

Alain BERSANS
Frédéric BISTUER
Simon BISTUER
Sylvie CASTAGNÉ
Experts-comptables diplômés
Commissaires aux Comptes
Mathieu MALBERT
Commissaire aux Comptes

Association ADIL 47

Association sans but lucratif (loi du 1^{er} juillet 1901)
Siège social : 6 bis, Boulevard Scaliger – 47 000 AGEN

RAPPORT du COMMISSAIRE aux COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2025

Aux membres de l'Association ADIL de Lot et Garonne,

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 ADIL 47 relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025 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 prévu par le code de Commerce et par le Code de Déontologie de la profession de Commissaire aux comptes sur la période du 1^{er} janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

Observations

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note « Changements comptables », de l'annexe des comptes qui expose le changement de méthodes comptables relatif à l'application du règlement ANC 2023-03 du 07 juillet 2023 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne l'enregistrement, le suivi et le dénouement des subventions accordées.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

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

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'Association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'Association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société 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 Agen, le 29 mai 2026

Le Commissaire aux Comptes
Cabinet TRIAXE Audit
Simon BISTUER



Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025			Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Brut	Amort. Dép. (à déduire)	Net	Net
Frais d'établissement				
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	4 083	3 900	184	445
Autres immobilisations incorporelles				
Immo. incorp. en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Instal. techniques, matériel et outillages indus.				
Autres immobilisations corporelles	54 599	44 672	9 928	8 834
Immo. corp. en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ II	58 683	48 571	10 112	9 280
Comptes de liaison				
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	49 184		49 184	61 570
Charges constatées d'avance	9 251		9 251	5 727
Valeurs mobilières de placement				
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	470 639		470 639	450 384
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT IV	529 074		529 074	517 682
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remboursement des emprunts				
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Actif				
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I à VII)	587 757	48 571	539 186	526 961

TRIAXE AUDIT

Société de Commissariat aux Comptes Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels
1069 avenue du Général Leclerc 47000 AGEN

Tél : 05 53 48 49 49

Mail : contact@cabinet-triaxe.fr

RCS AGEN 833 127 897

Bilan Passif

Bilan Passif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	407 686	341 035
Autres réserves		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice	5 022	66 651
Situation nette	412 709	407 686
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL DES FONDS PROPRES I	412 709	407 686
Autres fonds propres		
Montant des émissions de titres associatifs		
Avances conditionnées		
Autres		
TOTAL DES AUTRES FONDS PROPRES I bis		
Comptes de liaison		
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	32 762	42 227
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS III	32 762	42 227
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques	287	4 709
Provisions pour charges		
TOTAL DES PROVISIONS IV	287	4 709
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Instruments financiers à terme		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	18 000	12 261
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	75 284	59 627
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	146	452
Produits constatés d'avance		
TOTAL DES EMPRUNTS ET DETTES V	93 429	72 339
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif		
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I à VI)	539 186	526 961

Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Produits d'exploitation		
Cotisations	2 090	2 403
Vente de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	700	
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	423 624	463 007
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	4 709	15 632
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Utilisations des fonds dédiés	42 227	25 400
Autres produits	12	146
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	473 362	506 587
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	88 626	71 246
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	2 629	1 464
Salaires	247 522	235 714
Cotisations sociales	94 079	82 536
Dotations aux amortissement et dépréciations	3 075	3 452
Dotations aux provisions	287	4 709
Valeurs comptables des immo. incorporelles et corporelles cédées		
Reports en fonds dédiés	32 762	42 227
Autres charges	1 320	9
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	470 299	441 357
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	3 062	65 230
Produits financiers		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	1 960	2 645
Reprises sur dépréciations et provisions		
Différences positives de change		
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	1 960	2 645

TRIAXE AUDIT

Société de Commissariat aux Comptes Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

1089 avenue du Général Lederc 47000 AGEN

Tél : 05 53 48 49 49

Mail : contact@cabinet-triaxe.fr

RCS AGEN 833 127 897

Compte de résultat (suite)

Compte de résultat (Suite)	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Charges financières		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
Charges nettes sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES IV		
RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	1 960	2 645
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)	5 022	67 875
Produits exceptionnels V		
Charges exceptionnelles VI		1 224
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		-1 224
Participation des salariés aux résultats VII		
Impôts sur les bénéfices VIII		
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	475 321	509 232
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	470 299	442 581
EXCÉDENT OU DÉFICIT	5 022	66 651
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL DES CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		

Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2025 dont le total du bilan avant répartition est de 539 186 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 5 022 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, actualisé du règlement 2023-03.

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.

Méthode des coûts historiques

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

Changements comptables

Changement de méthode lié à l'application de la nouvelle réglementation comptable.

A compter du 1er janvier 2025, l'application pour la première fois du règlement ANC 2023-03 modifiant le règlement ANC 2014-03 entraîne des changements de comptabilisation et de présentation. Les principaux changements opérés sont les suivants :

Changements de comptabilisation :

Les principaux impacts à compter de l'exercice 2025 sont les suivants :

- Suppression des transferts de charges dans le résultat d'exploitation et le résultat financier :
 - Les refacturations diverses figurent désormais dans les rubriques de produits par nature ;
 - Les remboursements reçus des organismes sociaux en cas d'arrêt maladie, de congés de parentalité ou d'accident du travail figurent en compensation de charges de personnel.

Changement de présentation :

Les principaux impacts à compter de l'exercice 2025 sont les suivants :

- Présentation du compte de résultat :
 - Le résultat exceptionnel est synthétisé sur 2 lignes « charges et produits exceptionnels » dans le compte de résultat ;
 - Les transferts de charges N-1 ont été regroupés dans la colonne N-1 sur la ligne « reprise sur amortissements, dépréciations et provisions » .
- Présentation du bilan :
 - Les charges constatées d'avance sont totalisées dans les créances ;

Description de l'objet social de l'association

L'association ADIL 47 fait partie du réseau ANIL (Agence Nationale pour l'Information sur le Logement) / ADIL (Agence Départementale pour l'Information sur le Logement) créé par les pouvoirs publics en 1975.

La Loi du 7 août 2015 a permis la création d'ADIL interdépartementales et, à ce jour, 93 départements disposent d'une ADIL ou d'une ADIL interdépartementale.

L'association a pour objet d'informer le public sur toute question touchant au logement et à l'habitat. Cette information, qui repose sur une compétence juridique et financière confirmée, doit être complète, neutre, personnalisée et gratuite.

Elle vise à permettre aux usagers, en particulier aux personnes défavorisées, de disposer de tous les éléments permettant l'exercice d'un choix véritable et indépendant.

Le contact avec le public est privilégié dans la mesure du possible.

L'association a également vocation à assurer au bénéfice de ses membres des actions de conseil et expertise juridique ou économique et à entreprendre toutes études, recherches ou démarches prospectives liées à son domaine d'activité.

Le périmètre de l'association

L'association dispose de bureaux situés à Agen mais assure également des permanences (sur rendez-vous), à Marmande, Tonneins, Villeneuve sur Lot, Nérac, Layrac, Puymirol et Castelmoron sur Lot, Fumel, Casteljaloux, Miramont de Guyenne, Castillonnes, Monflanquin.

L'ADIL47 intervient également par alternance sur les 4 communes centrales de Confluent et Coteaux de Prayssas (Aiguillon, Port Sainte Marie, Damazan, Prayssas).

