KPMG AUDIT SUD-OUEST
224 rue Carmin
CS 17610
31676 Labège Cedex
France

Téléphone : +33 (0)5 82 52 52 52
Télécopie : +33 (0)5 82 52 52 51
Site internet : www.kpmg.fr

Association SOLIHA du Tarn

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2016

Association SOLIHA du Tarn

163, Avenue François Verdier
81000 Albi

Ce rapport contient 23 pages

Référence : EB/MC

KPMG Audit Sud-Ouest,
société française membre du réseau KPMG
constitué de cabinets indépendants adhérents de
KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse.

Société par actions simplifiée
inscrite à la Compagnie Régionale
des Commissaires aux Comptes
de Toulouse.

Siège social :
KPMG Audit Sud-Ouest
224 Rue Carmin
31676 Labège Cedex
Capital : 200 000 €.
Code APE 6920Z
512 802 588 R.C.S. Toulouse
TVA Union Européenne
FR 95 51 28 02 588

KPMG AUDIT SUD-OUEST
224 rue Carmin
CS 17610
31676 Labège Cedex
France

Téléphone : +33 (0)5 82 52 52 52
Télécopie : +33 (0)5 82 52 52 51
Site internet : www.kpmg.fr

Association SOLIHA du Tarn

Siège social : 163, Avenue François Verdier
81000 Albi

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2016

Mesdames, Messieurs,

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 2016, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association SOLIHA du Tarn, 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 votre 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, notamment pour ce qui concerne le correct rattachement des produits de subventions à l'exercice et les modalités de comptabilisation de la provision relative au plan pluriannuel d'entretien.

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 d'activité du Conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Albi, le 18 mai 2017

KPMG AUDIT SUD-OUEST

Evelyne Bretagne
Commissaire aux comptes

SOLIHA
Association
163 Av. François Verdier

81000 ALBI

Bilan actif

Document fin d'exercice

N° Siret 30238304700081
NAF (APE)
N° Identifiant
Période du 01/01/16
au 31/12/16
Tenue de compte :

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311215
Capital souscrit non-appelé (I)				
Capital souscrit non-appelé (I)				
Immobilisations incorporelles	**66 186,12**	**63 123,54**	**3 062,58**	**12 297,29**
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets, droits simil	66 186,12	63 123,54	3 062,58	12 297,29
Fonds commercial				
Autres immob. incorporelles				
Avances et acomptes sur immos				
Immobilisations corporelles	**6 763 017,68**	**4 160 540,77**	**2 602 476,91**	**2 851 860,91**
Terrains	145 395,43		145 395,43	147 835,43
Constructions	6 437 542,05	3 998 494,38	2 439 047,67	2 685 569,16
Installations techn., mat., outil	1 412,55	1 412,55		
Autres immob. corporelles	178 667,65	160 633,84	18 033,81	18 456,32
Immobilisations en cours				
Avances & acomptes				
Immobilisations financières	**26 548,97**		**26 548,97**	**34 451,81**
Participations selon mise en équi.				
Autres participations				
Créances rattach. à des particip.				
Autres titres immobilisés	16 007,15		16 007,15	16 007,15
Prêts	7 604,28		7 604,28	15 507,12
Autres immob. financières	2 937,54		2 937,54	2 937,54
TOTAL II	**6 855 752,77**	**4 223 664,31**	**2 632 088,46**	**2 898 610,01**
Stocks et en-cours	**647,88**		**647,88**	**647,88**
Matières premières & approvision	647,88		647,88	647,88
En cours de production de biens				
En cours production de services				
Produits intermédiaires & finis				
Marchandises				
Avances & acomptes versés/com.				
Avances & acomptes versés/com.				
Créances	**316 414,13**	**43 880,37**	**272 533,76**	**475 443,38**
Clients et comptes rattachés	180 301,69	43 880,37	136 421,32	307 374,95
Autres créances	136 112,44		136 112,44	168 068,43
Capital souscrit appelé non versé				
Divers	**837 125,56**		**837 125,56**	**667 391,15**
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	837 125,56		837 125,56	667 391,15
Charges constatées d'avance	**2 495,41**		**2 495,41**	**2 908,80**
Charges constatées d'avance	2 495,41		2 495,41	2 908,80

