructions	de 8 à 12 ans
Matériel et outillage industriels	05 ans
Agencements, aménagements, installations	de 06 à 10 ans
Matériel de transport	03 à 05 ans
Matériel de bureau et informatique	de 03 ans
Mobilier	de 05 à 10 ans

Créances :

Les créances, dont les créances clients, sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Les créances des locataires dont le recouvrement est incertain à la date de clôture font l'objet d'une provision pour dépréciation :

- Au taux de 30%, lorsque le locataire est présent dans son logement à partir d'un non-paiement.
- Au taux de 100% lorsque le locataire a quitté son logement
- Au taux de 100% lorsque la dette du locataire est supérieure à 1 an de loyer.

Provisions pour risques et charges :

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

Notes sur le bilan actif

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	168 049	10 815	3 740	175 124
Immobilisations financières	15 188		213	14 976
TOTAL	183 238	10 815	3 953	190 100

Immobilisations amortissables	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL I				
Terrains				
Constructions				
sur sol propre				
sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements				
Installations techniques, matériel, outillages industriels	691			691
Autres immobilisations corporelles				
Installations générales, agencements divers	14 468	6 651		21 119
Matériel de transport	33 354	5 797		35 411
Matériel de bureau et informatique	35 327	7 629		42 956
Emballage récupérables et divers				
TOTAL II	83 840	20 077		100 177
TOTAL GENERAL (I+II)	83 840	20 077		100 177

Si l'association dispose pour l'exercice de son activité d'immobilisations sans en être propriétaire (prêt à usage, crédit-bail), une information les concernant est à donner si leur importance le justifie.

Fournir une explication en cas de reprise exceptionnelle d'amortissement. Les éléments significatifs ou importants peuvent être précisés.

Etat des créances et charges constatées d'avance

Créances	Montant brut	Echéances jusqu'à 1 an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres créances	14 976		14 976
Créances de l'actif circulant :			
Créances usagers	155 739	155 739	
Autres créances	31 385	31 385	
Charges constatées d'avance	10 129	10 129	
TOTAL	212 229	197 253	14 976

Etat des produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
Participations ou immobilisations financières	
Produits d'exploitation	12 690
Subventions/financements	13 205
Autres produits à recevoir	
TOTAL	25 895

Etat des provisions pour dépréciation des éléments de l'actif

Nature des dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Stocks et en-cours				
Comptes de tiers	87 261	5 998	10 345	82 914
Comptes financiers				
TOTAL	87 261	5 998	10 345	82 914

Notes sur le bilan passif

Fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise					
Dont générosité du public					
Fonds propres avec droit de reprise					
Dont générosité du public					
Ecart de réévaluation					
Dont générosité du public					
Réserves	455 103	69 661			524 764
Dont générosité du public					
Report à nouveau	104 961				104 961
Dont générosité du public					
Excédent ou déficit de l'exercice	69 661		126 043	69 661	126 043
Dont générosité du public					
Situation nette	629 725	69 661	126 043	69 661	755 768
Situation nette dont générosité du public					
Fonds propres consommables					
Dont générosité du public					
Subventions d'investissement					
Dont générosité du public					
Provisions réglementées					
Dont générosité du public					
TOTAL	629 725	69 661	126 043	69 661	755 768
TOTAL dont générosité du public					

Analyse des fonds dédiés

Nature des fonds dédiés sur subventions : excédents réalisés sur les fonds affectés aux activités financées par la DDETS à hauteur de la quote-part équivalente de la contribution financière par rapport aux coûts prévisionnels.

Les fonds dédiés correspondent aux subventions affectées à un projet déterminé qui n'ont pas été consommées en totalité ou partiellement à la clôture de l'exercice.

VARIATION DES FONDS DEDIES ISSUS DE	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATIONS		TRANSFERTS	A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	
			MONTANT GLOBAL	Dont remboursements		MONTANT GLOBAL	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitation							
Excédent 2018 Cordelle	5 356		5 356			-	
Excédent 2019 Cordelle	3 335					3 335	3 335
Excédent 2020 Cordelle	9 266					9 266	9 266
Excédent 2021 Cordelle	18 995					18 995	18 995
Excédent 2021 Vaillant	11 644					11 644	11 644
Excédent 2021 passerelle	7 187					7 187	7 187
Excédent 2021 IML	1 058		1 058			-	
Excédent 2022 Cordelle	20 362					20 362	
Excédent 2022 Vaillant	9 913					9 913	
Excédent 2022 passerelle	17 369		4 827			12 542	
Excédent 2023 AVDL		25 983				25 983	
Excédent 2023 Bidonvilles		324 817				324 817	
Excédent 2023 passerelle		12 656				12 656	
Excédent 2023 PF		15 583				15 583	
Excédent 2023 satellite		15 204				15 204	
						-	
Contributions financières d'autres organismes							
Fondation Abbé Pierre	7 015		7 015			-	
Ressources liées à la générosité du public							
						-	
TOTAL	111 500	394 243	18 256	-	-	487 488	50 427

