



FIDUCIAL

AUDIT

AGENCE D'ANNECY
17, rue de Rumilly
B.P. 40063
74002 ANNECY CEDEX
Tél. 04 50 10 07 83
Fax 04 50 10 07 61

SOLIIHA

Solidaires pour l'habitat – Haute Savoie

70, Avenue de France
74 000 ANNECY

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023

SOCIÉTÉ FIDUCIAIRE NATIONALE DE RÉVISION COMPTABLE

Société Anonyme d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes au capital de 250 000 € - 334 301 488 RCS Nanterre - N° TVA FR 39 334 301 488
Inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts-Comptables de la Région Paris - Île-de-France et Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Versailles
Siège social : Paris La Défense - 41, rue du Capitaine Guynemer - 92925 La Défense Cedex - Site : www.fiducial.fr

SOLIHA
Solidaires pour l'habitat – Haute Savoie
70, Avenue de France
74000 ANNECY

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

Aux membres de l'association,

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 SOLIHA, Solidaires pour l'habitat – Haute Savoie, relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

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

Justification des appréciations

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, 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.

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 trésorier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

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 Annecy, le 24 juin 2024

Le Commissaire aux comptes
FIDAUDIT



Didier DAMAS
Associé

BILAN ACTIF AU 31 DECEMBRE 2023

SOLHA SOLIDAIRES POUR L'HABITAT HAUTE-SAVOIE				
ACTIF	Exercice 2023			Exercice 2022
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	25 876,25	18 118,61	7 757,64	5 673,90
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	282 856,37	188 422,01	94 434,36	99 769,52
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres	85 893,90	59 826,40	26 067,50	21 393,45
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<i>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</i>				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés	1 154,00		1 154,00	1 131,00
Prêts				
Autres	80,00		80,00	80,00
Total I	395 860,52	266 367,02	129 493,50	128 047,87
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	274 939,26	9 232,53	265 706,73	309 585,02
<i>Créances reçues par legs ou donations</i>				
Autres	17 331,96		17 331,96	27 190,62
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	1 124 716,76		1 124 716,76	1 243 279,52
Charges constatées d'avance	6 683,21		6 683,21	6 043,64
Total II	1 423 671,19	9 232,53	1 414 438,66	1 586 098,80
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	1 819 531,71	275 599,55	1 543 932,16	1 714 146,67

BILAN PASSIF AU 31 DECEMBRE 2023

SOLIHA SOLIDAIRES POUR L'HABITAT HAUTE-SAVOIE		
PASSIF	Exercice 2023	Exercice 2022
FONDS PROPRES / FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres / fonds associatifs sans droit de reprise		
dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissement affectés à des biens renouvelables...		
Fonds propres statutaires	525 553,86	449 007,08
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation	141 258,61	141 258,61
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice	39 954,81	76 546,78
Situation nette (sous total)	706 767,28	666 812,47
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total I	706 767,28	666 812,47
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	26 700,00	23 028,00
Total II	26 700,00	23 028,00
PROVISIONS		
Provisions pour risques	42 372,86	41 071,62
Provisions pour charges	72 998,00	66 143,00
Total III	115 370,86	107 214,62
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	16 837,24	27 186,28
Emprunts et dettes financières diverses	194 293,80	180 640,50
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	51 013,72	64 516,73
Dettes fiscales et sociales	286 549,49	289 252,61
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0,00	2 605,50
Autres dettes	142 590,19	346 064,65
Produits constatés d'avance	3 809,58	6 825,31
Total IV	695 094,02	917 091,58
Ecarts de conversion Passif (V)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + III bis + IV + V)	1 543 932,16	1 714 146,67

