

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

Cédric Gérard

Vincent Périou

Experts-Comptables

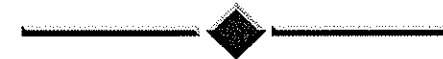
Commissaires aux Comptes

ASS HABITAT SOLIDARITE

Insert. sociale par le logement

191 Boulevard Henri Dunant

49400 SAUMUR



Comptes Annuels

Exercice du 01/01/2012 au 31/12/2012

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 01/01/12 au 31/12/12 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 31 pages, se caractérisent par les données suivantes :

➤ total du bilan	224 209 €uros
➤ total des comptes de produits	561 921 €uros
➤ résultat net comptable	2 950 €uros

A Saumur
Le 25 mars 2013

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 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
Etat des échéances des créances et des dettes	Page 16
Provisions	Page 17
Notes relatives au compte de résultat	Page 18
DETAIL DU BILAN	Page 19 à 25
Détail de l'actif	Page 20
Détail du passif	Page 23
DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT	Page 26 à 31
Tableau des soldes intermédiaires de gestion	Page 27
Détail des produits	Page 28
Détail des charges	Page 30

ETATS FINANCIERS

Bilan Actif

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

Brut	Amort.&Prov.	Net	Net
------	--------------	-----	-----

ACTIF IMMOBILISE			
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement			
Autres immobilisations incorporelles (1)	1 907	1 664	243
Avances et acomptes			
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions	63 090	55 631	7 459
Inst.techniques, matériel outillage	7 351	7 351	
Autres	23 932	18 379	5 552
Immobilisations en cours			
Avances et acomptes			
Immobilisations financières (2)			
Titres immobilisés	10		10
Autres	981		981
TOTAL	97 270	83 024	14 245
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	101 170		101 170
Valeurs mobilières de placement			
Disponibilités (4)	107 974		107 974
Charges constatées d'avance (3)	820		820
TOTAL	209 964		209 964
CH. A REPARTIR S/PLUS EXERCICES			
PRIMES DE REMBOURS. DES EMPRUNTS			
ECART DE CONVERSION ACTIF			
TOTAL GENERAL	307 233	83 024	224 209
			215 867

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	31/12/12	31/12/11
Durée	12 mois	12 mois
	Montant	Montant
FONDS ASSOCIATIF		
Fonds propres		
Fonds Asso. sans droit de reprise (dont subv. d'invest. Sur biens renouvel.)	70 565	70 565
Ecarts de réévaluation		
Réserves	42 672	42 672
Statutaires ou contractuelles		
Réglémentées		
Autres	42 672	42 672
Report à nouveau	(85 387)	(97 932)
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	2 950	12 546
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)	8 562	2 500
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
TOTAL	79 362	70 350
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	36 262	27 063
Provisions pour charges		
TOTAL	36 262	27 063
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL		
DETTES (1)		
Dettes financières		
Emprunts et dettes auprès des éta de crédit (2)	14 369	44 682
Emprunts et dettes financières diverses	3 675	2 798
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes d'exploitation		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 045	18 346
Dettes fiscales et sociales	73 734	31 019
Dettes diverses		
Dettes sur immo.et comptes rattachés		
Autres dettes		
Produits constatés d'avance	6 763	21 609
TOTAL	108 585	118 454
ECARTS DE CONVERSION PASSIF		
TOTAL GENERAL	224 209	215 867
1) Dont à plus d'un an		
Dont à moins d'un an	108 585	118 454
2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	14 318	44 682

Compte de Résultat

Exercice	31/12/12	31/12/11
Durée	12 mois	12 mois
	Montant	Montant
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)		
Ventes de marchandises et prestations de services		
Production Vendue (biens et services)	267 457	230 778
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	263 377	217 540
Cotisations	50	
Collectes		
Reprises sur provisions (et amort.), transferts de charges	24 142	19 031
Autres produits	38	81
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	555 063	467 430
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)	211 388	191 420
Impôts, taxes et versements assimilés	16 566	12 933
Salaires et traitements	220 948	196 164
Charges sociales	94 016	84 765
Dotations aux amortissements et aux provisions	12 716	4 696
Subventions accordées par l'association		
Autres charges	87	3
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	555 720	489 981
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION	(657)	(22 551)
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	1 850	1 757
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	1 850	1 757
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	1 850	1 757

