

ANJOU INSERTION HABITAT (ASSO)

Hébergement social pour adultes et familles en difficultés et autre hébergement social

2 Place du Chanoine Ballu
49000 ANGERS

ÉTATS FINANCIERS

Du 01/01/2024 au 31/12/2024



2 square La Fayette

49000 ANGERS
Tél : 0241241941
E.mail : angers@fiteco.com

Siren : 438928947

SOMMAIRE

<i>Compte rendu des travaux de l'Expert-Comptable</i>	3
ÉTATS FINANCIERS	5
<i>Bilan Actif</i>	6
<i>Bilan Passif (suite)</i>	7
<i>Compte de résultat</i>	9
ANNEXE	11
<i>Préambule</i>	12
<i>Présentation des différentes activités</i>	13
<i>Présentation des différentes activités (suite)</i>	14
<i>Evénements significatifs et faits caractéristiques de l'exercice</i>	15
<i>Principes, et règles et méthodes comptables</i>	16
<i>Méthode Générale</i>	16
<i>Principales méthodes d'évaluation et de présentation</i>	17
<i>Notes sur le bilan actif</i>	18
<i>État des créances et charges constatées d'avance</i>	19
<i>État des produits à recevoir</i>	19
<i>État des provisions pour dépréciation des éléments de l'actif</i>	19
<i>Notes sur le bilan passif</i>	20
<i>Analyse des fonds dédiés</i>	21
<i>Provisions pour risques et charges</i>	22
<i>État des dettes et produits constatés d'avance</i>	22
<i>Charges à payer par poste de bilan</i>	23
<i>Notes sur le compte de résultat</i>	24
AUTRES INFORMATIONS	25
DÉTAIL DU BILAN	26
<i>Bilan Actif détaillé</i>	27
<i>Bilan Passif détaillé</i>	29
DÉTAIL DU COMPTE DE RÉSULTAT	32
<i>Compte de résultat détaillé</i>	33

Compte rendu des travaux de l'Expert-Comptable

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'Association ANJOU INSERTION HABITAT relatifs à l'exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024 caractérisés notamment par les données suivantes :

Total du bilan	1 805 029,95 €
Chiffre d'affaires	619 106,10 €
Résultat net comptable	119 871,38 €

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

À Angers, le 18/04/2025

Antonin MENARD
Responsable de dossiers

Véronique POUYOLLON
Expert-Comptable Associée



ÉTATS FINANCIERS

Bilan Actif

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (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	27 768	45 937	52 586	- 6 649
Installations techniques, matériel et outillage industriels	691	691			
Autres immobilisations corporelles	113 953	92 060	21 893	22 360	- 467
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	18 493		18 493	14 976	3 517
TOTAL (I)	206 841	120 519	86 323	89 922	- 3 599
Actif circulant					
Stocks et en-cours					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances					
. Créances clients, usagers et comptes rattachés	192 905	107 196	85 709	72 824	12 885
. Créances reçues par legs ou donations					
. Autres	71 906		71 906	31 385	40 521
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	1 548 404		1 548 404	1 326 544	221 860
Charges constatées d'avance	12 689		12 689	10 129	2 560
TOTAL (II)	1 825 904	107 196	1 718 707	1 440 881	277 826
Frais d'émission des emprunts (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	2 032 745	227 715	1 805 030	1 530 803	274 227

Bilan Passif (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (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	650 807	524 764	126 043
. Autres			
Report à nouveau	104 961	104 961	
Excédent ou déficit de l'exercice	119 871	126 043	- 6 172
Situation nette (sous total)	875 639	755 768	119 871
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
TOTAL (I)	875 639	755 768	119 871
Fonds reportés et dédiés			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés	551 667	487 488	64 179
TOTAL (II)	551 667	487 488	64 179
Provisions			
Provisions pour risques	78	78	
Provisions pour charges	20 370	21 469	- 1 099
TOTAL (III)	20 448	21 547	- 1 099
Dettes			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	32 480	36 707	- 4 227
Emprunts et dettes financières diverses	38 463	29 006	9 457
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	71 691	58 546	13 145
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales	137 802	90 165	47 637
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	16 800	41 074	- 24 274
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	60 041	10 502	49 539
TOTAL (IV)	357 276	266 000	91 276
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	1 805 030	1 530 803	274 227
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation
Engagements donnés			

Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
Produits d'exploitation				
Cotisations	37 341	36 760	581	1,58
Ventes de biens et services				
Ventes de biens	90 521	86 367	4 154	4,81
dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services	528 585	482 121	46 464	9,64
dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	1 244 022	1 125 990	118 032	10,48
Versements des fondateurs ou consommations/dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels	94		94	N/S
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur les amortiss., dépréciat., prov. et transferts de charge	49 763	33 677	16 086	47,77
Utilisations des fonds dédiés	22 323	18 256	4 067	22,28
Autres produits	0	6 735	- 6 735	-100
Total des produits d'exploitation (I)	1 972 649	1 789 906	182 743	10,21
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variations stocks				
Autres achats et charges externes	783 525	714 548	68 977	9,65
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	34 452	8 824	25 628	290,44
Salaires et traitements	726 864	390 818	336 046	85,99
Charges sociales	212 366	103 608	108 758	104,97
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	45 293	26 077	19 216	73,69
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés	86 502	394 243	- 307 741	-78,06
Autres charges	13 295	29 230	- 15 935	-54,52
Total des charges d'exploitation (II)	1 902 295	1 667 347	234 948	14,09
RESULTAT D'EXPLOITATION (I – II)	70 353	122 560	- 52 207	-42,60
Produits financiers				
De participations				
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif				
Autres intérêts et produits assimilés	6 281	4 076	2 205	54,10
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)	6 281	4 076	2 205	54,10
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées	493	585	- 92	-15,73
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (IV)	493	585	- 92	-15,73
RESULTAT FINANCIER (III – IV)	5 788	3 491	2 297	65,80

	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
RESULTAT COURANT avant impôts (I – II + III – IV)	76 142	126 051	- 49 909	-39,59
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	51 343	7 578	43 765	577,53
Sur opérations en capital		100	- 100	-100
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total des produits exceptionnels (V)	51 343	7 678	43 665	568,70
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	7 613	7 686	- 73	-0,95
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (VI)	7 613	7 686	- 73	-0,95
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	43 730	-8	43 738	N/S
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les sociétés (VIII)				
Total des produits (I + III + IV)	2 030 273	1 801 660	228 613	12,69
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	1 910 402	1 675 617	234 785	14,01
EXCEDENT OU DEFICIT	119 871	126 043	- 6 172	-4,90
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				

ANNEXE

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.

Le financement des actions est effectué par le biais de subvention provenant de l'État, de la Région Pays-de-la-Loire et du Département Maine-et-Loire.

L'exercice social clos le 31/12/2024 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2023 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 1 805 029,95 Euros.

Le résultat net comptable est un excédent de 119 871,38 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 : 218 080 €

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 : 129 720 €

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 : 9 000 €

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 : État 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 : État 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 : État via DDETS montant financement : 42 198 €

7- Logements Satellite

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

Financier : État 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 : État via DDETS montant financement : 41 293 €

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 : 8 700 €

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.

À 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 : État via DDETS montant financement : 284 000 € (résorption bidonville)

Financier : État via DDETS montant financement : 30 963 € (domiciliation bidonville)

Financier : État via DDETS montant financement : 33 553 € (emploi bidonville)

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 : 8 565 €

12- Habitat indigne

Il s'agit d'un accompagnement des ménages en habitat indigne, en outre la réalisation d'un diagnostic social des ménages, la recherche de solutions de relogement ou hébergement temporaire avant relogement, en cas de défaillance avérée du propriétaire.

Financier : MAINE ET LOIRE montant financement : 10 000 €

13- Accompagnement IML / STI

Il s'agit de la mobilisation de 14 logements situés sur le territoire de l'agglomération angevine :

-42 Boulevard Gaston Ramon 49000 Angers (64 places)

L'accompagnement permet l'accès ou le maintien dans un logement aux personnes ou familles éprouvant des difficultés particulières, en raison notamment de l'inadaptation de leurs ressources ou de leurs conditions d'existence. Il s'agit également de remplir les obligations du contrat de location, d'accéder aux droits et de s'insérer dans son environnement. La mise en place des aides personnalisées le cas échéant.

