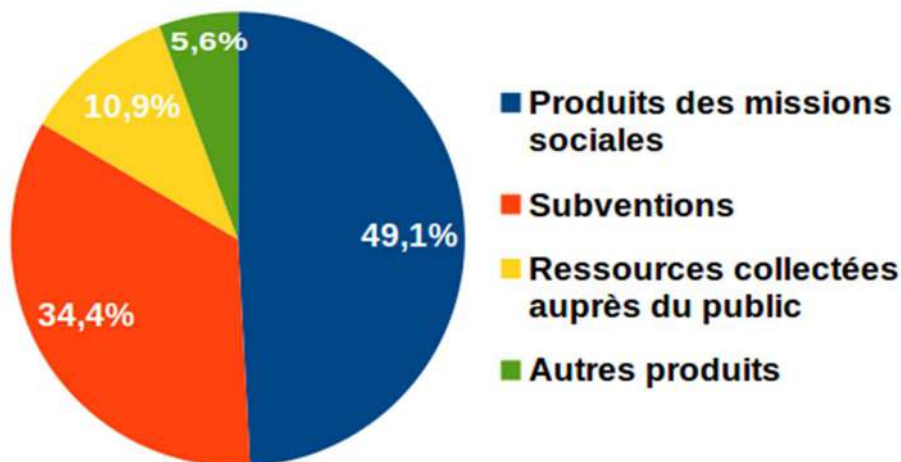


Rapport Financier sur l'exercice 2016

I.ACTIVITE ■

RESSOURCES



TOTAL RESSOURCES : 751 090 € soit – 29 295 € / 2015 (**780 325 €**)

Produits des missions sociales : 369 050 €

- Ces produits représentent 49% des ressources globales et ont régressé de 4% (-15 212 €) en raison d'une moindre activité dans le domaine des sous locations sachant que les ressources procurées par la MSF (107 327€) sont restées stables

Subventions : 258 025 €

- Les subventions publiques d'exploitation sont globalement en diminution de 8 567€ par rapport à celles de 2015 mais cette baisse a été atténuée par l'obtention d'une subvention (7 354€) auprès de Pôle emploi et par une augmentation (+7 667€) de la subvention de la DDCS au titre de l'activité IML.
Avec la subvention allouée à la MSF, maintenue à la même hauteur qu'en 2015, l'aide globale apportée par la DDCS a représenté 62% du montant global des subventions perçues.
- Les subventions du FSL (34% du total des aides publiques) ont par contre nettement régressées (- 20 916€) suite à la diminution sensible de nos sous locations
- Les subventions contribuent pour 34% aux ressources de HH33 et démontrent bien que notre modèle économique actuel est lié de façon notable à l'Etat et aux Collectivités Publiques

Ressources d'origine privée : 81 815 €

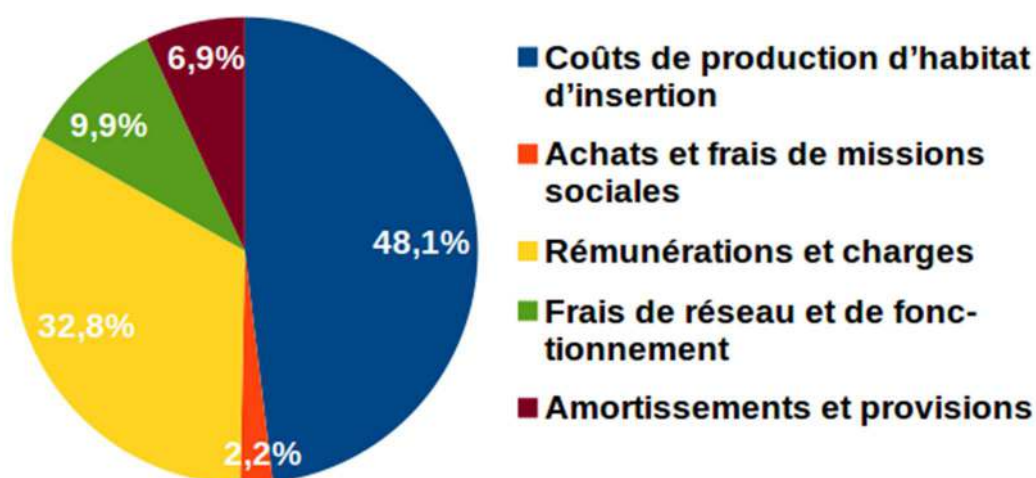
- Elles représentent environ 11% du total des ressources et sont en légère régression (- 16 414€) par rapport à 2015, année qui avait toutefois été exceptionnelle.
- Les produits des sympathisants (49577 €) diminuent de 13,8%,
La baisse provient tant des dons courants (- 14%) que des produits de l'épargne solidaire en raison de la baisse des taux d'intérêts qui s'est poursuivie en 2016 sur les comptes sur livrets en particulier.

- Les aides provenant de fondations (20 000€) ont enregistré une baisse de 10 000€ mais restent supérieures à celles de certains exercices antérieurs.

