

| Détail des postes | Valeurs brutes | Amortis. et provisions | Valeurs nettes | Au 311223 |
|--|---------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| ACTIF | | | | |
| Immobilisations incorporelles | 16 438,39 | 16 438,39 | | |
| Frais d'établissement | | | | |
| Frais de développement | | | | |
| Concessions, brevets, droits simil | | | | |
| Autres immo. incorporelles | 16 438,39 | 16 438,39 | | |
| Immobilisations corporelles | 91 572,77 | 85 472,44 | 6 100,33 | 11 365,32 |
| Terrains | | | | |
| Constructions | | | | |
| Installations techn., mat., outil | | | | |
| Autres immo. corporelles | 91 572,77 | 85 472,44 | 6 100,33 | 11 365,32 |
| Immobilisations en cours | | | | |
| Avances & acomptes | | | | |
| Biens reçus par legs ou don p/vente | | | | |
| Immobilisations financières | 21 024,87 | | 21 024,87 | 20 236,41 |
| Autres participations | 15,00 | | 15,00 | 15,00 |
| Créances rattach. à des particip. | | | | |
| Autres titres immobilisés | 5 533,22 | | 5 533,22 | 5 533,22 |
| Prêts | | | | |
| Autres immo. financières | 15 476,65 | | 15 476,65 | 14 688,19 |
| TOTAL ACTIF IMMOBILISE (I) | 129 036,03 | 101 910,83 | 27 125,20 | 31 601,73 |
| Stocks et en-cours | | | | |
| Créances | 501 707,90 | 127 900,00 | 373 807,90 | 388 922,68 |
| Usagers et comptes rattachés | 423 991,89 | 127 900,00 | 296 091,89 | 311 612,68 |
| Autres créances | 77 716,01 | | 77 716,01 | 77 310,00 |
| Valeurs mobilières de placement | | | | |
| Trésorerie | 1 476 232,96 | | 1 476 232,96 | 1 322 225,68 |
| Disponibilités | 1 476 232,96 | | 1 476 232,96 | 1 322 225,68 |
| Charges constatées d'avance | 15 175,95 | | 15 175,95 | 14 970,74 |
| Charges constatées d'avance | 15 175,95 | | 15 175,95 | 14 970,74 |
| TOTAL ACTIF CIRCULANT (II) | 1 993 116,81 | 127 900,00 | 1 865 216,81 | 1 726 119,10 |
| Frais d'émission d'emprunt (III) | | | | |
| Primes rembours. des emprunts (IV) | | | | |
| Ecart de conversion actif (V) | | | | |
| TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V) | 2 122 152,84 | 229 810,83 | 1 892 342,01 | 1 757 720,83 |

| Détail des postes | | | Valeurs nettes | Au 311223 |
|-------------------------------------|--|--|----------------|--------------|
| PASSIF | | | | |
| Fonds propres sans droit de reprise | | | 32 728,08 | 32 728,08 |
| Fonds propres | | | 32 728,08 | 32 728,08 |
| Fonds propres avec droit de reprise | | | | |
| Réserves | | | | |
| Réserve légale | | | | |
| Rés. statutaires ou contractuelles | | | | |
| Réserves réglementées | | | | |
| Autres réserves | | | | |
| Report à nouveau | | | 412 066,90 | 315 126,22 |
| Report à nouveau | | | 412 066,90 | 315 126,22 |
| Résultat de l'exercice | | | 53 302,55 | 96 940,68 |
| Excédent ou déficit de l'exercice | | | 53 302,55 | 96 940,68 |
| Subventions d'investissement | | | | |
| Subventions d'investissement | | | | |
| Provisions réglementées | | | | |
| Provisions réglementées | | | | |
| TOTAL FONDS PROPRES (I) | | | 498 097,53 | 444 794,98 |
| Fonds reportés et dédiés | | | 15 090,00 | 14 990,00 |
| Fonds dédiés sur dons affectés | | | 15 090,00 | 14 990,00 |
| TOTAL FONDS DEDIES (II) | | | 15 090,00 | 14 990,00 |
| Provisions | | | 604 340,00 | 576 195,27 |
| Provisions pour risques | | | 15 800,00 | 15 000,00 |
| Provisions pour charges | | | 588 540,00 | 561 195,27 |
| TOTAL PROVISIONS (III) | | | 604 340,00 | 576 195,27 |
| Dettes | | | 774 814,48 | 721 740,58 |
| Emprunts obligataires | | | | |
| Emprunts & dettes aup. étab. crédit | | | | |
| Emprunts et dettes financ. divers | | | 103 475,59 | 99 776,46 |
| Av. & ac. reçus s/com. en cours | | | | |
| Dettes fourniss. et cptes rattachés | | | 491 097,66 | 446 793,56 |
| Dettes des legs ou donations | | | | |
| Dettes fiscales et sociales | | | 73 272,54 | 64 800,95 |
| Dettes sur immo. & cptes rattachés | | | | |
| Autres dettes | | | 994,58 | 13 726,51 |
| Produits constatés d'avance | | | 105 974,11 | 96 643,10 |
| TOTAL DETTES (IV) | | | 774 814,48 | 721 740,58 |
| Ecarts de conversion passif (V) | | | | |
| TOTAL DU PASSIF (I+II+III+IV+V) | | | 1 892 342,01 | 1 757 720,83 |

