



PARTENAIRE
DE LA FONDATION
ABBÉ PIERRE

UN TOIT POUR TOUS
Immeuble le Stratège
17B avenue Salvador Allende
38130 Echirolles
Tel : 04 76 09 26 56
www.untoitpourtous.org

Un Toit Pour Tous

RAPPORT DE GESTION 2021

Assemblée générale du 28 juin 2022

Introduction :

Après un exercice 2019 déficitaire (- 65 K€), notamment du fait des incidences de la fermeture de l'hôtel social (coût 64 K€), et un exercice 2020 excédentaire d'environ 30 K€, l'exercice 2021 présente un résultat excédentaire d'environ 84 K€. Ces 84K€ incluent 60K€ environ de dons par des mécènes, dédiés à la prise de parts sociales au capital de la coopérative UTPT-D (contre 13 K€ en 2020), ainsi que 1,4 K€ de dons de parts sociales par des associés ayant quitté la coopérative. Si l'on neutralise ces dons spécifiques dédiés, les équilibres sont relativement stables de + 17 K€ en 2020 à + 22,5 K€ en 2021.

Le présent rapport détaille les évolutions des charges et produits du compte de résultats entre 2020 et 2021, ainsi que l'évolution des principaux postes du bilan au 31 décembre 2021 par rapport à l'année précédente.

a- Charges

Le total des charges est relativement stable, passant de 815K€ en 2020 à 825 K€ en 2021 (soit +1.2%)

CHARGES	2018	2019	2020	BP 2021	2021
achats	15 940	11 999	17 087	13 699	27 761
services extérieurs	105 742	102 657	125 475	117 513	131 859
autres services extérieurs	99 971	137 995	145 602	100 977	109 134
impôts et taxes	13 308	13 883	13 263	4 193	14 249
charges de personnel	403 509	412 539	384 773	378 050	412 702
autres charges de gestion (*)	186	14 502	44 713		95 006
charges financières					
charges exceptionnelles	29 925	163 330			
dotations amortissements et provisions	13 380	15 084	27 032	21 511	22 114
Fonds dédiés	54 745	43 739	56 218		12 125
Impôt sur les sociétés	37	341	366		232
total des charges	736 744	916 067	814 529	635 943	825 182

(*) Depuis 2020, reclassement des dons reversés (et perçus) en exploitation

Masse salariale

Les effectifs sont stables entre 2020 et 2021 avec une équipe de 7 salariés en CDI sur la base de 6.8 équivalent temps plein (ETP).

La masse salariale de l'année 2021 est impactée à la hausse de 385 K€ à 413 K€ par :

- Le tuilage sur le poste de responsable administratif et financier (+0.17 ETP)
- Le surcout lié au remplacement sur l'arrêt long d'une comptable (dont des recouvrements de temps de travail pour tuilage, une provision de 3.1K€ de fin de CDD pour le remplacement)
- L'indemnité retraite liée au départ de Michelle Berle et les indemnités congés payés pour les départs de Michelle Berle et d'Anne Rabillard.
Notons que les provisions CP (liés à l'arrivée de nouveaux salariés) viennent compenser la reprise de provision CP importante pour les départs de Michèle Berle et Anne Rabillard.
- L'augmentation de 1% des rémunérations au 1^{er} janvier 2021.
- L'impact des 13^{ième} mois (versés à compter de 24 mois d'ancienneté) pour les salariés arrivés fin 2018 et courant 2019.

Au final c'est principalement sur l'activité « comptabilité », et pour des raisons conjoncturelles, que se génère la hausse des coûts.

