

RAPPORT FINANCIER

SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

SOLIHA TARN & GARONNE

Nous adressons le rapport financier pour le Conseil d'Administration, afin de vous rendre compte de l'activité de notre Association et de soumettre à votre approbation les comptes de notre dernier exercice social arrêté au 31 décembre 2023.

Nous vous faisons part des principales actions que nous menons et des objectifs poursuivis.

Les comptes annuels ont été établis à la date du 31 décembre 2023.

I. PRINCIPAUX CHIFFRES CLES :

SOLIHA Tarn & Garonne poursuit son activité, tout en cherchant à améliorer les services rendus à ses usagers et en candidatant sur de nouvelles missions que les équipes ont rendu possible par leur conviction, leur travail et leur implication.

Pour 2023, SOLIHA Tarn & Garonne affiche un déficit de 21 061 €.

Nous pouvons constater (tableau ci-dessous) que les produits d'exploitations sont de 1 332 017 €. En contrepartie, les charges relatives à l'exploitation sont de 1 324 832 €.

Le résultat d'exploitation est de 7185€. Les produits d'exploitation sont stables en contrepartie des charges d'exploitation qui sont en augmentation. Ceci est liée à des recrutements et remplacements en lien avec le développement de missions sur le service AMO et le fonctionnement de dispositif. Le résultat d'exploitation reste positif.

Le résultat Financier affiche un résultat positif de 320€ sur 2023 et a donc peu d'impact sur le résultat global.

Le résultat exceptionnel est de -29 k€ est attribué aux dispositifs des réinstallés, de l'IML Ukraine et d'Un Toit pour Toi. Ce déficit est directement couvert par les produits de ces missions, en conformité avec les conventions de ces dispositifs.

	2022	2023	Ecart
Produits d'exploitation	1 415 031	1 332 017	- 83 014
Charges d'exploitation	1 079 975	1 324 832	244 857
Résultat d'Exploitation	335 056	7 185	- 327 871
Produits Financiers	352	1 547	1 195
Charges Financières	2 214	1 227	- 987
Résultat Financier	- 1 862	320	2 182
Produits Exceptionnels	95 271	-	- 95 271
Charges Exceptionnelles	104 063	28 566	- 75 497
Résultat Exceptionnel	- 8 792	- 28 566	- 19 774
Total Produits	1 510 655	1 333 564	- 177 091
Total Charges	1 186 252	1 354 625	168 373
Résultat Net	324 403	- 21 061	- 345 464

Analyse des produits d'exploitation :

L'évolution des produits de la structure s'explique par une amélioration des produits locatifs (239 k€ en 2022, pour 255k€ en 2023 soit +20k€ d'amélioration). Le parc de sous location a augmenté en proportionnalité du nombre de ménages accueillis. En outre la commission contentieuse qui se réunit une fois par mois permet un suivi plus rigoureux des loyers impayés.

La mission d'Intermédiation Locative permet de stabiliser son statut sur l'exercice 2023.

Les nouvelles missions, Déplacés Ukrainiens, débutés en 2022 se sont poursuivis en 2023 Le taux d'occupation sur le dispositif Un Toit pour toi a été plus important. Ces éléments expliquent l'augmentation des produits d'exploitation.

Les reprises sur amortissement, dépréciations et provisions comptables correspondent pour partie à la reprise de provision pour charges de l'immeuble situé rue Gillacque à Montauban de 60 k€.

L'utilisation des fonds dédiés étaient de 100 k€ en 2022 contre 28€ en 2023. La reprise totale des fonds dédiés du FNAVDL correspond au degrés d'avancement réel des dépenses et activités.

Analyse des charges d'exploitation :

Les charges d'exploitation augmentent de 245 k€.

- 88K€ sur l'évolution globale des achats et charges externes (énergie, honoraires, téléphonie, affranchissement, informatique, progiciel etc...).
- 198 K€ concernant les charges de personnel. Cette augmentation s'explique par une modification de la structure du personnel sur SOLIHA Tarn & Garonne ; des recrutements pour le suivi et le développement des nouvelles missions.

Le 28 mai 2024

Serge BASTIANI
Président



SOLIHATARN ET GARONNE
12 à 16 allées Consuls Dupuis
82 000 MONTAUBAN

COMPTES ANNUELS

Au 31 décembre 2023

Bilan Actif

Période du 01/01/23 au 31/12/23

RUBRIQUES	BRUT	Amort. Prov.	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	20 033	16 058	3 975	2 024
Dotations temporaires d'usufruit				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations incorporelles :	20 033	16 058	3 975	2 024
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains	91 440		91 440	91 440
Constructions	407 556	229 437	178 119	186 515
Installations techniques, matériel et outillage	4 345	4 345	0	0
Autres immobilisations corporelles	65 423	54 775	10 648	5 900
Immobilisations en cours	0			0
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
TOTAL immobilisations corporelles :	568 763	288 557	280 207	283 855
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations	153		153	153
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	4 813		4 813	3 632
TOTAL immobilisations financières :	4 965	0	4 965	3 784
ACTIF IMMOBILISE	593 762	304 615	289 147	289 663
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, approvisionnements				
Encours de production de biens & svces				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
TOTAL stocks et en-cours :	0	0	0	0
Avances et acomptes versés sur commandes	0			0
CREANCES				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	186 205	61 077	125 128	284 270
Créances reçues par legs ou donation				
Autres créances	212 878	0	212 878	49 013
TOTAL créances :	399 082	61 077	338 005	333 283
DISPONIBILITES ET DIVERS				
Valeurs mobilières de placement	0	0		0
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	195 248		195 248	247 156
Charges constatées d'avance	0			0
TOTAL disponibilités et divers :	195 248	0	195 248	247 156
ACTIF CIRCULANT	594 330	61 077	533 253	580 439
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remboursement				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	1 188 092	365 692	822 400	870 102
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutairement compétents				
Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

Bilan Passif

Période du 01/01/23 au 31/12/23

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	399 712	399 712
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Réserves pour projet de l'entité	70 585	70 585
Report à nouveau	-22 884	-347 286
Excédent ou déficit de l'exercice	-21 061	324 402
Situation nette (sous total)	426 353	447 414
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	0	0
Provisions réglementées		
TOTAL FONDS PROPRES ET RESERVES	426 353	447 414

FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	0	27 798
Fonds dédiés sur autres ressources		
TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES	0	27 798

PROVISIONS		
Provisions pour risques	0	1 215
Provisions pour charges	0	59 333
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	0	60 548

