

Stéphane BAVOIS
Alexandre BEAUDEAU
Cyril DESCHELLETTE
Esmeralda GONZALEZ
Estelle MASANTE
Sylvaine MOUTON

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes

**Union Régionale
SOLIHA Nouvelle-Aquitaine**

Association loi 1901

Siège Social : 185, Bd Maréchal Leclerc, Le Plaza, Bât B, Etage 3
33000 - BORDEAUX

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

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

Mérignac
21, Avenue Ariane
BP 20023
33702 Mérignac Cedex
Tél. 05 56 34 60 00
Fax. 05 56 13 05 11

Email : mel@audial.fr
<http://www.audial.fr>

Union Régionale SOLIHA Nouvelle-Aquitaine

Association loi 1901

Siège social : 185, Bd Maréchal Leclerc, Le Plaza, Bât B, Etage 3– 33000 BORDEAUX

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

A l'assemblée générale,

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 **Union Régionale SOLIHA Nouvelle-Aquitaine** relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1er janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous 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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.

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

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

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 l'Association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Mérignac, le 03 avril 2025

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES



AUDIAL

Représenté par Cyril DESCHELLETTE

- BILAN ACTIF -

Rubriques	Brut	Amortissement	Net 2024	Net 2023
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	143 652	143 652		5 562
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Total immobilisations incorporelles	143 652	143 652		5 562
Immobilisations corporelles				
Terrains				6 955
Constructions				
Installations techniques, mat. et outillage industriels				
Autres Immobilisations corporelles	104 218	100 026	4 192	1 701
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Total immobilisations corporelles	104 218	100 026	4 192	8 657
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées à des participations	43 370		43 370	43 520
Autres titres immobilisés	2 059		2 059	2 028
Prêts				
Autres immobilisations financières	16 977		16 977	16 655
Total immobilisations financières	62 405		62 405	62 203
Total I	310 276	243 678	66 597	76 422
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	101 965	7 750	94 215	233 709
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	117 042	74 314	42 728	37 898
Valeurs mobilières de placement	297 247		297 247	
Instruments de trésorerie	245		245	
Disponibilités	57 309		57 309	298 269
Charges constatées d'avance	21 850		21 850	25 948
Total II	595 658	82 064	513 594	595 824
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
Total général	905 933	325 742	580 191	672 247

Société : SOLIHA UNION REGIONALE NOUVELLE AQUITAINE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

- BILAN PASSIF -

Rubriques	Net 2024	Net 2023
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	60 756	60 756
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	(286 025)	(315 979)
Excédent ou déficit de l'exercice	43 400	29 954
Total situation nette	(181 868)	(225 269)
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		2 092
Provisions réglementées		
Total autres fonds associatifs		2 092
Total I	(181 868)	(223 177)
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	15 076	15 076
Comptes de liaison		
Total II	15 076	15 076
Provisions		
Provisions pour risques		130 605
Provisions pour charges	367	182
Total III	367	130 787
Dettes		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	271 987	293 026
Emprunts et dettes financières divers	274 453	153 227
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	106 514	130 580
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	42 075	50 333
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	40 048	122 395
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	11 540	
Total IV	746 616	749 560
Ecarts de conversion passif		
Total général (I + II + III + IV + V)	580 191	672 247

- COMPTE DE RESULTAT -

Rubriques	Net 2024	Net 2023
Produits d'exploitation		
Cotisations	214 541	244 747
Ventes de biens et services	318 770	186 448
Ventes de biens		
Ventes de prestations de service	318 770	186 448
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs	194 692	170 794
Concours publics et subventions d'exploitation	62 088	115 051
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		(5 000)
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	132 604	60 743
Utilisations des fonds dédiés		18 910
Autres produits	51	6 900
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	728 055	627 799
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	363 479	323 572
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	4 544	11 395
Salaires et traitements	126 881	157 270
Charges sociales	47 202	31 862
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	38 075	70 851
Dotations aux provisions	186 186	182
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	208 450	4 238
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	788 817	599 369
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	(60 762)	28 429
Produits financiers :		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	295	24
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL PRODUITS FINANCIERS (III)	295	24
Charges financières :		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	4 596	4 105
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL CHARGES FINANCIERES (IV)	4 596	4 105
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	(4 302)	(4 082)
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	(65 064)	24 348

- COMPTE DE RESULTAT (Suite) -

Rubriques	Net 2024	Net 2023
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	121 886	1 040
Sur opérations en capital	2 242	4 900
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	124 128	5 939
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	15 663	
Sur opérations en capital		333
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	15 663	333
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V- VI)	108 464	5 606
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VII)		
Total des produits (I + III + V)	852 477	633 762
Total des charges (II + IV + VI + VII + VII)	678 471	603 808
Excédent ou déficit	43 400	29 954

Contributions volontaires en nature	Net 2024	Net N-1
Produits		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
Charges		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		

ANNEXE

- Règles & Méthodes Comptables

L'exercice clôturé au **31/12/2024** présente un montant total du bilan de **580 191 €**

Et dégage un résultat de **43 400 €**.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration du 13/03/2025.

