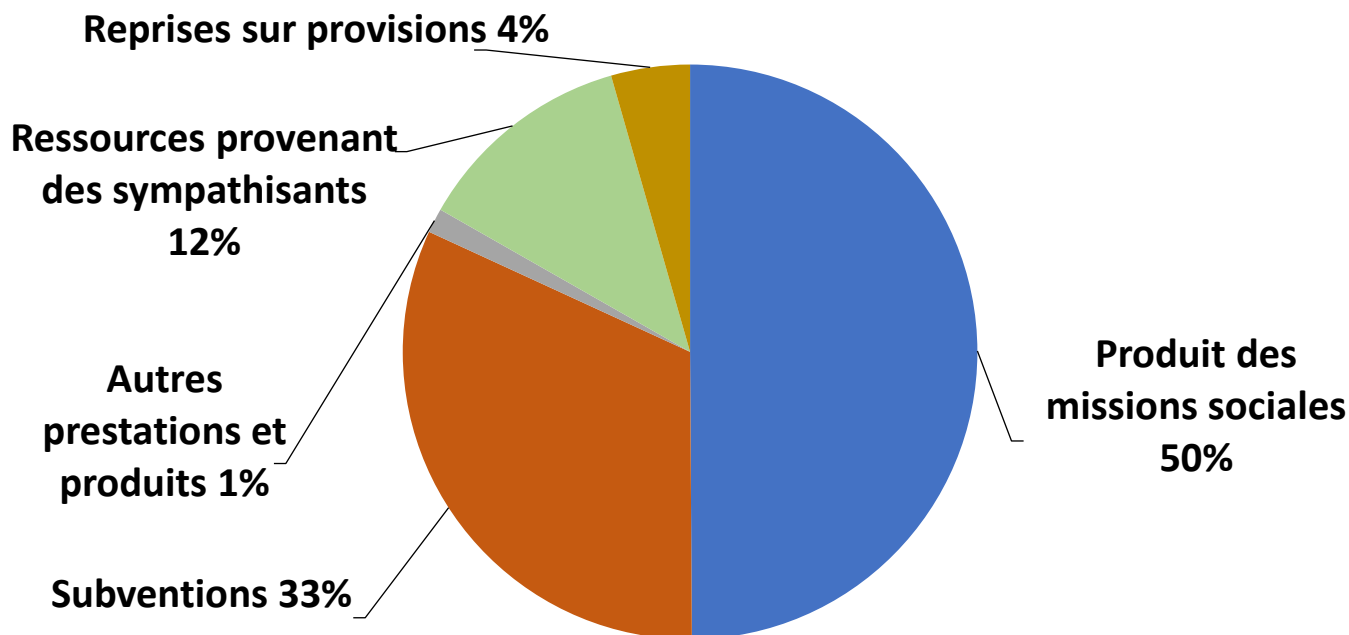




Rapport Financier sur l'exercice 2018

L'ACTIVITE

RESSOURCES



Les ressources progressent entre 2017 et 2018 de 9 647€ et passent de 824 759€ à 834 406 € (+1,2%)

Produits des missions sociales : 416 379 €

Les produits issus de notre activité locative représentent 49,9% des ressources globales et ont régressé de 2,1% (- 9 054 €) en raison d'un léger tassement d'activité dans le domaine des sous locations (- 15 167€ soit - 5,2%) et de la MSF (- 5 339€ soit - 4,8%) ; l'activité de la 4^{ème} voie a par contre nettement progressé (+ 13 949€ soit +58%)

Subventions d'exploitation publiques : 266 670€

Elles sont globalement en hausse de 7 641€ grâce aux augmentations des subventions allouées par le FSL (+ 12 882€) et la DDCS (+ 1 250€) au titre de l'intermédiation locative.

L'aide de la ville de Bordeaux a été maintenue à hauteur de 3 000€ mais celle de Pôle emploi (1 250€) a par contre été fortement réduite (- 6 491€) car les 2 conventions que nous avons précédemment pour 2 salariées sont arrivées à expiration.

Avec la subvention allouée à la MSF, maintenue à la même hauteur qu'en 2017, l'aide globale apportée par la DDCS a représenté 57,8% du montant global des subventions perçues ; la part du FSL est passée de 37% en 2017 à 40,5% au cours de l'exercice 2018.