Les moyens mise en œuvre par l'association

Conformément à son objet social, l'association est en quête de toutes les ressources utiles à la réalisation de ses missions notamment par :

- Les subventions de fonctionnement versées par l'Etat et les collectivités
- Les subventions de fonctionnement versées par les bailleurs sociaux, la CGLLS, Action Logement, les banques, la CAF, la MSA, l'Amicale des Maires
- Les cotisations versées par les adhérents

Effectif moyen

L'effectif au 31 décembre 2025 est composé de 6 CDI et 2 CDD. L'effectif moyen 2025 est de 7.56 ETP.

Convention du Conseil Départemental de Lot-et-Garonne et convention CAF 47 - Mission de prévention des expulsions locatives

Par convention, le Conseil Départemental a octroyé à l'association une subvention de 95 000 euros afin de financer la mission de prévention des expulsions locatives commencée en 2017.

Il restait 84.31 euros de fonds dédiés au 31/12/2024 dans le cadre de cette mission.

Par convention, la CAF a augmenté sa subvention à l'association de 10 000 euros à compter de 2022 pour la porter de 20 à 30 000 euros afin de financer la mission de prévention des expulsions locatives commencée en 2017 et plus précisément des diagnostics liés à la procédure d'expulsion locative concernant les allocataires CAF.

Les dépenses liées à l'accomplissement de cette mission se sont élevées sur cet exercice à 129 527.79 euros et ont donc été supérieures aux subventions de 105 000 euros.

Il ne reste pas de reliquat de subventions reportées et non consommées au 31 décembre 2025 concernant la mission de prévention des expulsions locatives.

Pour mémoire, il a été perçu 660 000 euros de subvention concernant cette mission depuis 2017 par le Conseil Départemental et 40 000 euros par la CAF. Les dépenses liées se sont élevées sur toute cette période à 739 417.23 euros, soit 39 417.23 euros de plus que les sommes perçues.

Convention de la Direction Départementale de l'Emploi, du Travail, des Solidarités et de la Protection des Populations de Lot-et-Garonne - Mission d'accompagnement vers et dans le logement

Par convention, en juin 2021, la DDETSP a octroyé à l'association une subvention de 40 000 euros afin de financer la mission d'accompagnement vers et dans le logement.

Cette convention a été renouvelée pour une période d'un an le 1^{er} juillet 2022.

En juillet 2023 et 2024, des conventions d'un an ont été conclues avec l'octroi d'une subvention pour respectivement 42 584 euros et 63 387.72 euros.

Un avenant a également été signé le 21 novembre 2023 octroyant un complément de subvention pour un montant de 11 197 euros.

Une nouvelle convention a été signée en Juillet 2025 portant sur la période allant de Juillet 2025 à Juin 2026 avec le versement d'une subvention totale de 63 397 euros.

Il restait au 31/12/2024 un reliquat de subvention reportée et non consommée de 42 142.87 euros.

Les dépenses liées à l'accomplissement de cette mission se sont élevées sur cet exercice à 72 778.10 euros.

Il reste au 31 décembre 2025, un reliquat de subventions reportées et non consommées de 32 761.77 euros, figurant dans les fonds dédiés. Ce reliquat sera mobilisé pour la période restante de la convention, soit jusqu'au 30 juin 2026.

Convention du Conseil Départemental - Subvention Fonctionnement

Une subvention de 20 000 euros a été octroyée pour le fonctionnement de l'Association, en baisse significative par rapport au montant de 72 000 euros octroyé en 2024. Il n'y a pas de risque de réversion comptabilisé au 31 décembre 2025.

Communauté d'Agglomération Agenaise

Une provision pour risques de réversion pour l'Agglomération Agenaise de 286.53 euros a été comptabilisée à la clôture de l'exercice.

Informations relatives aux opérations inscrites au bilan et compte de résultat

Ne sont mentionnées dans l'annexe que les informations à caractère significatif.

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées au coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).

Amortissements

Ils sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif.

Engagements en matière de départ à la retraite ou de licenciement

L'association a souscrit le 12 décembre 2013, une assurance afin de couvrir les allocations et les charges correspondantes qui seront versées aux salariés au moment de leur départ à la retraite ou dans le cadre d'un licenciement.

Il a été versé la somme de 1 087 euros au titre de 2025.

L'épargne constituée à ce jour depuis le début du contrat se monte à 23 582.13 euros.

Les engagements en date du 31 décembre 2025 s'élèvent à 13 377 euros.

Le calcul de ces engagements tient compte de différents critères et notamment :

- Le taux d'actualisation retenu est de 3.90 %
- Départ volontaire des salariés à l'âge de la retraite
- Les taux retenus pour les charges sociales patronales dont de 51 % pour les non-cadres et de 52 % pour les cadres.
- Le taux de turn-over retenu fait référence à un taux de turn-over faible.
- La table de mortalité retenue fait référence à l'INSEE 2018-2020.
- La méthode de calcul utilisée est la méthode rétrospective prorata temporis.
- Le taux de 100 % de départ à l'initiative du salarié est retenu.

Fonds dédiés et reportés

Les fonds dédiés sont des rubriques du passif qui enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pas pu encore être totalement utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard.

Les fonds dédiés s'élèvent à la clôture de l'exercice à : 32 761.77 euros.

Rémunérations versées à certains dirigeants

Etat des immobilisations

État des immobilisations	Montant brut à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant brut à la clôture de l'exercice	
Immobilisations incorporelles					
Frais de développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	4 083			4 083	
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes					
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	4 083			4 083	
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillages industriels					
Autres immobilisations corporelles	52 743	3 907	2 050	54 599	
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	52 743	3 907	2 050	54 599	
Immobilisations financières					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières					
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES					
TOTAL GÉNÉRAL	56 826	3 907	2 050	58 683	
Ventilation des augmentations					
Augmentations	Augmentations de l'exercice	Virements			Entrées
		De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports Créations
Total immobilisations incorporelles					
Total immobilisations corporelles	3 907			3 907	
Total immobilisations financières					
TOTAL GÉNÉRAL	3 907			3 907	
Ventilation des diminutions					
Diminutions	Diminutions de l'exercice	Virements			Sorties
		De poste à poste	À destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions Mises hors service
Total immobilisations incorporelles					
Total immobilisations corporelles	2 050			2 050	
Total immobilisations financières					
TOTAL GÉNÉRAL	2 050			2 050	

Commentaires : néant

Etat des amortissements

État des amortissements	Amortissements cumulés à l'ouverture de l'exercice	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions	Amortissements cumulés à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	3 638	262		3 900
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 638	262		3 900
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	43 909	2 813	2 050	44 672
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	43 909	2 813	2 050	44 672
Immobilisations financières				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
TOTAL GÉNÉRAL	47 547	3 075	2 050	48 571

Dotations	Dotations de l'exercice	Ventilation des dotations			
		Compléments liés à une réévaluation	Sur éléments amortis selon le mode linéaire	Sur éléments amortis selon un autre mode	Dotations exceptionnelles
Immobilisations incorporelles	262		262		
Immobilisations corporelles	2 813		2 813		
Immobilisations financières					
TOTAL GÉNÉRAL	3 075		3 075		

Diminutions	Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions		
		Éléments transférés à l'actif circulant	Éléments cédés	Éléments mis hors service
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	2 050			2 050
Immobilisations financières				
TOTAL GÉNÉRAL	2 050			2 050

Commentaires : néant

Etat des créances et des dettes

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)			
Autres immobilisations financières			
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés			
Reçues par legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 906	1 906	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers	47 098	47 098	
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	180	180	
Charges constatées d'avance	9 251	9 251	
TOTAL	58 435	58 435	

(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice

(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice

Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances de 1 à 5 ans	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1)				
Fournisseurs et comptes rattachés	18 000	18 000		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	28 738	28 738		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	44 833	44 833		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	1 713	1 713		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	146	146		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	93 429	93 429		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