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311215
TOTAL III	**1 156 682,98**	**43 880,37**	**1 112 802,61**	**1 146 391,21**
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes rembour. d'obligations (IV)				
Primes de rembour. d'obligations				
Ecart de conversion actif (V)				
Ecart de conversion actif (VI)				
TOTAL GENERAL (I à VI)	**8 012 435,75**	**4 267 544,68**	**3 744 891,07**	**4 045 001,22**

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311215
Capital social ou individuel			**1 024 646,96**	**1 022 088,57**
Capital social ou individuel			1 024 646,96	1 022 088,57
Primes d'émission, de fusion				
Primes d'émission, de fusion				
Ecart de réévaluation				
Ecart de réévaluation				
Réserves				
Réserve légale				
Rés. statuaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau				
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice			**1 490,75**	**2 558,39**
Résultat de l'exercice			1 490,75	2 558,39
Subventions d'investissement			**971 407,93**	**1 081 904,05**
Subventions d'investissement			971 407,93	1 081 904,05
Provisions réglementées				
Provisions réglementées				
TOTAL (I)			**1 997 545,64**	**2 106 551,01**
Produits émissions titres particip.				
Produits émissions titres particip				
Avances conditionnées				
Avances conditionnées				
TOTAL (II)				
Provisions pour risques				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges			**331 737,22**	**340 176,00**
Provisions pour charges			331 737,22	340 176,00
Fonds dédiés				**1 404,68**
Fonds dédiés sur subventions				1 404,68
TOTAL (III)			**331 737,22**	**341 580,68**
Emprunts obligataires convertibles				
Emprunts obligataires convertibles				

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311215
Autres emprunts obligataires				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			**7 914,88**	**9 550,26**
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			7 914,88	9 550,26
Emprunts et dettes financ. divers			**1 001 108,13**	**1 082 189,65**
Emprunts et dettes financ. divers			1 001 108,13	1 082 189,65
Avanc. & acptes reçus/com en cours				
Av. & ac. reçus s/com. en cours				
Dettes fourniss. & cptes rattachés			**62 115,94**	**49 560,69**
Dettes fourniss. & cptes rattachés			62 115,94	49 560,69
Dettes fiscales et sociales			**202 494,43**	**245 539,77**
Dettes fiscales et sociales			202 494,43	245 539,77
Dettes sur immo. et cptes rattachés				**2 787,39**
Dettes sur immo. & cptes rattachés				2 787,39
Autres dettes			**140 180,83**	**196 241,77**
Autres dettes			140 180,83	196 241,77
Produits constatés d'avance			**1 794,00**	**11 000,00**
Produits constatés d'avance			1 794,00	11 000,00
TOTAL (IV)			**1 415 608,21**	**1 596 869,53**
Ecarts de conversion passif (V)				
Ecarts de conversion passif				
TOTAL GENERAL (I à V)			**3 744 891,07**	**4 045 001,22**

SOLIHA
Association
163 Av. François Verdier

81000 ALBI

Compte de résultat

Document fin d'exercice

N° Siret 30238304700081
NAF (APE)
N° Identifiant
Période du 01/01/16
au 31/12/16
Tenue de compte :

