



KPMG Entreprises
Sèvres-Charentes
21 rue Fleming
B.P. 20133
17005 La Rochelle Cedex
France

Téléphone : +33 (0)5 46 50 57 67
Télécopie : +33 (0)5 46 41 81 74
Site internet : www.kpmg.fr

- Association Centre d'Aide au Logement

**Rapport général du
commissaire aux comptes**

Exercice clos le 31 décembre 2006
Association Centre d'Aide au Logement
17 rue Jean Perrin - BP 3130 - 17033 La Rochelle cedex 01
Ce rapport contient 14 pages
Référence : HER



KPMG Entreprises
Sèvres-Charentes
21 rue Fleming
B.P. 20133
17005 La Rochelle Cedex
France

Téléphone : +33 (0)5 46 50 57 67
Télécopie : +33 (0)5 46 41 81 74
Site internet : www.kpmg.fr

Association Centre d'Aide au Logement

Siège social : 17 rue Jean Perrin - BP 3130 - 17033 La Rochelle cedex 01

Rapport général du commissaire aux comptes

Exercice clos le 31 décembre 2006

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 2006, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Centre d'Aide au Logement, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications spécifiques et les informations 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 professionnelles 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 examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Malgré les pertes successives depuis 2001 qui ont contribué à faire apparaître des fonds propres négatifs de 104 805 € au 31 décembre 2006, le principe de continuité d'exploitation a été retenu pour la présentation des comptes. Nous avons pris connaissance du budget pour 2007, qui fait apparaître un excédent de 45 K€, celui-ci ne permettant pas de revenir à des fonds propres positifs. Dans ce contexte, il existe une incertitude quant à la capacité de l'association à poursuivre son activité.

Une réserve identique avait été formulée sur les comptes de l'exercice précédent.

Sous cette réserve, 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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point exposé dans la note I.2 de l'annexe concernant le changement de méthode opéré quant à la comptabilisation des fonds sous mandat.

Nous attirons également votre attention sur le point 12 de l'annexe qui fait la corrélation entre le niveau de la dette liée au fonds sous mandats et la trésorerie disponible.

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 portons à votre connaissance les éléments d'appréciations suivants :

Règles et principes comptables

La note I.2 de l'annexe expose le changement des règles et méthodes comptables relatives à la comptabilisation de fonds sous mandat.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus et des informations fournies dans les notes de l'annexe.

Estimations comptables

Votre association constitue des provisions pour couvrir les risques notamment liés aux litiges prud'homaux, tel que décrit en note II.6 de l'annexe.

Dans le cadre de nos appréciations, nous nous sommes assurés du caractère raisonnable de ces estimations.

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 professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

A l'exception de l'incidence des faits exposés ci-dessus, nous n'avons pas d'autres observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels, les informations données par le conseil d'administration dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

La Rochelle, le 25 juin 2007

KPMG Entreprises
Département de KPMG S.A.



Rémi Demartial
Directeur de mission

Bilan Association Centre d'Aide au Logement

au 31/12/06

en EUR

ACTIF

Postes		Exercice au 31/12/06			Exercice 2005
		Brut	Amortissement Provision ou	Net	
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles :				
	Frais d'établissement	439	439	0	0
	Frais de recherche et développement				
	Concession, logiciels et droits similaires	2 664	2 664	0	190
	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Sous total	3 103	3 103	0	190
	Immobilisations corporelles :				
	Terrains				
	Constructions	642 238	114 058	528 180	556 465
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	1 398	1 398	0	0
	Autres immobilisations corporelles	192 997	186 834	6 163	8 755
	Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours	0	0	0	0	
Avances et acomptes					
Sous total	836 633	302 290	534 343	565 220	
Immobilisations financières :					
Participations					
Créances rattachées à des participations	500	0	500	500	
Autres titres immobilisés	215	0	215	215	
Prêts					
Autres immobilisations financières	30	0	30	30	
Sous total	745	0	745	745	
TOTAL I	840 481	305 393	535 088	566 156	
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en-cours				
	Matières premières et autres approvisionnements				
	En cours de production de biens et services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Sous total				
	Créances				
	Créances clients et comptes rattachés	99 213	0	99 213	3 356 549
	Autres créances	297 999	4 010	293 989	42 555
	Sous total	397 212	4 010	393 202	3 399 104
Divers					
Autres titres					
Valeurs mobilières de placement	59 409		59 409	59 357	
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	184 917		184 917	341 008	
Sous total	244 326		244 326	400 365	
Charges constatées d'avance	8 921	0	8 921	14 862	
TOTAL II	650 460	4 010	646 449	3 814 331	
Charges à répartir sur pls exerc. (III)	0		0	0	
Primes de remb. des obligations (IV)					
Écarts de conversion actif (V)	0		0	0	
TOTAL GÉNÉRAL (0 à V)	1 490 940	309 403	1 181 537	4 380 487	
Taux de l'euro					
	6,55957	9 779 927	2 029 552	7 750 375	28 734 113