Variation des fonds propres 431-5

(art. 431-5 du règlement ANC 2018-06)

Variation des fonds propres	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Écarts de réévaluation					
Réserves	341 035	66 651			407 686
Report à nouveau					
Excédent ou déficit de l'exercice	66 651	-66 651	5 022		5 022
Situation nette	407 686		5 022		412 709
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	407 686		5 022		412 709

Variation des fonds dédiés - Subventions d'exploitation

Subventions d'exploitation	À l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		Transferts (1)	À la clôture de l'exercice	
			Montant global	dont rembours.		Montant global (2)	dont fonds correspondant à des projets sans dépense au cours des 2 derniers exercices
MISSION EXPULSION	84		84				
MISSION ACCOMPAGNEMENT	42 143	32 762	42 143			32 762	
TOTAL	42 227	32 762	42 227			32 762	

(1) Transferts : si émission, mettre le montant en négatif, si réception, mettre le montant en positif

(2) Montant global = Montant début d'exercice + Report - Utilisations + Transferts

Etat des provisions

Nature des provisions	Montant à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la clôture de l'exercice		Montant à la clôture de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions réglementées					
Provisions réglementées pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Autres provisions réglementées					
TOTAL DES PROVISIONS RÉGLEMENTÉES					
Provisions pour risques					
Provisions pour :					
- Litiges					
- Garanties données aux usagers					
- Amendes et pénalités					
- Pertes de change					
- Pertes sur contrats					
Autres provisions pour risques	4 709	287	4 709		287
TOTAL DES PROVISIONS POUR RISQUES	4 709	287	4 709		287
Provisions pour charges					
Provisions pour :					
- Pensions et obligations similaires					
- Restructurations					
- Impôts					
- Renouvellement des immobilisations - entreprises concessionnaires					
- Gros entretien ou grandes révisions					
- Remise en état					
- Legs ou donations					
Autres provisions pour charges					
TOTAL DES PROVISIONS POUR CHARGES					
TOTAL DES PROVISIONS	4 709	287	4 709		287

Tableau de subventions d'exploitation

Subventions	Accordées du 01/01/2025 au 31/12/2025	Dont reçues du 01/01/2025 au 31/12/2025	Solde à percevoir
	①	②	①-②
CONSEIL DEPARTEMENTAL DU 47	115 000	92 000	23 000
ACTION LOGEMENT	58 180	58 180	
ETAT	56 566	56 566	
FNAVDL - DDETSPP	63 397	44 378	19 019
CAF	30 000	30 000	
AGGLOMERATION AGEN	25 397	20 317	5 079
MSA	1 500	1 500	
POLE TERRITORIAL VAL DE GARONNE GUYENNE GASCOGNE	22 723	22 723	
AUTRES ORGANISMES	15 355	15 355	
CA DU GRAND VILLENEUVOIS	11 877	11 877	
MAIRIE ET COMMUNAUTE DE COMMUNES	23 630	23 630	
Total subventions d'exploitation	423 624	376 526	47 098

Charges à payer et produits à recevoir

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Montant des émissions de titres associatifs		
Avances conditionnées		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 561	8 276
Dettes sur legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	41 676	33 047
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
TOTAL	52 237	41 324

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations		
Autres créances	1 906	3 906
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
Instruments de trésorerie		
TOTAL	1 906	3 906

Commentaires : néant

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
- D'exploitation		
Produits : - Financiers		
- Exceptionnels		
TOTAL		
Charges constatées d'avance	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
- D'exploitation	9 251	5 727
Charges : - Financières		
- Exceptionnelles		
TOTAL	9 251	5 727

Commentaires : néant

ASSO ADIL 47

Comptes annuels Bilan au 31/12/2025

Bâtiment de Gauche - 1er étage

47000 AGEN

SIRET : 51475079300028



**Expertise
comptable**



Juridique



Conseil social

Cabinet Barouh

39 rue Palissy
47000 Agen

Tél. : 05 53 47 50 22

Fax : 05 53 95 64 83

www.inextenso.fr

www.reussir-au-quotidien.fr

SAS au capital de 313 650 € - RCS Agen B 398 386 136 - APE 6920 Z - TVA FR 80 398 386 136

Société d'expertise comptable - Inscrite au tableau de l'ordre de la Région Aquitaine

Société inscrite sur la liste des commissaires aux Comptes

Une entité du réseau Deloitte.

Sommaire

ATTESTATION - SIGNATURE NUMÉRIQUE

Attestation avec conclusion favorable sans observation - Signature numérique	1
--	---

COMPTES ANNUELS

BILAN ANC 2023-03 PREMIER EXERCICE D'APPLICATION

Bilan Actif - Transition	2
Bilan Passif - Transition	3
Compte de résultat - Transition	4
Compte de résultat (suite) - Transition	5
Règles et méthodes comptables	6
Etat des immobilisations	10
Etat des amortissements	11
Etat des créances et des dettes	12
Variation des fonds propres 431-5	13
Variation des fonds dédiés - Subventions d'exploitation	14
Etat des provisions	15
Tableau de subventions d'exploitation	16
Charges à payer et produits à recevoir - Transition	17
Produits et charges constatés d'avance	18

ANNEXE SUITE : BILAN N-1 - ANC N°2018-06

Bilan Actif - ANC n°2018-06	19
Bilan Passif - ANC n°2018-06	20
Compte de résultat - ANC n°2018-06	21
Compte de résultat (suite) - ANC n°2018-06	22

DETAIL DES COMPTES

BILAN DÉTAILLÉ ANC 2023- 03 PREMIER EXERCICE D'APPLICATION

Bilan Actif détaillé - Transition	23
Bilan Passif détaillé - Transition	25
Compte de résultat détaillé - Transition	27

Attestation

Attestation

En notre qualité d'expert-comptable, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association ADIL 47 relatifs à la période du 01/01/2025 au 31/12/2025 qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	539 186 €
Produits d'exploitation :	473 362 €
Résultat net Comptable :	5 022 €

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre des Experts-comptables applicable à la mission de présentation de comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à

Le

MME Marianne ALEAUME
Expert-comptable

In Extenso
signature électronique

Signé par Marianne Aleaume
Le 17 avr. 2026

In Extenso
signature électronique

doc_A8Xg
tx_YMD5d671v7bk

Comptes annuels

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025			Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Brut	Amort. Dép. (à déduire)	Net	Net
Frais d'établissement				
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	4 083	3 900	184	445
Autres immobilisations incorporelles				
Immo. incorp. en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Instal. techniques, matériel et outillages indus.				
Autres immobilisations corporelles	54 599	44 672	9 928	8 834
Immo. corp. en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ II	58 683	48 571	10 112	9 280
Comptes de liaison				
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	49 184		49 184	61 570
Charges constatées d'avance	9 251		9 251	5 727
Valeurs mobilières de placement				
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	470 639		470 639	450 384
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT IV	529 074		529 074	517 682
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remboursement des emprunts				
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Actif				
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I à VII)	587 757	48 571	539 186	526 961

Bilan Passif

Bilan Passif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	407 686	341 035
Autres réserves		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice	5 022	66 651
Situation nette	412 709	407 686
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL DES FONDS PROPRES I	412 709	407 686
Autres fonds propres		
Montant des émissions de titres associatifs		
Avances conditionnées		
Autres		
TOTAL DES AUTRES FONDS PROPRES I bis		
Comptes de liaison	II	
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	32 762	42 227
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS III	32 762	42 227
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques	287	4 709
Provisions pour charges		
TOTAL DES PROVISIONS IV	287	4 709
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Instruments financiers à terme		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	18 000	12 261
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	75 284	59 627
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	146	452
Produits constatés d'avance		
TOTAL DES EMPRUNTS ET DETTES V	93 429	72 339
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif	VI	
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I à VI)	539 186	526 961

Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Produits d'exploitation		
Cotisations	2 090	2 403
Vente de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	700	
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	423 624	463 007
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	4 709	15 632
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Utilisations des fonds dédiés	42 227	25 400
Autres produits	12	146
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	473 362	506 587
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	88 626	71 246
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	2 629	1 464
Salaires	247 522	235 714
Cotisations sociales	94 079	82 536
Dotations aux amortissements et dépréciations	3 075	3 452
Dotations aux provisions	287	4 709
Valeurs comptables des immo. incorporelles et corporelles cédées		
Reports en fonds dédiés	32 762	42 227
Autres charges	1 320	9
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	470 299	441 357
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	3 062	65 230
Produits financiers		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	1 960	2 645
Reprises sur dépréciations et provisions		
Différences positives de change		
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	1 960	2 645

Compte de résultat (suite)

Compte de résultat (Suite)	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Charges financières		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
Charges nettes sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES IV		
RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	1 960	2 645
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)	5 022	67 875
Produits exceptionnels V		
Charges exceptionnelles VI		1 224
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		-1 224
Participation des salariés aux résultats VII		
Impôts sur les bénéfices VIII		
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	475 321	509 232
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	470 299	442 581
EXCÉDENT OU DÉFICIT	5 022	66 651
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL DES CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		

Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2025 dont le total du bilan avant répartition est de 539 186 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 5 022 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, actualisé du règlement 2023-03.

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.

Méthode des coûts historiques

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

Changements comptables

Changement de méthode lié à l'application de la nouvelle réglementation comptable.

A compter du 1er janvier 2025, l'application pour la première fois du règlement ANC 2023-03 modifiant le règlement ANC 2014-03 entraîne des changements de comptabilisation et de présentation. Les principaux changements opérés sont les suivants :

Changements de comptabilisation :

Les principaux impacts à compter de l'exercice 2025 sont les suivants :

- Suppression des transferts de charges dans le résultat d'exploitation et le résultat financier :

- Les refacturations diverses figurent désormais dans les rubriques de produits par nature ;
- Les remboursements reçus des organismes sociaux en cas d'arrêt maladie, de congés de parentalité ou d'accident du travail figurent en compensation de charges de personnel.

Changement de présentation :

Les principaux impacts à compter de l'exercice 2025 sont les suivants :

- Présentation du compte de résultat :

- Le résultat exceptionnel est synthétisé sur 2 lignes « charges et produits exceptionnels » dans le compte de résultat ;
- Les transferts de charges N-1 ont été regroupés dans la colonne N-1 sur la ligne « reprise sur amortissements, dépréciations et provisions » .

- Présentation du bilan :

- Les charges constatées d'avance sont totalisées dans les créances ;

Description de l'objet social de l'association

L'association ADIL 47 fait partie du réseau ANIL (Agence Nationale pour l'Information sur le Logement) / ADIL (Agence Départementale pour l'Information sur le Logement) créé par les pouvoirs publics en 1975.

La Loi du 7 août 2015 a permis la création d'ADIL interdépartementales et, à ce jour, 93 départements disposent d'une ADIL ou d'une ADIL interdépartementale.

L'association a pour objet d'informer le public sur toute question touchant au logement et à l'habitat. Cette information, qui repose sur une compétence juridique et financière confirmée, doit être complète, neutre, personnalisée et gratuite.

Elle vise à permettre aux usagers, en particulier aux personnes défavorisées, de disposer de tous les éléments permettant l'exercice d'un choix véritable et indépendant.

Le contact avec le public est privilégié dans la mesure du possible.

L'association a également vocation à assurer au bénéfice de ses membres des actions de conseil et expertise juridique ou économique et à entreprendre toutes études, recherches ou démarches prospectives liées à son domaine d'activité.

Le périmètre de l'association

L'association dispose de bureaux situés à Agen mais assure également des permanences (sur rendez-vous), à Marmande, Tonneins, Villeneuve sur Lot, Nérac, Layrac, Puymirol et Castelmoron sur Lot, Fumel, Casteljaloux, Miramont de Guyenne, Castillonnes, Monflanquin.

L'ADIL47 intervient également par alternance sur les 4 communes centrales de Confluent et Coteaux de Prayssas (Aiguillon, Port Sainte Marie, Damazan, Prayssas).

Les moyens mis en œuvre par l'association

Conformément à son objet social, l'association est en quête de toutes les ressources utiles à la réalisation de ses missions notamment par :

- Les subventions de fonctionnement versées par l'Etat et les collectivités
- Les subventions de fonctionnement versées par les bailleurs sociaux, la CGLLS, Action Logement, les banques, la CAF, la MSA, l'Amicale des Maires
- Les cotisations versées par les adhérents

Effectif moyen

L'effectif au 31 décembre 2025 est composé de 6 CDI et 2 CDD. L'effectif moyen 2025 est de 7.56 ETP.

Convention du Conseil Départemental de Lot-et-Garonne et convention CAF 47 - Mission de prévention des expulsions locatives

Par convention, le Conseil Départemental a octroyé à l'association une subvention de 95 000 euros afin de financer la mission de prévention des expulsions locatives commencée en 2017.

Il restait 84.31 euros de fonds dédiés au 31/12/2024 dans le cadre de cette mission.

Par convention, la CAF a augmenté sa subvention à l'association de 10 000 euros à compter de 2022 pour la porter de 20 à 30 000 euros afin de financer la mission de prévention des expulsions locatives commencée en 2017 et plus précisément des diagnostics liés à la procédure d'expulsion locative concernant les allocataires CAF.

Les dépenses liées à l'accomplissement de cette mission se sont élevées sur cet exercice à 129 527.79 euros et ont donc été supérieures aux subventions de 105 000 euros.

Il ne reste pas de reliquat de subventions reportées et non consommées au 31 décembre 2025 concernant la mission de prévention des expulsions locatives.

Pour mémoire, il a été perçu 660 000 euros de subvention concernant cette mission depuis 2017 par le Conseil Départemental et 40 000 euros par la CAF. Les dépenses liées se sont élevées sur toute cette période à 739 417.23 euros, soit 39 417.23 euros de plus que les sommes perçues.

Convention de la Direction Départementale de l'Emploi, du Travail, des Solidarités et de la Protection des Populations de Lot-et-Garonne - Mission d'accompagnement vers et dans le logement

Par convention, en juin 2021, la DDETSPP a octroyé à l'association une subvention de 40 000 euros afin de financer la mission d'accompagnement vers et dans le logement.

Cette convention a été renouvelée pour une période d'un an le 1^{er} juillet 2022.

En juillet 2023 et 2024, des conventions d'un an ont été conclues avec l'octroi d'une subvention pour respectivement 42 584 euros et 63 387,72 euros.

Un avenant a également été signé le 21 novembre 2023 octroyant un complément de subvention pour un montant de 11 197 euros.

Une nouvelle convention a été signée en Juillet 2025 portant sur la période allant de Juillet 2025 à Juin 2026 avec le versement d'une subvention totale de 63 397 euros.

Il restait au 31/12/2024 un reliquat de subvention reportée et non consommée de 42 142,87 euros.

Les dépenses liées à l'accomplissement de cette mission se sont élevées sur cet exercice à 72 778,10 euros.

Il reste au 31 décembre 2025, un reliquat de subventions reportées et non consommées de 32 761,77 euros, figurant dans les fonds dédiés. Ce reliquat sera mobilisé pour la période restante de la convention, soit jusqu'au 30 juin 2026.

