

JM  
AUDIT & CONSEILS

SOCIETE D'EXPERTISE COMPTABLE  
ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

**PACT ARIM de la SEINE SAINT DENIS**  
**Association à but non lucratif**

**54/56 Avenue du Président Wilson**  
**93100 MONTREUIL**

**RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
**AU TITRE DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2007**

**PACT ARIM de la SEINE SAINT DENIS**

**Association à but non lucratif**

**54/56 Avenue du Président Wilson  
93100 MONTREUIL**

**RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
**AU TITRE DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2007**

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 12 juin 2006, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice couvrant la période du 1<sup>er</sup> janvier 2007 au 31 décembre 2007 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association PACT ARIM 93, tels qu'ils sont annexés au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et les informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Association. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

**I. 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.

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 :

- la note 1.2 et 1.3 de l'annexe mentionnant les faits marquants de l'exercice et la nature et l'importance des résultats exceptionnel et financier,
- le changement d'option fiscale indiqué dans la note 1.5 de l'annexe concernant les amortissements dérogatoires,
- la note 2.2 de l'annexe mentionnant le montant détenu par votre association de fonds sous mandat. Nous nous sommes assurés que ces fonds étaient dûment représentés en trésorerie.

## II. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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 suivants :

*Règles et principes comptables :*

L'annexe expose les règles et méthodes comptables suivies par votre Association. Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivies, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables et des informations fournies dans les notes de l'annexe.

- La note 1.15 de l'annexe indique les modalités de comptabilisation des subventions.

Dans le cadre de notre mission, nous avons été conduits à contrôler notamment les opérations relatives aux subventions attribuées sur l'exercice. Nous avons obtenu les éléments probants justifiant la réalité et l'exhaustivité des opérations comptabilisées à ce titre. Nous nous sommes assurés du caractère raisonnable de l'évaluation des montants restant à encaisser sur ces subventions à la clôture de l'exercice. Nos travaux ont essentiellement porté sur l'analyse des conventions de subvention signées entre votre association et ses financeurs.

*Estimations*

- La note 1.14 de l'annexe expose les règles et méthodes comptables relatives à la valorisation des charges et des produits relatifs aux contrats à long terme ainsi que la méthode de reconnaissance du revenu.

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 et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

Nos travaux ont consisté à apprécier les données et les hypothèses sur lesquelles se fondent ces estimations, à revoir les calculs effectués et à examiner les procédures d'approbation par la Direction.

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.

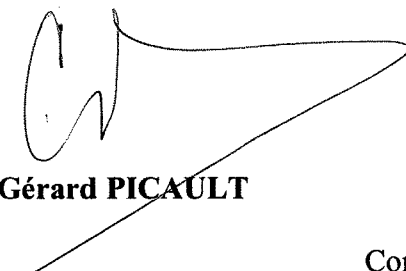
### III. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

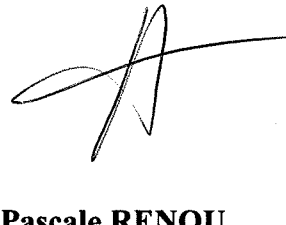
Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Association et dans les documents adressés aux Actionnaires sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Paris, le 20 mai 2008