Financier : MAINE ET LOIRE montant financement : 172 250 €

Événements significatifs et faits caractéristiques de l'exercice

Les faits significatifs de l'exercice sont les suivants :

A partir de 2024, l'action IML (intermédiation locative Sous-location) a mobilisé de nouveaux logements situés au 42 Boulevard Gaston Ramon 49000 Angers (64 places – 14 logements), 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 mentionné 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	de 03 à 05 ans
Matériel de bureau et informatique	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	175 124	13 895	670	188 349
Immobilisations financières	14 976	6 340	2 823	18 493
TOTAL	190 100	20 235	3 493	206 842

Immobilisations amortissables / non 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	73 704			73 704
Constructions				
sur sol propre				
sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements				
Installations techniques, matériel, outillages	691			691
Autres immobilisations corporelles				
Installations générales, agencements divers				
Matériel de transport	46 885	1 501		48 386
Matériel de bureau et informatique	29 105	10 334		39 439
Mobilier	24 739	2 059	670	26 128
TOTAL II	175 124	13 894	670	188 348
TOTAL GENERAL (I+II)	175 124	13 894	670	188 348

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.

État 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	18 493		18 493
Créances de l'actif circulant :			
Créances usagers	192 905	192 905	
Autres créances	71 906	71 906	
Charges constatées d'avance	12 689	12 689	
TOTAL	295 993	277 500	18 493

État des produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
Participations ou immobilisations financières	
Produits d'exploitation	
Subventions/financements	70 669
Autres produits à recevoir	490
TOTAL	71 159

État 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	82 914	24 282		107 196
Comptes financiers				
TOTAL	82 914	24 282		107 196

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	524 764	126 043			650 807
Dont générosité du public					
Report à nouveau	104 961				104 961
Dont générosité du public					
Excédent ou déficit de l'exercice	126 043		119 871	126 043	119 871
Dont générosité du public					
Situation nette	755 768	126 043	119 871	126 043	875 639
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	755 768	126 043	119 871	126 043	875 639
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 2019 Cordelle	3 335		3 335			-	
Excédent 2020 Cordelle	9 266					9 266	
Excédent 2021 Cordelle	18 995					18 995	
Excédent 2021 Vaillant	11 644					11 644	
Excédent 2021 passerelle	7 187					7 187	
Excédent 2022 Cordelle	20 362					20 362	20 362
Excédent 2022 Vaillant	9 913					9 913	9 913
Excédent 2022 passerelle	12 542					12 542	12 542
Excédent 2023 AVDL	25 983					25 983	25 983
Excédent 2023 Bidonvilles	324 817		18 988			305 829	305 829
Excédent 2023 passerelle	12 656					12 656	12 656
Excédent 2023 PF	15 583					15 583	15 583
Excédent 2023 satellite	15 204					15 204	15 204
Excédent 2024 AVDL		12 129				12 129	12 129
Excédent 2024 Domiciliation		3 835				3 835	3 835
Excédent 2024 Emploi		10 337				10 337	10 337
Excédent 2024 Sous location		19 698				19 698	19 698
Excédent 2024 Habitat indigne		5 824				5 824	5 824
Excédent 2024 IML		11 605				11 605	11 605
Excédent 2024 Passerelle		3 122				3 122	3 122
Excédent 2024 Satellite		11 038				11 038	11 038
Excédent 2024 STI		8 914				8 914	8 914
						-	
Contributions financières d'autres organismes							
						-	
Ressources liées à la générosité du public							
						-	
TOTAL	487 488	86 502	22 323	-	-	551 667	504 575

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	8 292		1 099	7 193
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				
TOTAL (II)	21 469	0	1 099	20 370
TOTAL GENERAL (I+II)	21 469	0	1 099	20 370
Dont dotations et reprises				
- d'exploitation			1 099	
- financières				
- exceptionnelles				

Description des éléments significatifs ou importants

État des dettes et produits constatés d'avance

État des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	32 480	4 309	17 744	10 427
Dettes financières diverses	38 463			38 463
Fournisseurs	71 691	71 691		
Dettes fiscales et sociales	137 802	137 802		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	16 800	16 800		
Produits constatés d'avance	60 041	60 041		
TOTAL	357 277	290 643	17 744	48 890

Charges à payer par poste de bilan

Charges à payer	Montant
Emprunts et dettes établissements de crédit	25
Emprunts et dettes financières diverses	
Fournisseurs	18 107
Dettes fiscales et sociales	69 387
Autres dettes	
TOTAL	87 520

