# ASSOCIATION Toit à Moi

*Association*
*Loi du 1er juillet 1901*

*50, rue de la Commune de 1871*
*44400 Rezé*

***Exercice clos le 31 décembre 2020***

***Rapport sur les comptes annuels***


Sylvain BEGENNE
Sophie DELSAUX
Rémi LAMBERT
Commissaires aux Comptes

Adresse de correspondance : TGS France Audit – Parc d'Activités Angers-Beaucouzé
1 rue du Tertre – CS 60119 – 49072 BEAUCOUZÉ CEDEX
Tél 02 41 22 22 30 – Fax 02 41 47 47 95 – E-mail beaucouze-audit@tgs-france.fr

# RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

**Exercice clos le 31 décembre 2020**

A l'Assemblée Générale de l'association TOIT A MOI,

## 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 TOIT A MOI relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

## FONDEMENT DE L'OPINION

### *Référentiel d'audit*

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

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

### *Indépendance*

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1er janvier 2020 à la date d'émission de notre rapport.

## OBSERVATION

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note de l'annexe « Règles et méthodes comptables » qui expose la première application du règlement comptable ANC n°2018-06 à compter du 1er janvier 2020 et qui constitue un changement de méthode comptable.

## JUSTIFICATION DES APPRÉCIATIONS

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

La note de l'annexe « Règles et méthodes comptables » expose les principes comptables applicables notamment le principe lié à l'indépendance des exercices. Nos travaux ont consisté notamment à apprécier les données et les procédures mises en œuvre par l'association sur lesquelles se fondent les évaluations relatives à l'indépendance des exercices.

Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre Association, nous avons vérifié que les modalités retenues pour l'élaboration du compte de résultat par origine et destination et du compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public, sont décrites de manière appropriée dans l'annexe, sont conformes aux dispositions du règlement ANC n°2018-06 et ont été correctement appliquées.

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

## RESPONSABILITÉS DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LA GOUVERNANCE ASSOCIATIVE 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'ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre 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.823-10-1 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 Beaucouzé, le 22 juin 2021
Signé numériquement
Pour **TGS France Audit,**

**Rémi LAMBERT**
*Commissaire aux Comptes*

# Bilan Actif

| Bilan Actif | Du 01/01/2020 au 31/12/2020 | | | Au 31/12/2019 |
|---|---|---|---|---|
| | Brut | Amort. Prov. | Net | Net |
| **Actif immobilisé** | | | | |
| **Immobilisations incorporelles** | | | | |
| Frais d'établissement | | | | |
| Frais de recherche et de développement | | | | |
| Donations temporaires d'usufruit | | | | |
| Concessions, brevets et droits similaires | 502 | 502 | | |
| Autres immobilisations incorporelles | 3 891 | 3 891 | | |
| Immobilisations incorporelles en cours | | | | |
| Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles | | | | |
| **Immobilisations corporelles** | | | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions | 2 783 388 | 391 161 | 2 392 228 | 1 950 704 |
| Installations techniques, matériel et outillages industriels | | | | |
| Autres immobilisations corporelles | 69 167 | 60 077 | 9 089 | 7 045 |
| Immobilisations corporelles en cours | 41 093 | | 41 093 | |
| Avances et acomptes sur immobilisations corporelles | | | | 77 050 |
| Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés | | | | |
| **Immobilisations financières** | | | | |
| Participations et créances rattachées | | | | |
| Autres titres immobilisés | | | | |
| Prêts | | | | |
| Autres immobilisations financières | 400 | | 400 | |
| **TOTAL I** | **2 898 442** | **455 632** | **2 442 810** | **2 034 799** |
| Comptes de liaison II | | | | |
| **Actif circulant** | | | | |
| Stocks et encours | | | | |
| **Créances** | | | | |
| Créances clients, usagers et comptes rattachés | 13 654 | | 13 654 | 5 698 |
| Créances reçues par legs ou donations | | | | |
| Autres | 201 215 | | 201 215 | 279 586 |
| Valeurs mobilières de placement | 19 802 | | 19 802 | 19 610 |
| Instruments de trésorerie | | | | |
| Disponibilités | 1 007 732 | | 1 007 732 | 1 016 170 |
| Charges constatées d'avance | 5 381 | | 5 381 | 10 348 |
| **TOTAL III** | **1 247 784** | | **1 247 784** | **1 331 412** |
| Frais d'émission des emprunts IV | | | | |
| Primes de remboursement des obligations V | | | | |
| Écarts de conversion actif VI | | | | |
| **TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)** | **4 146 225** | **455 632** | **3 690 594** | **3 366 211** |