Provisions pour risques et charges

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminution Reprises de l'exercice	A la clôture
Provisions pour investissement				
Amortissements dérogatoires				
Autres provisions réglementées				
TOTAL (I)				
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pensions obligatoires similaires	14 089		5 797	8 292
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretiens et grandes révisions	13 177			13 177
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	87 339	5 998	10 345	82 993
TOTAL (II)	114 605	5 998	16 141	104 462
TOTAL GENERAL (I+II)	114 605	5 998	16 141	104 462
Dont dotations et reprises				
- d'exploitation		5 998	16 141	
- financières				
- exceptionnelles				

Description des éléments significatifs ou importants

Etat des dettes et produits constatés d'avance

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5ans
Etablissements de crédit	36 707	4 253	17 498	14 956
Dettes financières diverses	29 006			29 006
Fournisseurs	58 546	58 546		
Dettes fiscales et sociales	90 165	90 165		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	41 074	41 074		
Produits constatés d'avance	10 502	10 502		
TOTAL	266 000	204 540	17 498	43 962

Charges à payer par poste de bilan

Charges à payer	Montant
Emprunts et dettes établissements de crédit	29
Emprunts et dettes financières diverses	
Fournisseurs	24 682
Dettes fiscales et sociales	42 007
Autres dettes	
TOTAL	66 718

Notes sur le compte de résultat

Concours publics et subventions

L'entité fournit une information sur les montants des concours publics qui lui ont été octroyés dans l'exercice en distinguant :

- Emploi francs pour 2 500 Euros

Subventions d'exploitation

Nom du subventionneur	Motif de la subvention	Montant réel / ajusté N	Montant notifié N	Montant perçu N	Montant restant à percevoir en N+1	Montant perçu d'avance en N	Montant perçu d'avance en N-1
Etat via DDETS	CORDELLE	71 175	71 175	71 175			
Etat via DDETS	VAILLANT	64 058	64 058	64 058			
Etat via DDETS	SAUMUROISE	35 588	35 588	35 588			
Département	SOUS LOCATION	128 545	176 250	128 545		47 705	
Etat via DDETS	AVDL	47 440	49 000			1 560	49 000
Etat via DDETS	PASSERELLE	42 198	42 198	42 198			
Etat via DDETS	SATELLITE	99 645	99 645	99 645			
Etat via DDETS	BIDONVILLE	415 633	415 633	415 633			
Département	VEILLE	6 300	9 000	9 000		2 700	
Département	ASLL	212 910	221 370	221 370		8 460	
TOTAL		1 123 490	1 183 917	1 087 212		60 425	49 000

Tableau relatif aux produits exceptionnels et charges exceptionnelles

	Net
Produits exceptionnels	7 678
Sur opérations de gestion	
Produits de cession des éléments d'actif	100
Produits sur exercices antérieurs	7 578
Reprises sur provisions et transferts de charges	
Charges exceptionnelles	7 686
Sur opérations de gestion	1 123
Valeurs nettes comptables des éléments d'actif cédés	
Dotations aux provisions	
Charges sur exercices antérieurs	6 563
Résultat exceptionnel	-8

AUTRES INFORMATIONS

Engagements pris en matière de pensions, retraite et engagements assimilés

Engagements en matière de retraite	
<p>Le montant des engagements de retraite au 31 décembre 2023 a été calculé suivant la méthode « rétrospective prorata temporis » et repose sur les hypothèses suivantes :</p>	
<p>♦ Hypothèses générales :</p>	
→ Probabilité de présence des salariés au moment du départ en retraite,	
→ Le taux d'évolution des salaires,	
→ Actualisation financière,	
→ Table de vie TV 88/90 : table de mortalité en vigueur à la date de simulation,	
→ Mise à la retraite à l'initiative des salariés à l'âge de 65 ans.	
<p>♦ Hypothèses de calcul retenu :</p>	
→ Taux de rotation des effectifs	: 6,00 % / 4,00 % / 2,00 % (selon la tranche d'âges)
→ Taux d'évolution des salaires	: 2,00 % constant
→ Taux d'actualisation	: 3,17 %
→ Taux de charges sociales	: 35,00 %
→ Convention collective applicable	: Régime légal à défaut de convention
<p>Compte tenu de ces hypothèses, le montant des engagements de retraite de l'association vis-à-vis des membres de son personnel s'élève à 8 292 €uros à la date du 31 décembre 2023. Cette somme est présente dans les provisions pour charges des comptes annuels à cette même date.</p>	

