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 2018
Association Soliha du Tarn
163 Avenue François Verdier
81000 Albi
Ce rapport contient 25 pages
Référence : PC-SN

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 2018

A l'Assemblée générale de l'association Soliha du Tarn,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association Soliha du Tarn relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2018, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1er janvier 2018 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

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

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, notamment pour ce qui concerne les modalités retenues pour la vérification de la valeur actuelle des immeubles et pour la reconnaissance du chiffre d'affaires maîtrise d'œuvre.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on

peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Albi, le 16 mai 2019

KPMG Audit Sud-Ouest

Patrice Corneille
Associé

SOLIHA Association 163 Av. François Verdier 81000 ALBI	**Bilan actif** **Document fin d'exercice**	**N° Siret** 30238304700081 **NAF (APE)** **N° identifiant** **Période du** 01/01/18 **au** 31/12/18 Tenue de compte :

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311217
Capital souscrit non-appelé (I)				
Capital souscrit non-appelé (I)				
Immobilisations incorporelles	**83 196,15**	**70 621,16**	**12 574,99**	**6 062,82**
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets, droits simil	83 196,15	70 621,16	12 574,99	6 062,82
Fonds commercial				
Autres immob. incorporelles				
Avances et acomptes sur immos				
Immobilisations corporelles	**6 491 210,88**	**4 311 813,20**	**2 179 397,68**	**2 381 500,69**
Terrains	143 291,63		143 291,63	145 395,43
Constructions	6 135 545,04	4 126 975,98	2 008 569,06	2 198 194,82
Installations techn., mat., outil	1 412,55	1 412,55		
Autres immob. corporelles	210 961,66	183 424,67	27 536,99	37 910,44
Immobilisations en cours				
Avances & acomptes				
Immobilisations financières	**19 821,69**		**19 821,69**	**21 324,69**
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	832,00		832,00	2 380,00
Autres immob. financières	2 982,54		2 982,54	2 937,54
TOTAL II	**6 594 228,72**	**4 382 434,36**	**2 211 794,36**	**2 408 888,20**
Stocks et en-cours				
Matières premières & approvision				
En cours de production de biens				
En cours production de services				
Produits intermédiaires & finis				
Marchandises				
Avances & acomptes versés/com.				
Avances & acomptes versés/com.				
Créances	**363 641,58**	**42 184,80**	**321 456,78**	**298 128,04**
Clients et comptes rattachés	199 523,66	42 184,80	157 338,86	221 802,49
Autres créances	164 117,92		164 117,92	76 325,55
Capital souscrit appelé non versé				
Divers	**946 381,70**		**946 381,70**	**1 071 443,58**
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	946 381,70		946 381,70	1 071 443,58
Charges constatées d'avance	**2 470,61**		**2 470,61**	**2 334,37**
Charges constatées d'avance	2 470,61		2 470,61	2 334,37

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311217
TOTAL III	**1 312 493,89**	**42 184,80**	**1 270 309,09**	**1 371 905,99**
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)	**7 906 722,61**	**4 424 619,16**	**3 482 103,45**	**3 780 794,19**

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311217
Capital social ou individuel			**1 028 752,23**	**1 026 137,71**
Capital social ou individuel			1 028 752,23	1 026 137,71
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			**1 595,35**	**2 614,52**
Résultat de l'exercice			1 595,35	2 614,52
Subventions d'investissement			**795 313,22**	**883 604,62**
Subventions d'investissement			795 313,22	883 604,62
Provisions réglementées				
Provisions réglementées				
TOTAL (I)			**1 825 660,80**	**1 912 356,85**
Produits émissions titres particip.				
Produits émissions titres particip				
Avances conditionnées				
Avances conditionnées				
TOTAL (II)				
Provisions pour risques				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges			**407 068,00**	**384 817,00**
Provisions pour charges			407 068,00	384 817,00
TOTAL (III)			**407 068,00**	**384 817,00**
Emprunts obligataires convertibles				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Autres emprunts obligataires				