# Bilan Passif

| Bilan Passif | | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---|---|---|
| **Fonds propres** | | | |
| **Fonds propres sans droit de reprise** | | | |
| Fonds propres statutaires | | | |
| Fonds propres complémentaires | | | |
| **Fonds propres avec droit de reprise** | | | |
| Fonds propres statutaires | | | |
| Fonds propres complémentaires | | | |
| Écarts de réévaluation | | | |
| **Réserves** | | | |
| Réserves statutaires ou contractuelles | | | |
| Réserves pour projet de l'entité | | | |
| Autres réserves | | 2 376 792 | 1 813 180 |
| Report à nouveau | | | |
| Excédent ou déficit de l'exercice | | 494 417 | 563 612 |
| | **Situation nette** | **2 871 208** | **2 376 792** |
| Fonds propres consomptibles | | | |
| Subventions d'investissement | | 53 363 | 55 963 |
| Provisions réglementées | | | |
| | **TOTAL I** | **2 924 571** | **2 432 755** |
| Comptes de liaison | **II** | | |
| **Fonds reportés et dédiés** | | | |
| Fonds reportés liés aux legs ou donations | | | |
| Fonds dédiés | | 76 667 | |
| | **TOTAL III** | **76 667** | |
| **Provisions** | | | |
| Provisions pour risques | | | |
| Provisions pour charges | | | |
| | **TOTAL IV** | | |
| **Emprunts et dettes** | | | |
| Emprunts obligataires et assimilés | | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | | 550 605 | 578 392 |
| Emprunts et dettes financières diverses | | 8 297 | 3 952 |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | | 19 489 | 17 134 |
| Dettes des legs ou donations | | | |
| Dettes fiscales et sociales | | 98 600 | 57 979 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | 1 400 | |
| Autres dettes | | 132 | |
| Instruments de trésorerie | | | |
| Produits constatés d'avance | | 10 833 | 276 000 |
| | **TOTAL V** | **689 356** | **933 456** |
| Écarts de conversion passif | **VI** | | |
| | **TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)** | **3 690 594** | **3 366 211** |

# Compte de résultat

| Compte de résultat | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---|---|
| **Produits d'exploitation** | | |
| Cotisations | | 30 |
| Ventes de biens et services | | |
| Ventes de biens | | |
| - dont ventes de dons en nature | | |
| Ventes de prestations de services | 91 673 | 64 971 |
| - dont parrainages | | |
| Produits de tiers financeurs | | |
| Concours publics et subventions d'exploitation | 278 000 | 152 046 |
| Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible | | |
| Ressources liées à la générosité du public | | |
| Dons manuels | 538 708 | 585 589 |
| Mécénats | 333 925 | 431 890 |
| Legs, donations et assurances-vie | | |
| Contributions financières | 187 687 | |
| Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges | 5 866 | 3 504 |
| Utilisations des fonds dédiés | | |
| Autres produits | 882 | 207 895 |
| **TOTAL I** | **1 436 740** | **1 445 926** |
| **Charges d'exploitation** | | |
| Achats de marchandises | 2 939 | 3 664 |
| Variation de stocks | | |
| Autres achats et charges externes | 269 787 | 274 173 |
| Aides financières | | |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 28 315 | 27 948 |
| Salaires et traitements | 352 215 | 363 046 |
| Charges sociales | 127 544 | 127 693 |
| Dotations aux amortissements et dépréciations | 103 503 | 82 388 |
| Dotations aux provisions | | |
| Reports en fonds dédiés | 76 667 | |
| Autres charges | 1 714 | 2 070 |
| **TOTAL II** | **962 684** | **880 982** |
| **RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)** | **474 055** | **564 944** |
| **Produits financiers** | | |
| Produits financiers de participation | | |
| Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | 943 | 2 174 |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges | | |
| Différences positives de change | | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| **TOTAL III** | **943** | **2 174** |
| **Charges financières** | | |
| Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions | | |
| Intérêts et charges assimilées | 4 873 | 4 625 |
| Différences négatives de change | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| **TOTAL IV** | **4 873** | **4 625** |
| **RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)** | **-3 930** | **-2 450** |
| **RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)** | **470 125** | **562 493** |