Effectif moyen

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'association
Cadres	2	
Non cadres	18	1
TOTAL	20	1

Honoraires du commissaire aux comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes liés à sa mission de contrôle légal des comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élèvent à 6.240 Euros TTC.

ANJOU INSERTION HABITAT

Association Loi du 1^{er} juillet 1901

*2 bis Place du Chanoine Ballu
49000 ANGERS*

Exercice clos le 31 décembre 2023

Rapport spécial sur les conventions réglementées



AUDIT

Sylvain BEGENNE
Sophie DELSAUX
Sophie GRANIER
Rémi LAMBERT
Quentin LE MEUR
Anne PANANCEAU-MOCHER
Commissaires aux Comptes

Adresse de correspondance : TGS France Audit – Parc d'Activités Angers-Beaucouzé
1 rue du Tertre – CS 60119 – 49072 BEAUCOUZÉ CEDEX
Tél 02 41 22 22 30 – Fax 02 41 47 47 95 – E-mail beaucouze-audit@tgs-france.fr

**RAPPORT SPÉCIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS RÉGLEMENTÉES**

Exercice clos le 31 décembre 2023

A l'assemblée générale de l'Association ANJOU INSERTION HABITAT,

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

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

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimées nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

I - CONVENTIONS SOUMISES À L'APPROBATION DE L'ORGANE DÉLIBÉRANT

En application de l'article R. 612-7 du Code de Commerce, nous avons été avisés des conventions suivantes, mentionnées à l'article L. 612-5 du Code de Commerce, qui ont été passées au cours de l'exercice.

Convention I – 1 : Mise en sous-location de logements avec la SA d'HLM PODELIHA

Personne concernée : **Monsieur Gonzague NOYELLE.**

Membre du bureau de votre Association et Directeur Général de la SA d'HLM PODELIHA.

Nature, objet et modalités de la convention :

Mise en sous-location au cours de l'exercice 2023, de logements sis :

- 12 rue Gabriel Baron, Angers ;
- 2 rue Louise Cointreau, Saint-Barthélemy d'Anjou ;
- 20 rue Gabriel Baron, Angers ;
- 34 Avenue du Général de Gaulle, Avrillé.

Au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2023, le montant des loyers et charges facturés par la SA d'HLM PODELIHA au titre de ces logements, s'est élevé à 10 526,18 Euros, auquel s'ajoute des dépôts de garantie pour 1 320,25 Euros.

Convention I – 2 : Mise en sous-location de logements avec ANGERS LOIRE HABITAT

Personne concernée : **Monsieur Laurent BORDAS.**

Membre de votre Association, sorti en cours d'année 2023 et Directeur Général de ANGERS LOIRE HABITAT.

Nature, objet et modalités de la convention :

Mise en sous-location au cours de l'exercice 2023, de logements sis :

- 10 Avenue Notre Dame du Lac, Angers.

Au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2023, le montant des loyers et charges facturés par ANGERS LOIRE HABITAT, au titre de ces logements, s'est élevé à 1 503,23 Euros, auquel s'ajoute un dépôt de garantie pour 199,00 Euros.

Convention I – 3 : Convention avec l'association UNE FAMILLE UN TOIT

Personne concernée : **Monsieur Yves AUBRY.**

Président de votre Association et Président de l'Association UNE FAMILLE UN TOIT.

Nature, objet et modalités de la convention :

L'Association Une Famille Un Toit a facturé à votre Association des charges de mise à disposition de personnel pour un montant total de 31 285,45 €uros. Cette facturation est effectuée sur la base de la clé de répartition suivante : 70% des dépenses sont à la charge d'Anjou Insertion Habitat et 30% sont à la charge d'Une Famille Un Toit.