Bilan Association Centre d'Aide au Logement

au 31/12/06

en EUR

PASSIF

Postes		Net au 31/12/06	Net 2005
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatif sans droit de reprise (dont subv.d'inv.non renouvel.)		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves	0	0
	Report à nouveau	-54 097	-24 168
	Résultat de l'exercice	-52 511	-29 929
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatif avec droit de reprise		
	Apports		
	Legs et donations		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
Ecart de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouvel. par l'org.	1 804	3 889	
Provisions réglementées			
Droit des propriétaires			
	TOTAL I	-104 805	-50 208
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques	21 000	0
	Provisions pour charges		11 289
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement		
	Fonds dédiés sur autres ressources (apports, dons, legs et donat.)		
	TOTAL II	21 000	11 289
D e t t e s	Emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des Etablissements de crédit (2)	438 854	528 463
	Emprunts et dettes financières divers	19 617	1 548
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et compte rattachés	22 393	3 485 198
	Dettes fiscales et sociales	97 583	101 316
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0	1 044
Autres dettes	549 337	196 760	
	TOTAL III	1 127 784	4 314 328
Compte de Régul.	Produits constatés d'avance	137 558	105 078
	TOTAL IV	137 558	105 078
Renvois	(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	0	67 850
TOTAL GÉNÉRAL (I à V)		1 181 537	4 380 487
Taux de L'euro			
6.55957		7 750 376	28 734 112

Association Centre d'Aide au Logement

Compte de résultat provisoire de l'exercice au 31/12/06

en EUR aire aux comptes
KPMG SA

Postes	Exercice 2006	Exercice 2005
Produits d'exploitation		
Ventes de marchandises		
- Biens	748 001	726 519
Production vendue - Services liés à des financements réglementaires		
- Autres services	20 971	23 222
Montant net du chiffre d'affaires	768 972	749 741
dont à l'exportation		
Production stockée		
Production immobilisée		
Produits nets partiels sur opérations à long terme		
Subventions d'exploitation		
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	94 375	29 605
Cotisations		
Autres produits	3 135	2 086
Total des produits d'exploitation (I)	866 482	781 431
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	180 251	172 134
Impôts, taxes et versements assimilés	31 378	31 577
Salaires et traitements	416 709	390 184
Charges sociales	145 846	144 271
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	32 264	34 157
Sur immobilisations : dotations aux provisions		
Sur actif circulant : dotations aux provisions	4 010	
Pour risques et charges: dotations aux provisions		870
Subventions accordées par l'association		
Autres charges	22 621	23 357
Total des charges d'exploitation (II)	833 080	796 551
Résultat d'exploitation (I-II)	33 402	-15 120
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Excédents ou déficits transférés (III)		
Déficits ou excédents transférés (IV)		
Produits financiers		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	1 279	2 299
Reprises sur provisions, transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers (V)	1 279	2 299
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées	15 865	17 306
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers (VI)	15 865	17 306
Résultat financier (V-VI)	-14 586	-15 006
Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	18 816	-30 126
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	2 485	7
Sur opérations en capital	0	866
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels (VII)	2 485	874
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	52 812	9
Sur opérations de capital		
Dotations aux amortissements et aux provisions	21 000	668
Total des charges exceptionnelles (VIII)	73 812	677
Résultat exceptionnel (VII-VIII)	-71 327	197
Participation des salariés aux résultats (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)		
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs (XI)		
Engagements à réaliser sur ressources affectées (XII)		
XIII - Total des produits (I+III+V+VII+XI)	870 246	784 604
XIV - Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X+XII)	922 757	814 533
Excédent ou déficit (XIII-XIV)	-52 511	-29 929