Détail des postes			Au 311216	Au 311215
CHARGES D'EXPLOITATION				
Coût d'achat des marchandises				
Achats de marchandises				
Variations de stocks de march.				
Consommation exercice /tiers			**471 637,46**	**441 359,05**
Achats matières premières				
Achats autres approvisionnements				
Variation de stocks Mat./approv.				
Autres achats et charges externes			471 637,46	441 359,05
Impôts, taxes et vers. assimilés			**147 042,21**	**153 473,60**
Impôts, taxes et vers/ assimilés			147 042,21	153 473,60
Charges du personnel			**1 227 352,28**	**1 137 999,29**
Salaires et traitements			894 131,20	805 736,40
Charges sociales			333 221,08	332 262,89
Dotations aux amortis. & provisions			**387 077,26**	**367 819,60**
Amort. sur immobilisations			243 308,67	250 845,63
Provis. sur immobilisations				
Provis. sur actif circulant			43 880,37	33 473,97
Amort. pour risque et charges			99 888,22	83 500,00
Autres charges			**50,30**	**117,31**
Autres charges			50,30	117,31
TOTAL I			**2 233 159,51**	**2 100 768,85**
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes-parts résultats/op comm.				
CHARGES FINANCIERES (III)			**18 611,45**	**22 671,89**
Dot. aux amort. & aux provisions				
Intérêts et charges assimilées			18 611,45	22 671,89
Différences négatives de change				
Charges nettes/cess. mob. de plac.				
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)			**90 928,80**	**23 279,73**
Sur opérations de gestion			14 513,74	23 279,73
Sur opérations en capital			76 415,06	
Dotations aux amort. & provis.				
PARTICIP. SALARIES EXPANSION (V)				
Partic. salariés Expansion				
IMPOTS SUR LES BENEFICES (VI)			**2 000,00**	**2 300,00**
Impôts sur les bénéfices			2 000,00	2 300,00
SOLDE INTERMEDIAIRE				**-48 809,00**
Engagements à réaliser fonds dédiés				1 404,00
Reprise des fonds dédiés				-50 213,00
Solde créditeur			**1 490,75**	**2 558,39**
Bénéfice			1 490,75	2 558,39
TOTAL GENERAL (CHARGES)			**2 346 190,51**	**2 102 769,86**

Détail des postes			Au 311216	Au 311215
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Montant net Chiffre d'affaires (A)			**1 894 489,44**	**1 748 520,23**
Ventes de marchandises				
Production vendue (B&S)			1 894 489,44	1 748 520,23
Autres produits d'exploitation (B)			**221 022,61**	**249 585,16**
Production stockée				-11 461,00
Production immobilisée				283,13
Subventions d'exploitation			340,00	375,00
Reprise /prov. & transferts charge			206 329,78	244 294,56
Autres produits			14 352,83	16 093,47
TOTAL (A+B)			**2 115 512,05**	**1 998 105,39**
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes parts résultat/op. comm.				
PRODUITS FINANCIERS (III)			**9 483,19**	**11 393,12**
De participations				
D'autres valeurs mobil. & créances				
Autres intérêts et produits assim.			9 483,19	11 393,12
Reprise/provis. & transf. charges				
Différ. positives de change				
Prod. nets/cess. val. mobil. plac.				
PRODUITS EXCEPTIONNELS (IV)			**221 195,27**	**93 271,35**
Sur opérations de gestion			83 199,15	4 843,19
Sur opér. de capital, cess. actifs			27 500,00	
Sur opér. de capital, subv. d'inv.			110 496,12	88 428,16
Autres opér. de capital				
Reprises/prov. & transf.de charges				
Solde débiteur				
Perte				
TOTAL GENERAL (PRODUITS)			**2 346 190,51**	**2 102 769,86**