Convention I – 4 : Mesures d'accompagnement social au profit de la SEM SOCLOVA

Personne concernée : **Monsieur Thierry LIGNIER.**

Trésorier de votre Association et Directeur Général de la SEM SOCLOVA.

Nature, objet et modalités de la convention :

Anjou Insertion Habitat réalise de l'accompagnement social au profit des locataires de la SEM SOCLOVA.

L'évaluation est fixée forfaitairement à 350€ TTC et le suivi d'une situation correspondant à un mois mesure à 200€ TTC.

Au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2023, le montant de l'accompagnement social facturé à la SEM SOCLOVA, au profit de la convention, s'est élevé à 14 000,00 €uros.

Convention I – 5 : Mesures d'accompagnement social au profit de MAINE ET LOIRE HABITAT

Personne concernée : **Monsieur Laurent COLOBERT.**

Membre de votre Association et Directeur Général de MAINE ET LOIRE HABITAT.

Nature, objet et modalités de la convention :

Anjou Insertion Habitat réalise de l'accompagnement social au profit des locataires de MAINE ET LOIRE HABITAT.

L'évaluation est fixée forfaitairement à 305,00 €uros TTC pour la réalisation du diagnostic flash, de 135,00 €uros à 329,40 €uros pour l'accompagnement de mise en œuvre et de 475,00 €uros à 616,00 €uros pour l'accompagnement de consolidation. Une grille tarifaire permet de fixer le tarif selon les prestations effectuées dans l'accompagnement.

Au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2023, le montant de l'accompagnement social facturé à MAINE ET LOIRE HABITAT, au profit de la convention, s'est élevé à 2 667,00 €uros.

Fait à Beaucouzé

Signé numériquement

Pour **TGS France Audit**,

Quentin LE MEUR

Commissaire aux Comptes

charges	ASLL 2023	ASLL 2022	Ss loc 2023	Ss loc 2022	Veille 2023	Veille 2022	PF 2023	PF 2022	pass 2023	pass 2022	sat 2023	sat 2022	IML 2023	IML 2022	ALT 2022	AVDL 2023	AVDL 2022
60 achats d'étude et prestations servi	28		17		1		1488	1344	5		13		0			6	
fournitures ent & petit équip.	408	761	339	1190	12	42	2471	1286	81	196	482	602	6	72		91	229
fournitures administratives	1478	1221	889	901	44	68	1692	2109	293	314	691	452	23	117		329	368
carburant	2958	3246	1780	2412	87	185	133	135	586	835	1385	1206	47	278		659	928
autres matières & fournitures	4	50	3	37	0	3	845	318	1	13	2	36	0	5		1	15
61 sous-traitance générale	307	417	206	308	9	23	246	404	61	107	144	154	5	40		68	126
redevance crédit bail	4338	2670	2610	1984	128	153	127		860	687	2030	992	69	229		966	763
locations	0		265010	270360		11270	73490	65843	12733	12000	50510	26966	3600	3680	700		
charges locatives	0		66540	85858		1586	41358	26455	663		12423	8941	300	220	514		
loyer siège social	1326	1403	798	1036	39	78	1064	1360	263	361	620	519	21	134		295	423
charges siège social	1388	1887	835	1392	41	105	1113	1829	275	486	649	698	21	180		309	568
charges 4 rancan	-7	38			0	2	-6	37	-1	10		14	0	4		-2	11
ent. & rép.	2832	1996	5864	9979	84	113	10497	3953	535	513	2131	3614	43	176		601	578
assurance	1913	2100	4496	7605	138	120	3947	1722	379	540	1140	780	112	182		426	604
étude et recherche																	
documentation	38		23		1		31		8		18		1			8	
62 rémun. Intérimaires & honoraires	16968	8627	10204	6846	504	478	18134	12213	8365	13221	8091	4693	263	823		3779	2599
dép. mission & réception	815	314	484	230	24	17	5660	5847	159	79	376	963	12	29		179	92
frais potaux & tétécom.	2116	2432	1273	1794	63	135	4473	5114	420	626	990	900	33	232		471	732
services bancaires & assimilés	77	79	46	59	2	4	62	77	15	20	36	29	1	8		17	24
concours divers (cotis.)																	
63 taxes	3303	3286	1988	528	111	-199	2680	2570	-719	-1126	1370	836	178	-398		-298	-898
64 rémunération personnel	98986	111465	59546	57320	2951	1112	77841	72728	3147	2534	37775	34518	2606	1184		9623	8753
congrés payés	3206	-2730	2137	-4170	120	-56	983	-356	19	-120	1024	707	124	52		111	614
primes et gratifications	3420		2057		90		4674		68		2010		150			371	
salaires, appointements	3617	5049	2176	2484	28	62	11729	331	18		6		7			198	171
charges salariales	28897	30164	17376	15429	821	443	18482	19565	1703	1318	14149	11423	713	586		3395	3105
autre charges de personnel																	
65 perte sur créances irrécouvrables			21773	33664			4885				2512	2433					
ch. Diverses gestion courante	5	13	3	10	0	1	44	13	1	3	2	5	0	1		1	4
66 intérêts	42	50	599	640	1	3	-125	1	8	13	20	19	1	4		9	14
67 charges exceptionnelles	4256	0	515	620	25	0	1487	4658	170	0	401	0	13	0		191	0
68 immo. Corporelles	3192	3777	8353	9119	94	213	3446	2007	633	972	1494	1401	50	342		711	1108
provision réparation						6											
Provision pour créances		398		23302		5219	3527	4729	45	103		1149	555	287			120
Provision pour risque et charges																	
provision IFC		104		77				101		27		39		10			31
engagements à réaliser							15583	30275	12656	8653	15204			8716		25983	
Total charges	185911	178818	477937	531013	5421	21185	312060	266670	43449	42383	157698	104088	8955	17191	1214	48500	21083
excédent	38122		17122		1541	8227	22569		15	909	8533		1686	902		220	5538
Total	224033	178818	495058	531013	6962	29412	334630	266670	43464	43293	166231	105774	9858	19912	1214	48720	26621