Compte de Résultat (suite)

	31/12/12	31/12/11
Exercice	12 mois	12 mois
Durée	12 mois	12 mois
	Montant	Montant
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opération de gestion	3 636	34 584
Sur opération en capital	1 372	208
Reprises sur prov.et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	5 008	34 792
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	3 251	1 452
Sur opérations en capital		
Dotations aux amort.et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	3 251	1 452
3 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	1 757	33 340
REPORT DES RESSOURCES NON UTILISEES DES EXERC. ANTE. ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTEES		
PARTICIPATION DES SALARIES IMPOTS SUR LES BENEFICES		
TOTAL DES PRODUITS	561 921	503 978
TOTAL DES CHARGES	558 971	491 433
4 - EXCEDENT OU DEFICIT	2 950	12 546
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

Un projet de donation a été établi entre l'Association BETHANIE-DOUE et l'Association HABITAT SOLIDARITE.

La donation effectuée par l'Association BETHANIE-DOUE concernerait un immeuble situé 31 rue Victor Journeau – 49700 DOUE LA FONTAINE, et estimé à 95 000 €.

Aucun acte n'ayant été établi au 31 décembre 2012, cet immeuble n'a pas été valorisé dans les comptes au 31 décembre 2012.

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.

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		478
Terrains			
Constructions sur sol propre	7 821		
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements et aménagement 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		6 659
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	10		
Prêts et autres immobilisations financières	1 202		
TOTAL	92 694		7 138

	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			1 907	
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		2 341	22 481	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Autres participations				
Autres titres immobilisés			10	
Prêts et autres immo. financières		221	981	
TOTAL		2 562	97 270	

Amortissements

	Amortissements début d'exercice	Augmentations	Sorties, reprises	Amortissements fin d'exercice
Frais d'établiss. recherche et développement				
Autres immobilisations incorporelles	1 428	235		1 664
Terrains				
Constructions sur sol propre	7 821			7 821
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagement des constructions	45 814	1 996		47 810
Installations techniques matériel et outillage industriels	7 351			7 351
Installations générales, agencements et aménagements divers	1 451			1 451
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	17 984	1 285	2 341	16 929
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	81 849	3 517	2 341	83 024

	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.	235						235
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							
Matériel de transport							
Matériel de bureau et informatique, mobilier	645	640					1 285
Emballages récupér. et divers							
TOTAL	2 876	640					3 517

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 101 170 € TTC

Ils correspondent essentiellement à des soldes de subventions à recevoir.

Notes sur les autres postes d'actif

CHARGES ET PRODUITS CONSTATES 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	79 362 €
Les fonds associatifs à la clôture N-1 ressortaient à.....	70 350 €
La variation des fonds associatifs est de	9 012 €
Le résultat de l'exercice, excédent à déduire, s'élève à	<2 950 €>
La variation ne provenant pas du résultat ressort à	6 062 €

Cette variation provient :

▶ de la variation des subventions d'investissements entre 2011 et 2012.....	6 062 €
---	---------

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 36 262 € au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 9 199 € par rapport à 2011.

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 | : 2,69% |
| » 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.

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	981		981
Créances de l'actif circulant			
Créances douteuses ou litigieuses			
Autres créances usagers			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale, autres organismes sociaux	210	210	
Etat et autres collectivités publiques	88 682	88 682	
Union, fédération et organismes associés	12 279	12 279	
Débiteurs divers	820	820	
Charges constatées d'avance	820	820	
TOTAL GENERAL	102 971	101 990	981
(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	14 369	14 369		
Emprunts et dettes financières divers (1)	3 675	3 675		
Dettes d'exploitation				
Fournisseurs et comptes rattachés	10 045	10 045		
Personnel et comptes rattachés	24 209	24 209		
Sécurité sociale, autres organismes sociaux	44 102	44 102		
Etat et autres Collectivités publiques	5 423	5 423		
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	6 763	6 763		
TOTAL GENERAL	108 585	108 585		
1) Emprunts souscrits en cours d'exercice :		2 795		
Emprunts remboursés en cours d'exercice :		1 919		