DETTES		
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	0	0
Emprunts et dettes financières diverses	83 334	100 786
TOTAL dettes financières :	83 334	100 786
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES DIVERSES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	116 770	51 177
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	108 977	75 431
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	65 172	85 836
TOTAL dettes diverses :	290 919	212 443
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	21 794	21 114
TOTAL DETTES	396 047	334 343

Ecart de conversion passif		
----------------------------	--	--

TOTAL GENERAL	822 400	870 102
----------------------	----------------	----------------

(1) Dont dettes à plus d'un an		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) dont emprunts participatifs		

Compte de résultat (Première Partie)

Période du 01/01/23 au 31/12/23

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisation	4157.76	4905.52
Production illobilisée		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
Dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	938 580	999 397
Dont parrainages		
Revenus d'activités :	942 738	1 004 302
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et Subventions d'exploitation	254 213	185 290
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommables		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		0
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciat°, provisions et transfert de charges	107 263	125 234
Utilisations des fonds dédiés	27 798	100 197
Autres produits	6	8
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	1 332 017	1 415 031
CHARGES D'EXPLOITATION		
CHARGES EXTERNES		
Achats de marchandises	20 002	10 270
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	442 706	364 580
Aides financières		
TOTAL charges externes :	462 708	374 850
Impôts, Taxes et Versements Assimilés	34 070	23 850
CHARGES DE PERSONNEL		
Salaires et traitements	541 162	399 873
Charges sociales	199 867	142 674
TOTAL charges de personnel :	741 030	542 547
DOTATIONS D'EXPLOITATION		
Dotations aux amortissements sur immobilisations	14 757	11 245
Dotations aux provisions sur immobilisations		
Dotations aux provisions sur actif circulant	12 858	3 166
Dotations aux provisions pour risques et charges	0	0
TOTAL dotations d'exploitation :	27 615	14 410
Reports en fonds dédiés	0	27 798
Autres Charges D'exploitation	59 410	96 520
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	1 324 832	1 079 975
RESULTAT D'EXPLOITATION	7 185	335 056

Compte de résultat (Seconde Partie)

Période du 01/01/23 au 31/12/23

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
RESULTAT D'EXPLOITATION	7 185	335 056
PRODUITS FINANCIERS		
Produits financiers de participations		
Prod. d'autres val. mob. et créances de l'actif immob.		
Autres intérêts et produits assimilés	1 547	352
Reprises sur provisions et transfert de charges		
Différences positives de changes		
Produits nets sur cession de val. mob. de placement	0	0
	1 547	352
CHARGES FINANCIERES		
Dotations fin. aux amortissements et provisions	0	
Intérêts et charges assimilées	1 227	2 214
Différences négatives de change		
Charges nettes / ces. de val. mob. de placement		
	1 227	2 214
RESULTAT FINANCIER	320	-1 862
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	7 505	333 195
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	0	18 271
Produits exceptionnels sur opérations de capital	0	77 000
Reprises sur provisions et transfert de charges		
Quote part des subventions d'investissement virée au compte de résultat		
	0	95 271
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	28 566	12 231
Charges exceptionnelles sur opérations de capital	0	91 833
Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés		
Dotations exceptionnelles sur amort. et provisions		
	28 566	104 063
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-28 566	-8 792
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	1 333 564	1 510 655
TOTAL DES CHARGES	1 354 625	1 186 252
EXCEDENT OU DEFICIT	-21 061	324 402
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition de biens et services		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		

SOLIHA TARN ET GARONNE
12 à 16 allées Consuls Dupuis
82 000 MONTAUBAN

ANNEXES DES COMPTES

SOLIHA TARN ET GARONNE

IMMOBILISATIONS

Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes fin d'exercice
	Augmentations		Diminutions		
	Réévaluations	Acquisitions	virt.poste à p	cessions/rebut	

INCORPORELLES	Frais d'établissement, de recherche et de développement						
	Autres	16 433		3 600			20 033
	Total	16 433		3 600	0	0	20 033

CORPORELLES	Terrains	91 440					91 440
	Constructions sur sol propre	293 019					293 019
	sur sol d'autrui	0					0
	install. Agenc. Aménag	114 536					114 536
	Install. technique, mat.et outillage	4 345					4 345
	Install. Agenc. Aménagements divers	2 029		1 752			3 781
	Materiel de transport	10 175					10 175
	Materiel de bureau, mobilier	41 897		7 708			49 605
	Mobilier	1 861					1 861
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours	0					0
	Avances et acomptes						0
	Total	559 304	0	9 460	0	0	568 763

FINANCIERS	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations	153					153
	Autres titres immobilisés						
	Prêts & autres dettes financières	3 632		1 181			4 813
	Total	3 784	0	1 181	0	0	4 965

TOTAL	579 521	0	14 241	0	0	593 762
--------------	----------------	----------	---------------	----------	----------	----------------

SOLIHA TARN ET GARONNE

AMORTISSEMENTS

Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements fin d'exercice
	Augmentations	Diminutions	

INCORPORELLES	Frais d'établissement, de recherche et de développement				
	Autres	14409	1649		16058
	Total	14409	1649	0	16058

CORPORELLES	Constructions sur sol propre	110345	7942		118288
	sur sol d'autrui				0
	install. Agenc. Aménag	110695	454		111149
	Install. technique, mat. et outillage	4345			4345
	Install. Agenc. Aménagements divers	2029	438		2467
	Matériel de transport	10175			10175
	Matériel de bureau, mobilier	36362	4142		40504
	Mobiliers	1497	132		1629
	Emballages récupérables et divers				
	Total	275449	13108	0	288557

Ventilation des dotations aux amortiss. de l'exercice

Linéaire	Dégressif	Exceptionnel
----------	-----------	--------------

Frais d'établissement, de recherche et de développement			
Autres	1649		
Total	1649	0	0

Constructions sur sol propre	7942		
sur sol d'autrui	0		
install. Agenc. Aménag	454		
Install. technique, mat. et outillage	0		
Install. Agenc. Aménagements divers	438		
Matériel de transport	0		
Matériel de bureau, mobilier	4274		
Mobilier logements			
Emballages récupérables et divers			
Total	13108	0	0

SOLIHA TARN ET GARONNE

PROVISIONS

		début d'exercice	Augmentations	Diminutions	fin d'exercice
PROV.REGLEMENTEES	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour fluctuation des cours				
	Provisions pour amortiss.déroatoires				
	Autres provisions				
	Total				
PROV.RISQUES & CHARGES	Provisions pour litiges	1 215		1 215	0
	Provisions pour garanties données aux clients				
	Provisions pour amendes et pénalités				
	Provisions pour pertes de change				
	Provisions pour impôts				
	Provisions pour renouvel.immobilisations				
	Provisions pour gros entretiens	59 333		59 333	0
	Provisions pour réparat° logts PP	0			0
	Provisions pour ch.soc.& fiscales s/cp				0
	provisions pour indemnité Départ Retraite	0			0
	Total	60 548	0	60 548	0
PROV.DEPRECIATION	provisions sur immobilisations incorporelles corporelles titres de participation aut.immob.financieres				0
	Provisions sur stocks	50 860	12 858	2 641	61 077
	Provisions sur clients	0			0
	Provisions sur autres				
	Total	50 860	12 858	2 641	61 077
TOTAL GENERAL		111 408	12 858	63 189	61 077
Dont dotations et reprises		- d'exploitation - financières - exceptionnelles	12 858 0	63 189 0	

Observation sur les provisions :

La Provision pour Gros Entretien (PGE) sur les locaux de Gillaque a été reprise dans sa totalité en raison de la décision prochaine de vendre ces locaux.

