

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

HABITAT ET SOLIDARITE

Association régie par la loi du 1er juillet 1901

Siège associatif :

69 boulevard des Canuts

69004 Lyon

Exercice clos le 31 décembre 2013

Grant Thornton

SA d'Expertise Comptable et
de Commissariat aux Comptes
au capital de 2 297 184 €

inscrite au tableau de l'Ordre de la région

Pairs – Ile de France et membre de la

Compagnie régionale de Paris

RCS Paris B 632 013 843

42 avenue Georges Pompidou

69442 Lyon cedex 03

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

HABITAT ET SOLIDARITE Exercice clos le 31 décembre 2013

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 2013 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association **HABITAT ET SOLIDARITE**, 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.

1 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.

2 Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

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.

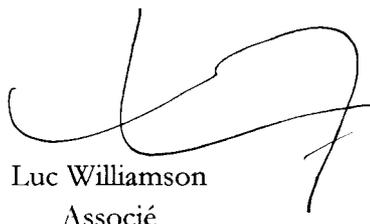
3 Vérifications et informations spécifiques

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.

Lyon, le 12 juin 2014

Le Commissaire aux Comptes
Grant Thornton
Membre français de Grant Thornton International



Luc Williamson
Associé

**Habitat
&
Solidarité**

BILAN

**COMPTE
DE
RESULTAT**

2013

ASSOCIATION HABITAT ET SOLIDARITE
BILAN AU 31/12/2013

ACTIF	2013	2012
Immobilisations		
Actif immobilisé	0	0
Créances d'exploitation		
Solde Subvention FSL	965	1 750
Subvention HMF	16 680	20 700
Disponibilités		
Placements	6 862	7 878
Disponibilités	1 326	3 311
Actif circulant	25 833	33 639
Charges constatées d'avance	44	44
TOTAL ACTIF	25 877	33 683

PASSIF	2013	2012
Report à nouveau	7 166	6 792
Résultat de l'exercice	671	374
Fonds propres	7 837	7 166
Dettes financière		
Dettes d'exploitation		
Compte courant E-H	16 600	25 152
Dettes frs divers	1 440	1 365
Dettes diverses		
Total des dettes	18 040	26 517
Produits constatés d'avance		
TOTAL PASSIF	25 877	33 683

HABITAT & SOLIDARITE

Bilan 2013

	Réalisé 2012	Réalisé 2013
PRODUITS		
Subvention F.S.L	8 600	3 860
Sub accompagnement social E-H	300 000	338 500
Sub accompagnement social SOLENDI	0	0
Sub accompagnement social HMF	9 700	16 680
Cotisations annuelles E-H	152	0
Intérêts Livret A	58	284
Total produits	318 510	359 324
CHARGES		
E-H - Suivis sociaux	315 471	354 411
Honoraires + Documentations+ Divers	2 437	4 192
Autres Impôts et Taxes	50	50
Total charges	317 958	358 653
Résultat	553	671

REGLES ET METHODES COMPTABLES

1- APPLICATION DES PRINCIPES COMPTABLES.

Les comptes annuels de l'exercice sont présentés suivant les prescriptions du Plan Comptable Général réécrit (règlements 9903) et la nouvelle réglementation sur les passifs (19/01/01).

Ces prescriptions sont apparues suffisantes pour donner une image fidèle du patrimoine, de la situation financière ou du résultat d'Habitat et Solidarité.

Les comptes à partir desquels sont établis le bilan et le compte de résultat sont tenus selon les principes de continuité de l'exploitation, de séparation des exercices et de permanence des méthodes dans le respect du principe de prudence.

Les postes d'actif et de passif du bilan, les postes de charges et de produits du compte de résultat sont inscrits sans compensation.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

2- EVENEMENTS SIGNIFICATIFS.

Depuis mai 2004, H&S gère le traitement des dossiers Aide aux Salariés en Difficultés. Cette prestation est assurée par ENTREPRISES-HABITAT et elle est refacturée à H&S.

Dans le cadre des engagements pris envers l'UESL pour le « Financement d'organismes facilitant l'accès et le maintien dans le logement », H&S a perçu sur l'exercice une subvention de 338 500 € d'ENTREPRISES-HABITAT.

La convention signée en 2007 avec HMF s'est poursuivie sur 2013 avec 33 dossiers de diagnostics d'accompagnement ou de recouvrement traités générant 16 680 € de produits.

ANNEXE 1 - TABLEAU DE L'ACTIF IMMOBILISE au 31/12/2013

IMMOBILISATIONS	Valeur brute au début de l'exercice	acquisitions, créations, apports et virements poste à poste	DIMINUTIONS		Valeur brute en fin d'exercice
			par virement poste à poste	par cessions à des tiers, mises hors service ou par remboursements	
INCORPORELLES					
Frais d'établissement					
Autres immobilisations incorporelles					
TOTAL 1					
CORPORELLES					
Terrains et aménagements de terrains					
Constructions					
Autres immobilisations corporelles					
Avances et acomptes					
TOTAL 2					
FINANCIERES					
TOTAL 3					
TOTAL GENERAL					

ANNEXE 2 - TABLEAU DES AMORTISSEMENTS au 31/12/2013

IMMOBILISATIONS	Amortissements cumulés en début d'exercice	Dotations	Reprises	Amortissements cumulés en fin d'exercice
INCORPORELLES				
Frais d'établissement Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL 1				
CORPORELLES				
Terrains et aménagements de terrains Constructions Autres immobilisations corporelles				
TOTAL 2				
TOTAL GENERAL				

ANNEXE 3 - TABLEAU DES PROVISIONS au 31/12/2013

NATURE DES PROVISIONS	Montant au début de l'exercice	Dotations	Reprises	Montant à la fin de l'exercice
PROVISIONS POUR RISQUES :				
- Pour litiges - Pour amendes et pénalités - Pour pertes de change - Pour risques liés à des participations - Autres provisions pour risques				
TOTAL 1				
PROV; POUR CHARGES TOTAL 2				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
- Sur immobilisations corporelles - Sur titres de participation - Sur créances sur participations - Sur titres immobilisés - Sur prêts aux personnes morales - Sur prêts aux personnes physiques - Sur autres immobilisations financières - Sur stocks et créances - Sur valeurs mobilières de placement				
TOTAL 3				
TOTAL GENERAL				

ANNEXE 4 - ETAT DES CREANCES au 31/12/2013

POSTES	Montants bruts au bilan	Dont créances échues	Dont échéance		
			à - 1 an	de 1 à 5 ans	à + 5 ans
ACTIF IMMOBILISE :					
ACTIF CIRCULANT :					
Créances d'exploitation	17 645		17 645		
Créances diverses					
COMPTES DE REGULARISATION :					
Charges constatées d'avance	44		44		
TOTAL	17 689		17 689		

ANNEXE 5 - ETAT DES DETTES au 31/12/2013

POSTES	Montants bruts au bilan	Dont échéance		
		à - 1 an	de 1 à 5 ans	à + 5 ans
DETTES :				
Emprunts et dettes auprès des ets de crédit				
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes d'exploitation	18 040	18 040		
Dettes diverses				
<i>Sous-total</i>	18 040	18 040		
COMPTES DE REGULARISATION :				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	18 040	18 040		

ANNEXE 6 - TABLEAU D'AFFECTION DU RESULTAT 2012

POSTES DU PASSIF	Situation au bilan 31/12/12	Affectation du résultat 2012	Situation au bilan 31/12/13
RESERVES			
REPORT A NOUVEAU	6 792	-374	7 166
RESULTAT DE L'EXERCICE N-1	374	374	
TOTAL	7 166		7 166