Association SOLIHA

Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31 Décembre 2016

Montants exprimés en Euros

Ce rapport contient 13 pages

Table des matières

1	Faits majeurs de l'exercice	1
1.1	Evénements principaux de l'exercice	1
1.2	Principes, règles et méthodes comptables	1
1.2.1	Présentation des comptes	1
1.2.2	Méthode générale	1
1.2.3	Changement de méthode d'évaluation	1
1.2.4	Changement de méthode de présentation	1
2	Informations relatives au bilan	2
2.1	Actif	2
2.1.1	Tableau des immobilisations	2
2.1.2	Tableau des amortissements	2
2.1.3	Immobilisations incorporelles	3
2.1.4	Immobilisations corporelles	3
2.1.5	Stock en cours	4
2.1.6	Immobilisations financières	5
2.1.7	Créances	5
2.1.8	Produits à recevoir	6
2.1.9	Charges constatées d'avance	6
2.2	Passif	7
2.2.1	Fonds associatifs	7
2.2.2	Provisions pour risques et charges	7
2.2.3	Fonds dédiés – Tableaux de suivi	8
2.2.4	Etat des dettes	9
2.2.5	Charges à payer	9
2.2.6	Produits constatés d'avance	9
3	Informations relatives au compte de résultat	10
3.1	Ventilation des produits d'exploitation	10
3.2	Ventilation de l'effectif moyen	10
3.3	Comptabilisation, présentation du CICE	10
3.4	Impôt sur les bénéfices	10
3.5	Transfert de charges	11
4	Autres informations	12
4.1	Engagements hors bilan	12
4.1.1	Emprunt auprès des organismes bancaires engagement donnés	12
4.1.2	Dettes garanties par des sûretés réelles	12

1 Faits majeurs de l'exercice

1.1 Evénements principaux de l'exercice

Les faits significatifs au cours de l'exercice sont les suivants :

Fin de bail le 11/10/2016 - 2 rue Séguret Réalmont 5 logements rendus
Fin de bail le 16/04/2016 - 1 place Gambetta Carmaux 1 logement rendu
Fin de bail le 10/07/2014 – Sorèze 1 logement rendu
Fin de bail le 28/09/2015 – Graulhet 1 logement rendu
Vente le 23/08/2016 – Le Bez 1 logement vendu

1.2 Principes, règles et méthodes comptables

1.2.1 Présentation des comptes

Les documents dénommés états financiers comprennent :

- le bilan,
- le compte de résultat,
- l'annexe.

1.2.2 Méthode générale

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement 2016-07 de l'ANC homologué par arrêté ministériel du 4 novembre 2016 relatif au PGG et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n°99-01.

1.2.3 Changement de méthode d'évaluation

Aucun changement de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

1.2.4 Changement de méthode de présentation

Aucun changement de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

2 Informations relatives au bilan

2.1 Actif

2.1.1 Tableau des immobilisations

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Valeur brute à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur brute à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles	66 186			66 186
Immobilisations corporelles				
Terrains	147 835		2 440	145 395
Immeubles propriété	3 356 892	17 080	27 788	3 346 184
Immeubles Bail	3 460 111	33 914	402 667	3 091 358
Mobilier et Matériel	171 323	10 111	1 355	180 079
Immobilisations financières	34 452		7 903	26 549
Immobilisations en cours				
TOTAL	7 236 799	61 105	442 153	6 855 751

2.1.2 Tableau des amortissements

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Amortissements cumulés au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions d'amortissements de l'exercice	Amortissements cumulés à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles	53 889	9 235		63 124
Immobilisations corporelles				
Immeubles propriété	1 846 322	106 439	15 414	1 937 347
Immeubles Bail	2 285 111	117 101	341 066	2 061 147
Mobilier et Matériel	152 868	10 533	1 355	162 047
Immobilisations financières				
TOTAL	4 338 190	243 309	357 834	4 223 664

2.1.3 Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

2.1.3.1 Principaux mouvements

Fin de bail le 11/10/2016 - 2 rue Séguret Réalmont 5 logements rendus
Fin de bail le 16/04/2016 - 1 place Gambetta Carmaux 1 logement rendu
Fin de bail le 10/07/2014 – Sorèze 1 logement rendu
Fin de bail le 28/09/2015 – Graulhet 1 logement rendu
Vente le 23/08/2016 – Le Bez 1 logement vendu

2.1.3.2 Méthode d'amortissement

Type d'immobilisations	Mode	Durée
Logiciels et progiciels	Linéaire	3 ans

2.1.4 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Les immeubles sont enregistrés au prix de revient majoré des éventuels intérêts dus pendant la période de construction. Les frais d'acquisition sont inclus dans le coût de revient.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