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
État via DDETS	CORDELLE	71 175	71 175	71 175			
État via DDETS	VAILLANT	64 058	64 058	64 058			
État via DDETS	SAUMUROISE	35 588	35 588	35 588			
Département	SOUS LOCATION	129 720	163 560	129 720		33 840	47 705
État via DDETS	AVDL	41 293	49 724	41 293		8 431	1 560
État via DDETS	PASSERELLE	42 198	42 198	42 198			
État via DDETS	HABITAT INDIGNE	10 000	10 000	10 000			
État via DDETS	IML / STI	147 250	147 250	147 250			
État via DDETS	SATELLITE	99 645	99 645	99 645			
État via DDETS	IML ACCOMAPGT	25 000	25 000	25 000			
État via DDETS	BIDONVILLE	284 000	323 979	284 000		39 979	
État via DDETS	DOMICILIATION	30 963	30 963	30 963			
État via DDETS	EMPLOI BIDONVILLE	33 553	33 553	13 397	20 156		
Département	VEILLE	9 000	9 000	9 000			2 700
Département	ASLL	218 080	221 370	177 096		3 290	8 460
TOTAL		1 241 523	1 327 063	1 180 383	20 156	85 540	60 425

Tableau relatif aux produits exceptionnels et charges exceptionnelles

	Net
Produits exceptionnels	51 343
Sur opérations de gestion	
Produits de cession des éléments d'actif	
Produits sur exercices antérieurs	51 343
Reprises sur provisions et transferts de charges	
Charges exceptionnelles	7 613
Sur opérations de gestion	
Valeurs nettes comptables des éléments d'actif cédés	
Dotations aux provisions	
Charges sur exercices antérieurs	7 613
Résultat exceptionnel	43 730

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 2024 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	: 3,40 %
→ 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 7 193 €uros à la date du 31 décembre 2024. 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	3	
Non cadres	22	1
TOTAL	25	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 6.580 Euros TTC.

DÉTAIL DU BILAN

Bilan Actif détaillé

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Capital souscrit non appelé					
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets, droits similaires					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions	73 704	27 768	45 937	52 586	- 6 649
<i>travaux rue Bas des Vignes</i>	71 533		71 533	71 533	
<i>Aménagement parking 2 ballu</i>	2 171		2 171	2 171	
<i>Amort. travaux rue Bas des Vignes</i>		26 475	-26 475	-20 042	- 6 433
<i>Amort. Aménagement parking 2 ballu</i>		1 293	-1 293	-1 076	- 217
Installations tech., matériel et outillage i	691	691			
<i>Outillage industriel</i>	691		691	691	
<i>Amort. outillage industriel</i>		691	-691	-691	
Autres immobilisations corporelles	113 953	92 060	21 893	22 360	- 467
<i>Matériel de transport</i>	48 386		48 386	46 885	1 501
<i>Matériel de bureau et informatique</i>	39 439		39 439	29 105	10 334
<i>Mobilier</i>	8 670		8 670	7 281	1 389
<i>Mobilier collectif Cordelle</i>	12 746		12 746	12 746	
<i>Mobilier studios Cordelle</i>	4 712		4 712	4 712	
<i>Amort. Matériel de transport</i>		41 553	-41 553	-35 411	- 6 142
<i>Amort. matériel bureau et informatique</i>		26 903	-26 903	-19 184	- 7 719
<i>Amort. Mobilier</i>		6 146	-6 146	-6 317	171
<i>Amort. mobilier collectif Cordelle</i>		12 746	-12 746	-12 746	
<i>Amort. mobilier studio Cordelle</i>		4 712	-4 712	-4 712	
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à					
Immobilisations financières					
Participations et créances rattachées					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres	18 493		18 493	14 976	3 517
<i>Dépôts versés</i>	18 493		18 493	14 976	3 517

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation	
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
TOTAL (I)	206 841	120 519	86 323	89 922	- 3 599
ACTIF CIRCULANT					
Stocks et en-cours					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances					
. Créances clients, usagers et comptes ra	192 905	107 196	85 709	72 824	12 885
<i>Clients</i>	11 988		11 988	41 359	- 29 371
<i>Clients douteux ou litigieux</i>	180 918		180 918	101 690	79 228
<i>CLIENTS FACTURES A ETABLIR</i>				12 690	- 12 690
<i>PROVIS. POUR DEPREC. CPTEs CLIENTS</i>		107 196	-107 196	-82 915	- 24 281
. Créances reçues par legs ou donations					
. Autres	71 906		71 906	31 385	40 521
<i>Fournisseurs</i>	710		710	18 180	- 17 470
<i>Fourn. - avoirs à obtenir</i>	490		490		490
<i>PERSONNEL REMUNERATIONS DUES</i>	37		37		37
<i>DDETS</i>	21 782		21 782		21 782
<i>CAF</i>	28 730		28 730	13 205	15 525
<i>DREETS</i>	20 156		20 156		20 156
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	1 548 404		1 548 404	1 326 544	221 860
<i>BANQUE</i>	8 740		8 740	2 297	6 443
<i>Livret CREDIT AGRICOLE</i>	1 539 098		1 539 098	1 322 817	216 281
<i>Caisse siège social</i>	274		274	635	- 361
<i>Caisse Cordelle</i>	158		158	191	- 33
<i>Caisse prêt Cordelle</i>	20		20	20	
<i>Caisse Vaillant PF</i>	79		79	306	- 227
<i>Caisse saumuroise</i>	34		34	279	- 245
Charges constatées d'avance	12 689		12 689	10 129	2 560
<i>CHARGES CONSTATEES D'AVANCE</i>	12 689		12 689	10 129	2 560
TOTAL (II)	1 825 904	107 196	1 718 707	1 440 881	277 826
Frais d'émission des emprunts (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	2 032 745	227 715	1 805 030	1 530 803	274 227

