



Association Toit à Moi

# Présentation des comptes annuels au 31 décembre 2017

Assemblée Générale du 17 avril 2018





# Présentation du compte de résultat

# Présentation du compte de résultat

## Présentation générale

<b>Association Toit à Moi - COMPTE DE RESULTAT</b>				
<b>en K€</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>Var° K€</b>	<b>Var° (%)</b>
Production vendue, services	46	42	5	11,2%
<b>Chiffres d'affaires net</b>	<b>46</b>	<b>42</b>	<b>5</b>	<b>11%</b>
Subvention d'exploitation	222	153	69	45%
Reprises amort., dépréciations et prov.	1	3	-1	-46%
Autres produits	507	298	210	70%
<b>Total pdts d'exploitation</b>	<b>777</b>	<b>495</b>	<b>282</b>	<b>57%</b>
Achats de matières premières	9		9	
Autres achats, charges externes	107	100	8	8%
Impôts et taxes	9	12	-2	-20%
Salaires et Charges Sociales	266	191	75	40%
Dotations amort., dépréciations et prov.	49	40	9	22%
Autres charges	1	1	-1	-56%
<b>Total charges d'expl.</b>	<b>442</b>	<b>344</b>	<b>98</b>	<b>29%</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>336</b>	<b>152</b>	<b>184</b>	<b>121%</b>
Total Produits fin.	4	5	-1	-16%
Total Charges fin.	4	5	0	-8%
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>167%</b>
<b>RES. COURANT AVANT IMPOT</b>	<b>335</b>	<b>151</b>	<b>184</b>	<b>121%</b>
Total produits except.	3	5	-3	-52%
Total charges except.	0		0	
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>-3</b>	<b>-58%</b>
Impot sur les bénéfices	-1	1	-2	-176%
<b>BENEFICE OU PERTE</b>	<b>337</b>	<b>156</b>	<b>181</b>	<b>116%</b>

# Présentation du compte de résultat

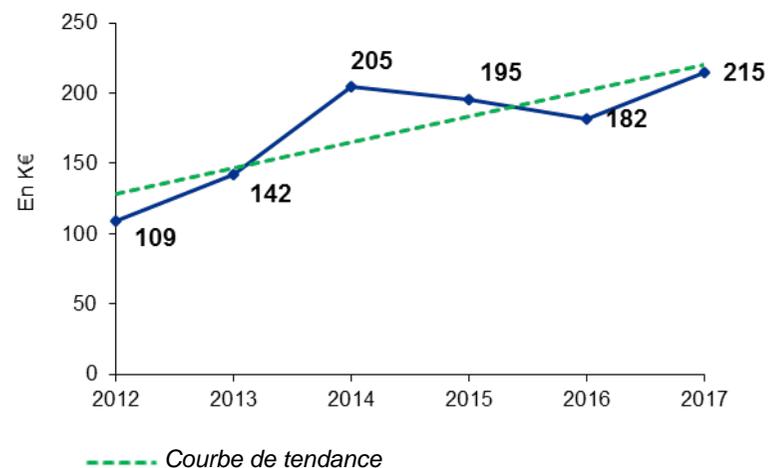
## Les ressources

### Décomposition des ressources :

Ressources				
en K€	31/12/2017	31/12/2016	Var. en € 2017/2016	Var. en % 2017/2016
<b>Ressources collectées auprès du public</b>	<b>215</b>	<b>182</b>	<b>33</b>	<b>18%</b>
Dons des particuliers	215	182	33	18%
<b>Autres fonds privés</b>	<b>489</b>	<b>245</b>	<b>244</b>	<b>99%</b>
Mécénat	293	116	177	153%
Autres fonds privés	196	129	67	52%
<b>Subventions et autres fonds</b>	<b>26</b>	<b>24</b>	<b>2</b>	<b>9%</b>
Subventions publiques	26	24	2	
<b>Autres produits</b>	<b>53</b>	<b>54</b>	<b>-1</b>	<b>-2%</b>
Loyers appartements	45	42	3	8%
Produits financiers	4	5	-1	-13%
Produits exceptionnels	2	5	-3	-62%
Autres produits	2	3	-1	-26%
<b>TOTAL DES RESSOURCES</b>	<b>783</b>	<b>505</b>	<b>278</b>	<b>55%</b>