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	27 063	9 199		36 262
TOTAL	27 063	9 199		36 262
Provisions pour dépréciation - incorporelles Sur immobilisations - corporelles - 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	27 063	9 199		36 262
Dont dotations et reprises	- d'exploitation - financières - exceptionn.	9 199		

Notes relatives au compte de résultat

CHARGES ET PRODUITS EXCEPTIONNELS

CHARGES

▶▶ Complément formation professionnelle continue 2011.....	2 376 €
▶▶ Solde PST 2011	875 €
Total.....	3 251 €

PRODUITS

▶▶ Subvention communauté d'Agglomération SLD	1 000 €
▶▶ Subventions différentes mairies	1 350 €
▶▶ Subvention et dons divers.....	1 285 €
▶▶ Quote part subventions d'investissements.....	1 372 €
▶▶ Divers	1 €
Total.....	5 008 €

HONORAIRES COMMISSAIRE AUX COMPTES

Le montant des honoraires du Commissaire aux Comptes comptabilisé en charges au cours de l'exercice s'est élevé à 3 150 € 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 Durée	31/12/12 12 mois	Exercice Durée	31/12/11 12 mois
-------------------	---------------------	-------------------	---------------------

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	243,02	0,00
--------------------------------------	---------------	-------------

Autres immobilisations incorporelles	243,02	0,00
Concessions & droits similaires	1 906,65	1 428,45
Amort. logiciels	(1 663,63)	(1 428,45)

IMMOBILISATIONS CORPORELLES	13 011,24	9 633,34
------------------------------------	------------------	-----------------

Constructions	7 458,87	9 455,04
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	(201,60)	(110,11)
Amort. aménagt Vernantes	(384,06)	(207,48)
Amort. aménagt Jumelles	(29 447,45)	(27 719,35)
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	5 552,37	178,30
---------------	-----------------	---------------

Détail du bilan actif

	Exercice Durée	31/12/12 12 mois	Exercice Durée	31/12/11 12 mois
Instal. agencet aménagt RF		1 450,62		1 450,62
Matériel de bureau & inform.		5 765,82		6 654,97
Matériel de bureau & inform. Relais		3 380,33		2 514,53
Mobilier		3 622,26		3 622,26
Mobilier Relais		5 370,92		5 370,92
Mobilier rft 174/6 Bernard		668,70		
Mobilier rft 156/2 Bernard		2 826,10		
Mobilier ltrf 156/10 bernard (roth)		533,80		
Mobilier 156/10bernard lion club fem		313,00		
Amort. agencet aménagt RF		(1 450,62)		(1 450,62)
Amort. matériel de bureau		(4 936,65)		(6 476,67)
Amort. matériel de bureau Relais		(2 358,31)		(2 514,53)
Amort. mobilier		(3 622,26)		(3 622,26)
Amort. mobilier Relais		(5 370,92)		(5 370,92)
Amort. mobilier rft 174/6 Bernard		(90,65)		
Amort.mobilier rft 156/2 Bernard		(458,97)		
Amt mobilier RF		(57,24)		
Amort.mob 156/10B Lions Club		(33,56)		
IMMOBILISATIONS FINANCIERES		991,02		1 212,07
Titres immobilisés		10,00		10,00
Titres immobilisés		10,00		10,00
Autres		981,02		1 202,07
DG divers		686,02		907,07
DG Rothe		295,00		295,00
CREANCES		101 169,95		51 083,31
Autres créances		101 169,95		51 083,31
Organismes sociaux produits		209,70		305,75
Etat produits à recevoir		88 681,56		41 070,36
Produits à recevoir		12 278,69		9 707,20
DISPONIBILITES		107 973,88		152 964,29
Compte Epargne CM Livret Bleu		66 905,52		46 123,87
Compte Epargne CM Livret Ordinaire		41 068,36		106 558,29
Caisse				282,13

Détail du bilan actif

Exercice Durée	31/12/12 12 mois	Exercice Durée	31/12/11 12 mois
-------------------	---------------------	-------------------	---------------------