Impression définitive

Document fin d'exercice

© Sage - Sage 100cloud Comptabilité Essentials 5.03

Date de tirage 20/06/25

à 04:05:24

Page :1

| Détail des postes | | | Au 311224 | Au 311223 |
|-------------------------------------|--|--|---------------|---------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION (I) | | | 3 876 153,89 | 3 877 190,60 |
| Cotisations | | | 1 332,00 | 1 008,00 |
| Vente de prestations de service | | | 1 752 499,82 | 1 697 618,64 |
| Concours publics et subv.exploitat. | | | 1 852 515,20 | 1 863 583,13 |
| Ressources liées à la générosité | | | 100,00 | 380,00 |
| Contributions financières | | | | |
| Reprise /prov. & transferts charge | | | 269 557,78 | 313 777,46 |
| Utilisation des fonds dédiés | | | | |
| Autres produits | | | 149,09 | 823,37 |
| CHARGES D'EXPLOITATION (II) | | | -3 832 983,71 | -3 817 137,00 |
| Achats matières premières | | | -6 645,73 | -2 477,21 |
| Autres achats | | | -463 828,45 | -457 627,97 |
| Services extérieurs | | | -2 519 752,39 | -2 503 423,77 |
| Autres services extérieurs | | | -90 624,46 | -89 711,02 |
| Impôts, taxes et vers/ assimilés | | | -9 435,27 | -8 178,01 |
| Salaires et traitements | | | -364 156,19 | -361 169,63 |
| Charges sociales | | | -151 443,45 | -147 721,05 |
| Dotations amort. et dépréciations | | | -70 184,94 | -62 198,23 |
| Provis. sur immobilisations | | | | |
| Provis. sur actif circulant | | | | |
| Dotations prov. risques et charges | | | -104 644,73 | -152 281,88 |
| Engagements sur dons manuels | | | -100,00 | -380,00 |
| Autres charges | | | -52 168,10 | -31 968,23 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION (I) - (II) | | | 43 170,18 | 60 053,60 |
| PRODUITS FINANCIERS (III) | | | 11 514,36 | 10 425,91 |
| De participations | | | | |
| D'autres valeurs mobil. & créances | | | | |
| Autres intérêts et produits assim. | | | 11 514,36 | 10 425,91 |
| Reprise/provis. & transf. charges | | | | |
| CHARGES FINANCIERES (IV) | | | | |
| Intérêts et charges assimilées | | | | |
| Charges nettes sur cession VMP | | | | |
| Dot. aux amort. & aux provisions | | | | |
| RESULTAT FINANCIER (III) - (IV) | | | 11 514,36 | 10 425,91 |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS (V) | | | 1 429,01 | 29 261,67 |
| Sur opérations de gestion | | | 1 429,01 | 29 261,67 |
| Sur opér. de capital, cess. actifs | | | | |
| Sur opér. de capital, subv. d'inv. | | | | |
| Autres opér. de capital | | | | |
| Reprises/prov. & transf.de charges | | | | |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI) | | | -405,00 | -584,50 |
| Sur opérations de gestion | | | -405,00 | -104,50 |
| Sur opérations en capital | | | | -480,00 |
| Dotations aux amort. & provis. | | | | |