2.1.4.1 Principaux mouvements

Les principaux investissements réalisés au cours de l'exercice sont notamment représentés par :

Nature de l'immobilisation	Montants
Matériel informatique	3 081
Réfection logement St Benoit	27 189
Véhicule OPEL	7 030

2.1.4.2 Méthode d'amortissement

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Immeubles en propriété	Linéaire	10 - 40 ans
Immeubles en bail	Linéaire	10 - 30 ans
Matériel et Mobilier	Linéaire	3 - 10 ans

2.1.5 Stock en cours

Evaluation suivant le pourcentage de réalisation.

L'évaluation est faite au prix de vente sur lequel nous pratiquons un abattement de 20% correspondant aux frais de structure.

2.1.6 Immobilisations financières

2.1.6.1 Principaux mouvements

Les immobilisations financières correspondent à des participations du Pact dans le capital de la SA Clés du Sud et de HSP 81 SA UES.

2.1.6.2 Liste des filiales et participations

Société	Capitaux propres	% capital détenu	Valeur comptable des titres détenus		Prêts et avances consenties par l'association et non	CA HT du dernier exercice clos	Résultat net du dernier exercice clos	Dividendes encaissés au cours de l'exercice
			Brute	Nette				
Hsp 81 SA UES		24%	15 245	15 245	11 338	889 602	144 317	Néant
CDS SA Coop			762	762				

2.1.6.3 Créances rattachées à des participations : Principaux mouvements

Le Pact à accordé un prêt à HSP 81 en 2007. Le montant du capital restant dû à la clôture s'élève à 5 697.28 euros

2.1.7 Créances

Créances(a)	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
Créances clients et comptes rattachés	180 302	180 302	
Autres	136 112	136 112	
Charges constatées d'avance	2 495	2 495	
TOTAL	318 909	318 909	-

L'analyse des comptes clients (principalement les locataires) est réalisée de façon individuelle.
Une provision est constatée lorsque le risque de non recouvrement de la créance est avéré.

2.1.8 Produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
CARSAT Expérimentation	5 800
CG / PIG	31 667
Ville Albi / AAGV	22 704
Ville Graulhet / AAGV	21 938
REEAP AAGV	2 928
TARN Habitat cot	394
DCSPP / AVDL Ateliers	5 837
DCSPP / Secours Catholique	2 435
CILEO / SLOJ	5 000
CC CARMAUSIN OPAH	3 407
CC Réalmont Office Tourisme Rbt Tx	6 090
TOTAL	108 198

2.1.9 Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
SAGE Maintenance	555.93
Q - Park	48.08
Sage Financement	298.98
Diatonis	311.35
ECI BAT	404.25
Lefebvre	269.00
ASH	71.50
La dépêche	286.39
Aurodesk	132.50
Néopost	117.43
TOTAL	2495.41

2.2 Passif

2.2.1 Fonds associatifs

2.2.1.1 Fonds associatifs sans droit de reprise

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 022 088	2 558		1 024 646
Résultat	2 558	1 491	2 558	1 491
Total	1 024 646	4 049	2 558	1 026 137

2.2.1.2 Subventions d'investissements

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Subventions brutes	2 808 996		122 952	2 686 044
Amortissements	- 1 727 092	- 86 331	- 98 787	- 1 714 637
Subventions nettes	1 081 904	- 86 331	24 165	971 408

2.2.2 Provisions pour risques et charges

2.2.2.1 Tableau des provisions pour risques et charges

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Provisions au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Provision à la fin de l'exercice
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
IDR	57 676	7 888	28 327	37 237
PGE	282 500	92 000	80 000	294 500
TOTAL	340 176	99 888	108 327	331 737

2.2.2.2 Evaluation des provisions pour risques et charges

La provision pour indemnité de départ en retraite est calculée en fonction de l'âge de l'ancienneté des salariés et de leur probabilité de rester employé de l'association jusqu'à l'âge de la retraite. Principales hypothèses retenues : âge des départ 67 ans, taux d'actualisation 1.80%.