Convention du Conseil Départemental - Subvention Fonctionnement

Une subvention de 20 000 euros a été octroyée pour le fonctionnement de l'Association, en baisse significative par rapport au montant de 72 000 euros octroyé en 2024. Il n'y a pas de risque de réversion comptabilisé au 31 décembre 2025.

Communauté d'Agglomération Agenaise

Une provision pour risques de réversion pour l'Agglomération Agenaise de 286,53 euros a été comptabilisée à la clôture de l'exercice.

Informations relatives aux opérations inscrites au bilan et compte de résultat

Ne sont mentionnées dans l'annexe que les informations à caractère significatif.

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées au coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).

Amortissements

Ils sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif.

Engagements en matière de départ à la retraite ou de licenciement

L'association a souscrit le 12 décembre 2013, une assurance afin de couvrir les allocations et les charges correspondantes qui seront versées aux salariés au moment de leur départ à la retraite ou dans le cadre d'un licenciement.

Il a été versé la somme de 1 087 euros au titre de 2025.

L'épargne constituée à ce jour depuis le début du contrat se monte à 23 582,13 euros.

Les engagements en date du 31 décembre 2025 s'élèvent à 13 377 euros.

Le calcul de ces engagements tient compte de différents critères et notamment :

- Le taux d'actualisation retenu est de 3.90 %
- Départ volontaire des salariés à l'âge de la retraite
- Les taux retenus pour les charges sociales patronales dont de 51 % pour les non-cadres et de 52 % pour les cadres.
- Le taux de turn-over retenu fait référence à un taux de turn-over faible.
- La table de mortalité retenue fait référence à l'INSEE 2018-2020.
- La méthode de calcul utilisée est la méthode rétrospective prorata temporis.
- Le taux de 100 % de départ à l'initiative du salarié est retenu.

Fonds dédiés et reportés

Les fonds dédiés sont des rubriques du passif qui enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pas pu encore être totalement utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard.

Les fonds dédiés s'élèvent à la clôture de l'exercice à : 32 761,77 euros.

Rémunérations versées à certains dirigeants

Etat des immobilisations

État des immobilisations	Montant brut à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant brut à la clôture de l'exercice	
Immobilisations incorporelles					
Frais de développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	4 083			4 083	
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes					
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	4 083			4 083	
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillages industriels					
Autres immobilisations corporelles	52 743	3 907	2 050	54 599	
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	52 743	3 907	2 050	54 599	
Immobilisations financières					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières					
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES					
TOTAL GÉNÉRAL	56 826	3 907	2 050	58 683	
Ventilation des augmentations					
Augmentations	Augmentations de l'exercice	Virements			Entrées
		De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports
Total immobilisations incorporelles					
Total immobilisations corporelles 3 907 3 907					
Total immobilisations financières					
TOTAL GÉNÉRAL 3 907 3 907					
Ventilation des diminutions					
Diminutions	Diminutions de l'exercice	Virements			Sorties
		De poste à poste	À destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions
Total immobilisations incorporelles					
Total immobilisations corporelles 2 050 2 050					
Total immobilisations financières					
TOTAL GÉNÉRAL 2 050 2 050					

Commentaires : néant

Etat des amortissements

État des amortissements	Amortissements cumulés à l'ouverture de l'exercice	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions	Amortissements cumulés à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	3 638	262		3 900
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 638	262		3 900
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	43 909	2 813	2 050	44 672
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	43 909	2 813	2 050	44 672
Immobilisations financières				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
TOTAL GÉNÉRAL	47 547	3 075	2 050	48 571

Dotations	Dotations de l'exercice	Ventilation des dotations			
		Compléments liés à une réévaluation	Sur éléments amortis selon le mode linéaire	Sur éléments amortis selon un autre mode	Dotations exceptionnelles
Immobilisations incorporelles	262		262		
Immobilisations corporelles	2 813		2 813		
Immobilisations financières					
TOTAL GÉNÉRAL	3 075		3 075		

Diminutions	Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions		
		Éléments transférés à l'actif circulant	Éléments cédés	Éléments mis hors service
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	2 050			2 050
Immobilisations financières				
TOTAL GÉNÉRAL	2 050			2 050

Commentaires : néant

Etat des créances et des dettes

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)			
Autres immobilisations financières			
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés			
Reçues par legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 906	1 906	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers	47 098	47 098	
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	180	180	
Charges constatées d'avance	9 251	9 251	
TOTAL	58 435	58 435	

(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice

(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice

Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances de 1 à 5 ans	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1)				
Fournisseurs et comptes rattachés	18 000	18 000		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	28 738	28 738		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	44 833	44 833		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	1 713	1 713		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	146	146		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	93 429	93 429		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

Variation des fonds propres 431-5

(art. 431-5 du règlement ANC 2018-06)

Variation des fonds propres	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Écarts de réévaluation					
Réserves	341 035	66 651			407 686
Report à nouveau					
Excédent ou déficit de l'exercice	66 651	-66 651	5 022		5 022
Situation nette	407 686		5 022		412 709
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	407 686		5 022		412 709

Variation des fonds dédiés - Subventions d'exploitation

Subventions d'exploitation	À l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		Transferts (1)	À la clôture de l'exercice	
			Montant global	dont rembours.		Montant global (2)	dont fonds correspondant à des projets sans dépense au cours des 2 derniers exercices
MISSION EXPULSION	84		84				
MISSION ACCOMPAGNEMENT	42 143	32 762	42 143			32 762	
TOTAL	42 227	32 762	42 227			32 762	

(1) Transferts : si émission, mettre le montant en négatif, si réception, mettre le montant en positif

(2) Montant global = Montant début d'exercice + Report - Utilisations + Transferts

Etat des provisions

Nature des provisions	Montant à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la clôture de l'exercice		Montant à la clôture de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions réglementées					
Provisions réglementées pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Autres provisions réglementées					
TOTAL DES PROVISIONS RÉGLEMENTÉES					
Provisions pour risques					
Provisions pour :					
- Litiges					
- Garanties données aux usagers					
- Amendes et pénalités					
- Pertes de change					
- Pertes sur contrats					
Autres provisions pour risques	4 709	287	4 709		287
TOTAL DES PROVISIONS POUR RISQUES	4 709	287	4 709		287
Provisions pour charges					
Provisions pour :					
- Pensions et obligations similaires					
- Restructurations					
- Impôts					
- Renouvellement des immobilisations - entreprises concessionnaires					
- Gros entretien ou grandes révisions					
- Remise en état					
- Legs ou donations					
Autres provisions pour charges					
TOTAL DES PROVISIONS POUR CHARGES					
TOTAL DES PROVISIONS	4 709	287	4 709		287

Tableau de subventions d'exploitation

Subventions	Accordées du 01/01/2025 au 31/12/2025	Dont reçues du 01/01/2025 au 31/12/2025	Solde à percevoir
	①	②	①-②
CONSEIL DEPARTEMENTAL DU 47	115 000	92 000	23 000
ACTION LOGEMENT	58 180	58 180	
ETAT	56 566	56 566	
FNAVDL - DDETSPP	63 397	44 378	19 019
CAF	30 000	30 000	
AGGLOMERATION AGEN	25 397	20 317	5 079
MSA	1 500	1 500	
POLE TERRITORIAL VAL DE GARONNE GUYENNE GASCOGNE	22 723	22 723	
AUTRES ORGANISMES	15 355	15 355	
CA DU GRAND VILLENEUVOIS	11 877	11 877	
MAIRIE ET COMMUNAUTE DE COMMUNES	23 630	23 630	
Total subventions d'exploitation	423 624	376 526	47 098