charges	Bidon 2023	Soclova 2023	soclova 2022	MLH 2023	cotis 2023	cotis 2022	total 2023	total 2022	var
60 achats d'étude et prestations servi	18	2		0			1578	1344	234
fournitures ent & petit équip.	720	27	46	5			4642	4424	218
fournitures administratives	1197	97	74	19			6752	5625	1128
carburant	1941	195	185	37			9808	9410	398
autres matières & fournitures	3	0	3	0			858	479	379
61 sous-traitance générale	202	20	25	4			1272	1604	-332
redevance crédit bail	2846	285	153	54			14314	7629	6685
locations							405343	390820	14523
charges locatives							121284	123574	-2290
loyer siège social	870	87	85	17			5400	5400	0
charges siège social	910	91	115	18			5651	7260	-1609
charges 4 rancan	-5	0	2	0			-22	118	-140
ent. & rép.	1771	189	116	34			24580	21039	3541
assurance	1255	126	121	24			13956	13772	184
étude et recherche							0	0	0
documentation	25	3		0			155	0	155
62 rémuné. Intérimaires & honoraires	11130	1112	524	214			78765	50024	28741
dép. mission & réception	732	53	18	10			8503	7590	913
frais potaux & tétécom.	1388	139	148	27			11393	12113	-720
services bancaires & assimilés	50	5	5	1			312	305	7
concours divers (cotis.)							0	0	0
63 taxes	-280	417	89	75			8824	4687	4136
64 rémunération personnel	43528	8217	5245	1405			345625	294857	50768
									0
congrés payés	5601	309	428	167			13802	-5630	19432
primes et gratifications	224	317		55			13438	0	13438
salaires, appointements		148		27			17954	8097	9857
									0
charges salariales	15337	2287	1528	449			103608	83561	20047
									0
autre charges de personnel							0	0	0
65 perte sur créances irrécouvrables							29170	36098	-6928
ch. Diverses gestion courante	3	0	1	0			60	50	10
66 intérêts	27	3	3	1			585	746	-161
67 charges exceptionnelles	562	56	0	11			7686	5279	2407
68 immo. Corporelles	2782	210	223	40			21003	19161	1842
provision réparation							0	6	-6
Provision pour créances			24		947	1725	5074	37056	-31983
Provision pour risque et charges							0	0	0
provision IFC			6				0	395	-395
engagements à réaliser	324817						394243	47644	346599
Total charges	417654	14393	9169	2693	947	1725	1675617	1194538	481079
excédent	1012	161	1038	32	35814	35519	126043	69661	56381
Total	418666	14553	10206		36760	37244	1801660	1264200	537461