COMPTE DE RESULTAT exercice du 1er janvier 2023 au 31 décembre 2023

SOLIHA SOLIDAIRES POUR L'HABITAT HAUTE-SAVOIE		
COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2023	Exercice 2022
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
Ventes de prestations de service	1 012 506,43	894 302,90
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	389 292,02	422 909,98
Produits liés à des financements réglementaires		
Ressources liées à la générosité du public		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	11 004,43	56 719,85
Utilisations des fonds dédiés	15 178,00	8 334,00
Autres produits	19 715,57	20 199,22
Total I	1 447 696,45	1 402 465,95
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats et charges externes	286 882,49	281 310,32
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	58 015,35	55 103,36
Salaires et traitements	738 020,73	670 349,80
Charges sociales	298 121,30	264 920,49
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	22 913,95	20 413,44
Dotations aux provisions	11 855,00	8 828,17
Reports en fonds dédiés	18 850,00	23 028,00
Autres charges	83,08	3 606,31
Total II	1 434 741,90	1 327 559,89
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	12 954,55	74 906,06
PRODUITS FINANCIERS		
De participation	23,75	15,07
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	7 316,35	1 429,72
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total III	7 340,10	1 444,79
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	339,84	479,07
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total IV	339,84	479,07
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	7 000,26	965,72
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	19 954,81	75 871,78

SOLIHA SOLIDAIRES POUR L'HABITAT HAUTE-SAVOIE

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2023	Exercice 2022
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	20 000,00	675,00
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total V	20 000,00	675,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total VI	0,00	0,00
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	20 000,00	675,00
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I + III + V)	1 475 036,55	1 404 585,74
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	1 435 081,74	1 328 038,96
EXCEDENT OU DEFICIT	39 954,81	76 546,78
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL	0,00	0,00
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Personnel bénévole		
TOTAL	0,00	0,00

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

SOLIHA SOLIDAIRES POUR L'HABITAT HAUTE-SAVOIE

- 1 - DISPOSITIONS GENERALES ET FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE
INFORMATION AU TITRE DES PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES
- 2 - IMMOBILISATIONS ET AMORTISSEMENTS
- 3 - VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS
- 4 - VARIATION DES FONDS DEDIES
- 5 - PROVISIONS INSCRITES AU BILAN
- 6 - ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES
- 7 - COMPTES DE REGULARISATION – ACTIF
COMPTES DE REGULARISATION - PASSIF
- 8 - AUTRES INFORMATIONS
- 9 - ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS
- 10 - FONDS SOUS MANDATS

INFORMATIONS

1 – Dispositions générales et faits significatifs de l'exercice

L'Association poursuit comme objectif principal :

- d'œuvrer pour l'amélioration des conditions d'habitat,
- d'améliorer les conditions de vie et d'habitat des populations défavorisées, fragiles ou vulnérables, notamment dans les territoires en difficulté,
- de contribuer à la lutte contre les exclusions et les inégalités, à la préservation et au développement du lien social, au maintien et au renforcement de la cohésion territoriale,
- de concourir au développement durable dans ses dimensions économique, sociale, environnementale, territoriale et participative, à la transition énergétique, et à l'émergence de politiques nouvelles en faveur de l'habitat et du développement des territoires.

Elle participe au déploiement des cinq métiers socle sur son territoire avec les autres membres du Mouvement SOLIHA. Elle met notamment en œuvre les missions suivantes : **La réhabilitation accompagnée, l'accompagnement des personnes, la gestion locative sociale, la conduite de projets de territoire, la production d'habitat d'insertion.**

2 – Information au titre des principes et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **1 543 932 €**.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **1 475 037 €** et un total **charges** de **1 435 082 €**, dégageant ainsi un résultat bénéficiaire de **39 955 €**.

L'exercice considéré débute le **01/01/2023** et finit le **31/12/2023**.

Il a une durée de **12** mois.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- comptabilisation selon la méthode des coûts historiques du fait du maintien du principe de continuité de l'exploitation
- indépendance des exercices.

Autres immobilisations incorporelles

Les brevets, concessions et autres valeurs incorporelles immobilisées ont été évalués à leurs coûts d'acquisition, mais à l'exclusion des frais engagés pour leurs acquisitions.

Ces éléments sont amortis sur la durée d'utilisation par l'entreprise à savoir :

	Valeurs	Taux d'amortissement
LOGICIELS	24 805	33.33%

Immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine de l'association compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée normale d'utilisation du bien.