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	819,82	974,37
Charges constatées d'avance	819,82	974,37

Détail du bilan passif

	Exercice Durée	31/12/12 12 mois	Exercice Durée	31/12/11 12 mois
FONDS ASSOCIATIF SANS DROIT DE REPRISE		70 564,50		70 564,50
Fds associatifs ss.dt reprise		56 844,09		56 844,09
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		(85 386,75)		(97 932,27)
Report à nouveau débiteur		(85 386,75)		(97 932,27)
RESULTAT DE L'EXERCICE		2 950,01		12 545,52
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.)		8 561,76		2 500,00
Subv. Rotary 156/10		533,80		
Subv. Lions Club fem. infor RF		587,00		
Subv. CAF RF aménagt cuisine				1 443,00
Subv. Fondation Monoprix pour 159/2		6 000,00		
Subv. inv. Lions Club fem. refr 156		313,00		
Subv. Lions Club HS		4 100,00		4 100,00
Amort. subv.Rotary		57,24		
Amort. subv. Lions Club Inform. RF		61,15		
Amort. subv. CAF RF cuisine				1 443,00
Amort. subv. Fondation Monoprix		549,62		
Amort. subv. Lions Club fem. refr.		33,56		
Amort. subv. Lions Club HS		2 270,47		1 600,00
PROVISIONS POUR RISQUE		36 262,00		27 063,00
Provision risques sociaux		36 262,00		27 063,00

Détail du bilan passif

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

DETTES FINANCIERES	18 043,31	47 480,85
Emp. et dettes auprès des éts de crédit	14 368,75	44 682,48
Intérêts courus à payer	50,62	
Crédit Mutuel	14 318,13	44 682,48
Emprunts et dettes financières diverses	3 674,56	2 798,37
DG Alibaud	106,00	
DG Lebas Claire	143,00	
DG Sourice	180,00	
DG Auclerc		106,00
DG Baillergeat		70,00
DG Lefevre s/loc	272,00	
DG Ousseni Amada		106,00
DG Boileau		70,00
DG Lecoutey		84,00
DG Poilpot	123,00	123,00
DG Gachet		398,00
DG Hérisseau Gaëtane	468,00	
DG Faidhoiti Ibrahim	106,00	
DG Bourge M	84,00	35,00
DG Rio		70,00
DG Bigard		42,00
DG Molle Dubois	168,00	
DG Lamirault		447,00
DG Siksous	325,00	325,00
DG Kagbadou	42,00	
DG Esnault Laurent	271,00	
DG Deplechin/Chaillou	123,00	
DG Odie Pascal	84,00	
DG Mabillean Jean-Claude	84,00	
DG Feddi Kentache	174,19	
DG Cozette		70,00
DG Diop Sada	42,00	
DG Mirbeau/Baudouin	123,00	
DG Forget	42,00	
DG Vitré		84,00
DG Beslot		143,00
DG Allais		106,00
DG FSL Daveau	396,37	396,37
DG Mezerette	318,00	
DG Villeret		123,00

Détail du bilan passif

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

DETTES D'EXPLOITATION	83 778,89	49 364,57
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 044,81	18 345,50
Collectif fournisseurs	4 802,42	8 726,45
Fournisseurs fact.non parvenues	5 242,39	9 619,05
Dettes fiscales et sociales	73 734,08	31 019,07
Dettes prov. congés payés	24 209,25	19 177,35
Urssaf	25 189,00	
Retraite Médéric	6 402,84	
Vauban & Humanis	1 299,21	
Organismes sociaux à payer	11 210,78	9 425,72
Etat charges à payer	5 423,00	2 416,00
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	6 762,96	21 608,96
Produits constatés d'avance	6 762,96	21 608,96