CREANCES ET DETTES

		31/12/2023	1an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	4 813		4 813
	Clients douteux ou litigieux	50 615		50 615
	Autres créances clients	135 589	135 589	
	Créances représentatives de titres prêtés	0	0	
	Personnel et comptes rattachés	0	0	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	0	0	
	Impôts sur les bénéfices	0	0	
	Taxes sur la valeur ajoutée	0	0	
	Subventions à recevoir	205 405	205 405	
	Divers	86	86	
	Groupe et associés	0	0	
	Produits à recevoir	7 386	7 386	
	Charges constatées d'avance	0	0	
	Total	403 895	348 467	55 428
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés				

		31/12/2023	1an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts & dettes ets de crédit à 1 an max.				
	Emprunts & dettes ets de crédit à + d'1 an	0	0		
	Emprunts & dettes fiancières divers	83 334	16 776	66 558	
	Avances et acptes reçus sur cdes en cours	0	0		
	Fournisseurs & comptes rattachés	116 770	116 770		
	Personnel et comptes rattachés	36 332	36 332		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	46 038	46 038		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée	0	0		
	Dettes sur immobilisations		0		
	Impôts à la Source	1 309	1 309		
	Autres impôts, taxes versements assimilés	25 298	25 298		
	Groupe et associés	0			
	Autres dettes	65 172	65 172		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	21 794	21 794		
	Total	396 047	329 489	66 558	0
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice		18566			
Emprunts dettes associés (pers.physiques)					

SOLIHA TARN ET GARONNE

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

	A l'ouverture	Application du règlement ANC 2018-06	Affectation des résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise						-
Fonds propres avec droit de reprise	20 000					20 000
Ecart de réévaluation	379 712					379 712
Réserves	70 585					70 585
Report à nouveau	- 347 286		324 402			- 22 884
Excédent ou déficit de l'exercice	324 402		- 324 402		- 21 061	- 21 061
SITUATION NETTE	447 413	-	-		- 21 061	426 352
Fonds propres consommables						-
Subventions d'investissement	-					0
Provisions réglementées						-
TOTAL	447 413	-	-	-		426 352

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES
subventions de fonctionnement affectées

Conventions	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice (compte 194) A	Utilisation en cours de l'exercice (compte 7894) B	Engagements à réaliser sur nouvelles ressour.affectées (compte 6894) C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D = A-B+C
FNAVDL 2022	27 798.00	27 798.00	27 798.00	-	-
TOTAL	27 798.00	27 798.00	27 798.00	-	-

Observation sur les fonds dédiés :

La reprise totale du fonds dédiés sur le dispositif FNAVDL correspond au degré d'avancement réel des dépenses et de l'activité.

ANNEXE

INFORMATIONS GENERALES ET FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE (1/2)

OBJET SOCIAL :

L'association poursuit comme objectif principal la recherche d'une utilité sociale. A ce titre, elle a notamment pour objet :

- D'œuvrer pour l'amélioration des conditions d'habitat,
- D'améliorer les conditions de vie et d'habitat des populations défavorisées, fragiles et au développement du lien social, au maintien et au renforcement de la cohésion territoriale.
- De concourir au développement durable dans ses dimensions économiques, sociales, environnementales, territoriales et participatives, à la transition énergétique, et à l'émergence de politiques nouvelles en faveur de l'habitat et du développement des territoires.

DESCRIPTION DE LA NATURE ET DU PERIMETRE DES ACTIVITES OU MISSIONS SOCIALES REALISEES :

- Incitation et promotion d'actions concertées de transformation de l'habitat et du cadre de vie avec la préoccupation essentielle de s'adresser aux catégories les plus défavorisées et d'être à l'écoute de leurs besoins.
- Apporter une réponse sociale, technique et économique personnalisée à l'amélioration du bâti et des conditions de vie des personnes qui l'occupent en se chargeant de la restauration de logements ou d'immeubles.
- Concourir au logement ou relogement des mal-logés, en même temps qu'à l'amélioration de l'environnement, par la prise à bail ou l'achat de terrains ou d'immeubles et d'y faire effectuer pour son compte ou pour celui de toutes personnes physiques ou morales, tous travaux d'aménagements, mise en état d'habitabilité, addition, démolition, transformation, construction.
- Assurer la gestion éventuelle des logements ou immeubles ainsi créés ou aménagés.
- Collaborer avec toutes sociétés ou organismes poursuivant les mêmes buts et de contribuer par son action dans le cadre de l'habitat à la promotion sociale des plus démunis.
- Contribuer par l'étude, le conseil et l'animation au développement économique et social des quartiers et des pays par des opérations sur l'habitat engagées notamment avec les collectivités territoriales.

MOYENS MIS EN OEUVRE :

L'association emploie 15 personnes pour réaliser les différentes missions citées ci-avant.

Les administrateurs, dans leurs compétences respectives, assistent les salariés sur des éléments de développement de l'association.

L'exercice social clos le 31/12/2023 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2022 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 822 400 €.

Le résultat net comptable est une perte de 21 061 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 29 Avril 2024 par les dirigeants.

SOLHA TARN ET GARONNE

COMPTES ANNUELS DU : 01/01/2023

AU : 31/12/2023

	N	N-1
EXERCICE :	2023	2022
Durée :	12 mois	12 mois

ANNEXE**INFORMATIONS GENERALES ET FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE (2/2)****FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE :**

Aucun

ANNEXE

A- REGLES ET METHODES COMPTABLES(1/2)

Note N° A1 : REGLES ET METHODES COMPTABLES

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.