La provision au titre de l'exercice 2016 s'élève à 37 237 €. Pour rappel, la provision N-1 s'élevait à 57 676 €.

La provision pour gros entretiens inclus la charge prévisionnelle de travaux à réaliser pour l'entretien des logements sur 4 ans.

2.2.3 Fonds dédiés – Tableaux de suivi

2.2.3.1 Subventions de fonctionnement affectées

Situations / Ressources	Montant des fonds affectés au projet (2)	Fonds à dégager au début de l'exercice (19) A	Utilisation en cours d'exerice (7894) B	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées (6894) C	Fonds restants à engager en fin d'exercice (19) D=A-B+C
CAF AAGV	1 404	1 404	1 404	-	- -
TOTAL	1 404	1 404	1 404		

2.2.4 Etat des dettes

Dettes(b)	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus 1 an	Échéances à plus 5 ans
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 2 ans au maximum à l'origine				
- à plus de 2 ans à l'origine	967 589	123 829	338 205	505 554
Emprunts et dettes financières divers	41 434	41 434		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	62 116	62 116		
Dettes fiscales et sociales	202 494	202 494		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	140 180	140 180		
Produits constatés d'avance	1 794	1 794		
TOTAL	1 415 607	571 847	338 205	505 554

2.2.5 Charges à payer

Charges à payer	Montant
Intérêts courus sur emrpunts	7 765
Factures non parvenues	23 384
Assurance Décennale	2 956
KPMG	6 000
Charges de personnel	163 816
Assurance mandataires 2015 - 2016	500
Cotisation Ligue contre Taudis 2016	200
TOTAL	204 621

2.2.6 Produits constatés d'avance

Produits Constatés d'avance	Montant
CAF AAGV Aide à la scolarité	1 794
TOTAL	1 794

3 Informations relatives au compte de résultat

3.1 Ventilation des produits d'exploitation

Tableau de répartition des produits d'exploitation

Ressources propres (cotisations, prestations de service...)	1 369 742
AGVV	539 440
Total	**1 909 182**
Transferts de charges d'exploitation	64 529
Reprise sur provision	141 801
Production immobilisée	-
Variation de production en cours	-

3.2 Ventilation de l'effectif moyen

Catégories	Personnel salarié
Cadres	4
Non cadres	25
TOTAL	29

3.3 Comptabilisation, présentation du CICE

Le CICE calculé sur les salaires 2016 s'élève à 8 424 euros.

Il est comptabilisé en diminution des charges de personnel de cet exercice L'association prévoit d'affecter ce crédit à l'investissement et à la formation. L'utilisation effective sera relatée dans l'annexe du prochain exercice.

Le CICE relatif à 2015 a été affecté à la formation du personnel.

3.4 Impôt sur les bénéfices

Seule l'activité lucrative de l'association est soumise à l'IS. Le montant d'IS dû au titre de cette activité s'élève à : 2 000 €

3.5 Transfert de charges

Transfert de charges	Montant
Frais de personnel	61 013
Assurances	3 490
Divers	27
TOTAL	64 529

4 Autres informations

4.1 Engagements hors bilan

4.1.1 Emprunt auprès des organismes bancaires engagement donnés

Au 31 décembre 2016, l'engagement se décompose comme suivant :

- capital restant dû
  * Caution Département tarn relatif au prêt N° 6192377 27 440
  * Caution Conseil général relatif au prêt N° 7046775 169 000

Nantissement de comptes titres pour un montant de 140 000 € et promesse d'affectation hypothécaire pour un montant de 200 000 € au prêt 6013650.

4.1.2 Dettes garanties par des sûretés réelles

Type	Bien donné en garantie	Montant de la dette
Hypothèque	69 rue Rinaldi Albi	1 359
	Rue Albert 1er Castres	857
	163 Av François Verdier Albi	131 007