

Strego Saumur

ZA des Peupleraies
BP 30197
49405 Saumur Cedex
Tél : 02 41 51 00 77
Fax : 01 57 67 47 50
strego.saumur@strego.fr
www.strego.fr

Vincent Périou

Expert-Comptable inscrit au tableau de
l'Ordre de la Région des Pays de Loire
Commissaire aux Comptes membre
de la Compagnie Régionale d'Angers

Cédric Gérard

Expert-Comptable inscrit au tableau de
l'Ordre de la Région des Pays de Loire

ASS HABITAT SOLIDARITE

Insert. sociale par le logement

191 Boulevard Henri Dunant

49400 SAUMUR



Comptes Annuels

Exercice du 01/01/2011 au 31/12/2011

RAPPORT DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Dans le cadre de la mission de Présentation des comptes annuels de **ASS HABITAT SOLIDARITE** pour l'exercice du 01/01/11 au 31/12/11 et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué les diligences prévues par les normes de Présentation définies par l'Ordre des Experts-Comptables.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 30 pages, se caractérisent par les données suivantes :

➤ total du bilan	215 867 Euros
➤ total des comptes de produits	503 978 Euros
➤ résultat net comptable	12 546 Euros

A Saumur
Le 28 février 2012

Pour STREGO

Cédric GERARD
Expert-Comptable

Sommaire général

ETATS FINANCIERS	Page 1 à 5
Bilan actif	Page 2
Bilan passif	Page 3
Compte de résultat	Page 4
Compte de résultat (suite)	Page 5
ANNEXE	Page 6 à 18
Faits caractéristiques de l'exercice	Page 7
Principes, Règles et méthodes comptables	Page 8
Notes relatives aux postes du bilan	Page 9 à 17
Immobilisations	Page 9
Amortissements	Page 10
Notes sur l'actif immobilisé	Page 11
Notes sur l'actif circulant	Page 12
Notes sur les autres postes d'actif	Page 13
Notes sur les postes du passif	Page 14
Provisions	Page 16
Etat des échéances des créances et des dettes	Page 17
Notes relatives au compte de résultat	Page 18
DETAIL DU BILAN	Page 19 à 24
Détail de l'actif	Page 20
Détail du passif	Page 22
DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT	Page 25 à 30
Tableau des soldes intermédiaires de gestion	Page 26
Détail des produits	Page 27
Détail des charges	Page 29

ETATS FINANCIERS

Bilan Actif

Exercice	31/12/11	31/12/10		
Durée	12 mois	12 mois		
	Brut	Amort.&Prov.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Autres immobilisations incorporelles (1)	1 428	1 428		
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	63 090	53 635	9 455	11 451
Inst.techniques, matériel outillage	7 351	7 351		
Autres	19 613	19 435	178	495
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Titres immobilisés	10		10	10
Autres	1 202		1 202	1 599
TOTAL	92 694	81 849	10 845	13 555
ACTIF CIRCULANT				
Stock et en-cours				
Matières premières et autres approvis.				
En-cours production biens et services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances (3)				
Usagers et comptes rattachés				
Autres créances	51 083		51 083	39 207
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités (4)				
Disponibilités (4)	152 964		152 964	104 818
Charges constatées d'avance (3)	974		974	3 119
TOTAL	205 022		205 022	147 143
CH. A REPARTIR S/PLUS EXERCICES				
PRIMES DE REMBOURS. DES EMPRUNTS				
ECART DE CONVERSION ACTIF				
TOTAL GENERAL	297 716	81 849	215 867	160 698
1) droit au bail				
2) Dont à moins d'un an (brut)				
3) Dont à plus d'un an (brut)				
4) Dont fonds en transit				

Bilan Passif

	Exercice	31/12/10
	Durée	12 mois
	Montant	Montant
FONDS ASSOCIATIF		
Fonds propres		
Fonds Asso. sans droit de reprise (dont subv. d'invest. Sur biens renouvel.)	70 565	34 139
Ecarts de réévaluation		
Réserves	42 672	42 672
Statutaires ou contractuelles		
Réglementées		
Autres	42 672	42 672
Report à nouveau	(97 932)	(106 765)
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	12 546	8 833
Autres fonds associatifs		
Fonds Associatif avec droit de reprise s'exerçant à la dissolution de l'asso.	40 000	40 000
Apports	40 000	40 000
Legs et donations		
Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement (sur biens renouvelables)		
Subventions d'investissement (sur biens non renouvelables)	2 500	208
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
TOTAL	70 350	19 087
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	27 063	25 283
Provisions pour charges		
TOTAL	27 063	25 283
FONDS DEBIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL		
DETTES (1)		
Dettes financières		
Emprunts et dettes auprès des éta de crédit (2)	44 682	23
Emprunts et dettes financières diverses	2 798	3 508
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes d'exploitation		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	18 346	33 041
Dettes fiscales et sociales	31 019	65 247
Dettes diverses		
Dettes sur immo.et comptes rattachés		
Autres dettes		
Produits constatés d'avance	21 609	14 509
TOTAL	118 454	116 328
ECARTS DE CONVERSION PASSIF		
TOTAL GENERAL	215 867	160 698
1) Dont à plus d'un an		
Dont à moins d'un an	118 454	116 328
2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	44 682	