Autres produits : 42 200€

- Ce poste enregistre des reprises sur amortissement et provisions et des reprises de charges. Il représente 5% du total des ressources et est en hausse de 10 958€ par rapport à 2015. Le niveau élevé des provisions est lié au fait que le risque locatif est le risque majeur de notre association

EMPLOIS



TOTAL EMPLOIS : 713 567 € soit - 33 859€ / 2015 (747 426 €)

Coût de production d'habitat d'insertion : 343 076€

Ce poste représente 48% du total des emplois et diminue de 7% (-25 646€) par rapport à 2015

Cette baisse provient principalement de la diminution des loyers versés aux propriétaires dans le domaine de la sous location (-18 183 €) mais également de moindres coûts sur la MSF en matière de consommations d'énergies (-1 539€), de frais de maintenance (-4 552€) et d'assurances (-1 410€)

Achats et frais des missions sociales : 15 965€

La baisse de ce poste (- 6 819€), qui représente 2,2% des emplois, provient d'une diminution de certains achats et de moindres dépenses de « développement » mais également de la comptabilisation en pertes définitives de certains loyers impayés dont le montant global est inférieur aux frais des procédures contentieuses qui avaient été engagées au cours de l'exercice précédent pour des recouvrements de loyers et dont le coût s'était avéré particulièrement élevé.

Rémunérations et charges : 234 261€

Elles représentent 33% des emplois et sont en diminution de 6,2% (-15 380€) par rapport à 2015.

L'impact des décisions prises au cours de l'exercice 2015 en matière de réduction de personnel s'est fait pleinement ressentir au cours de cet exercice.

Frais de réseau et de fonctionnement : 70 829€ (+11 672€ par rapport 2015)

Ces frais représentent 10% des emplois et leur augmentation provient d'une hausse des frais de déplacements (+3 195€) et de la comptabilisation dans ce poste des prestations informatiques nouvelles (passage au logiciel SAGE) assurées par la Fédération mais dont le montant est compensé au niveau des ressources sous forme d'une subvention.

Amortissements et Provisions : 49 436€ (6,9% des emplois)

- . Par rapport à 2015, ce poste varie peu, tant au niveau des amortissements (4 936€) que des provisions (44 500€).

Celles-ci concernent essentiellement les risques locatifs et des créances douteuses concernant les sous-locations, domaine dans lequel nous constatons un nombre important de situations dégradées qui feront naturellement l'objet de recherches de régularisation en 2017.

Résultat d'exploitation : 37 523 € contre 32 899€ en 2015

Résultat financier : 1€

- Celui-ci est juste positif du fait que les frais financiers sont exactement couverts par les produits financiers de même montant

Résultat exceptionnel : 9 955€

- Il résulte de la reprise d'une quote-part des amortissements des subventions d'investissement (7 600€) et de diverses régularisations à caractère exceptionnel (2 355€).

Résultat de l'exercice

: 47 479 € contre 38 307 € pour 2015

On doit relativiser ce résultat en constatant qu'en 2016 notre association a encore reçu des soutiens exceptionnels, donc non récurrents, de la part de ses sympathisants (particuliers, fondations) .

Il est proposé d'affecter ce résultat en report à nouveau à concurrence de 11 479€ et, pour le solde soit 36 000€, à une réserve pour aménagements immobiliers dans la perspective de besoins de ce type pour l'aménagement de locaux d'accueil et collectifs inhérent à nos prochains projets résidentiels

I. BILAN

Bilan simplifié (K€)

ACTIF	2016	2015
ACTIF IMMOBILISÉ	69,5	74,5
ACTIF CIRCULANT	274,2	207,4
Dont diverses créances	34,5	42,7
Dont liquidités	239,7	164,7
TOTAL ACTIF	343,7	281,9
PASSIF	2016	2015
CAPITAUX PROPRES	247,9	191,6
Dont divers fonds propres et réserves	165	26,7
Dont résultat exercice	47,5	38,3
Dont subventions et investissement	5,9	3,6
Dont provisions pour risques	9,5	13
DETTES	95,8	90,3
Dont emprunts	18,7	14
Dont autres dettes et provisions	77,1	76,3
TOTAL PASSIF	343,7	281,9

Le total du Bilan s'établit à 343 768 € contre 281 933€ en 2015

Actif

- L'actif immobilisé s'élève à 69 547 € contre 74 535 € en 2015
 Il est constitué de biens corporels (4 802 €) et de participations financières (60 848 €)
- L'actif circulant s'élève à 274 221 € contre 207 398 € en 2015
 Il comprend notamment diverses créances (37 792 €) et des liquidités (236 429 €)

Passif

—

- Les fonds associatifs s'élèvent à 218 469€ en tenant compte du résultat de l'exercice 2016, ce qui ajouté aux 29 500€ de provisions pour risques portent les capitaux propres à hauteur de 247 969€.
- Les ressources stables de l'association s'élèvent à 266 730 € et permettent de dégager un Fonds de roulement de 197 183€. Celui-ci devrait nous permettre de couvrir dans d'assez bonnes conditions les besoins en fonds de roulement du prochain exercice dont le niveau est amené à fluctuer notablement en cours d'année.
- Cela contribuera aussi à conforter la trésorerie de l'association qui est fortement ponctionnée à certaines périodes de l'année dans l'attente du versement des subventions.
- Le montant des dettes à moins d'un an s'élève à 77 038 €.

La structure du bilan de l'association et les équilibres financiers qui en résultent peuvent être considérés comme satisfaisants.