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet exercice ont été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Etablissement des états financiers en conformité avec :

- le règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable général modifié par le règlement ANC n° 2020-09 du 4 décembre 2020 ;
- le règlement ANC n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif modifié par le règlement ANC n° 2020-08 du 4 décembre 2020.

Note N° A2 : IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- Leur prix d'achat (y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement).

Les dotations aux amortissements s'élèvent à 14 757 €.

• Mode et durée d'amortissement pour les biens non décomposables :

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables (mesure de simplification pour les PME) est fondée sur la durée d'usage.

Les amortissements pour dépréciations sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilité ou la durée d'usage prévue.

• Mode et durée d'amortissement des immobilisations acquises neuves :

- Installations techniques, matériel et outillages industriels : linéaire sur 15 ans ;
- Matériel de bureau linéaire sur 7 ans
- Matériel informatique linéaire sur 7 à 10 ans
- Mobilier : linéaire de 10 ans.

• Mode et durée d'amortissement des immobilisations acquises d'occasion :

- Linéaire sur la durée de vie restant à courir.

Note N° A3 : IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Les immobilisations financières sont portées en comptabilité à valeur constituée par le coût d'achat, elles sont dépréciées à la clôture de l'exercice lorsque la valeur probable est inférieure à leur coût d'acquisition.

Note N° A4 : STOCKS ET EN-COURS

Les stocks et les en-cours sont évalués selon la méthode du coût moyen pondéré, au coût d'acquisition ou de production. Ils sont ramenés à leur valeur probable de réalisation, si celle-ci s'avère inférieure.

Note N° A5 : CREANCES

Les créances, dont les créances clients, sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances clients font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non recouvrement.

Note N° A6 : SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

Les subventions d'investissement octroyées sont comptablement enregistrées selon les dispositions édictées dans le document d'octroi de la subvention :

- soit en totalité en produit exceptionnel ;
- soit dans les fonds propres dans les comptes de classe 13 prévus à cet effet et est rapportée au compte de résultat selon le plan d'amortissement de l'immobilisation qu'elle finance.

Note N° A7 : SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT

Les subventions de fonctionnement octroyées avec des conditions d'emploi font l'objet d'un suivi individualisé au travers d'un compte d'emploi.

Lorsque les actions qu'elles financent s'étalent sur plusieurs exercices, elles sont réparties en fonction des périodes ou étapes définies dans les conventions ou à défaut, prorata-temporis. La quote-part incombant aux exercices futurs est inscrite en

ANNEXE

A- REGLES ET METHODES COMPTABLES(2/2)

Note N° A8 : PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

Note N° A9 : CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Une contribution volontaire en nature est l'acte par lequel une personne physique ou morale apporte à une entité un travail, des biens ou des services à titre gratuit. Ceci correspond à :

- des contributions en travail : bénévolat, mises à disposition de personnes ;
- des contributions en biens : dons en nature redistribués ou consommés en l'état ;
- des contributions en services : mises à disposition de locaux ou de matériel, prêt à usage, fourniture gratuite de services".

Aucune contribution volontaire significative n'est à inscrire.

Note N° A10 : INDEMNITES DE DEPART A LA RETRAITE

Elles sont comptabilisées lors de leur versement.

La provision pour indemnité de départ en retraite a été évaluée conformément aux principes généralement admis en France, elle ressort à 42 840 € et elle est calculée en fonction de la convention collective des Etablissements et services pour personnes inadaptées et handicapées, et des hypothèses suivantes :

- départ prévu sauf dérogation individuelle : 64 ans pour les salariés cadres et non cadres ;
- table de mortalité : table réglementaire INSEE 2019-20 ;
- taux de charges 50% pour les cadres et 50% pour les non cadres.

-Taux d'actualisation : 3,17%

Note N°A11 : HONORAIRES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Le montant des honoraires du Commissaire Aux Comptes s'élève à 7 987 €uros.

Note N° A12 : INFORMATIONS PRESCRITES PAR LA LOI 2006-586

En application de la Loi 2006-586 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, nous vous informons que le montant global des rémunérations brutes et avantages en nature des trois plus hauts cadres dirigeants au sens de l'article L. 3111-2 du Code du travail s'élève à 0 € euros pour l'exercice 20230. Aucune rétribution n'est allouée aux dirigeants bénévoles (membres du bureau et du conseil d'administration).

SOLIHA TARN ET GARONNE

COMPTES ANNUELS DU : 01/01/2023

AU : 31/12/2023

	N	N-1
EXERCICE :	2023	2022
Durée :	12 mois	12 mois

ANNEXE

INFORMATIONS DIVERSES

MEMBRES DE L'ASSOCIATION

Détail	Nombre
I- MEMBRES COTISANTS	
. Membres d'honneurs	0
. Membres actifs	
. Autres membres	
II- MEMBRES NON COTISANTS	
. Autres membres	27
NOMBRE TOTAL DE MEMBRES	27
NOMBRE DE MEMBRES COTISANTS	0
MONTANT DE LA COTISATION	0 €
MONTANT DES COTISATIONS DE L'EXERCICE	118 €

La **cotisation** est une somme d'argent dont les statuts d'une association prévoient le versement pour tout ou partie des membres. Elle contribue au fonctionnement de l'organisme.

Méthode retenue pour la comptabilisation des cotisations :

Les cotisations sont comptabilisées en produit lors de leur encaissement effectif.

Les cotisations proviennent de communes qui souhaitent cotiser à l'association sans être administrateur de l'association.

CHARGES A PAYER,PRODUIT A RECEVOIR ET ...

	Montant
Charges à payer par poste de bilan	62 428
Emprunts et dettes des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	62 428
Dettes fiscales et sociales	
Autres dettes	
Produits à recevoir par poste de bilan	16 868
Immobilisations financières	
Créances usagers et comptes rattachés	
Autres créances	16 868
Trésorerie	
Charges constatées d'avance	-
Produits constatés d'avance	21 794
Charges exceptionnelles	28 566
Produits exceptionnels	-
Transfert de charges	44 074