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

Tableau des soldes intermédiaires de gestion

Exercice	31/12/12		31/12/11		ECART	
Durée	12 mois		12 mois			
	Montant	%	Montant	%	Montant	%
ACTIVITE	267 457	100,00	230 778	100,00	36 678	15,89
+ Ventes de marchandises						N/A
- Achats de marchandises						N/A
- Variation stock de marchandises						N/A
= Marge commerciale						N/A
+ Production vendue	267 457	100,00	230 778	100,00	36 678	15,89
+ Variation production stockée						N/A
+ Production immobilisée						N/A
= Production de l'exercice	267 457	100,00	230 778	100,00	36 678	15,89
- Achats stockés						N/A
- Variation des stocks						N/A
- Sous-traitance						N/A
= Marge brute de production	267 457	100,00	230 778	100,00	36 678	15,89
MARGE GLOBALE	267 457	100,00	230 778	100,00	36 678	15,89
- Autres achats et charges externes	211 388	79,04	191 420	82,95	19 968	10,43
= VALEUR AJOUTEE	56 069	20,96	39 358	17,05	16 711	42,46
+ Subventions d'exploitation	263 377	98,47	217 540	94,26	45 837	21,07
- Impôts, taxes sur rémunérations	15 708	5,87	12 112	5,25	3 596	29,69
- Autres impôts et taxes	858	0,32	821	0,36	37	4,51
- Salaires et traitements	220 948	82,61	196 164	85,00	24 784	12,63
- Charges sociales	94 016	35,15	84 765	36,73	9 251	10,91
= Excédent brut d'exploitation	(12 084)	(4,52)	(36 964)	(16,02)	24 880	67,31
+ Reprises sur amort. Et provisions			603	0,26	(603)	(100,00)
+ Autres produits gestion courante	88	0,03	81	0,03	7	8,62
+ Transferts de charges d'exploitation	24 142	9,03	18 428	7,98	5 715	31,01
- Dotations aux amort. et provisions	12 716	4,75	4 696	2,03	8 020	170,79
- Autres charges gestion courante	87	0,03	3		84	N/S
= Résultat d'exploitation	(657)	(0,25)	(22 551)	(9,77)	21 895	97,09
+ - Quote-part résultat en commun						N/A
+ Produits financiers	1 850	0,69	1 757	0,76	93	5,31
- Charges financières						N/A
= Résultat courant avant impôts	1 193	0,45	(20 795)	(9,01)	21 988	105,74
+ Produits exceptionnels	5 008	1,87	34 792	15,08	(29 784)	(85,61)
- Charges exceptionnelles	3 251	1,22	1 452	0,63	1 799	123,92
= Résultat exceptionnel	1 757	0,66	33 340	14,45	(31 583)	(94,73)
+ 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	2 950	1,10	12 546	5,44	(9 596)	(76,49)

Détail des comptes de produits

Exercice Durée en mois	31/12/12	31/12/11	Variation	%
	12 mois	12 mois		
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	555 063,28	467 429,64	87 633,64	18,75
Production vendue de biens et services	267 456,73	230 778,33	36 678,40	15,89
Accompagn. social lié au logement	121 665,80	95 936,48	25 729,32	26,82
Participations LT HS	15 320,54	13 033,32	2 287,22	17,55
Loyers LI HS	27 688,82	24 190,57	3 498,25	14,46
Loyers CAF LT HS+RF	79 686,12	74 320,61	5 365,51	7,22
Loyers bail sous location HS	14 053,65	14 904,35	(850,70)	-5,71
Participations LT RF	9 041,80	8 393,00	648,80	7,73
Subventions d'exploitation	263 376,70	217 540,00	45 836,70	21,07
Subv.relais familial (ASE)	135 000,00	110 000,00	25 000,00	22,73
Subvention SLH prév.expulsions	5 000,00		5 000,00	N/A
Subvention SLH risques locatifs	1 409,70		1 409,70	N/A
CUCS RF soutien parentalité	23 514,00	25 000,00	(1 486,00)	-5,94
Subv.except Ville de Saumur	4 500,00	3 500,00	1 000,00	28,57
Subv. Réaap 49	3 500,00	3 500,00		
Veille sociale		1 050,00	(1 050,00)	-100,00
Etat prév.exclusion et insertion	8 180,00		8 180,00	N/A
Subv.Cté Agglo LT	5 000,00	5 000,00		
Subv.HS Emmaus	30 000,00	20 000,00	10 000,00	50,00
Subv.HS Saumur PST	1 323,00	1 890,00	(567,00)	-30,00
Subv.HS sous location	5 950,00	5 100,00	850,00	16,67
CUCS prévention des expulsions	40 000,00	42 500,00	(2 500,00)	-5,88
Cotisations	50,00	0,00	50,00	N/A
Cotisations	50,00		50,00	N/A
Reprises sur provisions, transfert de charges	24 142,13	19 030,55	5 111,58	26,86
Reprise/prov. risques & charges		603,00	(603,00)	-100,00
Transfert de charges d'exploitation	21 502,88	18 427,55	3 075,33	16,69
Prév.Vauban indemnités journalières	2 639,25		2 639,25	N/A
Autres produits	37,72	80,76	(43,04)	(53,29)
Produits de gestion courante	37,72	80,76	(43,04)	-53,29
PRODUITS FINANCIERS	1 850,01	1 756,73	93,28	5,31
Autres produits financiers	1 850,01	1 756,73	93,28	5,31
Autres produits financiers	1 850,01	1 756,73	93,28	5,31