Compte de Résultat

	31/12/11	31/12/10
	12 mois	12 mois
	Montant	Montant
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)		
Ventes de marchandises et prestations de services		
Production Vendue (biens et services)	230 778	289 371
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	217 540	220 342
Cotisations		
Collectes		
Reprises sur provisions (et amort.), transferts de charges	19 031	11 215
Autres produits	81	303
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	467 430	521 230
CHARGES D'EXPLOITATION (2)		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de MP et autres approv.		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes (3) (4)	191 420	240 894
Impôts, taxes et versements assimilés	12 933	13 954
Salaires et traitements	196 164	204 571
Charges sociales	84 765	85 195
Dotations aux amortissements et aux provisions	4 696	2 839
Subventions accordées par l'association		
Autres charges	3	8
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	489 981	547 460
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION	(22 551)	(26 230)
QUOTES-PARTS DE RESULTAT SUR OPE. FAITES EN COMMUN		
Excédent ou déficit transféré		
Déficit ou excédent transféré		
PRODUITS FINANCIERS		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Autres produits financiers	1 757	1 267
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	1 757	1 267
CHARGES FINANCIERES		
Intérêts et charges assimilées		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Autres charges financières		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES		
2 - RESULTAT FINANCIER	1 757	1 267

Compte de Résultat (suite)

	31/12/11	31/12/10
Exercice	12 mois	12 mois
	Montant	Montant
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opération de gestion	34 584	38 905
Sur opération en capital	208	1 292
Reprises sur prov.et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	34 792	40 197
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	1 452	6 401
Sur opérations en capital		
Dotations aux amort.et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	1 452	6 401
3 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	33 340	33 796
REPORT DES RESSOURCES NON UTILISEES DES EXERC. ANTE. ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTEES		
PARTICIPATION DES SALARIES IMPOTS SUR LES BENEFICES		
TOTAL DES PRODUITS	503 978	562 694
TOTAL DES CHARGES	491 433	553 861
4 - EXCEDENT OU DEFICIT	12 546	8 833
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE:		
PRODUITS:		
Bénévolat	2 400	2 400
Prestations en nature		
Dons en nature		
TOTAL	2 400	2 400
CHARGES:		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	2 400	2 400
Personnel bénévole		
TOTAL	2 400	2 400
1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs		
2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
3) Crédit-bail mobilier		
4) Crédit-bail immobilier		

ANNEXE

Faits caractéristiques de l'exercice

Il n'existe aucun fait susceptible de donner une information significative.

Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels sont établis et présentés conformément à la réglementation française en vigueur résultant des arrêtés du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) et en particulier du règlement du CRC n° 99-01 du 16 février 1999.

Il est précisé que ceux-ci ont été établis selon les dispositions du plan comptable associatif.

COMPARABILITE DES COMPTES

METHODE COMPTABLE : POURSUITE DE L'ACTIVITE

L'association EMMAUS HABITAT SOLIDARITE constate que les moyens qu'elle met en œuvre pour réaliser son objet trouvent, avec difficulté, leur financement.

Une incertitude pèse donc sur la capacité de l'association à poursuivre son activité ; en conséquence, l'application des principes comptables généralement admis dans un contexte normal de continuité d'exploitation, concernant notamment l'évaluation des actifs et des passifs, pourrait s'avérer non appropriée.

Cela étant, compte tenu du soutien non démenti des financeurs publics et de l'association EMMAUS, il est estimé fondé de présenter des comptes dans une perspective de continuité.

Immobilisations

	Valeur brute des immobilisations au début de l'exercice	Augmentations	
		Conséc. à rééval. au cours de l'exerc.	Acquis. Apports Vit. poste à poste
Frais d'établissement recherche et développement			
Autres immobilisations incorporelles	1 428		
Terrains			
Constructions sur sol propre	7 821		
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements et aménagements des constructions	55 269		
Installations techniques matériel et outillage industriels	7 351		
Installations générales, agencements et aménagements divers	1 451		
Matériel de transport			
Matériel de bureau et informatique, mobilier	18 163		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	10		
Prêts et autres immobilisations financières	1 599		
TOTAL	93 091		