Achats et charges externes

Le total est en baisse de 6,7% à 269 K€ en 2021. Cette évolution globale masque les évolutions suivantes :

- Une baisse des honoraires divers de 25 K€ à 0 qui s'explique par le recours à des consultants pour l'évolution de notre stratégie informatique en 2020,
- Une baisse des prestations réseau de 29 K€ qui s'explique par l'arrêt du reversement à Territoires du financement octroyée par la FAP pour le soutien au projet LASUR. Ce financement est désormais repris par la Métropole (35 K€) et directement versé à Territoires AIVS.
- La téléphonie est en augmentation avec le déploiement début 2021 (suite à consultation) d'une flotte de téléphones portables pour l'ensemble des salariés afin de faciliter le travail sur le terrain et le télétravail. A l'inverse cela réduit les remboursements pratiqués jusqu'ici de 50% des forfaits individuels des salariés dans chacune des structures.
- Le maintien en 2021 d'un protocole ménage lié au COVID (+ 8 K€ par rapport à la prestation annuelle normale).
- Les autres charges liées aux locaux sont stables à 56 K€ en 2021 (54 K€ refacturés par la SCI Stratège et 3 K€ EDF) contre 58 K€ en 2020.
- Une remise à niveau des frais de réception à 2,4 K€ contre 0,4 K€ en 2020 (COVID)

Autres charges de gestions

Depuis 2020 les dons reversés (par ex pour financer les logements des collectifs LASUR) sont reversés en exploitation et sont passés de la section « Charges exceptionnelles » à « Autre charges de gestion ».

Les 95 K€ identifiés dans Autres charges de gestion (contre 44 K€ en 2021) correspondent au reversement des dons et mécénats reçus et pour lesquels le donateur ou le mécène a spécifié la destination (versements des collectifs LASUR pour financer des loyers au sein de Territoires / aides aux ménages précarisés par la crise sanitaire au sein de Territoires). La hausse s'explique par l'augmentation des collectifs LASUR et les aides d'urgence déléguées par la FAP.

Fonds dédiés

Les fonds dédiés correspondent à la partie non utilisée des subventions et dons affectés par les donateurs, cette année 12 k€, envers les dispositifs LASUR et le soutien aux ménages lié à la crise sanitaire. Ils représentent des engagements futurs à réaliser.

b- Produits

Le total des produits est en hausse de 65 K€ par rapport à 2020 pour atteindre 909 K€ en 2021.

PRODUITS	2018	2019	2020	BP 2021	2021
Cotisations(*)			6 862		4 310
produits et produits d'activités annexes	446 767	472 619	495 483	478 538	543 817
subventions	133 400	148 000	178 053	103 000	83 949
autres produits de gestion (**)	7 421	4 692	148 808	5 800	178 332
produits financiers	2 779	3 298	1 846	1 000	23
produits exceptionnels	134 594	163 193	3 200	45 000	1 833
reprise provisions	42 688	852	152		21 911
reprise fonds dédiés	10 854	56 071	3 724		65 648
transferts de charges	1 457	2 001	6 216	6 000	9 213
total des produits	779 960	850 725	844 344	639 338	909 034
RESULTATS	43 217	-65 342	29 815	3 395	83 852

* Suite au nouveau règlement des association depuis 2020, les cotisations apparaissent en 1ère ligne

** Depuis 2020, reclassement des dons en exploitations

Les variations significatives sont les suivantes :

- Le financement par Action Logement qui est reversé à Territoires pour 11K€ est désormais enregistré en produit et non plus en subvention. A noter à compter de 2022 Action Logement a désormais une convention directe avec Territoires, ce qui évitera de faire transiter ces sommes par UTPT.
- Des prestations (comptabilité et administration générale) réalisées pour le compte des 4 structures de l'ensemble UTPT en hausse de 467 K€ en 2020 à 532 K€ en 2021.