# Compte de résultat (Suite)

| Compte de résultat (Suite) | | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---|---|---|
| **Produits exceptionnels** | | | |
| Sur opérations de gestion | | 22 575 | 45 |
| Sur opérations en capital | | 2 600 | 2 600 |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges | | | |
| **TOTAL V** | | **25 175** | **2 645** |
| **Charges exceptionnelles** | | | |
| Sur opérations de gestion | | 677 | 1 063 |
| Sur opérations en capital | | | |
| Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions | | | |
| **TOTAL VI** | | **677** | **1 063** |
| **RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)** | | **24 498** | **1 582** |
| Participation des salariés aux résultats | VII | | |
| Impôts sur les bénéfices | VIII | **207** | **463** |
| **TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)** | | **1 462 858** | **1 450 745** |
| **TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)** | | **968 441** | **887 133** |
| **EXCÉDENT OU DÉFICIT** | | **494 417** | **563 612** |

| | | |
|---|---|---|
| **Contributions volontaires en nature** | | |
| Dons en nature | 1 245 | |
| Prestations en nature | 34 325 | 25 645 |
| Bénévolat | 42 356 | 27 984 |
| **TOTAL** | **77 926** | **53 629** |
| **Charges des contributions volontaires en nature** | | |
| Secours en nature | 1 245 | |
| Mise à disposition gratuite de biens | 27 402 | 17 916 |
| Prestations en nature | 6 923 | 7 729 |
| Personnel bénévole | 42 356 | 27 984 |
| **TOTAL** | **77 926** | **53 629** |

# Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2020 dont le total du bilan avant répartition est de 3 690 594 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 494 417 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2020 au 31/12/2020.

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

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

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.

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

**Faits caractéristiques**

L'association a acquis, au cours de l'exercice 2020, 5 appartements représentant 532 000€.

**Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture**

Néant

**Immobilisations incorporelles et corporelles**

À leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- Les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition ;
- Les actifs produits par l'entité sont comptabilisés à leur coût de production ;
- Les actifs acquis à titre gratuit sont comptabilisés à leur valeur vénale ;
- Les actifs acquis par voie d'échange sont comptabilisés à leur valeur vénale.

Les subventions ou contributions financières obtenues le cas échéant pour l'acquisition ou la production d'un bien (actif non financier) sont sans incidence sur le calcul du coût des biens financés.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

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

| | |
|---|---|
| Logiciels | 1 à 3 ans |
| Constructions | 25 ans |
| Agencements et aménagements | 7 ans |
| Mobilier de bureau et informatique | 3 à 4 ans |

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

**Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement**

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

**Subventions d'investissement**

Les subventions d'investissement octroyées à l'association sont enregistrées conformément à l'article 312-1 du règlement ANC n°2014-03, dans le compte 131000 "Subventions d'investissement", avec reprise au compte de résultat au rythme de l'amortissement des biens financés, dans le compte 777000.

**Engagements de départ à la retraite**

Notre association ne provisionne pas ses engagements relatifs aux engagements de retraite. Ils ne sont pas significatifs au 31/12/2020.

**Fonds dédiés et reportés**

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

Les fonds dédiés s'élèvent à la clôture de l'exercice à : 76 666.67 Euros.

**Contributions volontaires en nature**

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 4 173 heures. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 10.15€/heure (SMIC horaire 2020) correspond à un montant de 42 356 euros.

L'association bénéficie d'une mise à disposition gratuite de locaux (siège et antenne de Nantes) et de matériel pour 27 402 euros.

Les prestations représentent 6 923 euros et les secours en nature 1 245 euros.

**Régime fiscal**

L'entité est un organisme sans but lucratif non soumis aux impôts commerciaux au régime de droit commun.

**Rémunérations versées à certains dirigeants**

Les associations qui rémunèrent un à trois dirigeants dans le cadre de l'article 261-7.1°d du code général des impôts doivent, entre autres, indiquer dans une annexe aux comptes annuels le montant des rémunérations versées à chacun des dirigeants concernés (art 242C, annexe II du code général des impôts), pour assurer leur transparence financière et de ce fait garder une gestion considérée comme désintéressée.

Les trois principaux cadres dirigeants de l'association sont le président, le trésorier et le directeur. Le président et le trésorier ont une activité de bénévoles au sein de l'association.
Communiquer une rémunération amènerait à la diffusion d'une rémunération individuelle du directeur.

**Honoraires du commissaire aux comptes**

Les honoraires du commissaire aux comptes sont comptabilisés à hauteur de 4 220 €.

**Changement de méthode comptable**

L'exercice 2020 est le premier exercice d'application du nouveau règlement comptable ANC 2018-06. Les changements de méthodes générés par l'application de ce règlement s'effectuent de manière rétrospective.

**Changement de méthode d'évaluation**

Aucun changement de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

**Compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public (CER)**

Le compte d'emploi des ressources (CER) présente de manière analytique les ressources de l'entité selon leur destination (missions sociales, frais de recherche de fonds, frais de fonctionnement).
En préambule, il est rappelé que le périmètre des actions de l'association est de loger et d'accompagner des personnes en grande difficulté sociale et exclues.
Pour ce faire, l'association acquiert ses propres logements tout en assurant et en coordonnant l'accompagnement global desdites personnes exclues.

**Les principales règles d'élaboration et de présentation du CER :**

Les fonds issus de la générosité du public comprennent les dons en provenance des particuliers et le mécénat d'entreprise.