| Détail des postes | | | Au 311224 | Au 311223 |
|----------------------------------|--|--|-----------|-----------|
| RESULTAT EXCEPTIONNEL (V) - (VI) | | | 1 024,01 | 28 677,17 |
| AUTRES | | | -2 406,00 | -2 216,00 |
| Impôts sur les bénéfices | | | -2 406,00 | -2 216,00 |
| EXCEDENT OU DEFICIT | | | 53 302,55 | 96 940,68 |
| CONTRIB.VOLONTAIRES EN NATURE | | | | |
| Dons en nature | | | | |
| Prestations en nature | | | | |
| Bénévolat | | | | |
| CHARGES CONTRIB.VOLONT.NATURE | | | | |
| Secours en nature | | | | |
| Mise à dispo. gratuite de biens | | | | |
| Prestations en nature | | | | |
| Personnel bénévole | | | | |

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

PREAMBULE

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.

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2024 ont été établis et présentés conformément aux principes comptables généraux du règlement ANC N° 2014-02 relatif au plan comptable général (art833-1 à 833-20) sous réserve des dispositions particulières figurant dans le règlement ANC N° 2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 15 avril 2025 par le Conseil d'administration.

OBJET SOCIAL

Entre2Toits est une association œuvrant pour la mise en œuvre effective du droit au logement pour tous et son action s'inscrit dans le champ de l'Economie Sociale et Solidaire.

Elle intervient dans le domaine du logement temporaire et de l'hébergement au service des personnes les plus fragiles, principalement les personnes ou ménages ne pouvant accéder immédiatement à un logement de droit commun.

Entre2Toits intervient dans le cadre de l'intermédiation locative.

MOYENS MIS EN OEUVRE

Par la mobilisation de logements auprès de différents bailleurs, dans le cadre de la location /sous-location, Entre2Toits propose un habitat diversifié et une Gestion Locative Adaptée.

Entre2Toits assure des fonctions de coordination, développe de l'innovation, de l'expérimentation et de l'ingénierie pour le montage de dispositifs à même d'apporter des réponses « sur mesure » aux besoins émergents ou situés en marge des dispositifs.

Pour exercer ses activités, Entre2Toits dispose des agréments suivants :

- « Ingénierie Sociale, financière, et technique »
- « Intermédiation Locative et Gestion Locative Sociale ».

Les principaux flux financiers sont :

- Produits : les loyers appelés auprès des occupants, les allocations de logement temporaires (ALT) et les subventions
- Charges : les loyers et charges versés aux propriétaires bailleurs.

FAITS CARACTERISTIQUES

Au cours de l'année 2024, deux audits ont été réalisés par des cabinets de conseil externes pour un montant total de 58 886 € : un audit portant sur le fonctionnement de la structure (44 576 €), ainsi qu'un diagnostic technique portant sur le parc de résidences sociales géré par l'association (14 310 €).

Les principaux postes de charges et de produits restent par ailleurs relativement stables par rapport à l'exercice précédent.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et présentés conformément aux principes comptables généraux du règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable général et dans le respect des dispositions particulières du règlement 2018-06 de l'Autorité des Normes Comptables relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Le bilan de l'exercice présente un total de **1 892 342,01 euros**.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total de produits de **3 889 098 euros** et un total de charge de **3 835 795 euros**, dégageant ainsi un résultat de **53 303 euros**.

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

- continuité de l'exploitation
 - indépendance des exercices
 - permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaire à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlement obtenus. Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilisation.
- Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est constituée pour tenir compte des risques d'irrecouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.
- Les provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes. Elles comprennent les provisions pour l'entretien et la réparation des logements du parc public et privé, d'une provision pour indemnité de fin de carrière ainsi qu'une provision pour litiges avec des bailleurs.