- Collecte auprès du public : + 18% par rapport à 2016

### Collecte sur la période 2012 - 2017



- **Mécénat et autres fonds privés** : en hausse de 99 % sur l'exercice pour atteindre 489 K€ à la clôture 2017
- **Subventions publiques** : principalement constituées des subventions sur contrats aidés
- **Loyers perçus** : en hausse de +3 K€ sur l'exercice (acquisitions de 3 appartements en fin d'année 2017)

# Présentation du compte de résultat

## Les charges

### Evolution des charges :

Association Toit à Moi - COMPTE DE RESULTAT				
en K€	31/12/2017	31/12/2016	Var° K€	Var° (%)
Production vendue, services	46	42	5	11,2%
<b>Chiffres d'affaires net</b>	<b>46</b>	<b>42</b>	<b>5</b>	<b>11%</b>
Subvention d'exploitation	222	153	69	45%
Reprises amort., dépréciations et prov.	1	3	-1	-46%
Autres produits	507	298	210	70%
<b>Total pmts d'exploitation</b>	<b>777</b>	<b>495</b>	<b>282</b>	<b>57%</b>
Achats de matières premières	9		9	
Autres achats, charges externes	107	100	8	8%
Impôts et taxes	9	12	-2	-20%
Salaires et Charges Sociales	266	191	75	40%
Dotations amort., dépréciations et prov.	49	40	9	22%
Autres charges	1	1	-1	-56%
<b>Total charges d'expl.</b>	<b>442</b>	<b>344</b>	<b>98</b>	<b>29%</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>336</b>	<b>152</b>	<b>184</b>	<b>121%</b>
Total Produits fin.	4	5	-1	-16%
Total Charges fin.	4	5	0	-8%
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>167%</b>
<b>RES. COURANT AVANT IMPOT</b>	<b>335</b>	<b>151</b>	<b>184</b>	<b>121%</b>
Total produits except.	3	5	-3	-52%
Total charges except.	0		0	
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>-3</b>	<b>-58%</b>
Impot sur les benefices	-1	1	-2	-176%
<b>BENEFICE OU PERTE</b>	<b>337</b>	<b>156</b>	<b>181</b>	<b>116%</b>

### Autres achats et charges externes (+8 K€) :

- Fournitures : +5 K€ (comprenant des petits équipements pour l'association ou pour des appartements)
- Frais de réception : +5 K€ (organisation des 10 ans de l'association)
- Diverses variations non significatives

### Impôts et taxes (-2 K€)

### Salaires et charges sociales (+ 75 K€) :

- Salaires bruts : +56 K€
- Recrutements de 3 chargés d'accompagnement en janvier 2017, en septembre 2017 et en décembre 2017, 1 responsable du bénévolat à partir de mai 2017, 1 coordinatrice de développement à partir de mars 2017.
- 11 salariés à la clôture 2017 (contre 6 en 2016)

### Dotations aux amortissements (+9 K€) :

- Acquisitions de 3 logements sur l'exercice

### Résultat financier :

- Les intérêts sur emprunts s'élèvent à 4 K€ et sont couverts par les produits financiers générés sur les placements