- Les subventions correspondent aux subventions publiques.
- Les missions sociales incluent les frais liés au logement, les frais liés aux actions d'accompagnement et les frais liés au développement de l'essaimage.
- Les frais de recherche de fonds comprennent les frais de recherche de l'association.
- Les autres frais sont affectés en frais de fonctionnement comprenant notamment les frais de communication.
- Les charges de personnel sont réparties en fonction de la réalité économique de l'exercice :

Répartition des charges de personnel de l'exercice 2020 :

| Nature du poste | Logement | Accompagnement social | Fonctionnement antenne | Tête de réseau | Collecte |
|---|---|---|---|---|---|
| Responsable d'action | 10% | 85% | 5% | | |
| Chargé d'accompagnement | 10% | 85% | 5% | | |
| Délégué général | 15% | 5% | | 30% | 50% |
| Directeur des opérations | 5% | 40% | | 40% | 15% |
| Chargé de communication | | | | 100% | |
| Référent accompagnement | | 100% | | | |
| Chargé de projet | | 100% | | | |
| Chargé de mission | 10% | 75% | 5% | | 10% |
| Chargé de mécénat | | | | | 100% |
| Chargé de développement | 10% | 10% | 10% | | 70% |
| Assistante administrative | | | | 100% | |

Répartition des charges de personnel de l'exercice 2019 :

| Nature du poste | Logement | Accompagnement social | Fonctionnement Antenne | Tête de réseau | Collecte |
|---|---|---|---|---|---|
| Responsable d'action | 10% | 85% | 5% | | |
| Chargé d'accompagnement | 10% | 85% | 5% | | |
| Délégué général | 20% | 10% | | 50% | 20% |
| Responsable administratif et financier | | | | 100% | |
| Directeur des opérations | | | | 100% | |
| Chargé de communication | | | | 100% | |
| Référent accompagnement | | 100% | | | |
| Secrétaire général | 10% | 25% | | 65% | |
| Cuisinier | | 100% | | | |
| Chargé de projet | | 100% | | | |
| Chargé de mission | 10% | 75% | 5% | | 10% |
| Chargé de mécénat | | | | | 100% |
| Chargé de développement | | | 70% | | 30% |

**Principes d'affectation des ressources de l'exercice :**

- Les acquisitions des logements sont financées en priorité par les dons reçus des particuliers et le mécénat d'entreprise. Ils financent également les frais de mission sociale.
- Sauf à ce qu'une subvention soit affectée dans la convention à la couverture d'un type de frais, les subventions reçues sont affectées à la couverture des frais de fonctionnement et à ceux de recherche de fonds de l'exercice.
- Si les subventions reçues de l'exercice couvrent en totalité ces frais, le solde est affecté sur les frais de mission sociale. A l'inverse, si les subventions s'avèrent insuffisantes pour couvrir les frais de fonctionnement et les frais de recherche, le solde est financé par les autres produits puis par les fonds issus de la générosité du public.

# Etat des immobilisations

| CADRE A | | Valeur brute en début d'exercice | Augmentations | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Réévaluation de l'exercice | Acquisitions créances virements |
| Frais d'établissement et de développement | | | | |
| Donations temporaires d'usufruit | | | | |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles | | 4 394 | | |
| | **TOTAL** | **4 394** | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions : | - Sur sol propre | 2 235 095 | | 454 950 |
| | - Sur sol d'autrui | | | |
| Installations : | - Générales, agencements et aménagements constructions | 10 508 | | 5 786 |
| | - Techniques, matériel et outillage | | | |
| | - Générales, agencements et aménagements divers | 53 748 | | 9 286 |
| Matériel : | - De transport | | | |
| | - De bureau et informatique, mobilier | 6 833 | | |
| Emballages récupérables et divers | | | | |
| Immobilisations corporelles en cours | | | | 41 093 |
| Avances et acomptes | | 77 050 | | |
| Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés | | | | |
| | **TOTAL** | **2 383 233** | | **511 114** |
| Participations évaluées par mise en équivalence | | | | |
| Autres : | - Participations | | | |
| | - Titres immobilisés | | | |
| Prêts et autres immobilisations financières | | | | 400 |
| | **TOTAL** | | | **400** |
| | **TOTAL GÉNÉRAL** | **2 387 627** | | **511 514** |