	Diminutions		Valeur brute des immobilisations à la fin de l'exercice	Rééval. légale Valeur d'origine immobilisations en fin d'exercice
	Par virements poste à poste	Par cessions, mises hors service		
Frais d'établ. recherche et développ.				
Autres immobilisations incorporelles			1 428	
Terrains				
Constructions sur sol propre			7 821	
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions			55 269	
Inst. tech. matériel et outillages indust.			7 351	
Installations générales, agencements et aménagements divers			1 451	
Matériel de transport				
Mat. de bureau et informatique, mobilier			18 163	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Autres participations				
Autres titres immobilisés			10	
Prêts et autres immo. financières		397	1 202	
TOTAL		397	92 694	

Amortissements

	Amortissements début d'exercice	Augmentations	Sorties, reprises	Amortissements fin d'exercice
Frais d'établiss. recherche et développement	1 428			1 428
Autres immobilisations incorporelles				
Terrains	7 821			7 821
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagement des constructions	43 818	1 996		45 814
Installations techniques matériel et outillage industriels	7 351			7 351
Installations générales, agencements et aménagements divers	1 283	168		1 451
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	17 836	148		17 984
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	79 536	2 313		81 849

	DOTATIONS			REPRISES			Mouvement net des amortiss. à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amortiss. fisc. excep.	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amortiss. fisc. excep.	
Frais d'établissements							
Autres immob. incorp.							
Terrains							
Construct. s/sol propre							
Construct.s/sol d'autrui							
Install. gales, agencem. et aménag. des const.	1 996						1 996
Install. techniques mat. et outillage							
Install. gales, agenc. et aménagements divers	168						168
Matériel de transport							
Matériel de bureau et informatique, mobilier		148					148
Emballages récupér. et divers							
TOTAL	2 164	148					2 313

Notes sur l'actif immobilisé

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production.

IMMOBILISATIONS FINANCIERES

La valeur brute est constituée par le coût d'achat, hors frais accessoires.

AMORTISSEMENTS

L'association a opté pour le maintien des durées d'amortissement sur les durées d'usage fiscal.

Notes sur l'actif circulant

AUTRES CREANCES

Les produits à recevoir s'élèvent à.....51 083 € TTC

Ils correspondent essentiellement à des soldes de subventions à recevoir.

Notes sur les autres postes d'actif

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

Les montants inscrits dans ces rubriques ne concernent que des opérations à caractère habituel.

Notes sur les postes du passif

FONDS ASSOCIATIFS AVEC DROIT DE REPRISE

Ils correspondent à un apport avec droit de reprise d'un montant de 40 000 €, figurant à l'actif pour le même montant et apporté à l'association, en date du 8 septembre 2009, par la Fondation Abbé Pierre.

L'apporteur se réserve, le droit de reprendre ce bien selon les modalités prévues dans l'article 4 de la convention de partenariat.

L'apport est consenti dans le but de consolider les capitaux permanents de l'association.

SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

Les subventions d'investissement sont étalées suivant la durée d'amortissement des biens qu'elles financent.

VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

Cette variation s'obtient comme suit :

Les fonds associatifs à la clôture N s'élèvent à	70 350 €
Les fonds associatifs à la clôture N-1 ressortaient à.....	19 087 €
La variation des fonds associatifs est de	51 263 €
Le résultat de l'exercice, excédent à déduire, s'élève à	<12 546 € >
La variation ne provenant pas du résultat ressort à	38 717 €

Cette variation provient :

- ▶▶ d'apports nouveaux faits à l'association :
 - par l'association Béthanie pour un montant de 25 425 €
 - par l'association Emmaüs pour un montant de 10 000 €
 - par l'association montreuillaise Vacances et Loisirs pour un montant de 1 000 €
- ▶▶ de la variation des subventions d'investissements entre 2010 et 2011.

Notes sur les postes du passif (suite)

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

PROVISION INDEMNITES DE FIN DE CARRIERE

Le montant des droits qui seraient acquis par les salariés au titre de l'indemnité de départ à la retraite a été provisionné à hauteur de 27 063 € au 31 décembre 2011, soit une augmentation de 1 780 € par rapport à 2010.

La méthode appliquée est définie par la norme comptable IAS n°19 révisée et par la norme FAS87. Elle est conforme à la recommandation 2003 R-01 du CNC.

Les hypothèses retenues pour le calcul de ces indemnités sont les suivantes :

Modalités de calcul conformes à la convention collective « centre d'hébergement et de réadaptation sociale »

- ▶▶ Age de départ à la retraite : 65 ans
- ▶▶ Dernière table de mortalité établie par l'Insee
- ▶▶ Application d'un taux de rotation du personnel : moyen
- ▶▶ Critère d'actualisation : 4,60%
- ▶▶ Initiative du départ en retraite : Salariés 100%

CHARGES A PAYER ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Les montants inscrits dans ces rubriques ne concernent que des opérations à caractère habituel.