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311217
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			**5 908,79**	**7 244,44**
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			5 908,79	7 244,44
Emprunts et dettes financ. divers			**786 674,25**	**898 876,00**
Emprunts et dettes financ. divers			786 674,25	898 876,00
Avanc. & acptes reçus/com en cours				
Av. & ac. reçus s/com. en cours				
Dettes fourniss. & cptes rattachés			**45 917,25**	**71 374,23**
Dettes fourniss. & cptes rattachés			45 917,25	71 374,23
Dettes fiscales et sociales			**192 595,77**	**215 542,97**
Dettes fiscales et sociales			192 595,77	215 542,97
Dettes sur immo. et cptes rattachés				
Dettes sur immo. & cptes rattachés				
Autres dettes			**218 278,59**	**279 288,70**
Autres dettes			218 278,59	279 288,70
Produits constatés d'avance				**11 294,00**
Produits constatés d'avance				11 294,00
TOTAL (IV)			**1 249 374,65**	**1 483 620,34**
Ecarts de conversion passif (V)				
Ecarts de conversion passif				
TOTAL GENERAL (I à V)			**3 482 103,45**	**3 780 794,19**

SOLIHA Association 163 Av. François Verdier 81000 ALBI	**Compte de résultat** **Document fin d'exercice**	**N° Siret** 30238304700081 **NAF (APE)** **N° Identifiant** **Période du** 01/01/18 **au** 31/12/18 Tenue de compte :

Détail des postes			Au 311218	Au 311217
CHARGES D'EXPLOITATION				
Coût d'achat des marchandises				
Achats de marchandises				
Variations de stocks de march.				
Consommation exercice /tiers			**637 918,11**	**587 491,63**
Achats matières premières				
Achats autres approvisionnements				
Variation de stocks Mat./approv.				
Autres achats et charges externes			637 918,11	587 491,63
Impôts, taxes et vers. assimilés			**167 289,39**	**150 285,75**
Impôts, taxes et vers/ assimilés			167 289,39	150 285,75
Charges du personnel			**1 275 102,01**	**1 241 837,20**
Salaires et traitements			915 745,00	878 363,35
Charges sociales			359 357,01	363 473,85
Dotations aux amortis. & provisions			**394 574,42**	**415 207,10**
Amort. sur immobilisations			200 138,62	216 918,28
Provis. sur immobilisations				
Provis. sur actif circulant			42 184,80	37 709,04
Amort. pour risque et charges			152 251,00	160 579,78
Autres charges			**24,22**	**40,32**
Autres charges			24,22	40,32
TOTAL I			**2 474 908,15**	**2 394 862,00**
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes-parts résultats/op comm.				
CHARGES FINANCIERES (III)			**11 264,24**	**15 919,02**
Dot. aux amort. & aux provisions				
Intérêts et charges assimilées			11 264,24	15 919,02
Différences négatives de change				
Charges nettes/cess. mob. de plac.				
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)			**57 644,77**	**178 997,75**
Sur opérations de gestion			49 373,11	140 232,44
Sur opérations en capital			8 271,66	38 765,31
Dotations aux amort. & provis.				
PARTICIP. SALARIES EXPANSION (V)				
Partic. salariés Expansion				
IMPOTS SUR LES BENEFICES (VI)			**-815,00**	**1 729,00**
Impôts sur les bénéfices			-815,00	1 729,00
Solde créditeur			**1 595,35**	**2 614,52**
Bénéfice			1 595,35	2 614,52
TOTAL GENERAL (CHARGES)			**2 544 597,51**	**2 594 122,29**

Détail des postes			Au 311218	Au 311217
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Montant net Chiffre d'affaires (A)			**2 191 103,55**	**2 153 862,54**
Ventes de marchandises				
Production vendue (B&S)			2 191 103,55	2 153 862,54
Autres produits d'exploitation (B)			**228 494,31**	**213 282,32**
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			340,00	340,00
Reprise /prov. & transferts charge			223 140,36	208 872,79
Autres produits			5 013,95	4 069,53
TOTAL (A+B)			**2 419 597,86**	**2 367 144,86**
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes parts résultat/op. comm.				
PRODUITS FINANCIERS (III)			**5 496,77**	**6 735,92**
De participations				
D'autres valeurs mobil. & créances				
Autres intérêts et produits assim.			5 496,77	6 735,92
Reprise/provis. & transf. charges				
Différ. positives de change				
Prod. nets/cess. val. mobil. plac.				
PRODUITS EXCEPTIONNELS (IV)			**119 502,88**	**220 241,51**
Sur opérations de gestion			31 211,48	46 762,63
Sur opér. de capital, cess. actifs				85 675,57
Sur opér. de capital, subv. d'inv.			88 291,40	87 803,31
Autres opér. de capital				
Reprises/prov. & transf.de charges				
Solde débiteur				
Perte				
TOTAL GENERAL (PRODUITS)			**2 544 597,51**	**2 594 122,29**