ENGAGEMENTS HORS-BILAN						
ENGAGEMENTS DONNÉS	Lettre d'intention	Sûretés réelles	Cautions	Engagements	TOTAL N 2023	TOTAL N - 1 2022
Retraite du personnel					28 560	35 567
Intérêts restant à courir sur emprunts contractés (à taux variable)				1 214	1 214	2 364
Garanties données sur emprunts contractés					0	
Garanties données aux dirigeants					0	
					0	
					0	
TOTAL	0	0	0	1 214	29 774	37 931
ENGAGEMENTS RECUS						
Intérêts restant à courir sur prêts consentis					0	
Garanties reçues sur emprunts contractés				11 491	11 491	14 234
Garanties reçues des dirigeants					0	
Plafond de découvert autorisé					0	
Plafond d'escompte autorisé					0	
Plafond loi Dailly autorisé					0	
Valeur résiduelle sur crédits-baux mobiliers					0	
Valeur résiduelle sur crédits-baux immobiliers					0	
					0	
TOTAL	0	0	0	11 491	11 491	14 234
ENGAGEMENTS RÉCIPROQUES						
Effets escomptés non échus					0	
Loyers restant dûs sur crédits-baux mobiliers					0	
Loyers restant dûs sur crédits-baux immobiliers					0	
Loyers restant dûs sur baux commerciaux					0	
Créances ou cptes courants abandonnés à meilleure fortune					0	
					0	
TOTAL	0	0	0	0	0	0
EFFECTIF MOYEN EMPLOYÉ DURANT L'EXERCICE						
	Dirigeants	Cadres	Agents de maîtrise	Employés, Ouvriers	TOTAL N 2023	TOTAL N - 1 2022
Nombre de personnes	1	1.00		15.00	17.00	15.00
Nombre de postes en équivalent temps plein	1.00	1.00		14.00	16.00	15.00
Dont : . apprentis					-	0.00
. handicapés				1.00	1.00	0.00
. Autres contrat aidés					0.00	0.00

Association SOLIHA TARN ET GARONNE

12-16 Allées du Consul Dupuy

82000 MONTAUBAN

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023

• EXPERTISE COMPTABLE

• AUDIT & CAC

• JURIDIQUE

• PATRIMOINE

• INFORMATIQUE

• PAIE

• RH & SOCIAL

• FINANCEMENT

À l'Assemblée Générale de l'association,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association SOLIHA TARN ET GARONNE 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

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.

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 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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Toulouse
Le 27/05/2024



Stéphane KLUTSCH

@ec Audit
Associé
Commissaire aux Comptes



Denis LESPRIT

Commissaire aux comptes

ANNEXE AU RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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.

Bilan Actif

Période du 01/01/23 au 31/12/23

RUBRIQUES	BRUT	Amort. Prov.	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	20 033	16 058	3 975	2 024
Dotations temporaires d'usufruit				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations incorporelles :	20 033	16 058	3 975	2 024
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains	91 440		91 440	91 440
Constructions	407 556	229 437	178 119	186 515
Installations techniques, matériel et outillage	4 345	4 345	0	0
Autres immobilisations corporelles	65 423	54 775	10 648	5 900
Immobilisations en cours	0			0
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
TOTAL immobilisations corporelles :	568 763	288 557	280 207	283 855
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations	153		153	153
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	4 813		4 813	3 632
TOTAL immobilisations financières :	4 965	0	4 965	3 784
ACTIF IMMOBILISE	593 762	304 615	289 147	289 663
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, approvisionnements				
Encours de production de biens & svces				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
TOTAL stocks et en-cours :	0	0	0	0
Avances et acomptes versés sur commandes	0			0
CREANCES				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	186 205	61 077	125 128	284 270
Créances reçues par legs ou donation				
Autres créances	212 878	0	212 878	49 013
TOTAL créances :	399 082	61 077	338 005	333 283
DISPONIBILITES ET DIVERS				
Valeurs mobilières de placement	0	0		0
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	195 248		195 248	247 156
Charges constatées d'avance	0			0
TOTAL disponibilités et divers :	195 248	0	195 248	247 156
ACTIF CIRCULANT	594 330	61 077	533 253	580 439
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remboursement				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	1 188 092	365 692	822 400	870 102
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutairement compétents				
Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

Bilan Passif

Période du 01/01/23 au 31/12/23

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	399 712	399 712
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves règlementées		
Réserves pour projet de l'entité	70 585	70 585
Report à nouveau	-22 884	-347 286
Excédent ou déficit de l'exercice	-21 061	324 402
Situation nette (sous total)	426 353	447 414
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	0	0
Provisions règlementées		
TOTAL FONDS PROPRES ET RESERVES	426 353	447 414



FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	0	27 798
Fonds dédiés sur autres ressources		
TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES	0	27 798

PROVISIONS		
Provisions pour risques	0	1 215
Provisions pour charges	0	59 333
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	0	60 548

DETTES		
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	0	0
Emprunts et dettes financières diverses	83 334	100 786
TOTAL dettes financières :	83 334	100 786
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES DIVERSES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	116 770	51 177
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	108 977	75 431
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	65 172	85 836
TOTAL dettes diverses :	290 919	212 443
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	21 794	21 114
TOTAL DETTES	396 047	334 343

Ecart de conversion passif		
----------------------------	--	--

TOTAL GENERAL	822 400	870 102
----------------------	----------------	----------------

(1) Dont dettes à plus d'un an		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) dont emprunts participatifs		

Compte de résultat (Première Partie)

Période du 01/01/23 au 31/12/23

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisation	4157,76	4905,52
Production illobilisée		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
Dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	938 580	999 397
Dont parrainages		
Revenus d'activités :	942 738	1 004 302
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et Subventions d'exploitation	254 213	185 290
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommables		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		0
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciat°, provisions et transfert de charges	107 263	125 234
Utilisations des fonds dédiés	27 798	100 197
Autres produits	6	8
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	1 332 017	1 415 031
CHARGES D'EXPLOITATION		
CHARGES EXTERNES		
Achats de marchandises	20 002	10 270
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	442 706	364 580
Aides financières		
TOTAL charges externes :	462 708	374 850
Impôts, Taxes et Versements Assimilés	34 070	23 850
CHARGES DE PERSONNEL		
Salaires et traitements	541 162	399 873
Charges sociales	199 867	142 674
TOTAL charges de personnel :	741 030	542 547
DOTATIONS D'EXPLOITATION		
Dotations aux amortissements sur immobilisations	14 757	11 245
Dotations aux provisions sur immobilisations		
Dotations aux provisions sur actif circulant	12 858	3 166
Dotations aux provisions pour risques et charges	0	0
TOTAL dotations d'exploitation :	27 615	14 410
Reports en fonds dédiés	0	27 798
Autres Charges D'exploitation	59 410	96 520
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	1 324 832	1 079 975
RESULTAT D'EXPLOITATION	7 185	335 056



Compte de résultat (Seconde Partie)