Provisions

	Montant au déb. de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées				
Amortissements dérogatoires				
Autres provisions réglementées				
TOTAL				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour litiges				
Provisions pour pensions et oblig. Similaires				
Provisions pour impôts				
Provisions pour grosses réparations				
Prov. p/ charges soc. et fisc. sur congés à pay.				
Autres provisions pour risques et charges	25 283	2 383	603	27 063
TOTAL	25 283	2 383	603	27 063
Provisions pour dépréciation				
- incorporelles				
Sur - corporelles				
immobilisations - Titres mis en équivalence				
- Titres de participation				
- autres immo. financ.				
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients				
Autres provisions pour dépréciation				
TOTAL				
TOTAL GENERAL	25 283	2 383	603	27 063
Dont dotations et reprises	- d'exploitation - financières - exceptionn.	2 383	603	

Etat des échéances, des créances et des dettes

CREANCES	Montant brut	Degré de liquidité de l'actif	
		A un an au plus	A plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)			
Autres immobilisations financières	1 202		1 202
Créances de l'actif circulant			
Créances douteuses ou litigieuses			
Autres créances usagers			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale, autres organismes sociaux	306	306	
Etat et autres collectivités publiques	41 070	41 070	
Union, fédération et organismes associés			
Débiteurs divers	9 707	9 707	
Charges constatées d'avance	974	974	
TOTAL GENERAL	53 260	52 058	1 202
(1) Montant des	- Prêts accordés en cours d'exercice :		
	- Rembours. obtenus en cours d'exercice		

DETTES	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		A un an au plus	A plus d'un an et cinq ans au plus	A plus de Cinq ans
Dettes financières				
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts et dettes à	44 682	44 682		
Emprunts et dettes financières divers (1)	2 798	2 798		
Dettes d'exploitation				
Fournisseurs et comptes rattachés	18 346	18 346		
Personnel et comptes rattachés	19 177	19 177		
Sécurité sociale, autres organismes sociaux	9 426	9 426		
Etat et autres Collectivités publiques	2 416	2 416		
Dettes diverses				
Dettes sur immob. Et comptes rattachés				
Union, fédération et organismes payeurs				
Autres dettes diverses				
Dettes représentatives des titres empruntés				
Produits constatés d'avance	21 609	21 609		
TOTAL GENERAL	118 454	118 454		
1) Emprunts souscrits en cours d'exercice :		1 679		
Emprunts remboursés en cours d'exercice :		2 388		

Notes relatives au compte de résultat

CHARGES ET PRODUITS EXCEPTIONNELS

CHARGES

» Sous-location 2010 non financée.....	1 190 €
» Intermédiation locative 2010 non financée	210 €
» Divers	52 €
Total.....	1 452 €

PRODUITS

» Subvention exceptionnelle Ville de Saumur	11 500 €
» Subvention communauté d'Agglomération SLD	10 000 €
» Saumur Loire Habitat aide financière 2011	2 280 €
» Saumur Loire Habitat remises sur loyers	1 846 €
» Remises sur assurances 2010.....	772 €
» Solde subvention Pades non remboursé	2 280 €
» Solde compte Bresson non remboursé.....	1 386 €
» Facture Maine et Loire Habitat 2010 abandonnée.....	1 594 €
» Don Artisan du monde.....	1 000 €
» Subvention et dons divers.....	1 700 €
» Quote part subventions d'investissements.....	208 €
» Divers	226 €
Total.....	34 792 €

HONORAIRES COMMISSAIRE AUX COMPTES

Le montant des honoraires du Commissaire aux Comptes comptabilisé en charges au cours de l'exercice s'est élevé à 3 074 € TTC.

VALORISATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Au cours de l'exercice, l'association a bénéficié des contributions volontaires suivantes :

- » travail des bénévoles.

Il représente un volume estimé à 320 heures.