- 147 K€ pour la compta en 2021 contre 136 K€ en 2020 (cf explication sur les couts salariaux en début de document)
- 39 K€ pour la direction d'investissement à UTPT-D en 2021 contre 34 K€ en 2020
- 345 K€ de frais d'administration générale en 2021 contre 298 K€ en 2020. L'augmentation s'explique par :
 - L'augmentation du poids relatif de Territoires dans le total des ETP de l'ensemble UTPT (les ETP constituant la clé de répartition),
 - par les dépenses de téléphone portable désormais payées par UTPT et reventilés alors que les remboursements de forfaits individuels étaient auparavant réalisés par chaque structure en frais de personnel,
 - par l'augmentation conjoncturelle des frais de ménage,
 - par des recettes 2020 non reconduites qui venaient atténuer le total à refacturer (soutien mécénat COVID pour achat de matériel).
- Une baisse des subventions expliquée par la baisse des versements de la FAP (baisse de 14K€ pour LASUR suite à la reprise du financement par GAM directement à Territoires, et fin du dispositif d'aide d'urgence COVID mis en place en 2020). La subvention de Grenoble-Alpes Métropole est stable à 73 K€.

Les adhésions passent de 6,8 K€ à 4,3 K€. Cette baisse n'est pas liée aux volumes d'adhésions mais au meilleur suivi comptable qui vient désormais ventiler de manière précise les « dons » réalisés concomitamment à la cotisation d'adhésion (auparavant ces versements uniques étaient comptabilisés en « adhésion »).

Les autres produits d'exploitation, correspondant aux dons et mécénats encaissés, sont en hausse à 178 K€, contre 148 K€ en 2020. Cette hausse s'explique par l'augmentation du nombre de collectifs LASUR en activité et par l'augmentation des mécénats logement¹. Les dons non affectés sont stables autour de 50K€.

Synthèse 2022 des produits exceptionnels

Dons non affectés	49 400
Dons affectés LASUR	67 761
Mécénat Logement	59 853
Mécénat autre	1 143
Total	178 155

Les reprises de fonds dédiés représentent les dons et mécénats affectés qui n'avaient pas été utilisés sur l'exercice précédent et qui sont donc repris sur l'exercice 2021, soit 66 K€.

¹ Mécénats affectés à l'apport de fonds propres par l'association à la coopérative Un Toit Pour Tous Développement pour soutenir des opérations ciblées d'acquisition-réhabilitation

c- Résultat et affectation du résultat

Le compte de résultats fait apparaître **un résultat net positif de + 83 852 €.**

Compte tenu :

- de l'apport de 5 mécènes à hauteur de 59 853 €, destinés par convention au financement du capital de la coopérative Un toit pour tous – Développement :
 - 25 K€ fondation Caisse Epargne
 - 8 K€ GEG
 - 20 K€ Crédit Agricole
 - 5 K€ SAMSE
 - 1,85 K€ St Gobain

- de la cession de 1,4 K€ de parts sociales à titre gratuit à l'association Un Toit Pour Tous par des associations ayant quitté la coopérative,

il est nécessaire pour l'assemblée générale d'affecter 61 253 € à la réserve UTPT-D au bilan, ce qui implique d'affecter 22 599 € du résultat de l'exercice 2021 au compte de report à nouveau.

d- Bilan (actif)

ACTIF	2018	2019	2020	2021
Actif Immobilisé	1 204 286	1 191 837	1 197 505	1 305 507
Immobilisations incorporelles (concessions, brevets)	6 405	4 149	3 906	1 233
Immobilisations corporelles (Informatique, amén. Bureaux)	34 282	24 698	28 816	36 491
Immobilisations financières	1 163 599	1 162 990	1 164 783	1 267 783
Titres de participations	689 400	689 400	689 400	792 400
Autres titres de participations Crédit coopératif	644	491	491	95
Parts SCI Stratège (siège social)	323 100	323 100	323 100	323 100
Autres titres immobilisés	149 999	149 999	151 494	151 890
Dépôt et Cautionnement	456		298	298
Actif circulant	854 017	897 636	941 760	1 084 520
Créances	42 307	31 700	105 505	109 474
Autres créances disponibilités	432 566	644 216	673 418	783 097
charges constatées d'avance	365 118	207 198	141 861	171 030
	14 026	14 521	20 976	20 919
TOTAL Actif	2 058 303	2 089 473	2 139 265	2 390 027

L'actif immobilisé augmente de + 108 K€ pour se situer à 1 305 K€ fin 2020.