### Résultat exceptionnel (- 3 K€)

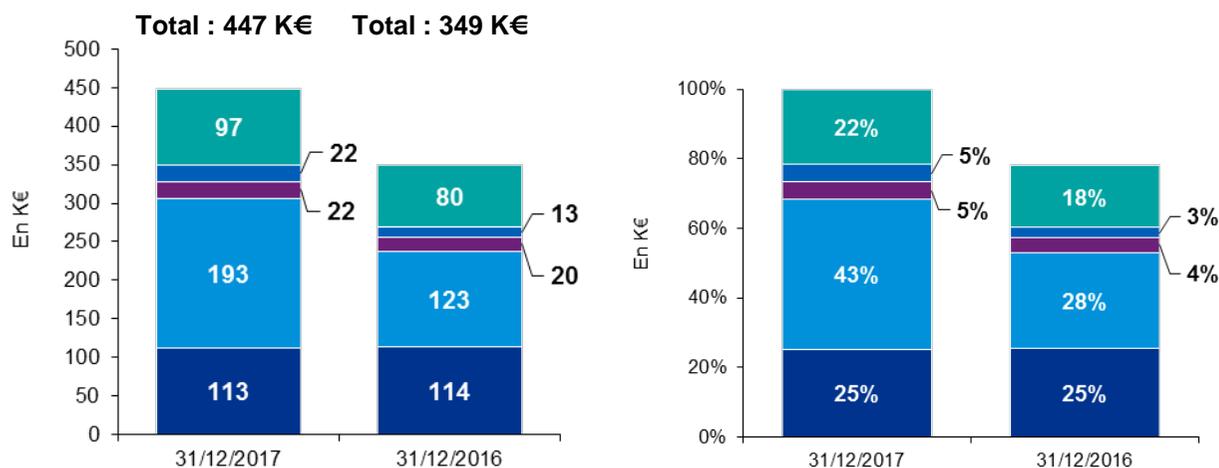
# Présentation du compte de résultat

## Les charges

### Décomposition des charges :

Charges							Var. en K€ 2017 / 2016
en K€	TOTAL	Logement	Accompagnement	Essaimage	Recherche de fonds	Fonctionnement & Comm°	
Achats & charges externes	116	23	31	2	3	58	17
Impôts et taxes	9	8				1	-2
Frais de personnel	266	29	162	20	20	36	75
Dotations aux amortissements	49	48				1	9
Autres charges	6	4				2	-1
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>447</b>	<b>113</b>	<b>193</b>	<b>22</b>	<b>22</b>	<b>97</b>	<b>98</b>

### Décomposition des charges par activité



**Fonctionnement & Comm. (+17 K€)** : dont +3 K€ de charges de personnel, +5 K€ pour l'organisation de l'anniversaire et +9 K€ de fournitures diverses.

**Recherche de fonds (+ 10 K€)** : expliqués par les reclassements analytiques

**Essaimage (+ 2 K€)**

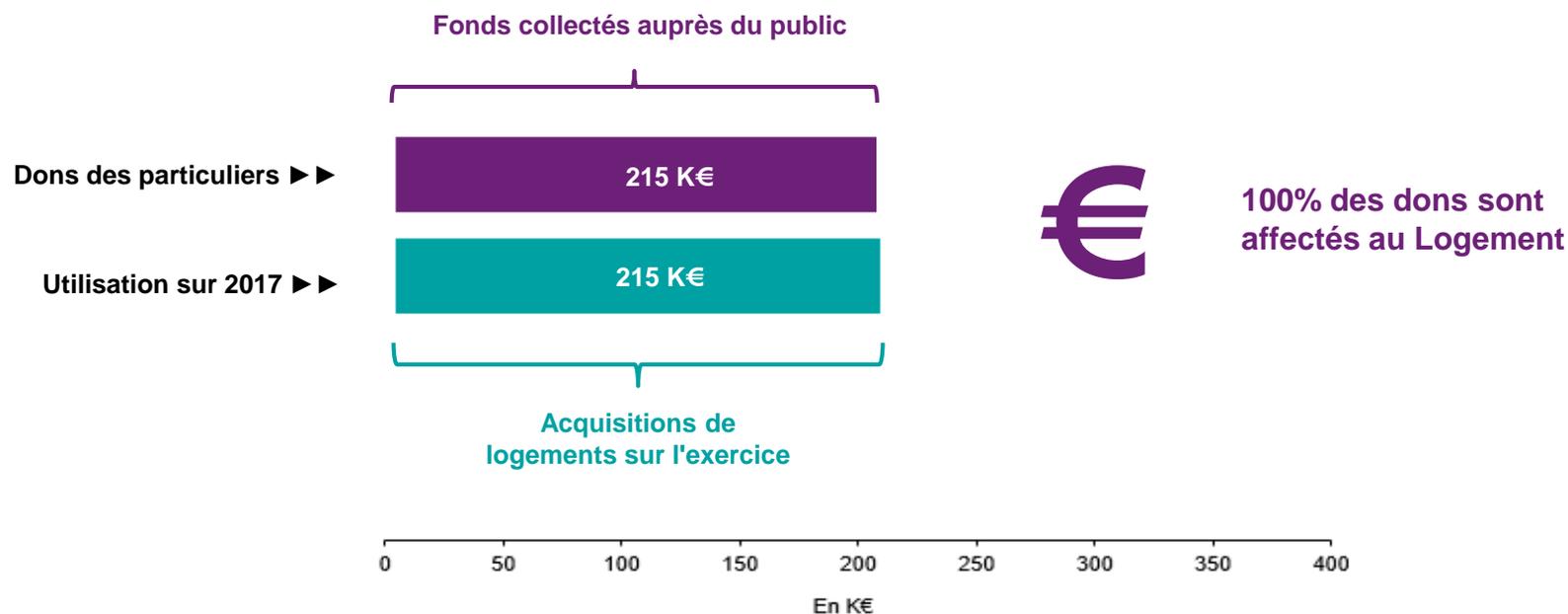
**Accompagnement (+ 70 K€)** : dont +62 K€ de charges de personnel et + 9 K€ de frais de déplacement