Produits	ASLL 2023	ASLL 2022	Ss loc 2023	Ss loc 2022	Veille 2023	Veille 2022	PF 2023	PF 2022	pass 2023	pass 2022	sat 2023	sat 2022	IML 2023	IML 2022	ALT 2022	AVDL 2023	AVDL 2022
70 part. ch logt ALT charges locatives			65675	78637		5615	8002	3527	350		12280	10779	60	60	275		
loyer			282904	283540		14488	128186	126894			50510	25305	3840	3840			
pdts activités annexes							14										
73 aide embauche	1202		723		75											250	
74 Subvention	212910	162635	128545	117690	6300	9000	170820	157680	42198	41868	99645	60200		15498		47440	24976
75 cotisation HLM cotisation UFUT																	
cotisation autres dons																	
remboursement assurance	1792		1654		53		300		355		838		29			399	
Pdts divers gestion courante																	
76 produits financiers	1001	417	602	308	30	23	803	404	199	107	468	154	15	40		223	126
77 produits exceptionnels	482	1831	6229	1469	451	21		366	6	471	480	680	0	161		7	529
78 reprise sur créances	377		7871	38562	11		302	863	75		1343	3260	6			84	990
reprise prov risque et charges	1424	3287	856	2426	42	182	1142	3186	282	846	666	1217	22	314		317	
report sub non utilisée exerc. Anté.							12370	2000					5885				
79 transfert ch. exploitation	4846	4212		142		83	12690	1386				4179					
Total produits	224033	172382	495058	522774	6962	29412	334630	296307	43464	43293	166231	105774	9858	19912	275	48720	26621
déficit		6436		8239													
Total	224033	178818	495058	531013	6962	29412	334630	296307	43464	43293	166231	105774	9858	19912	275	48720	26621

	Bidon 2023	Soclova 2023	soclova 2022	MLH 2023	Cotis 2023	Cotis 2022	total 2023	total 2022	var
70 part. ch logt ALT							0	0	
charges locatives							0	275	-275
							86367	98618	-12251
loyer							0	0	0
							465440	454066	11374
pds activités annexes		14000	9875	2667			0	0	0
							16681	9875	6806
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
73 aide embauche		250					2500	0	2500
74 Subvention	415633						1123490	589546	533944
							0	0	0
75 cotisation HLM					29739	31260	29739	31260	-1520
cotisation UFUT					7004	5950	7004	5950	1054
									0
cotisation autres					17	34	17	34	-17
dons							0	0	0
remboursement assurance	1175	118		22			6735	0	6735
Pdts divers gestion courante							0	0	0
									0
76 produits financiers	657	66	25	13			4076	1606	2470
77 produits exceptionnels	20	2	23	0			7678	5551	2127
							0	0	0
78 reprise sur créances	247	25		5			10345	43675	-33331
reprise prov risque et charges	934	93	200	18			5797	11657	-5861
report sub non utilisée exerc. Anté.							18256	2000	16255
79 transfert ch. exploitation			83				17536	10086	7450
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
							0	0	0
Total produits	418666	14553	10206	2725	36760	37244	1801660	1264200	537461
déficit									0
Total	418666	14553	10206	2725	36760	37244	1801660	1264200	537461