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues par composants pour les constructions ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Structure et ouvrages assimilés	Linéaire	40 ans
Ravalement avec amélioration	Linéaire	15 ans
Plomberie Sanitaire Chauffage VMC	Linéaire	20 ans
Etanchéité	Linéaire	15 ans
Menuiserie	Linéaire	de 15 à 25 ans
Electricité	Linéaire	25 ans
Peinture Sols collés	Linéaire	12 ans

Puis pour les autres immobilisations corporelles, les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Matériel de bureau	Linéaire	3 ans
Matériel informatique	Linéaire	4 ans
Mobilier	Linéaire	3 à 10 ans

Créances immobilisées

Les prêts, dépôts et autres créances ont été évalués à leur valeur nominale.

Les créances immobilisées ont le cas échéant été dépréciées par voie de provision pour tenir compte de la valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

IMMOBILISATIONS ET AMORTISSEMENTS

SOLHA SOLIDAIRES POUR L'HABITAT HAUTE-SAVOIE										
IMMOBILISATIONS		VALEUR BRUTE				AMORTISSEMENTS				VALEUR NETTE au 31/12/2023
		au début de l'exercice	Acquisitions	Cessions	à la fin de l'exercice	au début de l'exercice	Dotations	Reprises sur cessions	à la fin de l'exercice	
INCO RP	Autres postes d'immobilisations incorporelles	19 369,37	5 435,45		24 804,82	13 695,47	4 423,14		18 118,61	6 686,21
	Immobilisations incorporelles en cours	0,00	1 071,43		1 071,43	0,00				1 071,43
	TOTAL I	19 369,37	6 506,88	0,00	25 876,25	13 695,47	4 423,14	0,00	18 118,61	7 757,64
CORPORELLES	Constructions	158 346,30			158 346,30	101 036,20	4 323,95		105 360,15	52 986,15
	Inst. Gales, agencets et am. des constructions	121 697,09	2 812,98		124 510,07	79 237,67	3 824,19		83 061,86	41 448,21
	Autres immob. corporelles	0,00	3 451,27		3 451,27	0,00	510,02		510,02	2 941,25
	Matériel de transport Matériel de bureau et mobilier informatique	77 715,67	11 565,45	6 838,49	82 442,63	56 322,22	9 832,65	6 838,49	59 316,38	23 126,25
	Immobilisations corporelles en cours	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00
	TOTAL II	357 759,06	17 829,70	6 838,49	368 750,27	236 596,09	18 490,81	6 838,49	248 248,41	120 501,86
FINANCIERES	Autres titres immobilisés	1 131,00	23,00		1 154,00	0,00			0,00	1 154,00
	Autres immobilisations financières	80,00			80,00	0,00			0,00	80,00
	TOTAL III	1 211,00	23,00	0,00	1 234,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 234,00
	TOTAL GENERAL (I + II + III)	378 339,43	24 359,58	6 838,49	395 860,52	250 291,56	22 913,95	6 838,49	266 367,02	129 493,50

VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

SOLIHA SOLIDAIRES POUR L'HABITAT HAUTE-SAVOIE					
Variation des Fonds Associatifs	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Ecart de réévaluation	141 258,61	0,00	0,00	0,00	141 258,61
Fonds propres sans droit de reprise	449 007,08	0,00	76 546,78	0,00	525 553,86
Résultat comptable de l'exercice	76 546,78	39 954,81	0,00	76 546,78	39 954,81
TOTAL	666 812,47	39 954,81	76 546,78	76 546,78	706 767,28

VARIATION DES FONDS DEDIES

SOLIHA SOLIDAIRES POUR L'HABITAT HAUTE-SAVOIE						
VARIATION DES FONDS DEDIES ISSUS DE	Fonds à engager au début de l'exercice (compte 194)	Reports (compte 6894)	Utilisation		Fonds restant à engager au 31/12/2023 (compte 194)	dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
			au cours de l'exercice (compte 7894)	dont rembourse ments		
Conférence des financeurs	12 628,00	0,00	12 628,00	1 384,00	0,00	
Intermédiation Locative	10 400,00	18 850,00	2 550,00	2 550,00	26 700,00	
Subventions d'exploitation	23 028,00	18 850,00	15 178,00	3 934,00	26 700,00	0,00
Contributions financières d'autres organismes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ressources liées à la générosité du public	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	23 028,00	18 850,00	15 178,00	3 934,00	26 700,00	0,00