ASSOCIATION CENTRE D'AIDE AU LOGEMENT

ANNEXE

aux comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2006

Résultat 2006	-52 511 €
dont amortissement	-32 264 €
récupération subvention	2 085 €
soit avant amortissement	-22 332 €
Situation nette négative	-104 805 €



SOMMAIRE

I Faits majeurs de l'exercice page 2

- 1 Evénements principaux de l'exercice
- 2 Principes, règles et méthodes comptables

II Informations relatives au bilan

Bilan actif page 3

- 1 Immobilisations corporelles et incorporelles - Mouvements principaux
- 2 Amortissements des immobilisations - Mouvements principaux
- 3 Actif circulant - Classement par échéance
- 4 Valeurs mobilières de placement

Bilan passif page 4 et 5

- 5 Subvention d'investissement
- 6 Provisions et reprises sur provisions pour risques et charges
- 7 Engagements pris en matière de retraite
- 8 Dettes financières - Classement par échéance
- 9 Autres dettes - Classement par échéance
- 10 Produits constatés d'avance
- 11 Provisions créances douteuses
- 12 Fonds sous mandat

III Informations relatives au compte de résultat page 6

- 1 Ventilation de l'effectif moyen
- 2 Rémunérations des dirigeants
- 3 Heures DIF (droit individuel à la formation)

I Faits majeurs de l'exercice

Le commissaire aux comptes
KPMG SA

1 Evènements principaux de l'exercice

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

- Changement de direction : départ du Directeur Administratif et Financier le 3 juillet 2006 et de la Directrice Technique le 31 décembre 2006. Ces deux départs ont été remplacés le 1er novembre 2006 par un poste à mi temps (poste sous traité auprès du Pact Arim d'Angoulême).
- Les charges liées aux départs de directeurs (indemnités..) ont été reclassées en charges exceptionnelles pour un total de 53 K€, auxquelles s'ajoute une dotation pour provision prud'homale de 21 K€.

2 Principes, règles et méthodes comptables

- Les comptes annuels sont établis et présentés conformément à la réglementation française en vigueur, résultant des arrêtés du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) et notamment le règlement n° 99 01 du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) homologué par arrêté ministériel du 8 avril 1999 et applicable aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2000, ce dit règlement introduisant un plan spécifique pour les associations.
- A compter de cet exercice, les fonds sous mandat ont été reclassés afin d'isoler les avances consenties par les organismes financeurs (Conseil Général, ANAH, caisses de retraite...) pour le compte de nos adhérents. Cela explique la forte diminution des comptes clients et des comptes fournisseurs par rapport aux années précédentes.
Les fonds sous mandat apparaissent maintenant en "Autres créances" et "Autres dettes".

Voici le détail de chaque poste comparé à l'exercice précédent :

En K€	Exercice 2005	Exercice 2006 Ancienne méthode	Exercice 2006 Nouvelle méthode
Actif	3 309	3 127	239
Passif	(3 641)	(3 435)	(547)
Net	(332)	(308)	(308)

Bilan actif

1 Immobilisations corporelles et incorporelles - Mouvements principaux

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

Nature de l'immobilisation	Montants	
	Investis. Directs	Crédit-bail
Concessions, Licences		
Construction du Challenge		
Agencements sur construction		
Matériel de bureau (*)	1 197 €	
Mobilier		
Matériel de chantier		
	1 197 €	

(*) acquisition 1 poste informatique au service Propriétaires Occupants

Aucune sortie d'immobilisations en 2006

2 Amortissements des immobilisations - Mouvements principaux

Nature de l'immobilisation	Au 01/01/2006	Augmentation	Diminution	Au 31/12/2006
Concessions, Licences	2 473	190		2 664
Construction du Challenge	37 475	12 256		49 731
Agencements sur construction	49 696	16 029		65 725
Matériel de bureau	152 427	3 105		155 532
Mobilier	21 315	577		21 892
Matériel de chantier	9 304	106		9 410
	272 690	32 263		304 954

3 Actif circulant - Classement par échéance

L'exigibilité de toutes les créances de l'actif circulant est inférieure à un an.