DETAIL DU BILAN

Détail du bilan actif

Exercice	31/12/11	Exercice	31/12/10
Durée	12 mois	Durée	12 mois

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	0,00	0,00
Autres immobilisations incorporelles	0,00	0,00
Concessions & droits similaires	1 428,45	1 428,45
Amort. logiciels	(1 428,45)	(1 428,45)
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	9 633,34	11 946,04
Constructions	9 455,04	11 451,21
Bâtiments	7 820,62	7 820,62
Aménagt 63 Quai Mayaud	640,49	640,49
Aménagement Vernantes	1 236,11	1 236,11
Aménagt Jumelles HS	35 615,38	35 615,38
Aménagt Jumelles 2 HS	16 063,91	16 063,91
Aménagt Vernantes HS	1 713,30	1 713,30
Amort. bâtiments	(7 820,62)	(7 820,62)
Amort. aménagt Vernantes	(1 713,30)	(1 713,30)
Amort. aménagt 63Quai Mayaud	(110,11)	(18,62)
Amort. aménagt Vernantes	(207,48)	(30,90)
Amort. aménagt Jumelles	(27 719,35)	(25 991,25)
Amort. aménagt Jumelles T3	(16 063,91)	(16 063,91)
Inst. Techn., Mat., Outil. Indus.	0,00	0,00
Matériel & outillage	7 350,51	7 350,51
Amort. matériel & outillage	(7 350,51)	(7 350,51)
Autres	178,30	494,83
Instal. agencet aménagt RF	1 450,62	1 450,62
Matériel de bureau & inform.	6 654,97	6 654,97
Matériel de bureau & inform. Relais	2 514,53	2 514,53
Mobilier	3 622,26	3 622,26
Mobilier Relais	5 370,92	5 370,92
Amort. agencet aménagt RF	(1 450,62)	(1 282,51)
Amort. matériel de bureau	(6 476,67)	(6 328,25)
Amort. matériel de bureau Relais	(2 514,53)	(2 514,53)
Amort. mobilier	(3 622,26)	(3 622,26)
Amort. mobilier Relais	(5 370,92)	(5 370,92)

Détail du bilan actif

Exercice	31/12/11	Exercice	31/12/10
Durée	12 mois	Durée	12 mois

IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 212,07	1 608,87
Titres immobilisés	10,00	10,00
Titres immobilisés	10,00	10,00
Autres	1 202,07	1 598,87
DG divers	907,07	907,07
DG Val de Loire Tancoigné		396,80
DG Rothe	295,00	295,00
CREANCES	51 083,31	39 206,67
Autres créances	51 083,31	39 206,67
Organismes sociaux produits	305,75	
Etat produits à recevoir	41 070,36	31 494,00
Produits à recevoir	9 707,20	7 712,67
DISPONIBILITES	152 964,29	104 817,76
Crédit Mutuel		4 850,99
Compte Epargne Crédit Mutuel 1	46 123,87	59 180,84
Compte Epargne Crédit Mutuel 2	106 558,29	40 758,58
Caisse	282,13	27,35
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	974,37	3 118,75
Charges constatées d'avance	974,37	3 118,75

Détail du bilan passif

	Exercice Durée	31/12/11 12 mois	Exercice Durée	31/12/10 12 mois
FONDS ASSOCIATIF SANS DROIT DE REPRISE		70 564,50		34 139,07
Fds associatifs ss.dt reprise		56 844,09		20 418,66
Subv.invest.non renouvelable		13 720,41		13 720,41
RESERVES		42 672,25		42 672,25
Autres réserves		42 672,25		42 672,25
Autres réserves		9 346,90		9 346,90
Réserve trésorerie Fond.A Pierre		6 097,96		6 097,96
Réserve trésorerie logement		27 227,39		27 227,39
REPORT A NOUVEAU		(97 932,27)		(106 765,02)
Report à nouveau débiteur		(97 932,27)		(106 765,02)
RESULTAT DE L'EXERCICE		12 545,52		8 832,75
FONDS ASSOCIATIF AVEC DROIT DE REPRISE		40 000,00		40 000,00
Apports		40 000,00		40 000,00
Apports avec droit de reprise		40 000,00		40 000,00
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT (sur biens non renouv.)		2 500,00		208,03
Subv. Saumur RF mob.+mat.				300,00
Subv. CAF RF aménagt cuisine		1 443,00		1 443,00
Subv. ville Saumur informatique				1 000,00
Subv. Lions Club HS		4 100,00		1 600,00
Amort. subv. ville Saumur RF				300,00
Amort. subv. CAF RF cuisine		1 443,00		1 264,86
Amort. subv. ville Saumur inform.				1 000,00
Amort. subv. Lions Club HS		1 600,00		1 570,11
PROVISIONS POUR RISQUE		27 063,00		25 283,00
Provision risques sociaux		27 063,00		25 283,00

Détail du bilan passif

Exercice	31/12/11	Exercice	31/12/10
Durée	12 mois	Durée	12 mois

DETTES FINANCIERES	47 480,85	3 531,02
Emp. et dettes auprès des éta de crédit	44 682,48	23,45
Intérêts courus à payer		23,45
Crédit Mutuel	44 682,48	
Emprunts et dettes financières diverses	2 798,37	3 507,57
DG Auclerc	106,00	
DG Baillergeat	70,00	
DG Dolivet		286,20
DG Ousseni Amada	106,00	
DG Boileau	70,00	
DG Lecoutey	84,00	
DG Baster Michelet		70,00
DG Poilpot	123,00	
DG Gachet	398,00	398,00
DG Alleno		290,00
DG Bourge M	35,00	
DG Rio	70,00	
DG Bigard	42,00	
DG Lamirault	447,00	
DG Siksous	325,00	325,00
DG Cozette	70,00	
DG Brenet		40,00
DG Berthier Maud		70,00
DG Wilmet		70,00
DG Tena		70,00
DG Vitré	84,00	
DG Ruesche Audrey		70,00
DG Fruchaud		50,00
DG Defer Patricia		70,00
DG Springinfield		46,00
DG Regnault Carole		70,00
DG Noury		440,00
DG Gaurit		70,00
DG Lequeux		70,00
DG Doizon		70,00
DG Beslot	143,00	
DG Allais	106,00	
DG FSL Daveau	396,37	396,37
DG Villeret	123,00	
DG Fourmann		396,00
DG Brunet		70,00
DG Meulemester Aml		70,00