Cette augmentation s'explique principalement par l'augmentation de 100 K€ (soit au total 792 K€) de la participation au capital de la coopérative UTPT-D réalisée en 2021 à partir des financements collectés comme suit :

59.852 K€ en 2021

- 25 K€ fondation Caisse Epargne
- 8 K€ GEG
- 20 K€ Crédit Agricole
- 5 K€ SAMSE
- 1,85 K€ St Gobain

13 K€ en 2020

- 8 K€ GEG
- 5 K€ SAMSE

7 K€ en 2019

- 7 K€ SAMSE

+ 20 K€ pris sur les réserves dédiées UTPT-D constituées les années antérieures.

Un complément de 3 K€ de parts sociales d'UTPT-D provient soit de transferts à titre gratuit par deux associations (1,4 K€ de recette exceptionnelle), soit d'acquisition à la valeur nominale (1,6 K€) à une autre association.

L'actif circulant augmente de + 142 K€ pour se situer à 1 084 K€ fin 2020.

Les créances sont en augmentation du fait des paiements attendus de la part des structures de l'ensemble UTPT, elles-mêmes en attente de versement de subventions par les collectivités publiques.

Les disponibilités sont en hausse à 171 K€ (+29 K€). Elles sont suffisantes en correspondant à environ 2,5 mois de charges d'exploitation. De plus, les 150 K€ du poste « autres titres immobilisés » correspondent à un placement en parts du Crédit Coopératif qui peuvent être revendues sans délais.

e- Bilan (passif)

PASSIF	2018	2019	2020	2021
Fonds associatifs & réserves	1 711 630	1 646 288	1 677 221	1 760 640
Fds avec et sans droits de reprise	74 018	74 018	74 018	74 018
Report à nouveau	4 491	47 708	-24 633	-7 818
Utilisation des dons et mécénats				
Réserves UTPT Dév.	933 845	1 009 187	1 016 187	1 028 543
Réserves Générales	506 059	430 717	257 617	258 261
Réserves Stratège	150 000	150 000	323 100	323 100
Résultat de l'exercice	43 217	-65 342	29 815	83 852
Subvention			1 117	684
Investissement				
Provision pour risques & charges et fonds dédiés	81 940	68 755	131 841	58 451
Dettes	264 732	374 429	330 203	570 937
TOTAL PASSIF	2 058 303	2 089 473	2 139 265	2 390 028

Le poste « Fonds associatifs et réserves » augmente de 83,4 K€ pour se situer à 1 761 K€.

Cette augmentation s'explique par le résultat de l'exercice 2021 de 84 K€.

Le résultat de l'exercice 2020, soit 29.8 K€, a été affecté par l'assemblée générale de juin 2021, à :

- 13 K€ d'augmentation de la réserve destinée à augmenter le capital de la coopérative UTPT-D (soutien SAMSE et GEG à la production d'un logement)
- 16.8 K€ d'augmentation du report à nouveau (passé de - 24,6 K€ à - 7,8 K€)

La baisse de la provision pour fonds dédiés, de 44 K€ à 96 K€, est due majoritairement par la baisse des dons LASUR collectés en avance, à la consommation de l'enveloppe d'aide d'urgence de la FAP non consommée en 2020. Il reste, comme fin 2020, les 20 K€ accordés par la fondation Les Petites Pierres, destinés aux travaux dans nos locaux qui vont être réalisés en 2022 (décalage suite COVID).

L'évolution du poste « Dettes » s'explique partiellement par une augmentation des sommes dues aux associations Territoires et OHL.

Le 13 juin 2022

Le Trésorier, Paul COSTE