	ASLL	ASLL	Ss loc	Ss loc	Veille	Veille	PF	PF	sat	sat	pass	pass	IML	IML	AVDL	AVDL
charges	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
60 achats d'étude et prestations servi	28	29	17	20	1	5	1488	1500	13	5000	5	10	0		6	10
fournitures ent & petit équip.	408	426	339	435	12	20	2471	2500	482	500	81	100	6	6	91	100
fournitures administratives	1478	1504	889	1129	44	65	1692	1700	691	700	293	300	23	23	329	400
carburant	2958	2969	1780	2261	87	125	133	150	1385	1400	586	1000	47	47	659	750
autres matières & fournitures	4	4	3	3	0	100	845	850	2	5	1		0		1	10
61 sous-traitance générale	307	320	206	262	9	55	246	250	144	150	61	252	5	5	68	292
redevance crédit bail	4338	3784	2610	2796	128	154	127	0	2030	1703	860	721	69	56	966	838
locations	0	0	265010	304761		0	73490	73182	50510	52259	12733	12000	3600	3600		
charges locatives	0	0	66540	76521		0	41358	43000	12423	11325	663	2000	300	300		
loyer siège social	1326	1040	798	769	39	42	1064	803	620	468	263	198	21	16	295	230
charges siège social	1388	1156	835	854	41	47	1113	892	649	520	275	220	21	17	309	256
charges 4 rancan	-7			0	0	0	-6				-1		0		-2	
ent. & rép.	2832	2958	5864	7000	84	120	10497	10500	2131	5000	535	4000	43	43	601	1000
assurance	1913	1999	4496	5000	138	150	3947	4100	1140	1200	379	400	112	112	426	500
étude et recherche		0		0		0										
documentation	38	40	23	29	1	5	31	30	18	20	8	10	1		8	
62 rémun. Intérimaires & honoraires	16968	9899	10204	7314	504	402	18134	7639	8091	4456	8365	1887	263	148	3779	2191
dép. mission & réception	815	847	484	614	24	100	5660	5660	376	5000	159	300	12	12	179	250
frais potaux & tétécom.	2116	2889	1273	2135	63	117	4473	2230	990	1301	420	551	33	43	471	640
services bancaires & assimilés	77	80	46	59	2	5	62	65	36	40	15	15	1	5	17	20
concours divers (cotis.)		0		0		0										
63 taxes	3303	3435	1988	2525	111	170	2680	3000	1370	1600	-719	1000	178	250	-298	700
64 rémunération personnel	98986	122540	59546	90540	2951	4025	77841	93601	37775	40770	3147	4820	2606	2992	9623	15428
congrés payés	3206	4000	2137	2440	120	200	983	990	1024	1200	19	50	124	80	111	200
primes et gratifications	3420	4684	2057	3461	90	179	4674	4284	2010	1666	68	95	150	156	371	525
salaires, appointements	3617	1992	2176	1474	28	81	11729	1536	6	896	18	381	7	28	198	441
indemnités préavis et licenciement		0		0		0										
charges salariales	28897	43197	17376	31917	821	1444	18482	32875	14149	15089	1703	2037	713	1074	3395	5434
autre charges de personnel		0		0		0										
65 perte sur créances irrécouvrables		0	21773	15000		0	4885	9446	2512	0						
ch. Diverses gestion courante	5	5	3	5	0	0	44	45	2		1		0		1	
66 intérêts	42	209	599	761	1	10	-125	2	20	95	8	40	1	5	9	50
67 charges exceptionnelles	4256		515		25		1487		401		170		13		191	
68 immo. Corporelles	3192	1564	8353	7588	94	64	3446	2006	1494	704	633	298	50	23	711	346
provision réparation		0														
Provision pour créances		0					3527	4450		2000	45		555			
Provision pour risque et charges		0														
provision IFC																
engagements à réaliser							15583		15204	8623	12656	10313			25983	18614
Total charges	185911	211569	477937	567674	5421	7684	312060	307286	157698	163690	43449	42998	8955	9041	48500	49225
excédent	38122	15656	17122	-5227	1541	1346	22569	0	8533	0	15	0	902	0	220	0
Total	224033	227225	495058	562447	6962	9030	334630	307286	166231	163690	43464	42998	9858	9041	48720	49225