**Logement (- 1 K€)**

# Présentation du compte de résultat

## Chiffres-clés

Utilisation des fonds collectés auprès du public sur l'exercice (dons des particuliers) :

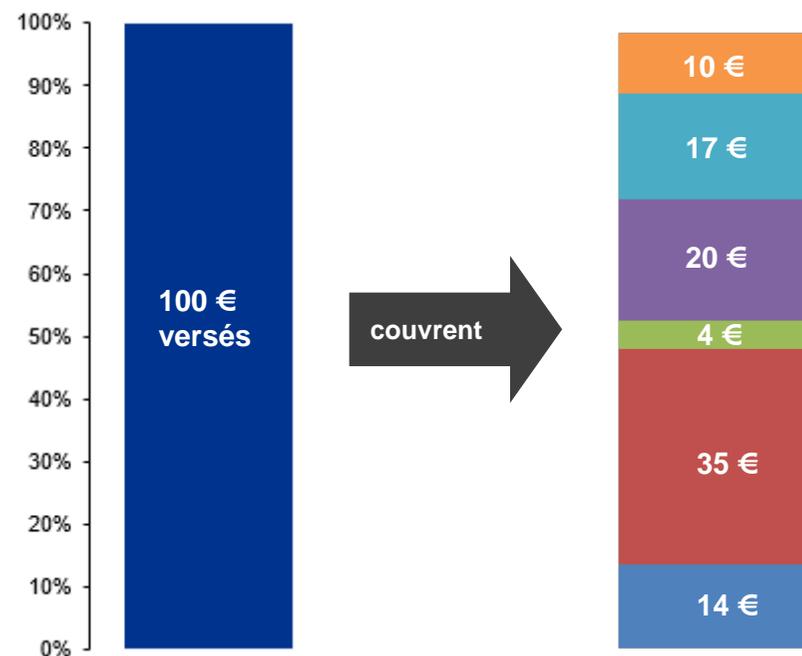


La globalité des fonds collectés auprès du public a été affectée sur l'exercice 2017 pour l'acquisition de logements

# Présentation du compte de résultat

## Chiffres-clés

### Utilisation du mécénat et des autres fonds privés :



Mécénat et Autres fonds privés perçus sur 2017

**Acquisitions logements** ► soit 10 % des acquisitions

**Fonds non encore utilisés à la clôture 2017**

**Fonctionnement et Communication** ► soit 100% des dépenses de fonctionnement

**Recherche de fonds** ► soit 100% des frais de recherche de fonds

**Accompagnement et Essaimage** ► soit 35% des dépenses relatives à l'accompagnement

**Logement** ► soit 59 % des dépenses relatives aux logements



# Présentation du bilan

# Présentation du bilan

## Présentation générale

Association Toit à Moi - BILAN				
en K€	31/12/2017	31/12/2016	Var° K€	Var° (%)
Immobilisations nettes	1 124	910	215	24%
Clients	9	6	3	52%
Autres créances	14	4	10	237%
Disponibilités	540	373	167	45%
CCA	1		1	
<b>Total Actif</b>	<b>1 689</b>	<b>1 035</b>	<b>654</b>	<b>63%</b>
Fonds propres	1 352	1 018	334	33%
Dettes financières	278	233	45	19%
Avances et acomptes	0	0		
Fournisseurs	8	10	-2	-19%
Dettes soc. & fisc.	51	32	19	58%
<b>Total Passif</b>	<b>1 689</b>	<b>1 035</b>	<b>654</b>	<b>63%</b>

Investissements 2017 : 264 K€ dont l'acquisition de 3 logements pour un montant de 262 K€