Détail du bilan passif

Exercice	31/12/11	Exercice	31/12/10
Durée	12 mois	Durée	12 mois

DETTES D'EXPLOITATION	49 364,57	98 288,03
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	18 345,50	33 041,29
Collectif fournisseurs	8 726,45	17 426,18
Fournisseurs fact.non parvenues	9 619,05	15 615,11
Dettes fiscales et sociales	31 019,07	65 246,74
Dettes prov. congés payés	19 177,35	21 036,00
Urssaf		21 571,00
Retraite Médéric		6 351,01
Prévoyance Chorum		980,63
Pôle emploi		1 159,00
Organismes sociaux à payer	9 425,72	10 948,10
Etat charges à payer	2 416,00	3 201,00
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	21 608,96	14 508,96
Produits constatés d'avance	21 608,96	14 508,96

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

Tableau des soldes intermédiaires de gestion

Exercice Durée	31/12/11 12 mois		31/12/10 12 mois		ECART	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%
ACTIVITE	230 778	100,00	289 371	100,00	(58 592)	(20,25)
+ Ventes de marchandises						N/A
- Achats de marchandises						N/A
- Variation stock de marchandises						N/A
= Marge commerciale						N/A
+ Production vendue	230 778	100,00	289 371	100,00	(58 592)	(20,25)
+ Variation production stockée						N/A
+ Production immobilisée						N/A
= Production de l'exercice	230 778	100,00	289 371	100,00	(58 592)	(20,25)
- Achats stockés						N/A
- Variation des stocks						N/A
- Sous-traitance						N/A
= Marge brute de production	230 778	100,00	289 371	100,00	(58 592)	(20,25)
MARGE GLOBALE	230 778	100,00	289 371	100,00	(58 592)	(20,25)
- Autres achats et charges externes	191 420	82,95	240 894	83,25	(49 473)	(20,54)
= VALEUR AJOUTEE	39 358	17,05	48 477	16,75	(9 119)	(18,81)
+ Subventions d'exploitation	217 540	94,26	220 342	76,15	(2 802)	(1,27)
- Impôts, taxes sur rémunérations	12 112	5,25	13 190	4,56	(1 078)	(8,17)
- Autres impôts et taxes	821	0,36	764	0,26	57	7,46
- Salaires et traitements	196 164	85,00	204 571	70,70	(8 407)	(4,11)
- Charges sociales	84 765	36,73	85 195	29,44	(429)	(0,50)
= Excédent brut d'exploitation	(36 964)	(16,02)	(34 901)	(12,06)	(2 063)	(5,91)
+ Reprises sur amort. Et provisions	603	0,26	1 736	0,60	(1 133)	(65,26)
+ Autres produits gestion courante	81	0,03	303	0,10	(223)	(73,38)
+ Transferts de charges d'exploitation	18 428	7,98	9 479	3,28	8 949	94,41
- Dotations aux amort. et provisions	4 696	2,03	2 839	0,98	1 857	65,41
- Autres charges gestion courante	3		8		(5)	(63,75)
= Résultat d'exploitation	(22 551)	(9,77)	(26 230)	(9,06)	3 679	14,02
+ - Quote-part résultat en commun						N/A
+ Produits financiers	1 757	0,76	1 267	0,44	490	38,71
- Charges financières						N/A
= Résultat courant avant impôts	(20 795)	(9,01)	(24 963)	(8,63)	4 169	16,70
+ Produits exceptionnels	34 792	15,08	40 197	13,89	(5 405)	(13,45)
- Charges exceptionnelles	1 452	0,63	6 401	2,21	(4 949)	(77,32)
= Résultat exceptionnel	33 340	14,45	33 796	11,68	(456)	(1,35)
+ Report des ressources non utilisées						N/A
- Engagements à réaliser						N/A
- Participation des salariés						N/A
- Impôts sur les bénéfices						N/A
RESULTAT DE L'EXERCICE	12 546	5,44	8 833	3,05	3 713	42,03