Période du 01/01/23 au 31/12/23

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
RESULTAT D'EXPLOITATION	7 185	335 056
PRODUITS FINANCIERS		
Produits financiers de participations		
Prod. d'autres val. mob. et créances de l'actif immob.		
Autres intérêts et produits assimilés	1 547	352
Reprises sur provisions et transfert de charges		
Différences positives de changes		
Produits nets sur cession de val. mob. de placement	0	0
	1 547	352
CHARGES FINANCIERES		
Dotations fin. aux amortissements et provisions	0	
Intérêts et charges assimilées	1 227	2 214
Différences négatives de change		
Charges nettes / ces. de val. mob. de placement		
	1 227	2 214
RESULTAT FINANCIER	320	-1 862



RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	7 505	333 195
--------------------------------------	--------------	----------------

PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	0	18 271
Produits exceptionnels sur opérations de capital	0	77 000
Reprises sur provisions et transfert de charges		
Quote part des subventions d'investissement virée au compte de résultat		
	0	95 271
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	28 566	12 231
Charges exceptionnelles sur opérations de capital	0	91 833
Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés		
Dotations exceptionnelles sur amort. et provisions		
	28 566	104 063
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-28 566	-8 792
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	1 333 564	1 510 655
TOTAL DES CHARGES	1 354 625	1 186 252

EXCEDENT OU DEFICIT	-21 061	324 402
----------------------------	----------------	----------------

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition de biens et services		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		

ANNEXE

INFORMATIONS GENERALES ET FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE (1/2)

OBJET SOCIAL :

L'association poursuit comme objectif principal la recherche d'une utilité sociale. A ce titre, elle a notamment pour objet :

- D'oeuvrer pour l'amélioration des conditions d'habitat,
- D'améliorer les conditions de vie et d'habitat des populations défavorisées, fragiles et au développement du lien social, au maintien et au renforcement de la cohésion territoriale.
- De concourir au développement durable dans ses dimensions économiques, sociales, environnementales, territoriales et participatives, à la transition énergétique, et à l'émergence de politiques nouvelles en faveur de l'habitat et du développement des territoires.

DESCRIPTION DE LA NATURE ET DU PERIMETRE DES ACTIVITES OU MISSIONS SOCIALES REALISEES :

- Incitation et promotion d'actions concertées de transformation de l'habitat et du cadre de vie avec la préoccupation essentielle de s'adresser aux catégories les plus défavorisées et d'être à l'écoute de leurs besoins.
- Apporter une réponse sociale, technique et économique personnalisée à l'amélioration du bâti et des conditions de vie des personnes qui l'occupent en se chargeant de la restauration de logements ou d'immeubles.
- Concourir au logement ou relogement des mal-logés, en même temps qu'à l'amélioration de l'environnement, par la prise à bail ou l'achat de terrains ou d'immeubles et d'y faire effectuer pour son compte ou pour celui de toute personne physique ou morale, tous travaux d'aménagements, mise en état d'habitabilité, addition, démolition, transformation, construction.
- Assurer la gestion éventuelle des logements ou immeubles ainsi créés ou aménagés.
- Collaborer avec toutes sociétés ou organismes poursuivant les mêmes buts et de contribuer par son action dans le cadre de l'habitat à la promotion sociale des plus démunis.
- Contribuer par l'étude, le conseil et l'animation au développement économique et social des quartiers et des pays par des opérations sur l'habitat engagées notamment avec les collectivités territoriales.

MOYENS MIS EN OEUVRE :

L'association emploie 15 personnes pour réaliser les différentes missions citées ci-avant.

Les administrateurs, dans leurs compétences respectives, assistent les salariés sur des éléments de développement de l'association.

L'exercice social clos le 31/12/2023 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2022 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 822 400 €.

Le résultat net comptable est une perte de 21 061 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 29 Avril 2024 par les dirigeants.



SOLHA TARN ET GARONNE

COMPTES ANNUELS DU : 01/01/2023

AU : 31/12/2023

	N	N-1
EXERCICE :	2023	2022
Durée :	12 mois	12 mois

ANNEXE**INFORMATIONS GENERALES ET FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE (2/2)****FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE :**

Aucun



ANNEXE

A- REGLES ET METHODES COMPTABLES(1/2)

Note N° A1 : REGLES ET METHODES COMPTABLES

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.

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet exercice ont été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Etablissement des états financiers en conformité avec :

- le règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable général modifié par le règlement ANC n° 2020-09 du 4 décembre 2020 ;
- le règlement ANC n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif modifié par le règlement ANC n° 2020-08 du 4 décembre 2020.

Note N° A2 : IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- Leur prix d'achat (y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement).

Les dotations aux amortissements s'élèvent à 14 757 €.

• Mode et durée d'amortissement pour les biens non décomposables :

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables (mesure de simplification pour les PME) est fondée sur la durée d'usage.

Les amortissements pour dépréciations sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilité ou la durée d'usage prévue.

• Mode et durée d'amortissement des immobilisations acquises neuves :

- Installations techniques, matériel et outillages industriels : linéaire sur 15 ans ;
- Matériel de bureau linéaire sur 7ans
- Matériel informatique linéaire sur 7 a 10 ans
- Mobilier : linéaire de 10 ans.

• Mode et durée d'amortissement des immobilisations acquises d'occasion :

- Linéaire sur la durée de vie restant à courir.

**Note N° A3 : IMMOBILISATIONS FINANCIERES**

Les immobilisations financières sont portées en comptabilité à valeur constituée par le coût d'achat, elles sont dépréciées à la clôture de l'exercice lorsque la valeur probable est inférieure à leur coût d'acquisition.

Note N° A4 : STOCKS ET EN-COURS

Les stocks et les en-cours sont évalués selon la méthode du coût moyen pondéré, au coût d'acquisition ou de production. Ils sont ramenés à leur valeur probable de réalisation, si celle-ci s'avère inférieure.

Note N° A5 : CREANCES

Les créances, dont les créances clients, sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances clients font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non recouvrement.

Note N° A6 : SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

Les subventions d'investissement octroyées sont comptablement enregistrées selon les dispositions édictées dans le document d'octroi de la subvention :

- soit en totalité en produit exceptionnel ;
- soit dans les fonds propres dans les comptes de classe 13 prévus à cet effet et est rapportée au compte de résultat selon le plan d'amortissement de l'immobilisation qu'elle finance.

Note N° A7 : SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT

Les subventions de fonctionnement octroyées avec des conditions d'emploi font l'objet d'un suivi individualisé au travers d'un compte d'emploi.

Lorsque les actions qu'elles financent s'étalent sur plusieurs exercices, elles sont réparties en fonction des périodes ou étapes définies dans les conventions ou à défaut, prorata-temporis. La quote-part incombant aux exercices futurs est inscrite en "Subventions perçues d'avance".