Bilan Passif détaillé

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation
FONDS PROPRES			
Fonds propres sans droit de reprise			
. Fonds propres statutaires			
. Fonds propres complémentaires			
Fonds propres avec droit de reprise			
. Fonds statutaires			
. Fonds propres complémentaires			
Ecarts de réévaluation			
Réserves			
. Réserves statutaires ou contractuelles			
. Réserves pour projet de l'entité	650 807	524 764	126 043
<i>Réserves pour travaux</i>	40 000	40 000	
<i>Réserves pour investissement</i>	14 000	14 000	
<i>Réserves de trésorerie</i>	292 171	292 171	
<i>Réserves pour projet de l'entité</i>	304 636	178 593	126 043
. Autres			
Report à nouveau	104 961	104 961	
<i>REPORT A NOUVEAU (SOLDE CREDITEUR)</i>	128 288	128 288	
<i>REPORT A NOUVEAU (SOLDE DEBITEUR)</i>	-23 327	-23 327	
Excédent ou déficit de l'exercice	119 871	126 043	- 6 172
Situation nette (sous total)	875 639	755 768	119 871
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
TOTAL (I)	875 639	755 768	119 871
FONDS REPORTES ET DEDIES			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés	551 667	487 488	64 179
<i>Fonds dédiés excédent 2019 PF</i>		3 335	- 3 335
<i>Fonds dédiés excédent 2020 cordelle</i>	9 266	9 266	
<i>Fonds dédiés excédent cordelle 2021</i>	18 995	18 995	
<i>Fonds dédiés excédent Vaillant 2021</i>	11 644	11 644	
<i>Fonds dédiés excédent passerelle 2021</i>	7 187	7 187	
<i>Fonds dédiés excédent cordelle 22</i>	20 362	20 362	
<i>Fonds dédiés excédent vaillant 22</i>	9 913	9 913	
<i>Fonds dédiés excédent passerelle 22</i>	12 542	12 542	
<i>Fonds dédiés AVDL 2023</i>	25 983	25 983	
<i>Fonds dédiés bidon 2023</i>	305 829	324 817	- 18 988
<i>Fonds dédiés 23 passerelle</i>	12 656	12 656	
<i>Fonds dédiés 23 PF</i>	15 583	15 583	
<i>Fonds dédiés 23 satellite</i>	15 204	15 204	
<i>Fonds dédiés AVDL 2024</i>	12 129		12 129
<i>Fonds dédiés Dom 2024</i>	3 835		3 835
<i>Fonds dédiés emploi 2024</i>	10 337		10 337