Détail des comptes de produits

Exercice Durée en mois	31/12/11	31/12/10	Variation	%
	12 mois	12 mois		
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	467 429,64	521 230,10	(53 800,46)	(10,32)
Production vendue de biens et services	230 778,33	289 370,50	(58 592,17)	(20,25)
Accompagn. social lié au logement	95 936,48	131 886,03	(35 949,55)	-27,26
Participations LT HS	13 033,32	13 815,05	(781,73)	-5,66
Loyers LI HS	24 190,57	12 982,19	11 208,38	86,34
Loyers CAF LT HS+RF	74 320,61	88 126,20	(13 805,59)	-15,67
Loyers sous location	14 904,35	33 961,03	(19 056,68)	-56,11
Participations LT RF	8 393,00	8 600,00	(207,00)	-2,41
Subventions d'exploitation	217 540,00	220 341,56	(2 801,56)	(1,27)
Subv.direction famille enfance(ASE)	110 000,00	75 000,00	35 000,00	46,67
Subv.RF ct ville/Saumur	25 000,00	44 251,56	(19 251,56)	-43,50
Subv.except Saumur LI	3 500,00	3 500,00		
Subv.RF DDASS parentalité	3 500,00	3 500,00		
Veille sociale	1 050,00		1 050,00	N/A
Subv.Cté Agglo LT	5 000,00	5 000,00		
Subv.HS Emmaus	20 000,00	30 000,00	(10 000,00)	-33,33
Subv.HS Saumur PST	1 890,00	1 890,00		
Subv.except.Lions Club		1 500,00	(1 500,00)	-100,00
Subv.HS sous location	5 100,00	15 300,00	(10 200,00)	-66,67
Subv.HS ctvil PE /Ville	42 500,00	40 400,00	2 100,00	5,20
Reprises sur provisions, transfert de charges	19 030,55	11 214,63	7 815,92	69,69
Reprise/prov. risques & charges	603,00	1 736,00	(1 133,00)	-65,26
Transfert de charges d'exploitation	18 427,55	9 350,45	9 077,10	97,08
Aide à l'embauche		128,18	(128,18)	-100,00
Autres produits	80,76	303,41	(222,65)	(73,38)
Produits de gestion courante	80,76	303,41	(222,65)	-73,38
PRODUITS FINANCIERS	1 756,73	1 266,50	490,23	38,71
Autres produits financiers	1 756,73	1 266,50	490,23	38,71
Autres produits financiers	1 756,73	1 266,50	490,23	38,71
PRODUITS EXCEPTIONNELS	34 792,02	40 197,11	(5 405,09)	(13,45)
Sur opérations de gestion	34 583,99	38 905,00	(4 321,01)	(11,11)
Subventions & dons exceptionnels	26 480,00	34 814,00	(8 334,00)	-23,94
Autres produits except./op.gestion	8 103,99	4 091,00	4 012,99	98,09

Détail des comptes de produits

Exercice Durée en mois	31/12/11	31/12/10	Variation	%
	12 mois	12 mois		
Sur opérations en capital	208,03	1 292,11	(1 084,08)	(83,90)
Quote part subventions d'invest.	208,03	1 292,11	(1 084,08)	-83,90