Détail des comptes de produits

Exercice	31/12/12	31/12/11	Variation	%
Durée en mois	12 mois	12 mois		

PRODUITS EXCEPTIONNELS	5 008,04	34 792,02	(29 783,98)	(85,61)
Sur opérations de gestion	3 636,00	34 583,99	(30 947,99)	(89,49)
Subventions & dons exceptionnels	3 635,00	26 480,00	(22 845,00)	-86,27
Autres produits except./op.gestion	1,00	8 103,99	(8 102,99)	-99,99
Sur opérations en capital	1 372,04	208,03	1 164,01	N/S
Quote part subventions d'invest.	1 372,04	208,03	1 164,01	559,54

Détail des comptes de charges

Exercice
Durée en mois

31/12/12	31/12/11	Variation	%
12 mois	12 mois		

CHARGES D'EXPLOITATION	555 720,00	489 980,87	65 739,13	13,42
Autres achats et charges externes	211 388,16	191 420,36	19 967,80	10,43
Eau HS	228,40	166,86	61,54	36,88
Eau LT HS	1 233,00	2 401,63	(1 168,63)	-48,66
Eau LI	886,36	614,80	271,56	44,17
Eau LT RF	521,28	1 186,62	(665,34)	-56,07
Gaz électricité HS	1 951,70	1 431,08	520,62	36,38
Gaz électricité LT HS	7 534,82	6 048,16	1 486,66	24,58
Gaz électricité L.I H.S	2 265,81	2 514,93	(249,12)	-9,91
Gaz électricité Rte Brion Jumelles	1 047,01		1 047,01	N/A
Gaz électricité RF	317,00	351,29	(34,29)	-9,76
EDF LT RF	3 322,82	2 300,04	1 022,78	44,47
Petit outillage HS	179,95	196,90	(16,95)	-8,61
Petit équipt LT HS	103,98	10,60	93,38	880,94
Petit équipt RF	384,47	298,98	85,49	28,59
Petit équipt LT RF	987,37	4,73	982,64	20 774,63
Fourn. administratives HS	2 399,36	2 079,69	319,67	15,37
Fourn. administratives RF	140,96	157,27	(16,31)	-10,37
Crédit bail mobilier HS	761,23	760,81	0,42	0,06
Loc. immobilières HS	4 799,68	5 688,96	(889,28)	-15,63
Loc. immobilières LT HS	46 001,73	48 312,39	(2 310,66)	-4,78
Loc. immobilières LI HS	10 762,33	9 924,24	838,09	8,44
Loc. immobilières sous location	12 005,78	11 218,03	787,75	7,02
Loc. immobilières RF	4 899,74	4 726,69	173,05	3,66
Loc. immobilières LT RF	38 854,48	30 507,61	8 346,87	27,36
Locations mobilières	895,44	895,44		
Charges locatives & copropriété	245,55	131,75	113,80	86,38
Entr. biens immob. HS	757,79	458,80	298,99	65,17
Entr. biens immob. LT HS	4 753,83	7 044,46	(2 290,63)	-32,52
Entr. biens immob. LI HS	4 034,85	3 232,67	802,18	24,81
Entr. biens immob. RF	956,31	474,55	481,76	101,52
Entr. biens immob. LT RF	2 139,19	71,10	2 068,09	2 908,71
Entr. mat. mob. bureau HS	523,37	70,00	453,37	647,67
Entr. mat. bureau RF		191,15	(191,15)	-100,00
Maintenance	376,12	542,63	(166,51)	-30,69
Assurances HS	3 876,92	4 084,89	(207,97)	-5,09
Assurances LI	869,24	568,55	300,69	52,89
Assurances RF	272,96	260,48	12,48	4,79
Documentation générale HS	761,74	412,00	349,74	84,89
Documentation générale RF	393,12	551,50	(158,38)	-28,72
Frais de colloques, séminaires	452,00	16,70	435,30	2 606,59
Honoraires HS	11 810,84	11 473,00	337,84	2,94
Frais d'actes & contentieux HS	243,66	1 622,64	(1 378,98)	-84,98
Divers (pourboires,dons courants)	5,00	26,50	(21,50)	-81,13
Frais déplacements salariés	20 769,74	15 309,33	5 460,41	35,67
Frais déplacements bénévoles	1 340,10	182,00	1 158,10	636,32
Frais déplacements RF	3 720,24	3 169,80	550,44	17,37