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation
<i>Fonds dédiés sous loc 2024</i>	19 698		19 698
<i>Fonds dédiés habitat indigne 2024</i>	5 824		5 824
<i>Fonds dédiés IML 2024</i>	11 605		11 605
<i>Fonds dédiés Passerelle 2024</i>	3 122		3 122
<i>Fonds dédiés Satellite 2024</i>	11 038		11 038
<i>Fonds dédiés STI 2024</i>	8 914		8 914
TOTAL (II)	551 667	487 488	64 179
PROVISIONS			
Provisions pour risques	78	78	
<i>Provisions pour risques</i>	78	78	
Provisions pour charges	20 370	21 469	- 1 099
<i>Provisions pensions et obligations similaires.</i>	7 193	8 292	- 1 099
<i>Provisions pour grosses réparations</i>	13 177	13 177	
TOTAL (III)	20 448	21 547	- 1 099
DETTES			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associat.)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	32 480	36 707	- 4 227
<i>Prêt bas des vignes 2</i>	32 454	36 678	- 4 224
<i>Int.courus/emprunts établissements de crédit</i>	26	29	- 3
Emprunts et dettes financières diverses			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	71 691	58 546	13 145
<i>Fournisseurs</i>	53 584	33 864	19 720
<i>Fourn - factures non parvenues</i>	18 107	24 682	- 6 575
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales	137 802	90 165	47 637
<i>Charges à payer - CP</i>	50 352	30 831	19 521
<i>SECURITE SOCIALE</i>	23 361	15 653	7 708
<i>MALAKOFF MEDERIC RETRAITE</i>	21 750	9 009	12 741
<i>Harmonie Mutualité Anjou</i>	867	848	19
<i>CHORUM MUTUELLE Prévoyance</i>	5 077	5 999	- 922
<i>UNIFORMATION</i>		12 690	- 12 690
<i>ORG. SOC. CHARG. A PAY. & PROD.</i>		1 053	- 1 053
<i>Charges à payer - charges s/ CP</i>	19 035		19 035
<i>Charges à payer - charges s/ CP</i>		10 124	- 10 124
<i>ÉTAT prélèvement à la source</i>	783	370	413
<i>Taxe sur les salaires</i>	16 576	3 589	12 987
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	16 800	41 074	- 24 274
<i>Clients</i>	16 800	30 190	- 13 390
<i>AUTRES COMPTES DEBIT. OU CREDIT.</i>		10 884	- 10 884
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	60 041	10 502	49 539
<i>PRODUITS CONSTATES D'AVANCE</i>	60 041	10 502	49 539
TOTAL (IV)	357 276	266 000	91 276
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	1 805 030	1 530 803	274 227
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétent			
. autorisés par l'organisme de tutelle			

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation
Dons en nature restant à vendre Engagements donnés			

DÉTAIL DU COMPTE DE RÉSULTAT

Compte de résultat détaillé

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation	%
Produits d'exploitation				
Cotisations	37 341	36 760	581	1,58
Cotisation HLM	30 371	29 739	632	2,13
Cotisation UFUT	6 936	7 004	- 68	-0,97
Cotisation AUTRES	34	17	17	100,00
Ventes de biens et services				
Ventes de biens	90 521	86 367	4 154	4,81
Ventes - charges	90 521	86 367	4 154	4,81
dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services	528 585	482 121	46 464	9,64
accompagnement social Soclova	8 700	14 000	- 5 300	-37,86
Accompagnement MLH	8 565	2 667	5 898	221,15
Ventes - loyers	511 320	465 440	45 880	9,86
Produits activités annexes Cordelle		4	- 4	-100
Produits activités annexe vaillant		6	- 6	-100
Produits activités annexe saumuroise		4	- 4	-100
dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	1 244 022	1 125 990	118 032	10,48
Concours publics		2 500	- 2 500	-100
Cordelle PF	71 175	71 175		0,00
Vaillant PF	64 058	64 058		0,00
Saumuroise PF	35 588	35 588		0,00
Sous Location	129 720	128 545	1 175	0,91
AVDL	41 293	47 440	- 6 147	-12,96
Passerelle	42 198	42 198		0,00
Habitat indigne	10 000		10 000	N/S
IML / STI 42 bd Gaston Ramon	147 250		147 250	N/S
Logements satellites	99 645	99 645		0,00
IML	25 000		25 000	N/S
Projet résorption bidonvilles	284 000	415 633	- 131 633	-31,67
domiciliation	30 963		30 963	N/S
emploi bidonville	33 553		33 553	N/S
veille sociale	9 000	6 300	2 700	42,86
ASLL	218 080	212 910	5 170	2,43
Subvention aide embauche	2 500		2 500	N/S
Versements des fondateurs ou consommations/dotation				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels	94		94	N/S
don partenaire privé	94		94	N/S
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur les amortiss., dépréciat., prov. et tra	49 763	33 677	16 086	47,77
Reprises prov. risques & charges	1 099	5 797	- 4 698	-81,04
Reprises prov. dépréc. créances		10 345	- 10 345	-100
Transfert de charge d'exploitation	6 333	4 846	1 487	30,69
Transfert de charge Vaillant	25		25	N/S
transfert de charges saumuroise	10		10	N/S
Transfert de charges personnel	42 296		42 296	N/S
remb. formation		12 690	- 12 690	-100
Utilisations des fonds dédiés	22 323	18 256	4 067	22,28
Report subv non utilisées ex. antérieurs	22 323	11 241	11 082	98,59
Report dons manuels reçus		7 015	- 7 015	-100
Autres produits	0	6 735	- 6 735	-100
Produits divers gestion courante	0			
Remboursement d'assurance		6 735	- 6 735	-100
Total des produits d'exploitation (I)	1 972 649	1 789 906	182 743	10,21