Objet social de l'association :

L'Union Régionale a pour objet, sur son territoire :

Représentation politique du Mouvement SOLIHA.

Développement de la coopération entre les membres pour répondre aux besoins des bénéficiaires.

Animation et pilotage des projets du Mouvement.

Renforcement de la solidarité et des échanges entre les membres, notamment par la confiance, les synergies, et le partage des compétences.

Elle peut également, dans le respect du principe de subsidiarité :

- Organiser la mise en commun de moyens et les mettre en œuvre (communication, ressources humaines, finances, etc.),
- Participer au développement des métiers directement ou par l'intermédiaire de structures dédiées,
- Proposer un service expert à ses membres.

Nature et périmètre des activités ou missions sociales réalisées :

L'Union Régionale par l'animation du réseau SOLIHA sur la Nouvelle-Aquitaine participe au développement et à la réalisation des missions sociales conduites par les SOLIHA Départementaux :

Animation du réseau SOLIHA en Nouvelle-Aquitaine et participation au développement des missions sociales des SOLIHA départementaux.

Recherche de solutions innovantes en matière d'habitat et d'accompagnement des habitants.

Centralisation des programmes régionaux réalisés par les membres.

Moyens mis en œuvre :

L'union régionale mobilise ainsi ses salariés, ses administrateurs bénévoles et autant que de besoin les ressources humaines des structures SOLIHA adhérentes pour satisfaire à son objet social.

Règles générales :

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et présentés conformément aux dispositions des règlements ANC n° 2014-03 relatif au plan comptable général et ANC n°2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations. Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

- conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Evènements significatifs :

Depuis 2023, l'activité de l'Union régionale s'est donc recentrée sur sa mission principale de représentation du Mouvement SOLIHA et d'animation du réseau avec un nouveau modèle économique et l'arrivée d'un nouveau délégué Régional dans le cadre

Ce modèle économique s'appuie sur les Cotisations des adhérents (SOLIHA locaux de la région Nouvelle-Aquitaine) à 2.5% de la masse salariale et sur la Mission Vieillesse avec l'outil régional appelé « le Truck ».

La rationalisation des coûts se poursuit avec la résiliation de certains contrats de sous-traitance informatique et de l'Assurance Dommages-Ouvrage. En 2025, le déménagement dans de nouveaux locaux permettra également de réduire davantage les charges d'exploitation.

Changements de méthodes :

Aucun changement notable de méthode d'évaluation et de présentation des comptes n'est intervenu au cours de l'exercice.

Immobilisations :

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais d'accessoires) ou à leur coût de production. Les frais accessoires (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes) sont incorporés au coût d'acquisition des immobilisations.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

- Logiciels : 1 à 3 ans
- Installations générales, agencements et aménagements divers : 4 à 10 ans
- Matériel de transport : 3 à 5 ans
- Matériel informatique : 3 ans
- Matériel de bureau : 3 ans
- Mobilier : 5 à 10 ans

Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement :

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances :

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est constituée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'association à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Fonds dédiés :

Les fonds dédiés enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pu encore être utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard. Un tableau reprenant les différents fonds dédiés est présenté dans la présente annexe.

Engagement retraite :

La convention collective de l'association prévoit les indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé d'accord particulier. La provision est constatée dans les comptes.

L'indemnité de départ à la retraite est déterminée en appliquant une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèse d'actualisation des versements prévisibles.

Les hypothèses retenues sont les suivantes :

- Taux d'actualisation : 3.35%
- Taux de croissance des salaires : 2%
- Age de départ à la retraite volontaire : 64 ans (taux plein)
- Taux de charges patronales : 38 %
- Taux de rotation du personnel : faible
- Taux de mortalité : table INSEE 2022

- Tableau des Immobilisations

	Valeur brute début	Reclassement	Augmentations	Diminutions	Valeur brute fin
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement et de développement					
Autres postes d'immobilisations incorporelles	174 701			(31 049)	143 652
Total immobilisations incorporelles	174 701			(31 049)	143 652
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions :					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Insta. générales, agencements des constructions	25 769	(25 769)			
Inst. techniques, mat. , et outillages industriels					
Autres immobilisations corporelles :					
Inst. générales, agencnts, aménagements divers		25 769			25 769
Matériel de transport	69 911			(7 057)	62 854
Matériel de bureau et mobilier informatique	15 669		1 045	(1 120)	15 595
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Total immobilisations corporelles	111 349	0	1 045	(8177)	104 218
Immobilisations financières					
Participations évaluées par mise en équivalence					
Autres participations	43 520			(150)	43 370
Autres titres immobilisés	2 028		31	(500)	2 059
Prêts et autres immobilisations financières	16 655		822		16 977
Total immobilisations financières	62 203	0	853	(650)	62 405
TOTAL GENERAL	348 254	0	1898	(39 876)	310 276