| CADRE B | | Diminutions | | Valeur brute des immos en fin d'exercice | Réévaluation légale ou éval. par mise en équival. |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Virement | Cession | | Valeur d'origine des immos en fin d'exercice |
| Frais d'établissement et de développement | | | | | |
| Donations temporaires d'usufruit | | | | | |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles | | | | 4 394 | |
| | **TOTAL** | | | **4 394** | |
| Terrains | | | | | |
| Constructions : | - Sur sol propre | -77 050 | | 2 767 095 | |
| | - Sur sol d'autrui | | | | |
| Installations : | - Gales, agencts et aménagt. const | | | 16 293 | |
| | - Techniques, matériel et outillage | | | | |
| | - Gales, agencts et aménagt. divers | | | 63 034 | |
| Matériel : | - De transport | | | | |
| | - De bureau et informatique, mobilier | | 700 | 6 133 | |
| Emballages récupérables et divers | | | | | |
| Immobilisations corporelles en cours | | | | 41 093 | |
| Avances et acomptes | | 77 050 | | | |
| Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés | | | | | |
| | **TOTAL** | | **700** | **2 893 648** | |
| Participations évaluées par mise en équivalence | | | | | |
| Autres : | - Participations | | | | |
| | - Titres immobilisés | | | | |
| Prêts et autres immobilisations financières | | | | 400 | |
| | **TOTAL** | | | **400** | |
| | **TOTAL GÉNÉRAL** | | **700** | **2 898 442** | |

# Etat des amortissements

| CADRE A - Situations et mouvements de l'exercice | Montant au début de l'exercice | Augment. | Diminu. | Montant en fin d'exercice |
|---|---|---|---|---|
| Frais d'établissement et développement | | | | |
| Donations temporaires d'usufruit | | | | |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles | 4 394 | | | 4 394 |
| **TOTAL** | **4 394** | | | **4 394** |
| Terrains | | | | |
| Constructions : - Sur sol propre | 294 899 | 96 262 | | 391 161 |
| Constructions : - Sur sol d'autrui | | | | |
| Installations générales, agencements et aménagements des constructions | | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage industriel | | | | |
| Installations générales, agencements et aménagements divers | 49 284 | 5 570 | | 54 855 |
| Matériel de transport | | | | |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier | 4 251 | 1 672 | 700 | 5 223 |
| Emballages récupérables et divers | | | | |
| **TOTAL** | **348 435** | **103 503** | **700** | **451 238** |
| **TOTAL GÉNÉRAL** | **352 828** | **103 503** | **700** | **455 632** |

| CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires | Dotations | | | Reprises | | | Mouvement net des amort. en fin d'exercice |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Différentiel de durée | Mode dégressif | Amort. fiscal exceptionnel | Différentiel de durée | Mode dégressif | Amort. fiscal exceptionnel | |
| Frais d'établissement et dvp. | | | | | | | |
| Donations temporaires d'usufruit | | | | | | | |
| Autres postes d'immo. incorp. | | | | | | | |
| **TOTAL** | | | | | | | |
| Terrains | | | | | | | |
| Constructions : - Sur sol propre | | | | | | | |
| Constructions : - Sur sol d'autrui | | | | | | | |
| Inst. gales, agenc. et aménag. des construc. | | | | | | | |
| Inst. tech. mat. et outil. indus. | | | | | | | |
| Inst. gales, agenc. et aménag. divers | | | | | | | |
| Matériel de transport | | | | | | | |
| Mat. de bureau et info. mob. | | | | | | | |
| Emballages récup. et divers | | | | | | | |
| **TOTAL** | | | | | | | |
| Frais d'acq. de titres de particip. | | | | | | | |
| **TOTAL GÉNÉRAL** | | | | | | | |
| **DOTATIONS NON VENTILÉES** | | **REPRISES NON VENTILÉES** | | | **TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ** | | |

| CADRE C - Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices | Montant net au début de l'exercice | Augment. | Dot. exercice aux amort. | Montant net en fin d'exercice |
|---|---|---|---|---|
| Frais d'émission d'emprunts à étaler | | | | |
| Primes de remboursement des obligations | | | | |

# Etat des créances et dettes

| Créances | Montant brut | Liquidité de l'actif | |
|---|---|---|---|
| | | Échéances à moins d'1 an | Échéances à plus d'1 an |
| **De l'actif immobilisé** | | | |
| Créances rattachées à des participations | | | |
| Prêts | | | |
| Autres immobilisations financières | 400 | 400 | |
| **De l'actif circulant** | | | |
| Clients et usagers douteux ou litigieux | | | |
| Clients, usagers et comptes rattachés | 13 654 | 13 654 | |
| Reçues sur legs ou donations | | | |
| Personnel et comptes rattachés | | | |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 387 | 387 | |
| Impôts sur les bénéfices | | | |
| Taxe sur la valeur ajoutée | | | |
| Autres impôts, taxes et versements assimilés | | | |
| Divers | 66 500 | 66 500 | |
| Confédération, fédération, union, associations affiliées | | | |
| Débiteurs divers | 134 328 | 134 328 | |
| Charges constatées d'avance | 5 381 | 5 381 | |
| **TOTAL** | **220 649** | **220 649** | |