Charges à payer et produits à recevoir

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Montant des émissions de titres associatifs		
Avances conditionnées		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 561	8 276
Dettes sur legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	41 676	33 047
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
TOTAL	52 237	41 324
Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations		
Autres créances	1 906	3 906
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
Instruments de trésorerie		
TOTAL	1 906	3 906

Commentaires : néant

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
- D'exploitation		
Produits : - Financiers		
- Exceptionnels		
TOTAL		
Charges constatées d'avance	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
- D'exploitation	9 251	5 727
Charges : - Financières		
- Exceptionnelles		
TOTAL	9 251	5 727

Commentaires : néant

Bilan Actif N-1

(version arrêtée et publiée)

Bilan Actif		Au 31/12/2024
Actif immobilisé		
Immobilisations incorporelles		
Frais d'établissement		
Frais de recherche et de développement		
Donations temporaires d'usufruit		
Concessions, brevets et droits similaires		445
Autres immobilisations incorporelles		
Immobilisations incorporelles en cours		
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles		
Terrains		
Constructions		
Installations techniques, matériel et outillages industriels		
Autres immobilisations corporelles		8 834
Immobilisations corporelles en cours		
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles		
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Immobilisations financières		
Participations et créances rattachées		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
	TOTAL I	9 280
Comptes de liaison	II	
Actif circulant		
Stocks et encours		
Créances		
Créances clients, usagers et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations		
Autres		61 570
Valeurs mobilières de placement		
Instruments de trésorerie		
Disponibilités		450 384
Charges constatées d'avance		5 727
	TOTAL III	517 682
Frais d'émission des emprunts	IV	
Primes de remboursement des obligations	V	
Écarts de conversion actif	VI	
	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	526 961

Bilan Passif N-1

(version arrêtée et publiée)

Bilan Passif		31/12/2024
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		341 035
Autres réserves		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice		66 651
	Situation nette	407 686
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
	TOTAL I	407 686
Comptes de liaison	II	
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		42 227
	TOTAL III	42 227
Provisions		
Provisions pour risques		4 709
Provisions pour charges		
	TOTAL IV	4 709
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		12 261
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales		59 627
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		452
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
	TOTAL V	72 339
Écarts de conversion passif	VI	
	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	526 961

Compte de résultat N-1

(version arrêtée et publiée)

Compte de résultat	31/12/2024
Produits d'exploitation	
Cotisations	2 403
Ventes de biens et services	
Ventes de biens	
- dont ventes de dons en nature	
Ventes de prestations de services	
- dont parrainages	
Produits de tiers financeurs	
Concours publics et subventions d'exploitation	463 007
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable	
Ressources liées à la générosité du public	
Dons manuels	
Mécénats	
Legs, donations et assurances-vie	
Contributions financières	
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	15 632
Utilisations des fonds dédiés	25 400
Autres produits	146
TOTAL I	506 587
Charges d'exploitation	
Achats de marchandises	
Variation de stocks	
Autres achats et charges externes	71 246
Aides financières	
Impôts, taxes et versements assimilés	1 464
Salaires et traitements	233 900
Charges sociales	84 351
Dotations aux amortissements et dépréciations	3 452
Dotations aux provisions	4 709
Reports en fonds dédiés	42 227
Autres charges	9
TOTAL II	441 357
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	65 230
Produits financiers	
Produits financiers de participation	
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	
Autres intérêts et produits assimilés	2 645
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	
Différences positives de change	
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	
TOTAL III	2 645
Charges financières	
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions	
Intérêts et charges assimilées	
Différences négatives de change	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	
TOTAL IV	
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	2 645
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	67 875

Compte de résultat N-1 (Suite)

(version arrêtée et publiée)

Compte de résultat (Suite)	31/12/2024
Produits exceptionnels	
Sur opérations de gestion	
Sur opérations en capital	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	
TOTAL V	
Charges exceptionnelles	
Sur opérations de gestion	1 224
Sur opérations en capital	
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	
TOTAL VI	1 224
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-1 224
Participation des salariés aux résultats	VII
Impôts sur les bénéfices	VIII
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	509 232
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	442 581
EXCÉDENT OU DÉFICIT	66 651

Contributions volontaires en nature

Dons en nature
Prestations en nature
Bénévolat

TOTAL

Charges des contributions volontaires en nature

Secours en nature
Mise à disposition gratuite de biens
Prestations en nature
Personnel bénévole

TOTAL

Détail des comptes

Bilan Actif détaillé

Bilan Actif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Net	Net	Montant	%
Frais d'établissement				
Actif immobilisé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	183.84	445.44	-261.60	-58.65
205100000 LOGICIELS	4 083.37	4 083.37		
280510000 AMORT LOGICIELS	-3 899.53	-3 637.93	-261.60	-7.20
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	9 927.81	8 834.22	1 093.59	12.38
218100000 INSTALL GENE AGENCT DIV	10 474.68	10 474.68		
218200000 MATERIEL DE TRANSPORT	9 988.94	9 988.94		
218300000 MAT.BUREAU & INFORMATIQUE	23 149.66	21 293.09	1 856.57	8.72
218400000 MOBILIER	10 986.12	10 986.12		
281810000 AMT INSTALL GENE AGENCT	-9 019.27	-8 460.56	-558.71	-6.59
281820000 AMT MATERIEL TRANSPORT	-9 988.94	-9 988.94		
281830000 AMORT MAT.BUR ET INFORMATIQUE	-17 494.38	-18 080.71	586.33	3.25
281840000 AMORT MOBILIER	-8 169.00	-7 378.40	-790.60	-10.72
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ	10 111.65	9 279.66	831.99	8.97
Comptes de liaison				
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
CRÉANCES				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	49 184.40	61 570.28	-12 385.88	-20.12
401000000 FOURNISSEURS	180.00	180.00		
438700000 ORG.SOC.AUTR.PROD.A		3 905.68	-3 905.68	-100.00
439000000 ORGANISMES SOCIAUX - PRODUITS A RECEVOIR	1 906.00		1 906.00	-
441000000 SUBVENTIONS	47 098.40	57 484.60	-10 386.20	-18.07
Charges constatées d'avance	9 251.06	5 727.04	3 524.02	61.53
486000000 CHARGES CONST.AVANCE	9 251.06	5 727.04	3 524.02	61.53
Valeurs mobilières de placement				
INSTRUMENTS FINANCIERS À TERME ET JETONS DÉTENUS				

Bilan Actif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Net	Net	Montant	%
DISPONIBILITÉS	470 638.86	450 384.23	20 254.63	4.50
512000000 CREDIT AGRICOLE	377 870.04	359 575.25	18 294.79	5.09
512910000 LIVRET A	92 758.21	90 798.49	1 959.72	2.16
512920000 LIVRET ASSOCIATIONS	10.61	10.49	0.12	10.00
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT	529 074.32	517 681.55	11 392.77	2.20
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remboursement des emprunts				
Écarts de conversion et différences d'évaluation - Actif				
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF	539 185.97	526 961.21	12 224.76	2.32