Détail des comptes de charges

Exercice Durée en mois	31/12/11	31/12/10	Variation	%
	12 mois	12 mois		
CHARGES D'EXPLOITATION	489 980,87	547 459,95	(57 479,08)	(10,50)
Autres achats et charges externes	191 420,36	240 893,68	(49 473,32)	(20,54)
Eau HS	166,86	242,27	(75,41)	-31,13
Eau LT HS	2 401,63	1 988,72	412,91	20,76
Eau LI	614,80	157,15	457,65	291,22
Eau LT RF	1 186,62	1 003,86	182,76	18,21
Gaz électricité HS	1 431,08	2 753,53	(1 322,45)	-48,03
Gaz électricité LT HS	6 048,16	8 642,56	(2 594,40)	-30,02
Gaz électricité L.I H.S	2 514,93	117,77	2 397,16	2 035,46
Gaz électricité RF	351,29	335,22	16,07	4,79
Gaz électricité LT RF	2 300,04	2 535,40	(235,36)	-9,28
Petit outillage HS	196,90	281,30	(84,40)	-30,00
Petit équipt LT HS	10,60	20,00	(9,40)	-47,00
Petit équipt RF	298,98	265,27	33,71	12,71
Petit équipt LT RF	4,73	3,30	1,43	43,33
Fourn. administratives HS	2 079,69	2 509,70	(430,01)	-17,13
Fourn. administratives RF	157,27	133,50	23,77	17,81
Crédit bail mobilier HS	760,81	809,64	(48,83)	-6,03
Loc. immobilières HS	5 688,96	8 027,25	(2 338,29)	-29,13
Loc. immobilières LT HS	48 312,39	61 511,06	(13 198,67)	-21,46
Loc. immobilières LI HS	9 924,24	1 965,57	7 958,67	404,90
Loc. immobilières sous location	11 218,03	32 895,55	(21 677,52)	-65,90
Loc. immobilières RF	4 726,69	5 348,02	(621,33)	-11,62
Loc. immobilières LT RF	30 507,61	33 603,57	(3 095,96)	-9,21
Locations mobilières	895,44	895,44		
Charges locatives & copropriété	131,75	353,68	(221,93)	-62,75
Entr. biens immob. HS	458,80		458,80	N/A
Entr. biens immob. LT HS	7 044,46	6 036,47	1 007,99	16,70
Entr. biens immob. LI HS	3 232,67	5 614,68	(2 382,01)	-42,42
Entr. biens immob sous loc RF		3 464,67	(3 464,67)	-100,00
Entr. biens immob. RF	474,55	5,90	468,65	7 943,22
Entr. biens immob. LT RF	71,10	127,12	(56,02)	-44,07
Entr. mat outillage LT		21,87	(21,87)	-100,00
Entr. mat. mob. bureau HS	70,00	1 164,61	(1 094,61)	-93,99
Entr. mat. bureau RF	191,15	1,35	189,80	14 059,26
Maintenance	542,63	254,75	287,88	113,00
Assurances HS	4 084,89	6 921,40	(2 836,51)	-40,98
Assurances LI	568,55	518,37	50,18	9,68
Assurances RF	260,48	248,78	11,70	4,70
Documentation générale HS	412,00	477,25	(65,25)	-13,67
Documentation générale RF	551,50	503,28	48,22	9,58
Frais de colloques, séminaires	16,70	110,00	(93,30)	-84,82
Honoraires HS	11 473,00	13 358,72	(1 885,72)	-14,12
Frais d'actes & contentieux HS	1 622,64	2 274,33	(651,69)	-28,65
Divers (pourboires,dons courants)	26,50	15,00	11,50	76,67
Frais déplacements salariés	15 309,33	20 414,33	(5 105,00)	-25,01
Frais déplacements bénévoles	182,00	280,76	(98,76)	-35,18

Détail des comptes de charges

Exercice Durée en mois	31/12/11	31/12/10	Variation	%
	12 mois	12 mois		
Frais déplacements RF	3 169,80	2 771,86	397,94	14,36
Réceptions HS	592,75	106,72	486,03	455,43
Affranchissements HS	1 165,48	1 903,26	(737,78)	-38,76
Affranchissements R.F	3,25		3,25	N/A
Téléphone HS	2 381,17	2 151,77	229,40	10,66
Téléphones mobiles HS	279,64	260,67	18,97	7,28
Téléphone RF	1 163,74	1 111,46	52,28	4,70
Téléphone portable cons. ESF	1 247,74	1 537,74	(290,00)	-18,86
Services bancaires & assimilés	253,98	295,19	(41,21)	-13,96
Cotisations & concours divers	2 640,36	2 542,04	98,32	3,87
Impôt, taxes et versements assimilés	12 933,00	13 954,00	(1 021,00)	(7,32)
Taxe sur les salaires	10 904,00	12 029,00	(1 125,00)	-9,35
Formation continue	1 208,00	1 161,00	47,00	4,05
Taxe foncière	821,00	764,00	57,00	7,46
Salaires & traitements	196 163,79	204 571,15	(8 407,36)	(4,11)
Salaires bruts	198 022,44	206 417,15	(8 394,71)	-4,07
Congés payés	(1 858,65)	(1 846,00)	(12,65)	-0,69
Charges sociales	84 765,29	85 194,70	(429,41)	(0,50)
Cotisations Urssaf	54 921,78	57 097,80	(2 176,02)	-3,81
Cotisations retraite Médéric	15 518,51	16 269,30	(750,79)	-4,61
Cotisations prévoyance Chorum	2 091,01	2 179,96	(88,95)	-4,08
Cotisations Pôle emploi	8 455,60	8 970,68	(515,08)	-5,74
Charges sociales s/congés payés	745,72	(570,00)	1 315,72	230,83
Médecine du travail	876,67	786,96	89,71	11,40
Frais de formation HS	2 156,00	460,00	1 696,00	368,70
Dot. aux amortissements et aux provisions	4 695,70	2 838,89	1 856,81	65,41
Dot. amort. immob. corporelles	2 312,70	2 662,89	(350,19)	-13,15
Dot. prov. risques & charges	2 383,00	176,00	2 207,00	1 253,98
Autres charges	2,73	7,53	(4,80)	(63,75)
Charges de gestion courante	2,73	7,53	(4,80)	-63,75
CHARGES EXCEPTIONNELLES	1 452,00	6 401,01	(4 949,01)	(77,32)
Sur opérations de gestion	1 452,00	6 401,01	(4 949,01)	(77,32)
Pénalités, amendes fiscales		35,00	(35,00)	-100,00
Autres charges except./op.gestion	1 452,00	6 366,01	(4 914,01)	-77,19