	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation	%
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variations stocks de marchandises				
Autres achats et charges externes	783 525	714 548	68 977	9,65
ACHATS ETUDES ET PRESTAT. SERVICES	3 262	112	3 150	N/S
achats d'étude et prestations servi		251	- 251	-100
achat service vaillant	750	834	- 84	-10,07
achat service saumuroise		380	- 380	-100
Charges	172 324	110 403	61 921	56,09
fourn. ent. & petit équip.		3 130	- 3 130	-100
fourn. ent. & petit équip. Cordelle		341	- 341	-100
fourn. ent. & petit équip. Vaillant		1 001	- 1 001	-100
Fourn. ent. & petit équip. saumuroise		170	- 170	-100
Fournitures administratives		6 246	- 6 246	-100
Fournitures bureau Cordelle		275	- 275	-100
Fournitures bureau saumuroise		232	- 232	-100
carburant voitures		9 808	- 9 808	-100
Autres matières et fournitures		17	- 17	-100
Autres fournitures Cordelle		61	- 61	-100
autres fournitures vaillant		491	- 491	-100
autre fournitures saumuroise		290	- 290	-100
Sous-traitance générale		1 272	- 1 272	-100
Redevances crédit-bail	28 865	14 314	14 551	101,66
Locations	432 643	410 743	21 900	5,33
Charges locatives	16 583	16 510	73	0,44
Entretiens & réparations	5 146	9 478	- 4 332	-45,71
Ent & rép locations	13 757	15 103	- 1 346	-8,91
PRIMES D'ASSURANCE	19 210	13 956	5 254	37,65
DOCUMENTATION TECHNIQUE	170	155	15	9,68
PERSONNEL EXTERIEUR A L'ENTREPRISE	9 275	36 285	- 27 010	-74,44
REMUNERAT. D'INTERM. ET HONORAIRES		27 858	- 27 858	-100
Honoraires AVISO IRESA EMAN	18 712	8 880	9 832	110,72
Honoraires FITECO	21 478		21 478	N/S
Honoraires CAC	6 580		6 580	N/S
honoraire ADP	4 604		4 604	N/S
Honoraires interprètes	893		893	N/S
Formation / divers	349	5 742	- 5 393	-93,92
Voyages et déplacements	3 405	1 042	2 363	226,78
Voyages et déplacements Cordelle	1 114	305	809	265,25
voyage et déplacement vaillant	216	75	141	188,00
Frais déplacement PF saumuroise	125	43	82	190,70
RECEPTIONS	5 814	2 241	3 573	159,44
RECEPTION CORDELLE	496	1 489	- 993	-66,69
Réception Vaillant	484	2 006	- 1 522	-75,87
Réception saumuroise	322	1 302	- 980	-75,27
FRAIS POSTAUX ET TELECOMMUNIC.	897	625	272	43,52
TELEPHONE CORDELLE	636	598	38	6,35
INTERNET CORDELLE	360	360		0,00
téléphone, internet vaillant	1 087	824	263	31,92
téléphone, internet saumuroise	745	994	- 249	-25,05
FRANCE TELECOM AIH	10 329	7 126	3 203	44,95
Frais postaux	346	867	- 521	-60,09
Services bancaires	450	312	138	44,23
Divers	2 100		2 100	N/S
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	34 452	8 824	25 628	290,44
Taxes sur les salaires	26 652	3 589	23 063	642,60
PART. EMPLOY. A FORM. PROF. CONT.		36	- 36	-100
PART. EMPLOY. A FORM. PROF. CONT.	4 913	2 473	2 440	98,67
Taxes foncières	1 004	840	164	19,52
Taxe habitation	839	807	32	3,97
Taxe habitation Cordelle	858		858	N/S