| Dettes | | Montant brut | Degré d'exigibilité du passif | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Échéances à moins d'1 an | Échéances à plus d'1 an | Échéances à plus de 5 ans |
| Emprunts obligataires et assimilés | | | | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit : | - A 1 an max. à l'origine | | | | |
| | - A plus d'1 an à l'origine | 550 605 | 195 482 | 355 123 | |
| Emprunts et dettes financières diverses | | 8 297 | 8 297 | | |
| Fournisseurs et comptes rattachés | | 19 489 | 19 489 | | |
| Dettes des legs ou donations | | | | | |
| Personnel et comptes rattachés | | 28 109 | 28 109 | | |
| Sécurité sociale et autre organismes sociaux | | 64 188 | 49 470 | 14 718 | |
| Impôts sur les bénéfices | | 207 | 207 | | |
| Taxe sur la valeur ajoutée | | | | | |
| Autres impôts, taxes et assimilés | | 6 096 | 6 096 | | |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | 1 400 | 1 400 | | |
| Confédération, fédération, union, associations affiliées | | | | | |
| Autres dettes | | 132 | 132 | | |
| Produits constatés d'avance | | 10 833 | 10 833 | | |
| **TOTAL** | | **689 356** | **319 515** | **369 841** | |

# Charges à payer et produits à recevoir

| Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan | Exercice clos le 31/12/2020 | Exercice clos le 31/12/2019 |
|---|---|---|
| Emprunts obligataires convertibles | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 206 | 245 |
| Emprunts et dettes financières diverses | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 9 679 | 5 470 |
| Dettes des legs ou donations | | |
| Dette fiscales et sociales | 31 285 | 18 450 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | |
| Autres dettes | | |
| **TOTAL** | **41 170** | **24 165** |

| Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan | Exercice clos le 31/12/2020 | Exercice clos le 31/12/2019 |
|---|---|---|
| Créances rattachées à des participations | | |
| Autres titres immobilisés | | |
| Prêts | | |
| Autres immobilisations financières | | |
| Créances clients et comptes rattachés | | |
| Créances reçues par legs ou donations | | |
| Autres créances | 387 | |
| Valeurs mobilières de placement | | |
| Disponibilités | 126 | 126 |
| **TOTAL** | **513** | **126** |

# Produits et charges constatés d'avance

| Produits constatés d'avance | | Exercice clos le 31/12/2020 | Exercice clos le 31/12/2019 |
|---|---|---|---|
| Produits : | - D'exploitation | 10 833 | 276 000 |
| | - Financiers | | |
| | - Exceptionnels | | |
| | **TOTAL** | **10 833** | **276 000** |

| Charges constatées d'avance | | Exercice clos le 31/12/2020 | Exercice clos le 31/12/2019 |
|---|---|---|---|
| Charges : | - D'exploitation | 5 381 | 10 348 |
| | - Financières | | |
| | - Exceptionnelles | | |
| | **TOTAL** | **5 381** | **10 348** |

# Engagements financiers donnés

| Catégories d'engagements | TOTAL | Au profit de | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dirigeants | Filiales | Participations | Autres entreprises | Autres |
| Privilège prêteur de deniers | 607 500 | | | | | 607 500 |
| **TOTAL** | **607 500** | | | | | **607 500** |

## Engagements financiers reçus

| Catégories d'engagements | TOTAL | Dirigeants | Filiales | Participations | Autres entreprises liées | Autres |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Emprunt - contrat de prêt | 39 000 | | | | | 39 000 |
| **TOTAL** | **39 000** | | | | | **39 000** |