Modalité de calcul de l'indemnité de fin de carrière :

- Taux d'actualisation : 3,35 %
- Revalorisation des salaires : 2,5 %
- Age de départ : 65-67 ans (départ à taux plein)
- Probabilité de survie : INSEE 2024

- Les produits d'exploitation (subventions) reçus et non consommés à la clôture sont constatés en produits constatés d'avance. Les subventions relatives à l'exercice et non reçues à la clôture sont constatées en produits à recevoir.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif.

- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 1 892 342,01 €.

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Immobilisations brutes = 129 036,03 €

| Actif immobilisé | A l'ouverture | Augmentation | Diminution | A la clôture |
|-------------------------------|----------------|--------------|------------|----------------|
| Immobilisations incorporelles | 16 438 | | | 16 438 |
| Immobilisations corporelles | 90 853 | 720 | | 91 573 |
| Immobilisations financières | 20 236 | 1 276 | 487 | 21 025 |
| TOTAL | 127 528 | 1 996 | 487 | 129 036 |

Amortissements et provisions d'actifs = 101 910,83 €

| Amortissements et provisions | A l'ouverture | Augmentation | Diminution | A la clôture |
|------------------------------------|---------------|--------------|------------|----------------|
| Immobilisations incorporelles | 16 438 | | | 16 438 |
| Immobilisations corporelles | 79 488 | 5 985 | | 85 472 |
| Titres mis en équivalence | | | | |
| Autres immobilisations financières | | | | |
| TOTAL | 95 926 | 5 985 | 0 | 101 911 |

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

| Nature des biens immobilisés | Montant | Amortissement | Valeur nette | Durée |
|--------------------------------------|----------------|----------------|--------------|--------------------|
| Autres immobilisations incorporelles | 16 438 | 16 438 | 0 | 3 ans linéaire |
| Installation et agencement | 5 319 | 5 319 | 0 | 10 ans linéaire |
| Installations sites | 2 479 | 2 479 | 0 | 10 ans linéaire |
| Matériel de transport | 26 444 | 23 302 | 3 142 | 5 ans linéaire |
| Matériel de bureau | 2 661 | 1 839 | 822 | 3 à 5 ans linéaire |
| Mobilier | 21 568 | 21 568 | 0 | 5 ans linéaire |
| Matériel informatique | 33 102 | 30 966 | 2 137 | 3 à 5 ans linéaire |
| TOTAL | 108 011 | 101 911 | 6 101 | |

Etat des créances = 460 192,71 €

| Etat des créances | Montant total | A un an | A plus d'un an |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Actif immobilisé | 21 025 | | 21 025 |
| Actif circulant | 423 992 | 423 992 | |
| Charges constatées d'avance | 15 176 | 15 176 | |
| TOTAL | 460 193 | 439 168 | 21 025 |

Les charges constatées d'avance sont composées de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur (factures abonnements ou contrats à cheval sur 2 exercices).

Provisions pour dépréciation = 127 900,00 €

| Nature des provisions | A l'ouverture | Augmentation | Utilisées | A la clôture |
|-----------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Stock et en-cours | | | | 0 |
| Compte de tiers | 115 700 | 64 200 | 52 000 | 127 900 |
| Comptes financiers | | | | 0 |
| TOTAL | 115 700 | 64 200 | 52 000 | 127 900 |

Produits à recevoir = 25 894,05 €

| Produits à recevoir par poste de bilan | Montant |
|--|---------------|
| Immobilisation financière | |
| Clients et comptes rattachés | |
| Autres créances | 25 894 |
| Disponibilités | |
| TOTAL | 25 894 |

Les produits à recevoir sont constitués principalement d'indemnités journalières de la Sécurité Sociale à recevoir au 31/12/24 et d'une facture à établir dans le cadre d'un projet avec une collectivité.

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Fonds propres **498 097,53 €**

| Fonds propres | A l'ouverture | Augmentation | Diminution | A la clôture |
|--------------------|----------------|--------------|------------|----------------|
| Fonds propres | 32 728 | | | 32 728 |
| Report à nouveau | 315 126 | 96 941 | | 412 067 |
| Résultat comptable | 96 941 | | 43 638 | 53 303 |
| TOTAL | 444 795 | | | 498 098 |

Le résultat 2023 a été affecté en report à nouveau.