- Tableau des Amortissements

Immobilisations amortissables	Montant début 2024	Reclassement	Augmentations	Diminutions	Montant fin 2024
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement, de recherche et de développement.					
Autres postes d'immobilisations incorporelles	169 139		5 562	(31 049)	143 652
Total des immobilisations incorporelles	169 139		5 562	(31 049)	143 652
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements des constructions.	18 814	(18 814)			
Installations techniques, matériel et outillage industriel					
Installations générales, agencements, aménagements		18 814	4 295	(7 057)	23 109
Matériel de transport	69 911				62 854
Matériel de bureau et informatique, mobilier	13 968		1 215	(1 120)	14 063
Emballages récupérables et divers					
Total des immobilisations corporelles	102 693	0	5 510	(8 177)	100 026
TOTAL GENERAL	271 831	0	11 072	(39 226)	243 678

Ventilation des dotations aux amortissements	Linéaire	Dégressif	Exceptionnel
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement et de développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	5 562		
Total des immobilisations incorporelles	5 562		
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Inst gén., agencements des constuct°.			
Inst tech, matériel et outillages ind.			
Inst gén, agencements, aménag.	4 295		
Matériel de transport			
Matériel de bureau et informatique	1 215		
Emballages récupérables et divers			
Total des immobilisations corporelles	5 510		
TOTAL GENERAL	11 072		

- Tableau des filiales et participations -

Sociétés	Capital	Réserves et report à nouveau avant affectation des résultats	Quote-part du capital détenu (en %)	Valeur comptable des titres détenus	CA HT du dernier exercice clos	Résultat (bénéfice ou perte du dernier exercice clos)
BLI	475 000	(408 549)	8.53	40 500	1 341 098	(258 733)

- Variation des fonds propres

	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	60 756				60 756
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecarts de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	(315 979)	29 954			(286 025)
Excédent ou déficit de l'exercice	29 954	(29 954)	43 400		43 400
Situation nette	(225 269)	0	43 400		(181 868)
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	2 092			(2 092)	
Provisions réglementées					
Total	(223 177)	0	43 400	(2 092)	(181 868)

- Tableau d'affectation du résultat de l'exercice soumis à l'assemblée générale -

ORIGINES	Montant
Report à nouveau de l'exercice	(286 025)
Résultat de l'exercice	43 400
Prélèvement sur les réserves	
TOTAL	(242 439)

AFFECTATIONS	Montant
Réserve légale	
Autres réserves	
Dividendes	
Autres répartitions	
Report à nouveau	(242 439)
TOTAL	(242 439)

- Variation des fonds dédiés

		A l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		A la clôture de l'exercice	
				Montant global	Dont remboursements	Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitations (1)	Innovation Foncière Saint Junien	15 076				15 076	15 076
Contributions financières d'autres organismes (1)							
Ressources liées à la générosité du public (1)							
	Total	15076				15 076	15 076

(1) Les lignes sont ventilées par projet ou catégorie de projet

- Etat des Provisions

Nature des provisions	Montant au début 2024	Augmentations : Dotations de l'exercice	Diminutions : Reprises de l'exercice	Montant à fin 2024
Provisions réglementées				
Provisions pour reconstitution des gisements				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions règlementées				
Total des provisions règlementées				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
<i>Sous total provisions pour risques</i>				
Provisions pour pensions et obligations similaires	182	186		367
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
Prov. pour charges soc. et fisc. sur congés à payer				
<i>Sous total provisions pour charges</i>	182	186		367
Autres provisions pour risques et charges	130 605		130 605	0
Total des provisions pour risques et charges	130 787	186	130 605	367
Provisions pour dépréciation				
Sur immobilisations incorporelles				
Sur immobilisations corporelles				
Sur immobilisation de titres de participation				
Sur autres immobilisations financières				
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients	6 240	2 150	640	7 750
Autres provisions dépréciations	49 461	24 853		74 314
Total des provisions pour dépréciation	55 701	27 003	640	82 064
TOTAL GENERAL	186 488	27 189	640	82 431
Dont dotations et reprises d'exploitation		27 189	640	
Dont dotations et reprises financières				
Dont dotations et reprises exceptionnelles				
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice				