La quote-part incombant à l'exercice et non encore utilisée à la clôture est inscrite en charges sous la rubrique "Engagements à réaliser sur ressources affectées" et au passif du bilan en "Fonds dédiés". Ces sommes inscrites en "Fonds dédiés" sont reprises en

ANNEXE

A- REGLES ET METHODES COMPTABLES(2/2)

Note N° A8 : PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

Note N° A9 : CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Une contribution volontaire en nature est l'acte par lequel une personne physique ou morale apporte à une entité un travail, des biens ou des services à titre gratuit. Ceci correspond à :

- des contributions en travail : bénévolat, mises à disposition de personnes ;
- des contributions en biens : dons en nature redistribués ou consommés en l'état ;
- des contributions en services : mises à disposition de locaux ou de matériel, prêt à usage, fourniture gratuite de services".

Aucune contribution volontaire significative n'est à inscrire.

Note N° A10 : INDEMNITES DE DEPART A LA RETRAITE

Elles sont comptabilisées lors de leur versement.

La provision pour indemnité de départ en retraite a été évaluée (dette actuarielle) conformément aux principes généralement admis en France, elle ressort à 42 840 € et elle est calculée en fonction de la convention collective (HLA) Habitat et du Logement Accompagné, et des hypothèses suivantes :

- départ prévu sauf dérogation individuelle : 64 ans pour les salariés cadres et non cadres ;
- taux de charges 50% pour les cadres et 50% pour les non cadres.

Note N°A11 : HONORAIRES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES Le montant des honoraires du Commissaire Aux Comptes s'élève à 7 987 Euros.

Note N° A12 : INFORMATIONS PRESCRITES PAR LA LOI 2006-586

En application de la Loi 2006-586 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, nous vous informons que le montant global des rémunérations brutes et avantages en nature des trois plus hauts cadres dirigeants au sens de l'article L. 3111-2 du Code du travail s'élève à 0 € euros pour l'exercice 2023. Aucune rétribution n'est allouée aux dirigeants bénévoles (membres du bureau et du conseil d'administration).



SOLIHA TARN ET GARONNE

IMMOBILISATIONS

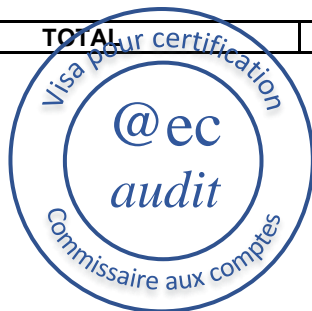
Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes fin d'exercice
	Augmentations		Diminutions		
	Réévaluations	Acquisitions	virt.poste à p	cessions/rebut	

INCORPORELLES	Frais d'établissement, de recherche et de développement						
	Autres	16 433		3 600			20 033
	Total	16 433		3 600	0	0	20 033

CORPORELLES	Terrains	91 440					91 440
	Constructions sur sol propre	293 019					293 019
	sur sol d'autrui	0					0
	install. Agenc. Aménag	114 536					114 536
	Install. technique, mat. et outillage	4 345					4 345
	Install. Agenc. Aménagements divers	2 029		1 752			3 781
	Matériel de transport	10 175					10 175
	Matériel de bureau, mobilier	41 897		7 708			49 605
	Mobilier	1 861					1 861
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours	0					0
	Avances et acomptes						0
	Total	559 304	0	9 460	0	0	568 763

FINANCIERS	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations	153					153
	Autres titres immobilisés						
	Prêts & autres dettes financières	3 632		1 181			4 813
	Total	3 784	0	1 181	0	0	4 965

TOTAL	579 521	0	14 241	0	0	593 762
--------------	----------------	----------	---------------	----------	----------	----------------

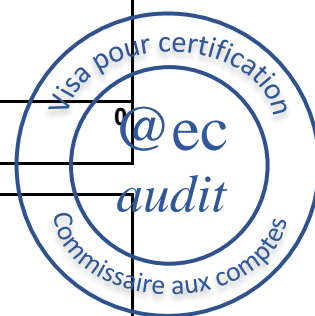


AMORTISSEMENTS

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements fin d'exercice
			Augmentations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement, de recherche et de développement				
	Autres	14409	1649		16058
	Total	14409	1649	0	16058
CORPORELLES	Constructions sur sol propre	110345	7942		118288
	sur sol d'autrui				0
	install. Agenc. Aménag	110695	454		111149
	Install. technique, mat.et outillage	4345			4345
	Install. Agenc. Aménagements divers	2029	438		2467
	Materiel de transport	10175			10175
	Materiel de bureau, mobilier	36362	4142		40504
	Mobiliers	1497	132		1629
	Emballages récupérables et divers				
Total	275449	13108	0	288557	

Ventilation des dotations aux amortiss. de l'exercice

	Linéaire	Dégressif	Exceptionnel
Frais d'établissement, de recherche et de développement			
Autres	1649		
Total	1649	0	0
Constructions sur sol propre	7942		
sur sol d'autrui	0		
install. Agenc. Aménag	454		
Install. technique, mat. et outillage	0		
Install. Agenc. Aménagements divers	438		
Matériel de transport	0		
Matériel de bureau, mobilier	4274		
Mobilier logements			
Emballages récupérables et divers			
Total	13108	0	0



PROVISIONS

		début d'exercice	Augmentations	Diminutions	fin d'exercice
PROV. REGLEMENTEES	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour fluctuation des cours				
	Provisions pour amortiss.dérogatoires				
	Autres provisions				
	Total				
PROV. RISQUES & CHARGES	Provisions pour litiges	1 215		1 215	0
	Provisions pour garanties données aux clients				
	Provisions pour amendes et pénalités				
	Provisions pour pertes de change				
	Provisions pour impôts				
	Provisions pour renouvellement immobilisations				
	Provisions pour gros entretiens	59 333		59 333	0
	Provisions pour réparat° logts PP	0			0
	Provisions pour ch.soc.& fiscales s/cp				
	provisions pour indemnité Départ Retraite	0			0
	Autres provisions				0
	Total	60 548	0	60 548	0
PROV. DEPRECIATION	provisions sur immobilisations incorporelles				
	sur titres de participation				
	aut.immob.financieres				0
	Provisions sur stocks				
	Provisions sur clients	50 860	12 858	2 641	61 077
	Provisions sur autres	0			0
	Total	50 860	12 858	2 641	61 077
TOTAL GENERAL		111 408	12 858	63 189	61 077
Dont dotations et reprises		- d'exploitation	12 858	63 189	
		- financières	0	0	
		- exceptionnelles			

Observation sur les provisions :

La Provision pour Gros Entretien (PGE) sur les locaux de Gillaque a été reprise dans sa totalité en raison de la décision prochaine de vendre ces locaux.