**POUR JM AUDIT ET CONSEILS**



**Gérard PICAULT**



**Pascale RENO**

Commissaires aux comptes  
Membres de la Compagnie Régionale de Paris

## BILAN ACTIF

POSTE	Brut	Amort. et provisions	Net	Exercice précédent
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
. Capital souscrit non appelé				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
. Frais d'établissement				
. Frais de recherche et développement				
. Concessions, brevets et droits assimilés	160 010	47 553	112 458	17 143
. Fonds commercial			0	0
. Autres immobilisations incorporelles				
. Avances et acptes s/immob. incorporelles				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
. Terrains			0	0
. Constructions			0	0
. Inst. techn. mat. et out. industriels	1 039	883	156	3 470
. Autres immobilisations corporelles	878 615	667 268	211 347	293 424
. Immobilisations en cours	117 157	117 157	0	0
. Avances et acomptes sur immob. corp.				
<b>Immobilisations financières</b>				
. Participations				
. Autres participations	257 971	164 328	93 643	93 643
. Créances rattachées à des participations				
. Autres titres immobilisés				
. Prêts	6 870	2 972	3 898	3 898
. Autres immobilisations financières	73 338		73 338	75 943
<b>Total I</b>	<b>1 494 999</b>	<b>1 000 160</b>	<b>494 839</b>	<b>487 521</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et en-cours</b>				
. Matières premières et approvisionnements				
. En cours de production de biens			0	0
. En cours de production de services				
. Produits intermédiaires et finis	4 874		4 874	4 874
. Marchandises				
. Avances & acomptes versés sur cdes				
<b>Créances</b>				
. Clients et comptes rattachés	3 410 835	526 242	2 884 593	2 406 446
. Autres créances	2 302 638	155 835	2 146 803	1 922 710
<b>Divers</b>				
. Valeurs mobilières de placement	3 294 546		3 294 546	6 816 815
. Disponibilités	7 723 353		7 723 353	3 669 277
. Charges constatées d'avance	108 941		108 941	59 931
<b>Total II</b>	<b>16 845 187</b>	<b>682 077</b>	<b>16 163 110</b>	<b>14 880 053</b>
. Charges à répartir sur plusieurs exerc. (III)				
. Primes remboursement des obligations (IV)				
. Ecart de conversion actif (V)	65 862		65 862	63 058
<b>TOTAL ACTIF (I+II+III+IV+V)</b>	<b>18 406 049</b>	<b>1 682 237</b>	<b>16 723 812</b>	<b>15 430 632</b>

## BILAN PASSIF

POSTE	Montant net	Exercice précédent
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
. Réserves statutaires ou contractuelles		
. Réserves réglementées		
. Autres réserves		
. Report à nouveau	7 390 213	7 628 549
<b>. RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	124 145	-238 336
. Subventions d'investissement	554	732
. Provisions réglementées		6 932
<b>Total I</b>	<b>7 514 912</b>	<b>7 397 877</b>
<b>AUTRES FONDS PROPRES</b>		
. Produits des émissions de titres participatifs		
. Avances conditionnées		
<b>Total II</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>		
. Provisions pour risques	210 002	324 990
. Provisions pour charges	125 320	138 076
<b>Total III</b>	<b>335 321</b>	<b>463 066</b>
<b>DETTES</b>		
. Emprunts obligataires convertibles		
. Autres emprunts obligataires		
. Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 260 557	1 806 146
. Emprunts et dettes financières divers	992 118	1 074 204
. Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
. Dettes fournisseurs et comptes rattachés	930 361	543 960
. Dettes fiscales et sociales	1 412 335	1 222 360
. Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	137 701	236 477
. Autres dettes	2 603 813	2 532 321
. Produits constatés d'avance	536 693	154 221
<b>Total IV</b>	<b>8 873 579</b>	<b>7 569 689</b>
. Ecart de conversion passif (V)	0	0
<b>TOTAL PASSIF (I+II+III+IV+V)</b>	<b>16 723 812</b>	<b>15 430 632</b>

## COMPTES DE RESULTAT

POSTE	Montant net	Exercice précédent
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
. Ventes de marchandises France		
. Ventes de marchandises Export		
. Production vendue France (biens)		
. Production vendue Export (biens)		
. Production vendue France (services)	4 663 477	4 452 330
. Production vendue Export (services)		14 865
. Production stockée		
. Production immobilisée		
. Subventions d'exploitation	1 530 051	1 753 427
. Reprises sur provisions & amortissements et transferts de ch.	215 332	132 986
. Autres produits	13 595	24 345
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>	<b>6 422 455</b>	<b>6 377 954</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
. Achats de marchandises		
. Variation de stock		
. Achats de matières premières et autres approvisionnements		
. Variation de stock		
. Autres achats et charges externes	2 108 521	2 143 306
. Impôts, taxes et versements assimilés	322 691	395 209
. Salaires et traitements	2 825 702	2 741 793
. Charges sociales	1 337 531	1 202 070
<b>DOTATION D'EXPLOITATION</b>		
. Sur immo : dotations aux amortissements	98 412	109 360
. Sur immo : dotations aux provisions		
. Sur actif circulant : dotations aux provisions	149 630	116 480
. Pour risques et charges : dotations aux provisions	42 470	
. Autres charges	77 646	109 030
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>	<b>6 962 604</b>	<b>6 817 247</b>
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>-540 149</b>	<b>-439 293</b>
<b>OPERATIONS EN COMMUN</b>		
. Bénéfice attribué ou perte transférée (III)		51 658
. Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
. De participation	97 007	11
. D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
. Autres intérêts et produits assimilés	20 260	17 173
. Reprises sur provisions et transferts de charges		686