# Compte de résultat par origine et destination

| Produits et charges par origine et destination | | 31/12/2020 | | 31/12/2019 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | TOTAL | Dont générosité du public | TOTAL | Dont générosité du public |
| **Produits par origine** | | | | | |
| **Produits liés à la générosité du public** | | | | | |
| Cotisations sans contrepartie | | | | 30 | |
| Dons, legs et mécénats | | | | | |
| Dons manuels | | 538 708 | 538 708 | 585 589 | 585 589 |
| Legs, donations et assurance-vie | | | | | |
| Mécénats | | 355 599 | 355 599 | 358 033 | 358 033 |
| Autres produits liés à la générosité du public | | | | | |
| **TOTAL I** | | **894 307** | **894 307** | **943 652** | **943 622** |
| **Produits non liés à la générosité du public** | | | | | |
| Cotisations avec contrepartie | | | | | |
| Parrainage des entreprises | | | | | |
| Contributions financières sans contrepartie | | 187 687 | | 280 837 | |
| Autres produits non liés à la générosité du public | | 100 264 | | 71 610 | |
| **TOTAL II** | | **287 951** | | **352 447** | |
| Subventions et autres concours publics | **III** | **280 600** | | **154 646** | |
| Reprises sur provisions et dépréciations | **IV** | | | | |
| Utilisations des fonds dédiés antérieurs | **V** | | | | |
| **TOTAL (I à V)** | | **1 462 858** | **894 307** | **1 450 745** | **943 622** |
| **Charges par destinations** | | | | | |
| **Missions sociales** | | | | | |
| Réalisées en France | | | | | |
| Actions réalisées par l'organisme | | 543 306 | 449 033 | 584 686 | 342 971 |
| Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant en France | | | | | |
| Réalisées à l'étranger | | | | | |
| Actions réalisées par l'organisme | | | | | |
| Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant à l'étranger | | | | | |
| **TOTAL I** | | **543 306** | **449 033** | **584 686** | **342 971** |
| **Frais de recherche de fonds** | | | | | |
| Frais d'appel à la générosité du public | | 84 588 | | 30 038 | |
| Frais de recherche d'autres ressources | | | | | |
| **TOTAL II** | | **84 588** | | **30 038** | |
| Frais de fonctionnement | **III** | **263 674** | **61 877** | **271 946** | **39 638** |
| Dotations aux provisions et dépréciations | **IV** | | | | |
| Impôt sur les bénéfices | **V** | **207** | | **463** | |
| Report en fonds dédiés de l'exercice | **VI** | **76 667** | | | |
| **TOTAL (I à VI)** | | **968 441** | **510 911** | **887 133** | **382 609** |
| **EXCÉDENT OU DÉFICIT** | | **494 417** | **383 396** | **563 612** | **561 013** |

# Compte de résultat par origine et destination (Suite)

| Contributions volontaires en nature | | 31/12/2020 | | 31/12/2019 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | TOTAL | Dont générosité du public | TOTAL | Dont générosité du public |
| **Produits par origines** | | | | | |
| **Contributions volontaires liées à la générosité du public** | | | | | |
| Bénévolat | | 42 356 | 42 356 | 27 983 | 27 983 |
| Prestations en nature | | 34 325 | 34 325 | 25 645 | 25 645 |
| Dons en nature | | 1 245 | 1 245 | | |
| **TOTAL I** | | **77 926** | **77 926** | **53 628** | **53 628** |
| Contributions volontaires non liées à la générosité du public | II | | | | |
| **Concours publics en nature** | | | | | |
| Prestations en nature | | | | | |
| Dons en nature | | | | | |
| **TOTAL III** | | | | | |
| **TOTAL (I + II + III)** | | **77 926** | **77 926** | **53 628** | **53 628** |
| **Charges par destinations** | | | | | |
| **Contributions volontaires aux missions sociales** | | | | | |
| Réalisées en France | | 74 437 | 74 437 | 53 628 | 53 628 |
| Réalisées à l'étranger | | | | | |
| **TOTAL I** | | **74 437** | **74 437** | **53 628** | **53 628** |
| Contributions volontaires à la recherche de fonds | II | | | | |
| Contributions volontaires au fonctionnement | III | **3 489** | **3 489** | | |
| **TOTAL (I + II + III)** | | **77 926** | **77 926** | **53 628** | **53 628** |

# Compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public

(Loi n°91-772 du 7 août 1991)

| Emplois par destination | 31/12/2020 | 31/12/2019 | Ressources par origine | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Emplois de l'exercice** | | | **Ressources de l'exercice** | | |
| Missions sociales | | | Ressources liées à la générosité du public | | |
| Réalisées en France | | | Cotisations sans contrepartie | | |
| Actions réalisées par l'organisme | 449 033 | 342 971 | Dons, legs et mécénats | | |
| Versements à un org. central ou d'autres org. agissant en France | | | Dons manuels | 538 708 | 585 589 |
| Réalisées à l'étranger | | | Legs, donations et assurance-vie | | |
| Actions réalisées par l'organisme | | | Mécénats | 355 599 | 358 033 |
| Versements à un org. central ou d'autres org. agissant à l'étranger | | | Autres ressources liées à la générosité du public | | |
| **TOTAL I** | **449 033** | **342 971** | | | |
| Frais de recherche de fonds | | | | | |
| Frais d'appel à la générosité du public | | | | | |
| Frais de recherche d'autres ressources | | | | | |
| **TOTAL II** | | | | | |
| Frais de fonctionnement **III** | **61 877** | **39 638** | | | |
| **TOTAL EMPLOIS** | **510 911** | **382 609** | **TOTAL RESSOURCES I** | **894 307** | **943 622** |
| Dot. aux prov. et dépréciations **IV** | | | Rep. sur prov. et dépréciations **II** | | |
| Reports en fonds dédiés de l'exercice **V** | | | Utilisat. des fonds dédiés anté. **III** | | |
| Excédent de la génér. du public de l'ex. | | | Déficit de la génér. du public de l'ex. | | |
| **TOTAL** | **510 911** | **382 609** | **TOTAL** | **894 307** | **943 622** |
| | | | **Ressources reportées liées à la générosité du public en début d'exercice (hors fonds dédiés)** | **180 166** | **395 682** |
| | | | (+) Excédent ou (-) insuffisance de la générosité du public | 383 396 | 561 013 |
| | | | (-) Invest. et (+) désinvest. nets liés à la générosité du public de l'ex. | 547 072 | 776 529 |
| | | | **Ressources reportées liées à la générosité du public en fin d'exercice (hors fonds dédiés)** | **16 491** | **180 166** |