4 Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement figurent au bilan pour leur valeur d'acquisition : soit 59 K€

Au 31 décembre 2006, la valorisation du portefeuille laisse apparaître une plus value latente globale de 1.8 K€. Aucun titre n'est concerné par une moins value latente.

5 Subvention d'investissement

Une subvention globale de 10 367 € a été octroyée pour la mise en place d'un Espace Info Energie. La subvention avait été diminuée de 2 007 € en 2005 suite à la sortie du matériel correspondant.

Au 31 décembre 2006, la subvention brute est donc de 8 360 €.

Organisme	Biens subventionnés	Montant début de l'exercice	Sortie de subvention	Montant à la fin de l'exercice	Durée d' Amortiss.
ADEME 2003	Matériel de Bureau	3 549		3 549	3 ans
	Mobilier	1 305		1 305	10 ans
	Agencements	3 506		3 506	20 ans
		8 360		8 360	

Elle est reprise à hauteur de 6 556 € au 31 décembre 2006.

6 Provisions et reprises sur provisions pour risques et charges

	Montant début de l'exercice	Dotation de l'exercice	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Montant à la fin de l'exercice
Provision prud'homme		21 000 €			21 000 €
Provision pour risque : Secteur Logement Adapté	3 060 €			3 060 €	

Le jugement de Prudhomme en faveur du Directeur administratif et financier, licencié en juillet 2006 a été provisionné pour la somme de 21 000 euros. Il correspond à la décision judiciaire intervenue fin avril 2007 et aux honoraires pour frais de plaidoirie.

La provision pour risques liée au secteur Logement Adapté correspondait aux honoraires acquis sur des dossiers Logements Adaptés de 2000 et 2001, alors que les travaux n'étaient pas réalisés.

7 Engagements pris en matière de retraite

L'effectif au Centre d'Aide au Logement est composé d'un seul salarié de plus de cinquante ans mais ayant moins d'un an d'ancienneté.
Aucun montant n'est comptabilisé en provisions pour risques et charges.

8 Dettes financières - Classement par échéance

Rubriques	Total	à 1 an au plus	entre 1 et 5 ans	plus de 5 ans
Emprunt lié à la construction	378 212 €	19 673 €	85 717 €	272 822 €
Emprunt lié aux agencements	60 642 €	2 960 €	12 848 €	44 835 €
TOTAL	438 854 €	22 633 €	98 564 €	317 656 €

9 Autres Dettes - Classement par échéance

Toutes les dettes, autres que financières, ont une échéance inférieure à un an.

10 Produits constatés d'avance

Des produits constatés d'avance concernant l'activité Logements Adaptés ont été constatés au 31/12/06 à hauteur de 137 558 €.

Ceux-ci correspondent aux honoraires constatés en produits en 2002, 2004, 2005 et 2006, alors que les travaux n'ont pas été encore réalisés

Ils se décomposent de la manière suivante :

Honoraires constatés en 2002	1 427 €
Honoraires constatés en 2004	340 €
Honoraires constatés en 2005	43 464 €
Honoraires constatés en 2006	92 327 €
	<u>137 558 €</u>

11 Provisions créances douteuses

	Montant début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Montant à la fin de l'exercice
ALGI		3 197 €			3 197 €
DVA		813 €			813 €
TOTAL		4 010 €			4 010 €

Les provisions 2006 correspondent à :

Un litige entre l'ALGI et un de nos adhérent, pour lequel nous avons fait l'avance des travaux suite à un accord de l'ALGI. Ce dernier refuse d'honorer son engagement.
La créance de 3 197 euros est provisionnée à 100%

Créance de 813 euros provisionnée à 100 % et correspondant à des reliquats 2004 pour la mission DISPOSITIF VIE AUTONOME.

12 Fonds sous mandat

Les fonds sous mandat s'élèvent au 31/12/2006 à :

Actif	239 K€
Passif	<u>(547 K€)</u>
Net	(308 K€)
Trésorerie disponible	<u>244 K€</u>
Ecart	(64 K€)

III Informations relatives au compte de résultat

Le commissaire aux comptes
KPMG SA



1 Ventilation de l'effectif moyen

Cadres	3
Employés	10
CAE	2
Total :	<hr/> 15

2 Rémunérations des dirigeants

La rémunération des organes de direction n'est pas fournie car cela conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

3 Nombre d'heures DIF cumulées au 31 décembre 2006 : 397 heures