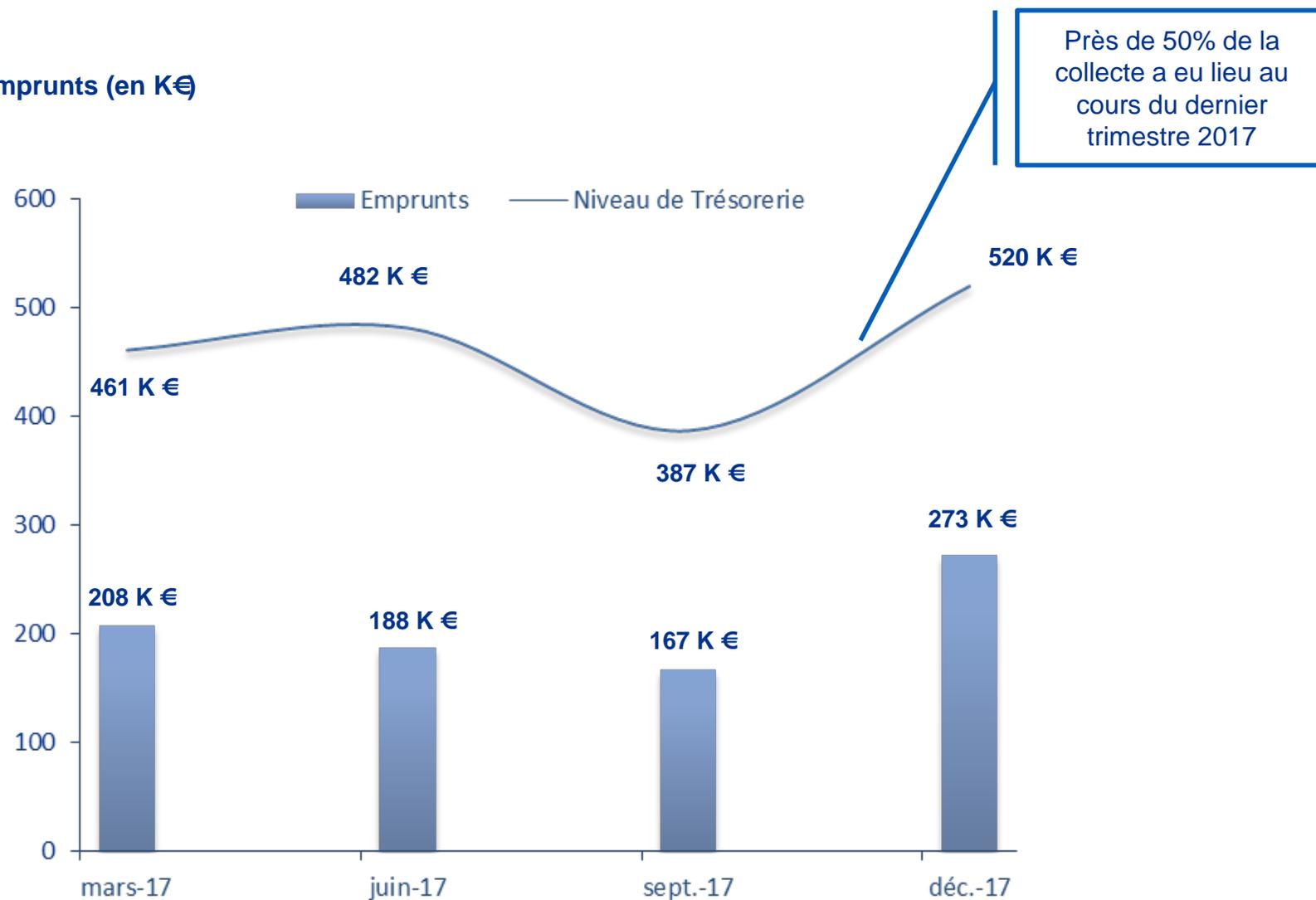
Résultat 2017 : +337 K€

Nouveaux emprunts : +130 K€  
Emprunts remboursés : -86 K€

# Présentation du bilan

## Evolution de la Trésorerie

Niveau de trésorerie et emprunts (en K€)