Provisions pour charges = **604 340,00 €**

| Nature des provisions | A l'ouverture | Augmentation | Utilisées | A la clôture |
|------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Provisions réglementées | | | | 0 |
| Provisions pour risques et charges | 560 240 | 102 500 | 76 500 | 586 240 |
| Provision pour engagement retraite | 15 955 | 2 145 | | 18 100 |
| TOTAL | 576 195 | 104 645 | 76 500 | 604 340 |

Fonds dédiés = **15 090,00 €**

| Nature des fonds dédiés | A l'ouverture | Augmentation | Utilisées | A la clôture |
|---|---------------|--------------|-----------|--------------|
| Fonds dédiés sur subvention de fonctionnement | | | | 0 |
| Fonds dédiés sur dons manuels affectés | 14990 | 100 | | 15090 |
| TOTAL | 14990 | 100 | 0 | 15090 |

Etat des dettes = **774 814,48 €**

| Etat des dettes | Montant total | De 0 à 1 an | De 1 à 5 ans | A plus de 5 ans |
|-----------------------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|
| Etablissements de crédit | 0 | 0 | | |
| Dettes financières diverses | 103 476 | 20 695 | 62 085 | 20 695 |
| Fournisseurs | 491 098 | 491 098 | | |
| Dettes fiscales et sociales | 73 273 | 73 273 | | |
| Dettes sur immobilisations | 0 | 0 | | |
| Autres dettes | 995 | 995 | | |
| Produits constatés d'avance | 105 974 | 105 974 | | |
| TOTAL | 774 814 | 692 034 | 62 085 | 20 695 |

Les produits constatés d'avance sont composés de produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur. Il s'agit de subventions ou d'aides déjà reçues mais concernant l'exercice suivant.

Charges à payer = 342 989,11 €

| Charges à payer par poste de bilan | Montant |
|---|----------------|
| Emprunts et dettes auprès d'établis.de crédit | |
| Emprunts et dettes financières diverses | |
| Fournisseurs | 287 818 |
| Dettes fiscales et sociales | 54 551 |
| Autres dettes | 620 |
| TOTAL | 342 989 |

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Le résultat net comptable 2024 est un excédent de **53 302,55 €**.

Le résultat d'exploitation est de **43 170,18 €**.

Les produits d'exploitation d'un montant total de 3 876 153,89 € se répartissent comme suit :

- Cotisations des membres : 1 332 €
- Ventes de prestations aux adhérents, partenaires ou sous-locataires (appels loyers) : 1 752 499,82 €
- Concours publics (Allocations Logement Temporaire) et subventions : 1 852 515,20 €
- Ressources liées à la générosité du public : 100 €
- Reprises de provisions et transferts de charges : 269 557,78 €
- Autres produits (de gestion courante et œuvres sociales) : 149,09 €

Le résultat financier est de **11 514,36 €**.

Le résultat exceptionnel est de **1 024,01 €**. Il se décompose comme suit :

- Produits exceptionnels = 1 429,01 €.
- Charges exceptionnelles = 405 €

EFFECTIF SALARIE DE L'ASSOCIATION

Au 31 décembre 2024, l'effectif est de 13 personnes (2 cadres, 11 employés dont 2 remplaçants), représentant 11,7 ETP.

2 directrices : 1,71 ETP

4 chargées de gestion locative adaptée dont 1 remplaçant : 4 ETP

2 chargés de maintenance : 2 ETP

2 chargée d'intervention sociale habitat : 2 ETP (dont 1 en arrêt maladie depuis le 29/11/2024)

3 secrétaires : 0,75 ETP en arrêt maladie depuis le 02/12/2024 + 0,2 ETP + 1 remplaçant à partir du 17/12/2024

REMUNERATION DES DIRIGEANTS ET BENEVOLAT :

Les membres du conseil d'administration n'ont pas réalisé de missions autres que le temps passé sur des travaux statutaires (CA, bureau, AG...)

Les salariés dirigeants ont perçu une rémunération de 112 582,85 euros bruts sur l'exercice 2024.