

**A.P. ETLIN SARL**

A. ETLIN, E. PAQUOT, M. PASTURAL  
Commissaires aux Comptes  
Membres de la Compagnie  
Régionale de Paris

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS  
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009**

**Association pour la Gestion des Foyers  
d'hébergement (A.GE.FO.H)**  
37, rue de la Pompe  
75775 PARIS CEDEX 16

Aux membres de l'association,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2009, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'A. GE. FO. H, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

**I. OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS**

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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.

33, av. Pierre Brossolette - 94048 Créteil Cedex

15, rue du Louvre - 75001 Paris  
Bâtiment 1 - Case n°1

Tél. : 01 41 78 50 00 - Fax : 01 48 99 88 22

<http://www.acofi.fr> - E-mail : [acofi@acofi.fr](mailto:acofi@acofi.fr)

## II. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

- **Estimations comptables**

Votre association constitue des provisions pour couvrir les risques de remise en état des locaux, tel que décrit en annexe.

Sur la base des éléments disponibles à ce jour, notre appréciation de ces provisions s'est fondée sur : une prise de connaissance de la procédure suivie par l'association pour identifier les risques concernés et procéder à leur estimation.

Dans le cadre de nos appréciations, nous avons vérifié le caractère raisonnable de ces estimations.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

## III. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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

Fait à Créteil, le 1<sup>er</sup> juin 2010

Le Commissaire aux Comptes  
A.P. ETLIN SARL



C. BUSSON-BORE  
Responsable technique



M. PASTURAL  
Mandataire social

**Bilan association**

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2009 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2008 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	585	585			
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels	7 860	5 568	2 292	4 886	- 2 594
Autres immobilisations corporelles	170 714	127 705	43 009	61 202	- 18 193
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
<b>Immobilisations financières</b>					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières					
<b>TOTAL (I)</b>	<b>179 160</b>	<b>133 858</b>	<b>45 301</b>	<b>66 088</b>	<b>- 20 787</b>
<b>Stocks en cours</b>					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés	153 060	69 397	83 663	92 894	- 9 231
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs					
. Personnel					
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	2 750		2 750	8 541	- 5 791
Valeurs mobilières de placement	500 277		500 277		500 277
Disponibilités	236 997		236 997	347 725	- 110 728
Charges constatées d'avance	6 023		6 023	14 129	- 8 106
<b>TOTAL (II)</b>	<b>899 107</b>	<b>69 397</b>	<b>829 710</b>	<b>463 288</b>	<b>366 422</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>1 078 267</b>	<b>203 255</b>	<b>875 011</b>	<b>529 377</b>	<b>345 634</b>

**Bilan association(suite)**

Présenté en Euros

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2009</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2008</b> (12 mois)	Variation
<b>Fonds associatifs et réserves</b>			
Fonds propres			
Fonds associatifs sans droit de reprise	254 570	254 570	
Ecart de réévaluation			
Réserves			
Report à nouveau	-447 616	-286 691	- 160 925
Résultat de l'exercice	225 912	-160 925	386 837
Autres fonds associatifs			
Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports			
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
Ecart de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
Provisions réglementées			
Droits des propriétaires (commodat)			
<b>TOTAL (I)</b>	<b>32 866</b>	<b>-193 046</b>	<b>225 912</b>
Provisions pour risques et charges	450 000	300 000	150 000
<b>TOTAL (II)</b>	<b>450 000</b>	<b>300 000</b>	<b>150 000</b>
Fonds dédiés			
Sur subventions de fonctionnement			
Sur autres ressources			
<b>TOTAL (III)</b>			
<b>Dettes</b>			
Emprunts et dettes assimilées			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	6 634	62 508	- 55 874
Fournisseurs et comptes rattachés	327 279	303 056	24 223
Autres	58 233	56 859	1 374
Produits constatés d'avance			
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>392 146</b>	<b>422 423</b>	<b>- 30 277</b>
Ecart de conversion passif (V)			
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>875 011</b>	<b>529 377</b>	<b>345 634</b>
<b>Engagements reçus</b>			
legs nets à réaliser			
acceptés par les organes statutairement compétents			
autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
<b>Engagements donnés</b>			

## Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2009 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2008 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
<b>Produits d'exploitation</b>						
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services	1 119 121		1 119 121	832 198	286 923	34,48
<b>Montants nets produits d'expl.</b>	<b>1 119 121</b>		<b>1 119 121</b>	<b>832 198</b>	<b>286 923</b>	<b>34,48</b>
<b>Autres produits d'exploitation</b>						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			355 977		355 977	
Dons						
Cotisations			7	7		0,00
Legs et donations						
Produits liés à des financements réglementaires						
Autres produits			236 698	415 374	- 178 676	-43,02
Reprise de provisions			79 281	53 706	25 575	47,62
Transfert de charges						
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>671 963</b>	<b>469 087</b>	<b>202 876</b>	<b>43,25</b>
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>1 791 084</b>	<b>1 301 285</b>	<b>489 799</b>	<b>37,64</b>
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat						
<b>Produits financiers</b>						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif						
Autres intérêts et produits assimilés			2 751	129	2 622	n/s
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			277		277	
<b>Total des produits financiers (III)</b>			<b>3 028</b>	<b>129</b>	<b>2 899</b>	<b>n/s</b>
<b>Produits exceptionnels</b>						
Sur opérations de gestion			11 447	9 628	1 819	18,89
Sur opérations en capital			5 485	534	4 951	927,15
Reprises sur provisions et transferts de charges						
<b>Total des produits exceptionnels (IV)</b>			<b>16 932</b>	<b>10 162</b>	<b>6 770</b>	<b>66,62</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)</b>			<b>1 811 043</b>	<b>1 311 577</b>	<b>499 466</b>	<b>38,08</b>
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>				<b>-160 925</b>	<b>160 925</b>	<b>-100,00</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>1 811 043</b>	<b>1 472 502</b>	<b>338 541</b>	<b>22,99</b>
<b>Charges d'exploitation</b>						
Achats de marchandises et de matières premières						
Variation de stock marchandises et matières premières						
Autres achats non stockés			213 950	188 987	24 963	13,21
Services extérieurs			750 743	794 453	- 43 710	-5,50
Autres services extérieurs			44 047	79 930	- 35 883	-44,89
Impôts, taxes et versements assimilés				19 603	- 19 603	-100,00
Salaires et traitements			40 061	41 334	- 1 273	-3,08
Charges sociales			11 497	11 688	- 191	-1,63
Autres charges de personnels			235 712	231 308	4 404	1,90
Subventions accordées par l'association						

**Compte de résultat association (suite)**

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2009 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2008 (12 mois)	Variation	%
Dotations aux amortissements	20 787	25 512	- 4 725	-18,52
Dotations aux provisions	219 397	79 281	140 116	176,73
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
Autres charges	44 553	216	44 337	n/s
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>1 580 748</b>	<b>1 472 312</b>	<b>108 436</b>	<b>7,37</b>
Quotes-parts de résultat sur opérations communes (II)				
<b>Charges financières</b>				
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées	119	180	- 61	-33,89
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
<b>Total des charges financières (III)</b>	<b>119</b>	<b>180</b>	<b>- 61</b>	<b>-33,89</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Sur opérations de gestion	4 264	10	4 254	n/s
Sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
<b>Total des charges exceptionnelles (IV)</b>	<b>4 264</b>	<b>10</b>	<b>4 254</b>	<b>n/s</b>
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)				
<b>TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>1 585 131</b>	<b>1 472 502</b>	<b>112 629</b>	<b>7,65</b>
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>	<b>225 912</b>		<b>225 912</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 811 043</b>	<b>1 472 502</b>	<b>338 541</b>	<b>22,99</b>
<b>Evaluation des contributions volontaires en nature</b>				
Produits				
. Bénévolat				
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
<b>Total</b>				
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Personnel bénévole				
<b>Total</b>				

## Annexes aux comptes annuels (suite)

### PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2009 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2008 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 875 011 €

Le résultat net comptable est un bénéfice de 225 912 €

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été arrêtés par les dirigeants.