Les subventions reçues de l'Etat et des collectivités publiques contribuent pour 32% aux ressources de HH33 et démontrent bien que notre modèle économique est en grande partie dépendant de la politique de l'Etat et des Collectivités Publiques

Ressources provenant des sympathisants : 102 845€

Les ressources collectées auprès du public représentent 12,3% du total des ressources et sont en forte hausse (+ 28 197€ soit +37,7%) par rapport à 2017, ce qui témoigne de l'attachement de nos sympathisants à notre action

Le montant des cotisations n'a pas beaucoup varié mais les dons (99 295€) ont progressé de 28 311€ soit +41,2%

A l'intérieur de ces dons, le montant des rétrocessions d'intérêts provenant de l'épargne solidaire se situe à hauteur de 9 454€, ce qui est très proche du montant rétrocedé en 2017 car la rémunération des placements bancaires, notamment des comptes sur livrets, s'est maintenue à un niveau très faible.

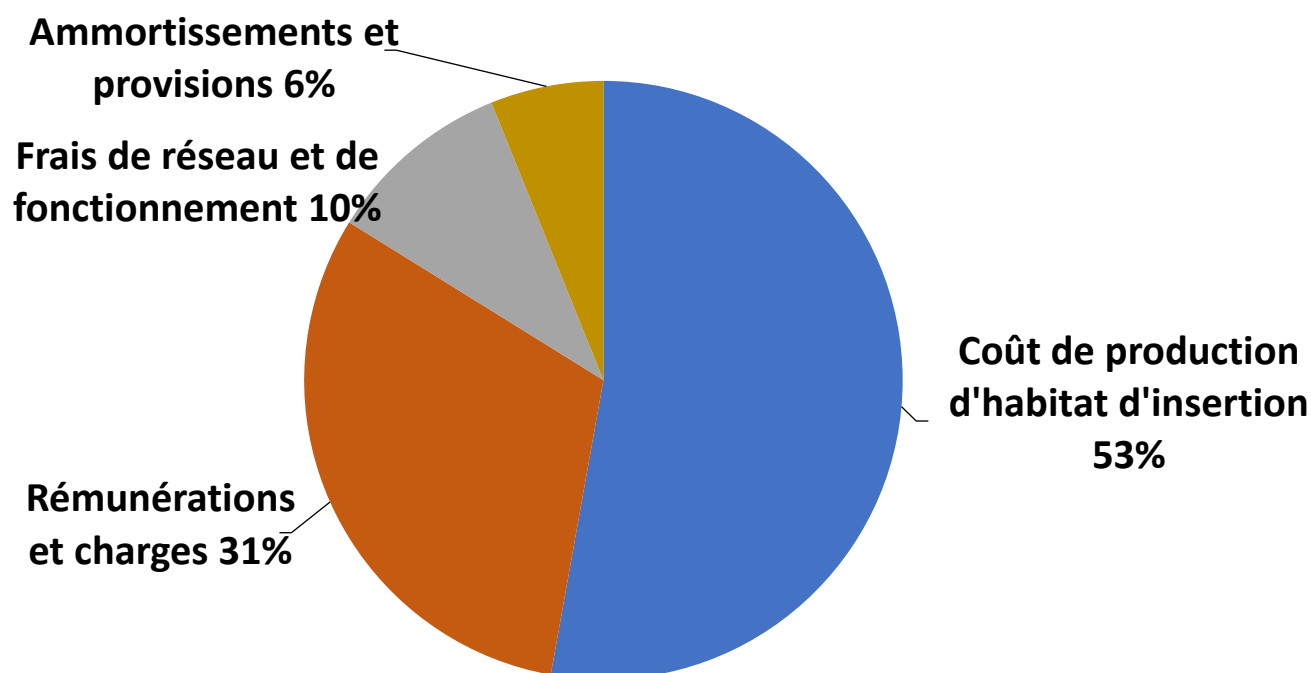
Autres prestations et produits : 11 512€ (1,3% des ressources)

Il s'agit essentiellement de la valorisation de l'aide spécifique allouée cette année encore par la Fédération en compensation de ses prestations informatiques qui sont également positionnées dans les charges pour un coût équivalent

Reprises sur provisions : 37 000€

Ce poste représente 4,5% des ressources globales

EMPLOIS



TOTAL EMPLOIS : 780 149€ soit -623€ par rapport à 2017

Coût de production d'habitat d'insertion : 409 896€

Ce poste représente 52,6% du total des emplois et a augmenté de 9,2% (+34 440€) par rapport à 2017

Cette hausse provient principalement de l'augmentation des loyers (+8%) versés aux propriétaires dans le domaine de la sous location et de la 4^{ème} voie.