CREANCES ET DETTES

		31/12/2023	1an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	4 813		4 813
	Clients douteux ou litigieux	50 615		50 615
	Autres créances clients	135 589	135 589	
	Créances représentatives de titres prêtés	0	0	
	Personnel et comptes rattachés	0	0	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	0	0	
	Impôts sur les bénéfices	0	0	
	Taxes sur la valeur ajoutée	0	0	
	Subventions à recevoir	205 405	205 405	
	Divers	86	86	
	Groupe et associés	0	0	
	Produits à recevoir	7 386	7 386	
	Charges constatées d'avance	0	0	
	Total	403 895	348 467	55 428
	Prêts accordés en cours d'exercice			
	Remboursements obtenus en cours d'exercice			
	Prêts et avances consentis aux associés			

		31/12/2023	1an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts & dettes ets de crédit à 1 an max.				
	Emprunts & dettes ets de crédit à + d'1 an	0	0		
	Emprunts & dettes fiancières divers	83 334	16 776	66 558	
	Avances et acptes reçus sur cdes en cours	0	0		
	Fournisseurs & comptes rattachés	116 770	116 770		
	Personnel et comptes rattachés	36 332	36 332		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	46 038	46 038		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée	0	0		
	Dettes sur immobilisations				
	Impôts à la Source	1 309	1 309		
	Autres impôts, taxes versements assimilés	25 298	25 298		
	Groupe et associés	0			
	Autres dettes	65 172	65 172		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	21 794	21 794		
	Total	396 047	329 489	66 558	0
	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
	Emprunts remboursés en cours d'exercice	18566			
	Emprunts dettes associés (pers.physiques)				



TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

	A l'ouverture	Application du règlement ANC 2018-06	Affectation des résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise						-
Fonds propres avec droit de reprise	20 000					20 000
Ecart de réévaluation	379 712					379 712
Réserves	70 585					70 585
Report à nouveau	- 347 286		324 402			- 22 884
Excédent ou déficit de l'exercice	324 402		- 324 402		- 21 061	- 21 061
SITUATION NETTE	447 413	-	-		- 21 061	426 352
Fonds propres consommables						-
Subventions d'investissement	-					0
Provisions réglementées						-
TOTAL	447 413			-		426 352



TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES
subventions de fonctionnement affectées

Conventions	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice (compte 194) A	Utilisation en cours de l'exercice (compte 7894) B	Engagements à réaliser sur nouvelles ressour.affectées (compte 6894) C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D = A-B+C
FNAVDL 2022	27 798,00	27 798,00	27 798,00	-	-
TOTAL	27 798,00	27 798,00	27 798,00	-	-



Observation sur les fonds dédiés :

La reprise totale du fonds dédiés sur le dispositif FNAVDL correspond au degré d'avancement réel des dépenses et de l'activité.

SOLIHA TARN ET GARONNE

COMPTES ANNUELS DU : 01/01/2023

AU : 31/12/2023

	N	N-1
EXERCICE :	2023	2022
Durée :	12 mois	12 mois

ANNEXE

INFORMATIONS DIVERSES

MEMBRES DE L'ASSOCIATION

Détail	Nombre
I- MEMBRES COTISANTS	
. Membres d'honneurs	0
. Membres actifs	
. Autres membres	
II- MEMBRES NON COTISANTS	
. Autres membres	27
NOMBRE TOTAL DE MEMBRES	27
NOMBRE DE MEMBRES COTISANTS	0
MONTANT DE LA COTISATION	0 €
MONTANT DES COTISATIONS DE L'EXERCICE	118 €

La **cotisation** est une somme d'argent dont les statuts d'une association prévoient le versement pour tout ou partie des membres. Elle contribue au fonctionnement de l'organisme.

Méthode retenue pour la comptabilisation des cotisations :

Les cotisations sont comptabilisées en produit lors de leur encaissement effectif.

Les cotisations proviennent de communes qui souhaitent cotiser à l'association sans être administrateur de l'association.

CHARGES A PAYER,PRODUIT A RECEVOIR ET ...

	Montant
Charges à payer par poste de bilan	62 428
Emprunts et dettes des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	62 428
Dettes fiscales et sociales	
Autres dettes	
Produits à recevoir par poste de bilan	16 868
Immobilisations financières	
Créances usagers et comptes rattachés	
Autres créances	16 868
Trésorerie	
Charges constatées d'avance	-
Produits constatés d'avance	21 794
Charges exceptionnelles	28 566
Produits exceptionnels	-
Transfert de charges	44 074



ENGAGEMENTS HORS-BILAN						
ENGAGEMENTS DONNÉS	Lettre d'intention	Sûretés réelles	Cautions	Engagements	TOTAL N 2023	TOTAL N - 1 2022
. Retraite du personnel				42 840	42 840	35 567
. Intérêts restant à courir sur emprunts contractés (à taux variable)				1 214	1 214	2 364
. Garanties données sur emprunts contractés					0	
. Garanties données aux dirigeants					0	
					0	
					0	
TOTAL	0	0	0	44 054	44 054	37 931
ENGAGEMENTS RECUS						
. Intérêts restant à courir sur prêts consentis					0	
. Garanties reçues sur emprunts contractés				11 491	11 491	14 234
. Garanties reçues des dirigeants					0	
. Plafond de découvert autorisé					0	
. Plafond d'escompte autorisé					0	
. Plafond loi Dailly autorisé					0	
. Valeur résiduelle sur crédits-baux mobiliers					0	
. Valeur résiduelle sur crédits-baux immobiliers					0	
					0	
TOTAL	0	0	0	11 491	11 491	14 234
ENGAGEMENTS RÉCIPROQUES						
. Effets escomptés non échus					0	
. Loyers restant dûs sur crédits-baux mobiliers					0	
. Loyers restant dûs sur crédits-baux immobiliers					0	
. Loyers restant dûs sur baux commerciaux					0	
. Créances ou cptes courants abandonnés à meilleure fortune					0	
					0	
TOTAL	0	0	0	0	0	0
EFFECTIF MOYEN EMPLOYÉ DURANT L'EXERCICE						
	Dirigeants	Cadres	Agents de maîtrise	Employés, Ouvriers	TOTAL N 2023	TOTAL N - 1 2022
Nombre de personnes	1	1,00		15,00	17,00	15,00
Nombre de postes en équivalent temps plein	1,00	1,00		14,00	16,00	15,00
Dont : . apprentis					-	0,00
. handicapés				1,00	1,00	0,00
. Autres contrat aidés					0,00	0,00