Association SOLIHA

Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31 Décembre 2018

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	4
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	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 Castelnau de Brassac le 31/12/18, 2 logements rendus
Fin de bail Couffouleux les Maretiers le 30/06/18, 1 logement rendu
Fin de bail Rue Curie à Castres le 30/06/18, 1 logement rendu

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 2014-03 de l'ANC homologué par arrêté ministériel du 8 septembre 2014 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	72 842	10 354		83 196
Immobilisations corporelles				
Terrains	145 395		2 104	143 291
Immeubles propriété	3 241 943			3 241 943
Immeubles Bail	3 091 358		197 756	2 893 602
Mobilier et Matériel	209 908	2 466		212 374
Immobilisations financières	21 325		1 503	19 822
Immobilisations en cours				
TOTAL	6 782 771	12 820	201 363	6 594 228

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	66 780	3 841		70 621
Immobilisations corporelles				
Immeubles propriété	1 969 389	90 805		2 060 194
Immeubles Bail	2 165 717	92 653	191 588	2 066 782
Mobilier et Matériel	171 999	12 839		184 838
Immobilisations financières				
TOTAL	4 373 885	200 138	191 588	4 382 435

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 Castelnau de Brassac le 31/12/18, 2 logements rendus
Fin de bail Couffouleux les Maretiers le 30/06/18, 1 logement rendu
Fin de bail Rue Curie à Castres le 30/06/18, 1 logement rendu

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
Logiciels	10 354
Matériel informatique	1 298
Mobilier de bureau	1 168

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	-	957 946	126 679	Néant
			762	762				
CDS SA Coop								

2.1.6.3 Créances rattachées à des participations : Principaux mouvements

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	157 339	157 339	
Autres	164 118	164 118	
TOTAL	321 457	321 457	-

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
OPAH Carmaux	40 624
PIG	23 623
Ville Carmaux Les Favarelles	17 820
Ville Carmaux Prévention risques	2 500
Communauté Albigeois - AAGV Albi	23 117
TARN HABITAT cot	165
CC Gaillac Graulhet	14 458
TOTAL	122 307

2.1.9 Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
SAGE Maintenance	794.16
Matmut Assurance logt Gardien	66.40
Sage Financement	324.00
Pages Jaunes	448.00
ECI BAT	409.50
Prodware	
ASH	48.66
La dépêche	286.39
Indicator	93.50
TOTAL	2470.61

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	1 026 137	2 614		1 028 751
Résultat	2 614	1 595	2 614	1 595
Total	1 028 751	4 209	2 614	1 030 346

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	2 667 466		34 388	2 633 078
Amortissements	- 1 783 862	- 77 114	- 23 211	- 1 837 765
Subventions nettes	883 604	- 77 114	11 177	795 313

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	45 817	5 251		51 068
PGE	339 000	147 000	130 000	356 000
TOTAL	384 817	152 251	130 000	407 068

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 2018 s'élève à 51 068 €. Pour rappel, la provision N-1 s'élevait à 45 817 €.

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
				-	-
					-
TOTAL					

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	753 330	91 715	279 935	381 680
Emprunts et dettes financières divers	33 343	33 343		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	45 917	45 917		
Dettes fiscales et sociales	192 596	192 596		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	218 278	218 278		
Produits constatés d'avance	-	-		
TOTAL	1 243 464	581 849	279 935	381 680

2.2.5 Charges à payer

Charges à payer	Montant
Assurance Décennale	2 257
KPMG	6 715
Charges de personnel	44 781
Indemnité rupture conventionnelle	38 190
Subvention HSP Les issards	38 000
TOTAL	129 943

2.2.6 Produits constatés d'avance

Produits Constatés d'avance	Montant
TOTAL	-

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...)	1 650 179
AGVV	546 279
Total	**2 196 458**
Transferts de charges d'exploitation	55 431
Reprise sur provision	167 709
Production immobilisée	-
Variation de production en cours	-

3.2 Ventilation de l'effectif moyen

Catégories	Personnel salarié
Cadres	4
Non cadres	26
TOTAL	30

3.3 Comptabilisation, présentation du CICE

Le CICE calculé sur les salaires 2018 s'élève à 6 766 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 2017 a été affecté à la formation du personnel.

3.4 Transfert de charges

Transfert de charges	Montant
Frais de personnel	38 633
Assurances	16 798
Divers	
TOTAL	55 431

4 Autres informations

4.1 Engagements hors bilan

4.1.1 Emprunt auprès des organismes bancaires engagement donnés

Au 31 décembre 2018, l'engagement se décompose comme suivant :

Promesse d'affectation hypothécaire pour un montant de 200 000 € au prêt C013650.

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