Le montant des frais d'actes pour les actions contentieuses est en sensible augmentation (+4 480€) par rapport à 2017.

Rémunérations et charges : 240 766 €

Elles représentent 30,9% des emplois et sont quasiment stables (+1,6%) par rapport à 2017

Frais de fonctionnement : 82 089€ (+2 876€ par rapport à 2017)

Ces frais représentent 10,5% des emplois

Ce poste intègre le coût des prestations informatiques (11512€) assurées par la Fédération et dont le montant est compensé au niveau des ressources tel qu'évoqué précédemment

Amortissements et Provisions : 47 398 € (6% des emplois)

Par rapport à 2017, ce poste est en faible augmentation (+ 1561€)

Les provisions pour risques et charges ainsi que celles pour créances douteuses ont été maintenues quasiment au même niveau qu'en 2017 car nous constatons toujours un nombre important de situations dégradées.

Résultat d'exploitation : 54 257 € contre 43 987€ en 2017

Résultat financier : 568€

Résultat exceptionnel : -2 €

Résultat de l'exercice: 54 823 € contre 51 673 € pour 2017

On doit relativiser ce résultat car notre association a encore reçu en 2018 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 14 823€ et, pour le solde soit 40 000€, à une réserve pour les besoins à venir en matière d'aménagements immobiliers tant pour nos locaux actuels que pour ceux inhérents à nos prochains projets résidentiels..

I. BILAN

Bilan simplifié (K€)

ACTIF	2018	2017
ACTIF IMMOBILISÉ	67,5	66,2
ACTIF CIRCULANT	402,4	327,0
Dont diverses créances	93,7	78,7
Dont liquidités	308,7	248,7
TOTAL ACTIF	469,9	393,2
PASSIF	2018	2017
CAPITAUX PROPRES	356,0	297,2
Dont divers fonds propres et réserves	264,2	212,5
Dont résultat exercice	54,8	51,7
Dont subventions et investissement		
Dont provisions pour risques	37,0	33,0
DETTES	113,9	96,0
Dont emprunts	22,9	15,9
Dont autres dettes et provisions	91,0	80,1
TOTAL PASSIF	469,9	393,2

Le total du Bilan s'établit à 469 960 € contre 393 221€ en 2017

Actif

- L'actif immobilisé s'élève à 67 490 € contre 66 148 € en 2017
Il est constitué de biens corporels (2 029 €) et de participations financières (65 461 €)
- L'actif circulant s'élève à 402 470 € contre 327 073 € en 2016
Il comprend notamment diverses créances (91 259 €) et des liquidités (308 718 €)

Passif

- Les fonds associatifs s'élèvent à 319 015 € en tenant compte du résultat de l'exercice 2017, ce qui ajouté aux 37 000 € de provisions pour risques portent les capitaux propres à hauteur de 356 015 €.
- Les ressources stables de l'association s'élèvent à 378 928 € et permettent de dégager un Fonds de roulement de 311 438 €. Celui-ci est en augmentation de 64 553 € et conforte notablement le haut de bilan de l'association.
- La trésorerie immédiate en fin d'exercice (308 718 €) s'est améliorée de 60 414 € du fait de la conservation du résultat de l'exercice.
- Cet excédent de trésorerie couvre environ 40% de nos flux financiers annuels, ce qui nous permet de nous prémunir des variations significatives de trésorerie résultant notamment des décalages intervenant entre nos besoins et le versement des subventions.
- Le niveau des dettes à moins d'un an (91 032 €) n'a que très légèrement augmenté (10 843€) entre les 2 exercices.

La structure du bilan de l'association et les équilibres financiers qui en résultent ont été confortés au cours de l'exercice 2018. Cela devrait nous permettre de maintenir une structure financière convenable en cas de réalisation des importants programmes d'investissements prévus et qui vont inévitablement accroître nos besoins en fonds de roulement et peser sur notre trésorerie.