	Bidon	Bidon	STI	Dom	Soclova	soclova	MLH	MLH	Podeliha	cotis	cotis	total	total	var
charges	2023	2024	2024	2024	2023	2024	2023	2024	2024	2023	2024	2023	2024	
60 achats d'étude et prestations servi	18	50			2	5	0					1578	6629	5051
fournitures ent & petit équip.	720	3000	3000		27	30	5	5	5			4642	10127	5485
fournitures administratives	1197	3000	1000		97	100	19	19	20			6752	9960	3208
carburant	1941	2000	1000	400	195	200	37	37	39			9808	12378	2569
autres matières & fournitures	3				0		0					858	973	114
61 sous-traitance générale	202	250	250		20	81	4	4	4			1272	2175	903
redevance crédit bail	2846	5880	4148	295	285	239	54	46	34			14314	20694	6380
locations												405343	445802	40459
charges locatives			53500									121284	186646	65362
loyer siège social	870	1089	498	159	87	66	17	13	9			5400	5400	0
charges siège social	910	2530	1633	177	91	73	18	14	10			5651	8399	2748
charges 4 rancan	-5				0		0					-22	0	22
ent. & rép.	1771	2000	9000		189	190	34	34	35			24580	41880	17299
assurance	1255	690	2181	100	126	130	24	24	25			13956	16611	2655
étude et recherche												0	0	0
documentation	25	14	11		3		0					155	159	4
62 rémun. Intérimaires & honoraires	11130	11269	5067	1426	1112	626	214	119	89			78765	52532	-26233
dép. mission & réception	732	550	450		53	60	10	10	10			8503	13863	5360
frais potaux & tétécom.	1388	3026	1384	442	139	183	27	35	26			11393	15002	3609
services bancaires & assimilés	50	60			5	5	1	1	5			312	360	48
concours divers (cotis.)												0	0	0
63 taxes	-280	5500	4500	1000	417	550	75	150	150			8824	24530	15706
64 rémunération personnel	43528	238510	48416	18707	8217	7403	1405	1678	1343			345625	690772	345147
													0	
congés payés	5601	4500	1500	300	309	374	167	180	180			13802	16194	2392
primes et gratifications	224	3917	236	425	317	343	55	79	71			13438	20123	6685
salaires, appointements		17465	7986	2549	148	126	27	24	17			17954	34995	17040
indemnités préavis et licenciement												0	0	0
charges salariales	15337	94080	21171	7611	2287	2577	449	610	486			103608	259602	155994
													0	
autre charges de personnel												0	0	0
65 perte sur créances irrécouvrables												29170	24446	-4724
ch. Diverses gestion courante	3				0		0					60	55	-5
66 intérêts	27	75	60		3		1					585	1307	722
67 charges exceptionnelles	562				56		11					7686	0	-7686
68 immo. Corporelles	2782	4425	2749	239	210	99	40	19	14			21003	20138	-865
provision réparation												0	0	0
Provision pour créances			10000							947		5074	16450	11376
Provision pour risque et charges												0	0	0
provision IFC												0	0	0
engagements à réaliser	324817											394243	37550	-356693
Total charges	417654	403880	179741	33830	14393	13460	2693	3101	2572	947	0	1675617	1995750	320132
excédent	1012	0	34759	0	161	610	32	-409	103	35814	37017	126043	83856	-42187
Total		403880	214500	33830	14553	14070	2725	2692	2675	36760	37017	1801660	2079606	277946

		ASLL	ASLL	Ss loc	Ss loc	Veille	Veille	PF	PF	sat	sat	pass	pass	IML	IML	AVDL	AVDL
	Produits	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
70	part. ch logt ALT																
	charges locatives			65675	76521			8002	3020	12280	11325	350	600	60	60		
	loyer			282904	321761			128186	130295	50510	52250			3840	3840		
	pdts activités annexes		4850					14									
73	aide embauche	1202		723		75										250	
74	Subvention	212910	221370	128545	163560	6300	9000	170820	170820	99645	99645	42198	42198		3300	47440	49000
75	cotisation HLM																
	cotisation UFUT																
	cotisation autres dons																
	remboursement assurance	1792		1654		53		300		838		355		29		399	
	Pdts divers gestion courante																
76	produits financiers	1001	1005	602	605	30	30	803	810	468	470	199	200	15	80	223	225
77	produits exceptionnels	482		6229		451				480		6		0		7	
78	reprise sur créances	377		7871		11		302		1343		75		6		84	
	reprise prov risque et charges	1424		856		42		1142		666		282		22		317	
	report sub non utilisée exerc. Anté.							12370	2341					5885	1761		
79	transfert ch. exploitation	4846						12690									

		Bidon	Bidon	STI	Dom	Soclova	soclova	MLH	MLH	podeliha	Cotis	Cotis	total	total	var
	Produits	2023	2024	2024	2024	2023	2024	2023	2024	2024	2023	2024	2023	2024	
													0	0	
70	part. ch logt ALT												0	0	0
	charges locatives		8760	6900									86367	107186	20819
													0	0	0
	loyer		56040	46600									465440	610786	145346
													0	0	0
	pdts activités annexes					14000	14000	2667	2667	2660			16681	24177	7496
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
73	aide embauche					250							2500	0	-2500
74	Subvention	415633	231803	106000	33830								1123490	1130526	7036
													0	0	0
75	cotisation HLM										29739	30000	29739	30000	261
	cotisation UFUT										7004	7000	7004	7000	-4
														0	
	cotisation autres dons										17	17	17	17	0
	remboursement assurance	1175				118		22					6735	0	-6735
													0	0	0
	Pdts divers gestion courante												0	0	0
														0	
76	produits financiers	657	660			66	70	13	25	15			4076	4195	119
77	produits exceptionnels	20				2		0					7678	0	-7678
													0	0	0
78	reprise sur créances	247				25		5					10345	0	-10345
	reprise prov risque et charges	934				93		18					5797	0	-5797
	report sub non utilisée exerc. Anté.		106617	55000									18256	165719	147463
79	transfert ch. exploitation												17536	0	-17536
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0
													0	0	0