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes ont été établis conformément au plan comptable général (règlement CRC n° 99-03 modifié) et en tenant compte des adaptations spécifiques aux associations (règlement CNC n° 99-01).

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- ✚ Continuité de l'exploitation
- ✚ Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- ✚ Indépendance des exercices

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- ✚ Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.

Lors du CA du 6/5/10 il a été décidé de constater les provision pour risques suivantes ::

- Pour mise aux normes (détecteurs de fumée échéance 2015) de 10 K€
- Pour litige aux prud'hommes de 80 K€

- ✚ Provision pour remise en état des locaux :

- L'association a déterminé le coût moyen de réfection par logement en 2007. Une provision statistique est donc calculée.
- Pour tenir compte de l'évolution des prix ce cout moyen de référence base 100 en 2007 à été porté à 103.5 pour l'année 2009.
- Pour tenir compte des rénovations effectuées et restant à effectuer, le taux moyen de dégradation a été retenu à 58% pour 2008.

Afin Il a été décidé lors du CA du 6/5/10 de passer cette provision à 360 K€

- ✚ Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlement obtenus.

- ✚ Amortissement de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique. Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- Immobilisations décomposables : l'association n'a pas d'immobilisations décomposables.

- Immobilisations non décomposables : l'association amorti ses biens en fonction de la durée d'utilisation prévue.

✚ Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrecouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

Lors du CA du 6/5/10 il a été décidé de constater une dépréciation des créances clients à hauteur de 69.387 €

✚ Continuité d'exploitation : les capitaux propres de l'association sont positifs à hauteur de 32 K€ au 31 décembre 2009

## AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

- Bénévolat, mécénat et contributions diverses :

L'activité du personnel du pôle hébergement et des responsables de foyers consacrée à l'association correspond globalement à 30% de la masse salariale totale, soit 236 680 € pour 2009, estimée pour 2010 à 241 413 € sur la base d'une augmentation de 2%.

La mise en place des astreintes pour assurer les permanences d'urgence dans les foyers représente en 2009 un montant de 47 799 € y compris les charges patronales, payé par la Poste, dont :

- 15 933 € pour Blomet
- 15 933 € pour Brune
- 15 933 € pour Nanterre

Pour la première année la Poste a versé une subvention à l'association, d'un montant de 355 977 €. Pour une bonne comparabilité entre les exercices il convient de comparer les lignes subventions et autres créances ensemble.

En K€	2009		2008	
Subvention d'exploitation		356		
Autres produits		237		415
<b>TOTAL</b>		<b>593</b>		<b>415</b>
Salaires et charges « postiers »		237	232	
Participation de la poste aux déficits des exercices antérieurs (étalement sur 4 ans) 120 K€* quote-part « postiers » en 2008 et antérieurs	80			
Participation de la poste à la constitution initiale de la provision pour remise en état (étalement sur 4 ans) 75K€* quote-part « postiers » en 2008 et antérieurs	50			
Complément de prix 2009 réglé par la poste pour tenir compte des tarifs spécifiques « postiers » et des travaux de rénovations payés jusqu'en 2008 par la poste	226		183	

Pour tenir compte des règles comptables les participations de la poste aux déficits et provisions antérieures sont constatées en produits et ferons ensuite au niveau de l'affectation des résultats en assemblée l'objet d'une imputation sur les comptes concernés.