- **Etat des Créances**

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an	N-1
Actif immobilisé				
Créances rattachées à des participations	1 870		1 870	1 870
Prêts (1) (2)				
Autres immobilisations financières	16 977	16 977		16 655
Total actif immobilisé	18 847	16 977	1 870	18 525
Actif circulant				
Clients douteux ou litigieux	9 300	640	8 660	7 488
Autres créances clients	92 665	92 665		232 461
Créances représentatives de titres prêtés				
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	6 744	6 744		16 618
Autres impôts, taxes et versements assimilés				576
Divers				
Groupe et associés (2)	106 862	106 862		65 517
Débiteurs divers	3 435	3 435		4 648
Total actif circulant	219 006	210 346	8660	327 308
Charges constatées d'avance	21 850	21 850	0	25 948
TOTAL DES CREANCES	259 703	249 173	10 530	371 781
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice				
(2) Prêts et avances consentis aux associés				

- État des Dettes

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans	N-1
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès des ets de crédit	271 987	49 874	222 113		293 026
Emprunts et dettes financières divers (1) (2)	215 478		215 478		97 201
Fournisseurs et comptes rattachés	106 514	106 514			130 580
Personnel et comptes rattachés	3 309	3 309			6 854
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	31 019	31 019			26 586
Impôts sur les bénéfices					
Taxe sur la valeur ajoutée	5 074	5 074			13 982
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et assimilés	2 672	2 672			2 910
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Groupe et associés (2)	74 051	74 051			56 026
Autres dettes	40 048	40 048			122 395
Dette représentative de titres empruntés					
Produits constatés d'avance	11 540	11 540			
TOTAL DES DETTES	761 69217	324 101	422 516		764 636
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	20 242				
(2) Montant des emprunts et dettes dus aux associés					

- Charges à payer

	Montant
Dettes financières	
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	217
Avances et acomptes reçus sur commande en cours	
Total dettes financières	217
Dettes d'exploitation	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	17 968
Dettes fiscales et sociales	4 434
Total dettes d'exploitation	22 402
Dettes diverses	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
Total dettes diverses	
TOTAL	22 619

- Produits à recevoir

	Montant
Immobilisations financières	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Total immobilisations financières	
Créances	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	
Total créances	
Disponibilités et divers	
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	
Total disponibilités et divers	
TOTAL	

- Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation :	21 850	11 540
Charges ou produits financiers :		
Charges ou produits exceptionnels :		
TOTAL	21 :850	11 540

- Ventilation du chiffre d'affaire

REPARTITION PAR SECTEUR D'ACTIVITE	Montant
CA lucratif	158•721
CA non lucratif	436•678

- Détail des produits et charges exceptionnels

PRODUITS EXCEPTIONNELS	Montant
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	
Prescription Dettes Fonds Clé Clôture	104 560
Produits sur exercices antérieurs : Régularisation Fournisseurs	13 659
Produits sur exercices antérieurs : Participation Fédération	3 667
Total Produits exceptionnels sur opérations de gestion	121 886
Produits exceptionnels sur opérations de capital	
Produits de cession éléments actifs : Vente Véhicule	150
Quote-part des subventions d'investissement	2 092
Total Produits exceptionnels sur opérations de capital	2 242
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	
Total Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	
TOTAL	124 128

CHARGES EXCEPTIONNELLES	Montant
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	
Pénalités, amendes : Redressement URSSAF	4 831
Charges sur exercices antérieurs : Remboursement Subvention Equipement Vidéo	5 832
Charges sur exercices antérieurs : Facture Etude Brantome	5 000
Total Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	15 663
Charges exceptionnelles sur opérations de capital	
Total Charges exceptionnelles sur opérations de capital	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	
Total Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	
TOTAL	15 663

- Autres Informations

Rémunérations allouées aux dirigeants :

En application de l'article 20 de la loi 2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, les rémunérations et avantages en nature des trois plus hauts cadres dirigeants, bénévoles et salariés, doivent être communiqués.

Les plus hauts cadres dirigeants sont les membres du bureau, tous bénévoles et le Directeur délégué territorial qui est quant à lui salarié.

Sa rémunération ne sera pas précisée car cela reviendrait à communiquer une rémunération individuelle

Indemnités de départ à la retraite :

Le montant de la provision pour indemnité de fin de carrière comptabilisé s'élève 367 €uros à la clôture de l'exercice.

Effectif :

ETP moyen 2.83 dont 0.73 Mise à disposition.

Au 31.12.2024, l'effectif est de 3 personnes ; dont 2 en statut Cadre: le Délégué Régional et le Chargé de mission ; 1 statut Non Cadre le poste de Gestion Administrative dont le recrutement s'est fait en Mars 2024.

Autres provisions pour risques et charges :

La provision perte à terminaison de chantiers BLI pour lesquels l'association a été appelée en tant que coopérateur et repris dans les comptes au 31/12/2024.

Ventilation des concours publics et subventions reçues :

Subventions d'exploitation pour 62.088 €

- Région Projet Gaia 44.588 €

- Fédération SOLIHA Projet Tricky : 17.500 €.