| Contributions volontaires en nature | 31/12/2020 | 31/12/2019 | | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Emplois de l'exercice** | | | **Ressources de l'exercice** | | |
| Contributions volontaires aux missions sociales | | | Contributions volontaires liées à la générosité du public | | |
| Réalisées en France | 74 437 | 53 628 | Bénévolat | 42 356 | 27 983 |
| Réalisées à l'étranger | | | Prestations en nature | 34 325 | 25 645 |
| **TOTAL I** | **74 437** | **53 628** | Dons en nature | 1 245 | |
| Contributions volontaires à la recherche de fonds **II** | | | | | |
| Contributions volontaires au fonctionnement **III** | **3 489** | | | | |
| **TOTAL** | **77 926** | **53 628** | **TOTAL** | **77 926** | **53 628** |

| Fonds déd. liés à la génér. du public | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---|---|
| Fonds dédiés en début d'exercice | | |
| (-) Utilisation | | |
| (+) Report | | |
| **Fonds dédiés en fin d'exercice** | | |

## Variations des fonds dédiés

| | À l'ouverture de l'exercice | Reports | Utilisations | | Transferts (1) | À la clôture de l'exercice | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Montant global | dont rembour. | | Montant global (2) | dont fonds correspondant à des projets sans dépense au cours des 2 derniers exercices |
| Subventions d'exploitation | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| **TOTAL** | | | | | | | |
| Contributions financières d'autres organismes | | | | | | | |
| Fonds de dotation A.A.C.U.C.<br>Partenariat AG2R BORDEAUX | | 60 000<br>16 667 | | | | 60 000<br>16 667 | |
| **TOTAL** | | **76 667** | | | | **76 667** | |
| Ressources liées à la générosité du public | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| **TOTAL** | | | | | | | |
| **TOTAL GÉNÉRAL** | | **76 667** | | | | **76 667** | |

(1) Transferts : si émission, mettre le montant en négatif, si réception, mettre le montant en positif
(2) Montant global = Montant début d'exercice + Report - Utilisations + Transferts

## Variations des fonds reportés

| | Au début de l'exercice | Augment. | Diminutions | À la clôture de l'exercice |
|---|---|---|---|---|
| Legs ou donations | | | | |
| | | | | |
| **TOTAL** | | | | |
| Donations temporaires d'usufruit | | | | |
| | | | | |
| **TOTAL** | | | | |
| **TOTAL GÉNÉRAL** | | | | |

# Variation des fonds propres art.432.22

| Variation des fonds propres | Montant en début d'exercice | Affectation du résultat | Augmentations | Diminutions ou consommations | Montant en fin d'exercice |
|---|---|---|---|---|---|
| Fonds propres sans droit de reprise | | | | | |
| *- dont générosité du public* | | | | | |
| Fonds propres avec droit de reprise | | | | | |
| *- dont générosité du public* | | | | | |
| Écarts de réévaluation | | | | | |
| Réserves | 1 813 180 | 563 612 | | | 2 376 792 |
| *- dont générosité du public* | | *561 013* | | | |
| Report à nouveau | | | | | |
| *- dont générosité du public* | | | | | |
| Excédent ou déficit de l'exercice | 563 612 | -563 612 | 494 417 | | 494 417 |
| *- dont générosité du public* | | *-561 013* | *383 396* | | |
| **Situation nette** | **2 376 792** | | **494 417** | | **2 871 208** |
| *- dont générosité du public* | | | *383 396* | | |
| Dotations consomptibles | | | | | |
| *- dont générosité du public* | | | | | |
| Subventions d'investissement | 55 963 | | | 2 600 | 53 363 |
| Provisions règlementées | | | | | |
| **TOTAL** | **2 432 755** | | **494 417** | **2 600** | **2 924 571** |
| *- dont générosité du public* | | | *383 396* | | |

Fait le 22/06/2021

*Remi LAMBERT*

Signé par Remi LAMBERT

Signé et certifié par yousign