ETAT DES PROVISIONS

SOLIHA SOLIDAIRES POUR L'HABITAT HAUTE-SAVOIE				
PROVISIONS	A l'ouverture au 01/01/23	Augmentation	Diminution	A la clôture au 31/12/23
Prov. pour litiges	0,00	0,00	0,00	0,00
Prov. pour charges alloc. fin carrière (1)	66 143,00	6 855,00	0,00	72 998,00
Prov. pour risques résidence sociale	41 071,62	5 000,00	3 698,76	42 372,86
Prov. pour dépréciation créances résidence sociale	10 874,05	0,00	1 641,52	9 232,53
TOTAL	118 088,67	11 855,00	5 340,28	124 603,39

(1) allocation fin de carrière :

cette provision a été estimée pour tout le personnel en CDI présent au 31/12 :

principales hypothèses retenues :

→ âge de départ à la retraite 65 ans

→ taux annuel de revalorisation des salaires 2,064%

→ taux d'actualisation 3,17%

→ turnover entre 0% et 85% selon le nombre d'années d'ici à l'âge de la retraite

**ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET
DES DETTES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE**

SOLIHA SOLIDAIRES POUR L'HABITAT HAUTE-SAVOIE					
CADRE A		ETAT DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
DE L'ACTIF IMMOBILISE		Prêts (1)			
		Autres immobilisations financières	80,00	0,00	80,00
DE L'ACTIF CIRCULANT		Clients douteux ou litigieux			
		Autres créances clients	274 939,26	274 939,26	
		Personnel et comptes rattachés	150,00	150,00	
		Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 908,30	2 908,30	
	Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices			
		Taxe sur la valeur ajoutée	4 021,66	4 021,66	
		Autres impôts, taxes et versements assimilés			
		Divers	8 496,00	8 496,00	
		Groupes et associés			
		Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	1 756,00	1 737,73	18,27
Charges constatées d'avance			6 683,21	6 683,21	0,00
TOTAUX			299 034,43	298 936,16	98,27
RENVIS	(1)	Montant des			
		- Prêts accordés en cours d'exercice			
		- Remboursements obtenus en cours d'exercice			

CADRE B		ETAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an et plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1)		à 1 an maximum à l'origine				
		à plus d'un an à l'origine	16 837,24	7 803,11	9 034,13	
Emprunts et dettes financières divers (1)			169 222,13		169 222,13	
Fournisseurs et comptes rattachés			51 013,72	47 175,91	3 837,81	
Personnel et comptes rattachés			121 337,37	121 337,37		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			108 681,14	108 681,14		
Etats et autres collectivités publiques		Impôts sur les bénéfices				
		Taxe sur la valeur ajoutée	43 895,57	43 895,57		
		Autres impôts, taxes et assimilés	12 635,41	12 635,41		
		Divers				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
Groupe et associés			25 071,67	25 071,67		
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)			142 590,19	142 590,19		
Produits constatés d'avance			3 809,58	3 809,58		
TOTAUX			695 094,02	512 999,95	182 094,07	0,00
RENVIS	(1)	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
		Emprunts remboursés en cours d'exercice	10 322,15			

COMPTES DE REGULARISATION

SOLIHA SOLIDAIRES POUR L'HABITAT HAUTE-SAVOIE	
CADRE A	ACTIF
<u>Produits à recevoir :</u>	Montant
Fournisseurs – Avoirs à recevoir	7,51
Autres avoirs non reçus	106,71
Clients – Factures à établir	155 101,08
Organismes sociaux - produits à recevoir	2 908,30
Etat et autres collectivités publiques - Subventions à recevoir	8 496,00
Divers - Produits à recevoir	28,50
Banque – Intérêts courus	1 817,46
TOTAL	168 465,56
<u>Charges constatées d'avance :</u>	Montant
Exploitation	6 683,21
TOTAL	6 683,21