	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation	%
Taxe foncière 91 vaillant	179	1 079	- 900	-83,41
impôts crit'air	8		8	N/S
Salaires et traitements	726 864	390 818	336 046	85,99
Rémunérations du personnel	523 928	345 625	178 303	51,59
Congés payés	35 891	13 802	22 089	160,04
Primes et gratifications	102 220	13 438	88 782	660,68
IJSS brutes	27 746	17 954	9 792	54,54
Indemnités de rupture conventionnelle	37 079		37 079	N/S
Charges sociales	212 366	103 608	108 758	104,97
Cotisations à l'URSSAF	141 506	69 093	72 413	104,81
Cotisations aux mutuelles	10 874	3 757	7 117	189,43
Cotisations Malakoff Mederic Retraite	26 170	13 310	12 860	96,62
Cotisations CHORUM PREVOYANCE	6 740	12 115	- 5 375	-44,37
Ch soc/prov pour congés à payer	19 035		19 035	N/S
AUTRES CHARGES SOCIALES	369	187	182	97,33
VERS. AUX COMITES D'ETS & D'ETAB.	4 632	3 294	1 338	40,62
MEDECINE DU TRAVAIL, PHARMACIE	3 041	1 852	1 189	64,20
Dotation aux amortissements et aux dépréciations	45 293	26 077	19 216	73,69
Dot. aux amort. immob. corporelles	21 011	20 078	933	4,65
Dot. aux prov. créances douteuses	24 282	5 998	18 284	304,83
Dotations aux provisions				
Report en fonds dédiés	86 502	394 243	- 307 741	-78,06
Engagement à réaliser / subv attribuées	86 502	394 243	- 307 741	-78,06
Autres charges	13 295	29 230	- 15 935	-54,52
PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRAB.	12 944	29 170	- 16 226	-55,63
Charges diverses gestion courante	351	60	291	485,00
Total des charges d'exploitation (II)	1 902 295	1 667 347	234 948	14,09
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	70 353	122 560	- 52 207	-42,60
Produits financiers				
De participations				
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif				
Autres intérêts et produits assimilés	6 281	4 076	2 205	54,10
Autres produits financiers	6 281	4 076	2 205	54,10
Reprises sur provisions et dépréciations et transfert				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions valeurs mobilières de placement				
Total des produits financiers (III)	6 281	4 076	2 205	54,10
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et a				
Intérêts et charges assimilées	493	585	- 92	-15,73
Intérêts emprunt bas des vignes	483	574	- 91	-15,85
Intérêts comptes courant et dép. crédit	10	11	- 1	-9,09
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de pl				
Total des charges financières (IV)	493	585	- 92	-15,73
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	5 788	3 491	2 297	65,80
RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	76 142	126 051	- 49 909	-39,59
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	51 343	7 578	43 765	577,53
Produits sur exercices antérieurs	51 343	7 578	43 765	577,53

	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation	%
Sur opérations en capital		100	- 100	-100
<i>Cessions immobilisations corporelles</i>		100	- 100	-100
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total des produits exceptionnels (V)	51 343	7 678	43 665	568,70
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	7 613	7 686	- 73	-0,95
<i>Pénalités amendes fiscales & pénales</i>		198	- 198	-100
<i>Except. autres charges</i>		925	- 925	-100
<i>Charges sur exercices antérieurs</i>	7 613	6 563	1 050	16,00
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et p				
Total des charges exceptionnelles (VI)	7 613	7 686	- 73	-0,95
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	43 730	-8	43 738	N/S
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)				
Total des produits (I + III + V)	2 030 273	1 801 660	228 613	12,69
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	1 910 402	1 675 617	234 785	14,01
EXCEDENT OU DEFICIT	119 871	126 043	- 6 172	-4,90
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Dons en nature				
. Prestations en nature				
. Bénévolat				
Total				
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				
. Personnel bénévole				
Total				



■ Des experts à votre service.

SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE inscrite aux tableaux de l'Ordre des régions :
Bretagne, Centre-Val de Loire, Île-de-France, Normandie, Pays de Loire.

SOCIÉTÉ DE COMMISSARIAT AUX COMPTES
membre de la Compagnie Régionale
Ouest-Atlantique

SIÈGE SOCIAL :
Parc Technopole - Rue Albert Einstein
53810 CHANGÉ

ADRESSE POSTALE : Parc Technopole - Rue Albert Einstein - CS 83006 - 53063 LAVAL Cedex 9
SOCIÉTÉ PAR ACTIONS SIMPLIFIÉE AU CAPITAL DE 8 613 930 € - RCS LAVAL 557 150 067 - N° D'IDENTIFICATION FISCALE FR 48 557 150 067 - CODE APE 6920Z