- Autres éléments significatifs :

Fournisseurs factures non parvenues :

La Poste n'ayant pas demandé le remboursement des factures EDF payées par erreur, ce montant de 200 363 € est intégré aux dettes fournisseur

- Assemblée générale extraordinaire du 18 juin 2009 :

Au cours de cette assemblée, suite à la demande d'une association homonyme, il a été décidé de modifier la dénomination sociale de l'association qui devient « AGELOH » au lieu de « AGEFOH »

**NOTES SUR LE BILAN ACTIF****Actif immobilisé**

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 179 160 E

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	585			585
Immobilisations corporelles	178 574			178 574
Immobilisations financières				
<b>TOTAL</b>	<b>179 160</b>			<b>179 160</b>

Amortissements et provisions d'actif = 133 858 E

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	585			585
Immobilisations corporelles	112 486	20 787		133 273
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
<b>TOTAL</b>	<b>113 071</b>	<b>20 787</b>		<b>133 858</b>

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Concess.dts similaire	585	0	585	1 an
Mater.outil.serv.gen	7 860	5 568	2 292	2 ans
I.g.a.a.d d/locaux I	169 097	126 692	42 405	5 et 10 ans
Mat.bureau & informa	1 617	1 013	604	3 ans
<b>TOTAL</b>	<b>179 160</b>	<b>133 273</b>	<b>45 886</b>	

Etat des créances = 161 833 E

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant & charges d'avance	161 833	161 833	
<b>TOTAL</b>	<b>161 833</b>	<b>161 833</b>	

Provisions pour dépréciation = 69 397 E

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours					
Comptes de tiers	79 281	69 397	79 281		69 397
Comptes financiers					
<b>TOTAL</b>	<b>79 281</b>	<b>69 397</b>	<b>79 281</b>		<b>69 397</b>

Produits à recevoir par postes du bilan = 3 314 E

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	564
Autres créances	2 750
Disponibilités	
<b>TOTAL</b>	<b>3 314</b>

Charges constatées d'avance = 6 023 E

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

## Annexes aux comptes annuels (suite)

## NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Provisions = 450 000 E

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					
Provisions pour risques & charges	300 000	150 000			450 000
<b>TOTAL</b>	<b>300 000</b>	<b>150 000</b>			<b>450 000</b>

Etat des dettes = 392 146 E

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	327 279	327 279		
Dettes fiscales & sociales	56 923	56 923		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	7 944	7 944		
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>392 146</b>	<b>392 146</b>		

Charges à payer par postes du bilan = 344 051 E

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	280 498
Dettes fiscales & sociales	56 919
Autres dettes	6 634
<b>TOTAL</b>	<b>344 051</b>

## Annexes aux comptes annuels (suite)

### DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

**Produits à recevoir = 3 314 E**

Produits à recevoir sur clts et comptes rattachés	Montant
<i>Factures à établir( 418100 )</i>	564
<b>TOTAL</b>	<b>564</b>

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
<i>Rab.rem.rist.avoir a( 409800 )</i>	2 750
<b>TOTAL</b>	<b>2 750</b>

**Charges constatées d'avance = 6 023 E**

Charges constatées d'avance	Montant
<i>Charges const.avance( 486000 )</i>	6 023
<b>TOTAL</b>	<b>6 023</b>

**Charges à payer = 344 051 E**

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
<i>Fourn.fts non parven( 408100 )</i>	80 135
<i>Fact non parvenues edf( 408140 )</i>	200 363
<b>TOTAL</b>	<b>280 498</b>

Dettes fiscales et sociales	Montant
<i>Dette prov congés a payer( 428200 )</i>	4 942
<i>Ch.soc.dette cong.a( 438200 )</i>	1 977
<i>Etat charges a payer( 448600 )</i>	50 000
<b>TOTAL</b>	<b>56 919</b>

Autres dettes	Montant
<i>Rab.rem.rist.av.a ac( 419800 )</i>	6 634
<b>TOTAL</b>	<b>6 634</b>