# Présentation du bilan

## Bilan synthétique

Actif		31/12/2017	31/12/2016	Passif		31/12/2017	31/12/2016
Immobilisations 		1 124 367	909 746	Fonds Associatifs 		1 352 118	1 018 032
<i>Dont Investissements</i>		263 592		Provisions et Fonds dédiés 			
				Emprunts et dettes financières 		277 530	232 627
Stocks et Autres créances 		28 758	10 018	Fournisseurs 		11 629	9 920
Subvention à recevoir 				Dettes fiscales et sociales 		51 051	32 240
				Autres dettes 		247	87
Trésorerie Nette 		520 497	353 646				
<b>Total</b>		<b>1 693 233</b>	<b>1 293 021</b>	<b>Total</b>		<b>1 693 233</b>	<b>1 293 021</b>

**Dont Résultat**  
 31/12/2017 : 336 685  
 31/12/2016 : 155 798

**Fonds de Roulement :**  
 31/12/2017 : 505 281  
 31/12/2016 : 340 913

-

**Besoin en Fonds de Roulement**  
 31/12/2017 : -34 170  
 31/12/2016 : -32 231

=

**Trésorerie Nette**  
 31/12/2017 : 539 451  
 31/12/2016 : 373 144



Annexe

# Annexe

## Décomposition des charges par activité

CHARGES par activité								
en €	TOTAL	Logement	Accompagnement Social	Lien social	Essaimage	Recherche de fonds	Communica-tion	Fonctionne-ment
<b>Autres achats &amp; charges externes</b>	<b>116 440</b>	<b>23 126</b>	<b>28 429</b>	<b>2 442</b>	<b>1 764</b>	<b>2 645</b>	<b>4 243</b>	<b>53 792</b>
Alimentation	9 271		9 271					
Fournitures	23 546	6 286						17 260
EDF	885	885						
Carburants	29							29
Locations	2 663	383						2 280
Charges locatives	11 541	10 041						1 500
Entretien	5 782	2 891						2 891
Assurance	1 602							1 602
Rémunération intermédiaires et honoraires	16 160							16 160
Frais d'actes & contentieux	50							50
Formation personnel	640		640					
Frais accompagnement	6 847		6 847					
Publicité	1 946						1 946	
Frais de déménagement								
Frais de déplacement	23 180	2 490	11 671	2 442	1 764	1 711	551	2 550
Frais de réceptions	5 217							5 217
Frais de téléphone et d'affranchissement	3 250							3 250
Frais bancaires et commissions	2 087	150				933		1 004
Adhésions	1 745						1 745	
<b>Impôts et taxes</b>	<b>9 272</b>	<b>8 130</b>						<b>1 142</b>
Taxes assises sur les salaires	1 142							1 142
Droits d'enregistrement								
Taxes foncières	8 130	8 130						
<b>Frais de personnel</b>	<b>266 266</b>	<b>28 514</b>	<b>134 472</b>	<b>27 968</b>	<b>20 199</b>	<b>19 598</b>	<b>6 312</b>	<b>29 203</b>
Salaires et charges	265 452	28 514	133 658	27 968	20 199	19 598	6 312	29 203
Services civiques	814		814					
<b>Charges financières</b>	<b>4 474</b>	<b>4 474</b>						
Intérêts des emprunts	4 474	4 474						
<b>Autres charges</b>	<b>50 614</b>	<b>48 393</b>						<b>2 220</b>
Dotation aux amortissements	48 972	48 393						578
Autres charges	639							639
Charges Exceptionnelles	300							300
IS	703							703
<b>TOTAL DES EMPLOIS</b>	<b>447 066</b>	<b>112 638</b>	<b>162 901</b>	<b>30 411</b>	<b>21 963</b>	<b>22 242</b>	<b>10 555</b>	<b>86 357</b>
<b>EXCEDENT DE L'EXERCICE</b>	<b>336 686</b>							
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>783 752</b>							



## Contacts :

### **Béatrice Jestin**

Associée

Tél. : +33 (0)2 28 24 10 01

E-mail : [bjestin@kpmg.fr](mailto:bjestin@kpmg.fr)

### **Mathilde Epiard**

Manager

Tél. : +33 (0)2 28 24 10 01

E-mail : [mepiard@kpmg.fr](mailto:mepiard@kpmg.fr)

### **Pauline Bouinière**

Senior

Tél. : +33 (0)2 28 24 10 01

E-mail : [pbouiniere@kpmg.fr](mailto:pbouiniere@kpmg.fr)

**kpmg.fr**