Bilan Passif détaillé

Bilan Passif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
Fonds propres				
FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
FONDS PROPRES AVEC DROIT DE REPRISE				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Écarts de réévaluation				
RÉSERVES				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité	407 686.24	341 035.12	66 651.12	19.54
106800000 AUTRES RESERVES	407 686.24	341 035.12	66 651.12	19.54
Autres réserves				
Report à nouveau				
Excédent ou déficit de l'exercice	5 022.32	66 651.12	-61 628.80	-92.46
Situation nette	412 708.56	407 686.24	5 022.32	1.23
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL DES FONDS PROPRES	412 708.56	407 686.24	5 022.32	1.23
Autres fonds propres				
Montant des émissions de titres associatifs				
Avances conditionnées				
Autres				
TOTAL DES AUTRES FONDS PROPRES				
Comptes de liaison				
Fonds reportés et dédiés				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés	32 761.77	42 227.18	-9 465.41	-22.41
194000000 Fonds dédiés s/sub.fonctionnement	32 761.77	42 227.18	-9 465.41	-22.41
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS	32 761.77	42 227.18	-9 465.41	-22.42
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour risques	286.53	4 708.54	-4 422.01	-93.91
151800000 AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	286.53	4 708.54	-4 422.01	-93.91
Provisions pour charges				
TOTAL DES PROVISIONS	286.53	4 708.54	-4 422.01	-93.91
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières diverses				
Instruments financiers à terme				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	17 999.66	12 260.87	5 738.79	46.81
401000000 FOURNISSEURS	7 439.14	3 984.48	3 454.66	86.72
408000000 FOURN.FACT NON PARVENUES	10 560.52	8 276.39	2 284.13	27.61
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	75 283.94	59 626.58	15 657.36	26.26

Bilan Passif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
421000000 PERSONNEL REMUNERAT.	636.04	13.85	622.19	+1 000.00
428200000 PROV. CONGES PAYES	28 101.59	22 863.03	5 238.56	22.91
431000000 URSSAF	21 295.00	17 653.00	3 642.00	20.63
437200000 MUTUELLE GENERALI	153.98	3 750.74	-3 596.76	-95.89
437201000 MUTEX PREVOYANCE CADRE		394.09	-394.09	-100.00
437300000 CAISSE RETRAITE AG2R	6 110.37		6 110.37	-
437301000 CAISSE RETRAITE AG2R ARRCO		3 981.58	-3 981.58	-100.00
437310000 PREVOYANCE-MUTUELLE GENERALI VIE	4 481.42		4 481.42	-
438200000 PROV CH SOC CONGES PAYES	12 792.36	10 184.29	2 608.07	25.61
442100000 PRELEVEMENT A LA SOURCE	930.68	786.00	144.68	18.45
448000000 TAXE SUR SALAIRES INEXRH	782.50		782.50	-
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	145.51	451.80	-306.29	-67.70
467200000 NOTE DE FRAIS	145.51	451.80	-306.29	-67.70
Produits constatés d'avance				
TOTAL DES EMPRUNTS ET DETTES	93 429.11	72 339.25	21 089.86	29.15
Écarts de conversion et différences d'évaluation - Passif				
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF	539 185.97	526 961.21	12 224.76	2.32

Compte de résultat détaillé

Compte de résultat détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
Produits d'exploitation				
Cotisations	2 090.00	2 402.62	-312.62	-13.03
756101000 FNAIM	350.00	350.00		
756102000 UNPI 47		350.00	-350.00	-100.00
756104000 CHAMBRE DES NOTAIRES	350.00	350.00		
756109000 POLE HABITAT FFB	350.00	350.00		
756201000 UDAF	80.00	80.00		
756202000 ASSECO-CFDT	80.00	80.00		
756204000 AFOC 47	80.00	80.00		
756206000 ASSO SOLINCITE	80.00	80.00		
756207000 ASSO RELAIS	80.00	80.00		
756209000 MISSION LOCALE MOYENNE GARONNE	80.00	80.00		
756210000 MISSION LOCALE DU PAYS VILLENEUVOIS	80.00	80.00		
756211000 MISSION LOCALE DE L'AGENAIS, L'ALBRET ET DU CONFLUENT	80.00	80.00		
756213000 SOS SURENDETTEMENT	80.00	80.00		
756215000 SAUVEGARDE	80.00	80.00		
756302000 CAUE 47	80.00	80.00		
756303000 SOLIHA 47	80.00	80.00		
756304000 CILIOHPAJ AVENIR ET JOIE	80.00	42.62	37.38	86.05
Ventes de biens				
- dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services	700.00		700.00	-
708380000 AUTRES PRESTATIONS	700.00		700.00	-
- dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	423 624.40	463 007.16	-39 382.76	-8.51
740101000 ACTION LOGEMENT	58 180.20	59 058.58	-878.38	-1.49
740102000 DOMOFRANCE LOT&GARONNE	1 192.80	1 201.55	-8.75	-0.75
740103000 OPH HABITALYS	1 456.70	1 010.25	446.45	44.26
740104000 OPH AGEN HABITAT	981.05	973.70	7.35	0.72
740107000 CREDIT AGRICOLE	1 000.00	1 000.00		
740108000 PROCIVIS NOUVELLE AQUITAINE		2 000.00	-2 000.00	-100.00
740109000 CGLLS	10 644.40	10 601.60	42.80	0.40
740300000 CONSEIL DEPART. MISS.PREV.EXPULSION	95 000.00	95 000.00		
740301000 ETAT	56 566.00	58 504.00	-1 938.00	-3.31
740302000 CONSEIL DEPARTEMENTAL	20 000.00	72 000.00	-52 000.00	-72.22
740303000 CA AGEN	25 396.50	25 341.25	55.25	0.22
740304000 VAL DE GARONNE GUYENNE GASCOGNE	22 723.00	15 423.00	7 300.00	47.33
740305000 CA DU GRAND VILLENEVOIS	11 876.75	12 208.25	-331.50	-2.71
740306000 CAF	30 000.00	30 000.00		
740307000 MSA	1 500.00	1 500.00		
740309000 AMICALE DES MAIRES	80.00	80.00		
740315000 MAIRIE AIGUILLON		1 092.00	-1 092.00	-100.00
740319000 MAIRIE AGNAC		112.25	-112.25	-100.00
740321000 CC PAYS DE DURAS		1 435.00	-1 435.00	-100.00
740322000 FNAVDL-DDETSPP	63 397.00	63 387.82	9.18	0.01
740324000 CCAS MIRAMONT DE GUYENNE		798.50	-798.50	-100.00
740325000 MAIRIE LAUZUN		187.75	-187.75	-100.00
740326000 MAIRIE ST PARDOUX ISAAC		277.25	-277.25	-100.00
740327000 MAIRIE PORT STE MARIE		468.75	-468.75	-100.00

Compte de résultat détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
740328000 MAIRIE LA SAUVETAT DU DROPT		139.25	-139.25	-100.00
740329000 CC LOT ET TOLZAC	1 866.75	1 840.00	26.75	1.47
740330000 FUMEL VALLEE DU LOT	6 152.00	642.41	5 509.59	858.26
740331000 CC ALBRET COMMUNAUTE	6 691.50	6 724.00	-32.50	-0.48
740332000 CC CONFLUENT ET DES COTEAUX PRAYSSAS	4 582.50		4 582.50	-
740333000 CC BASTIDE HAUT AGENAIS	4 337.25		4 337.25	-
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation comptable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	4 708.54	15 631.92	-10 923.38	-69.88
781000000 REPRISES SUR AMORTISS. & PROVIS.		2 119.58	-2 119.58	-100.00
781500000 REPRIS. PROVIS. RISQ. & CH. EXPLOI	4 708.54		4 708.54	-
791000000 TRANSFERT DE CHARGES		12 034.19	-12 034.19	-100.00
791100000 TRANSF.CHGES EXPL REMBT FORMAT		1 478.15	-1 478.15	-100.00
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles				
Utilisations des fonds dédiés	42 227.18	25 399.66	16 827.52	66.25
789000000 REPORT FDS DÉDIÉS NON UTILISÉS EXO ANT.	42 227.18	25 399.66	16 827.52	66.25
Autres produits	11.51	146.02	-134.51	-91.78
758000000 PROD DIVERS GESTION COURANTE	11.51	146.02	-134.51	-91.78
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	473 361.63	506 587.38	-33 225.75	-6.56