CADRE B	PASSIF
<u>Charges à payer :</u>	Montant
Fournisseurs - Factures non parvenues	38 145,05
Personnel - Charges à payer	121 337,37
Organismes sociaux - C.A.P. charges sociales	37 549,59
Organismes sociaux - autres charges à payer	5 433,00
ETAT - C.A.P. charges fiscales	3 874,41
Divers – Charges à payer	0,00
Emprunts – intérêts courus	59,85
TOTAL	206 399,27
<u>Produits constatés d'avance :</u>	Montant
Exploitation	3 809,58
TOTAL	3 809,58

AUTRES INFORMATIONS

SOLIHA SOLIDAIRES POUR L'HABITAT HAUTE-SAVOIE						
CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS D'EXPLOITATION OCTROYEES SUR L'EXERCICE	DEPARTEMENT	ETAT	COMMUNE	ACTION LOGEMENT SERVICES	CAF	MONTANT
Concours publics						0,00
Subvention d'exploitation	238 616,00	94 961,02	28 715,00	15 000,00	12 000,00	389 292,02
Subvention d'investissement						0,00
TOTAL	238 616,00	94 961,02	28 715,00	15 000,00	12 000,00	389 292,02

SOLIHA SOLIDAIRES POUR L'HABITAT HAUTE-SAVOIE
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES
Aucune contribution volontaire n'a été valorisée car elle n'impacte pas de manière significative l'activité de l'association.

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Engagements financiers

Engagements reçus

SOLIHA SOLIDAIRES POUR L'HABITAT HAUTE-SAVOIE			
Autres engagements reçus :	MONTANT	ECHEANCE	
		à - d'un an	à + d'un an
Caution bancaire auprès de la Compagnie Européenne de Garanties et Cautions :	550 000,00	550 000,00	
Total (1) :	550 000,00	550 000,00	0,00
(1) Dont concernant les filiales	0,00	0,00	0,00

Engagements donnés

Autres engagements donnés :	MONTANT	ECHEANCE	
		à - d'un an	à + d'un an
	0,00	0,00	0,00
Total (1) :	0,00	0,00	0,00
(1) Dont concernant les filiales	0,00	0,00	0,00

FONDS SOUS MANDAT

SOLIHA SOLIDAIRES POUR L'HABITAT HAUTE-SAVOIE				
FINANCEMENT	SOLDE AU DEBUT DE L'EXERCICE	RECU EN 2023	REVERSE EN 2023	SOLDE A LA FIN DE L'EXERCICE
AIDES AMELIORATION DE L'HABITAT				
<u>PROPRIETAIRES OCCUPANTS</u>				
CARSAT	22 726,82	297 921,27	270 993,09	49 655,00
Autres caisses de retraite	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00
DEPARTEMENT (APA)	22 214,32	141 909,78	155 082,82	9 041,28
ANAH	90 580,00	44 494,75	135 074,75	0,00
CNRACL	0,00	11 186,13	11 186,13	0,00
DEPARTEMENT (MDPH)	23 876,12	16 159,31	39 545,43	490,00
SACICAP/PROCIVIS	27 581,00	0,00	27 581,00	0,00
VILLE D'ANNECY	55 339,00	0,00	55 339,00	0,00
<i>Sous total</i>	<i>244 317,26</i>	<i>513 671,24</i>	<i>696 802,22</i>	<i>61 186,28</i>
Gestion des prestations sociales des bénéficiaires d'une Mesure d'accompagnement Social Personnalisé niveau 2 - (MASP2)				
CAF	169,07	275 320,19	270 501,51	4 987,75
CPAM	2 964,31	1 184,95	4 149,26	0,00
CARSAT	1 209,86	445,66	314,00	1 341,52
DEPARTEMENT (MDPH)	2 245,58	4 311,66	6 071,19	486,05
MSA	0,00	12 147,87	4 458,89	7 688,98
<i>Sous total</i>	<i>6 588,82</i>	<i>293 410,33</i>	<i>285 494,85</i>	<i>14 504,30</i>
TOTAL BENEFICIAIRES SOUS MANDATS	250 906,08	807 081,57	982 297,07	75 690,58