Détail des comptes de charges

Exercice Durée en mois	31/12/12	31/12/11	Variation	%
	12 mois	12 mois		
Réceptions HS	318,25	592,75	(274,50)	-46,31
Affranchissements	1 671,29	1 165,48	505,81	43,40
Affranchissements R.F		3,25	(3,25)	-100,00
Téléphone HS	2 517,17	2 381,17	136,00	5,71
Téléphones mobiles HS	269,63	279,64	(10,01)	-3,58
Téléphone RF	1 618,38	1 163,74	454,64	39,07
Téléphone portable cons. ESF	1 220,83	1 247,74	(26,91)	-2,16
Services bancaires & assimilés	301,18	253,98	47,20	18,58
Cotisations & concours divers	2 684,16	2 640,36	43,80	1,66
Impôt, taxes et versements assimilés	16 566,00	12 933,00	3 633,00	28,09
Taxe sur les salaires	11 555,00	10 904,00	651,00	5,97
Formation continue	4 153,00	1 208,00	2 945,00	243,79
Taxe foncière	858,00	821,00	37,00	4,51
Salaires & traitements	220 947,77	196 163,79	24 783,98	12,63
Salaires bruts	215 915,87	198 022,44	17 893,43	9,04
Congés payés	5 031,90	(1 858,65)	6 890,55	370,73
Charges sociales	94 015,80	84 765,29	9 250,51	10,91
Cotisations Urssaf	59 687,99	54 921,78	4 766,21	8,68
Cotisations retraite Médéric	16 695,52	15 518,51	1 177,01	7,58
Cotisations Vauban & Humanis	3 090,21	2 091,01	999,20	47,79
Cotisations Pôle emploi	9 177,18	8 455,60	721,58	8,53
Charges sociales s/congés payés	859,98	745,72	114,26	15,32
Médecine du travail	1 064,44	876,67	187,77	21,42
Frais de formation HS		2 156,00	(2 156,00)	-100,00
Autres charges de personnel	3 440,48		3 440,48	N/A
Dot. aux amortissements et aux provisions	12 715,62	4 695,70	8 019,92	170,79
Dot. amort. immob. incorporelles	235,18		235,18	N/A
Dot. amort. immob. corporelles	3 281,44	2 312,70	968,74	41,89
Dot. prov. risques & charges	9 199,00	2 383,00	6 816,00	286,03
Autres charges	86,65	2,73	83,92	N/S
Charges diverses gestion	86,65	2,73	83,92	3 073,99
CHARGES EXCEPTIONNELLES	3 251,32	1 452,00	1 799,32	123,92
Sur opérations de gestion	3 251,32	1 452,00	1 799,32	123,92
Autres charges except./op.gestion	3 251,32	1 452,00	1 799,32	123,92