Charges d'exploitation

Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	88 626.08	71 245.57	17 380.51	24.39
606150000 CARBURANT	1 506.53	1 514.41	-7.88	-0.46
606300000 PETITES FOURNITURES & PDTS ENTRETIEN	4 635.68	2 439.80	2 195.88	90.00
606400000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	1 180.35	2 186.07	-1 005.72	-46.02
613200000 LOCATIONS IMMOBILIERES	8 896.51	8 605.03	291.48	3.39
613500000 LOCATIONS DE MATERIEL	1 944.00	2 125.80	-181.80	-8.56
613501000 LOCATION LIXBAIL TOSHIBA	7 155.16	6 850.45	304.71	4.45
613502000 LOCATION CCLS TOSHIBA LOG PDF < 04/26	301.92	301.92		
614000000 CHARGES LOCATIVES	3 915.26	4 823.85	-908.59	-18.84
615500000 ENTRETIEN ET REPARATIONS	961.05	1 050.95	-89.90	-8.56
615601000 FORFAIT COPIES TOSHIBA	273.97	188.98	84.99	44.97
615602000 CAPLASER	10 518.91	2 299.84	8 219.07	357.35
615603000 INEXWEB	151.20	121.80	29.40	23.77
615604000 VISIO ZOOM	224.28	215.88	8.40	3.70
615605000 DUALCORP	2 160.00	2 160.00		
615606000 SAGE	813.05	761.74	51.31	6.69
615609000 MAINTENANCE DIVERSE	312.84	314.16	-1.32	-0.32
616000000 PRIMES D'ASSURANCES	3 972.99	3 501.63	471.36	13.45
616800000 GENERALI ASS IFC+IL	1 088.74	1 087.00	1.74	0.18
618100000 DOCUMENTATION	1 990.90	136.43	1 854.47	+1 000.00
622600000 HONORAIRES COMPTA + SOCIAL + CAC	19 861.24	16 150.83	3 710.41	22.97
622800000 AUTRES HONORAIRES	58.23	636.22	-577.99	-90.88
623000000 PUBLICITE	38.38	23.99	14.39	58.33
625106000 ASF		21.10	-21.10	-100.00
625107000 HOTEL	761.92	1 444.42	-682.50	-47.23
625108000 RESTAURANT	2 087.22	2 245.63	-158.41	-7.08
625109000 SNCF RATP METRO BUS	689.50	609.35	80.15	13.30
625110000 STATIONNEMENT	138.40	87.25	51.15	58.62
625112000 FRAIS KILOMETRIQUES	4 242.70	1 719.89	2 522.81	146.69

Compte de résultat détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
625600000 MISSIONS RECEPTIONS	148.38		148.38	-
626100000 FRAIS POSTAUX	4 150.78	3 120.61	1 030.17	33.00
626200000 TELEPHONE	3 600.99	3 830.94	-229.95	-6.00
627000000 SERVICES BANCAIRES	320.00	156.60	163.40	103.82
628100000 COTISATIONS	525.00	513.00	12.00	2.34
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	2 628.72	1 464.27	1 164.45	79.58
631100000 TAXE S/LES SALAIRES	782.50		782.50	-
633300000 FORM.PROFESS.CONTINU	1 846.22		1 846.22	-
633310000 CONTRIBUTION FPC		1 427.90	-1 427.90	-100.00
633800000 AUTRES COTISATIONS SYNDICALES		36.37	-36.37	-100.00
Salaires	247 521.97	235 714.38	11 807.59	5.01
641000000 REMUNERATION DU PERSONNEL		227 619.52	-227 619.52	-100.00
641100000 REMUNERATIONS DU PERSONNEL	252 882.88		252 882.88	-
641200000 PROV CONGES PAYES	5 238.56	3 228.03	2 010.53	62.30
641300000 INDEMNITE STAGIAIRE	3 623.55	1 370.25	2 253.30	164.53
641400000 INDEMNITE TRANSPORT	216.00	141.30	74.70	53.19
641410000 INDEMNITE IJ PREV EXO	3 795.75	1 540.86	2 254.89	146.33
641420000 IJ SECURITE SOCIALE	25 803.80		25 803.80	-
648000000 AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	1 585.04	1 814.42	-229.38	-12.62
649000000 REMBOURSEMENT CHARGES DE PERSONNEL	-45 623.61		-45 623.61	-
Cotisations sociales	94 079.49	82 536.38	11 543.11	13.99
645100000 COTISATIONS A L'URSSAF	65 252.02	57 745.31	7 506.71	13.00
645200000 COTISATIONS MUTUELLE	9 864.40	4 678.77	5 185.63	110.81
645201000 PREVOYANCE MUTEX		1 217.68	-1 217.68	-100.00
645300000 COTISATIONS RETRAITE	15 385.40		15 385.40	-
645301000 RETRAITE UGRR-ISICA		13 088.96	-13 088.96	-100.00
645351000 PREVOYANCE GENERALI		3 470.57	-3 470.57	-100.00
645600000 PROV CH SOC CONGES PAYES	2 608.07	1 244.29	1 363.78	109.65
647500000 MEDECINE DU TRAVAIL	969.60	1 090.80	-121.20	-11.09
Dotations aux amortissements et dépréciations	3 074.78	3 452.24	-377.46	-10.92
681110000 DOT.AMT IMMO INCORPO	261.60	328.30	-66.70	-20.12
681120000 DAP IMMO CORPORELLES	2 813.18	3 123.94	-310.76	-9.96
Dotations aux provisions	286.53	4 708.54	-4 422.01	-93.91
681500000 DOT PROV RISQUES ET CHARGES	286.53	4 708.54	-4 422.01	-93.91
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées				
Reports en fonds dédiés	32 761.77	42 227.18	-9 465.41	-22.41
689000000 EXT FONDS DÉDIÉS CD 47 EXPUL	32 761.77	42 227.18	-9 465.41	-22.41
Autres charges	1 319.81	8.66	1 311.15	+1 000.00
658000000 CHARGES DIVERSES DE GESTION COURANTE	1 319.81	8.66	1 311.15	+1 000.00
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	470 299.15	441 357.22	28 941.93	6.56
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	3 062.48	65 230.16	-62 167.68	-95.31
Produits financiers				
Produits financiers de participation				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	1 959.84	2 644.81	-684.97	-25.90
768000000 AUTRES PRODUITS FINA	1 959.84	2 644.81	-684.97	-25.90
Reprises sur dépréciations et provisions				
Différences positives de change				
Produit des cessions d'immobilisations financières				
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	1 959.84	2 644.81	-684.97	-25.90
Charges financières				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				

Compte de résultat détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de VMP et instruments de trésorerie				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES				
RÉSULTAT FINANCIER	1 959.84	2 644.81	-684.97	-25.90
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	5 022.32	67 874.97	-62 852.65	-92.60
Produits exceptionnels				
Charges exceptionnelles		1 223.85	-1 223.85	-100.00
672000000 CHARG.EXERCICES ANTE		1 223.85	-1 223.85	-100.00
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL		-1 223.85	1 223.85	-100.00
Participation des salariés aux résultats				
Impôts sur les bénéfices				
TOTAL DES PRODUITS	475 321.47	509 232.19	-33 910.72	-6.66
TOTAL DES CHARGES	470 299.15	442 581.07	27 718.08	6.26
EXCÉDENT OU DÉFICIT	5 022.32	66 651.12	-61 628.80	-92.46
(Total des produits - Total des charges)				

In Extenso

CABINET BAROUH
39 rue Palissy
47000 Agen

www.inextenso.fr
© 2019 In Extenso & Associés