## COMPTES DE RESULTAT

POSTE	Montant net	Exercice précédent
. Différences positives de change	6 109	16 827
. Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	342 985	192 812
<b>Total des produits financiers (V)</b>	<b>466 361</b>	<b>227 509</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
. Dotations aux amortissements et aux provisions	2 804	2 905
. Intérêts et charges assimilées	1 485	1 543
. Différences négatives de change	4 263	5 161
. Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et titres		
<b>Total des charges financières (VI)</b>	<b>8 552</b>	<b>9 610</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)</b>	<b>457 809</b>	<b>217 899</b>
<b>3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>	<b>-82 340</b>	<b>-169 737</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
. Sur opérations de gestion	317 933	453 116
. Sur opérations en capital	2 000	159
. Reprises sur provisions et transferts de charges	174 351	91 699
<b>Total des produits exceptionnels (VII)</b>	<b>494 284</b>	<b>544 974</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
. Sur opérations de gestion	261 948	336 048
. Sur opérations en capital		1 089
. Dotations aux amortissements et aux provisions	22 100	271 571
<b>Total des charges exceptionnelles (VIII)</b>	<b>284 049</b>	<b>608 709</b>
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>	<b>210 235</b>	<b>-63 735</b>
. Participation des salariés (IX)		
. Impôt sur les bénéfices (X)	3 750	4 864
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+ III+V+VII)</b>	<b>7 383 100</b>	<b>7 202 094</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+ IV+VI+VIII+IX+X)</b>	<b>7 258 955</b>	<b>7 440 430</b>
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b> ( Excédent / Insuffisance )	<b>124 145</b>	<b>-238 336</b>



P A C T  
A R I M



❖ Annexe aux comptes annuels  
Exercice du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2007

<b>1. GENERALITES .....</b>	<b>5</b>
1.1. Rappel de l'activité.....	5
1.2. Secteurs d'activité .....	5
1.3. Faits marquants de l'exercice.....	6
1.4. Principes et méthodes comptables.....	7
1.5. Changement d'option fiscale.....	7
1.6. Immobilisations et amortissements .....	7
1.7. Immobilisations financières .....	8
1.8. Créances .....	8
1.9. Opérations en monnaies étrangères.....	8
1.10. Valeurs mobilières de placement .....	9
1.11. Provisions pour risques et charges .....	9
1.12. Indemnités de départ en retraite .....	9
1.13. Reconnaissance des produits.....	9
1.14. Contrat à long terme .....	9
1.15. Subventions .....	9
<b>2. AUTRES INFORMATIONS.....</b>	<b>10</b>
2.1. Mandats .....	10
2.2. Représentativité des comptes mandants en trésorerie.....	10
2.3. Droit individuel de formation.....	10
<b>3. REGIME FISCAL.....</b>	<b>10</b>
<b>4. EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DE L'EXERCICE .....</b>	<b>11</b>
<b>5. NOTES COMPLEMENTAIRES RELATIVES AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT.....</b>	<b>11</b>

## **1. GENERALITES**

### **1.1. Rappel de l'activité**

Le « PACT ARIM 93 » est une association régie par la loi de 1901 qui agit sans but lucratif en faveur du logement des populations défavorisées, principalement sur le territoire du Département de la Seine-Saint-Denis.

- ✓ Ses différentes activités menées en 2007 ont consisté en :
- ✓ la fourniture d'actions d'accompagnement social et d'insertion par l'habitat,
- ✓ la gestion de résidences sociales,
- ✓ l'intervention dans des copropriétés dégradées et les opérations programmées d'amélioration de l'habitat,
- ✓ l'assistance à maîtrise d'ouvrage.

### **1.2. Secteurs d'activité**

L'organisation comptable reprend les activités suivantes :

#### **« Structure »**

Les principales activités exercées par l'association relèvent des pôles suivants :

Pôle AMO (Assistance à la Maîtrise d'Ouvrage),

Pôle Intérêt Général (aide aux particuliers),

Pôle CDRU (Copropriétés Dégradées et Renouvellement Urbain),

Pôle Aide à la Famille (Relogement des familles),

Pôle AS (Accompagnement social et animation sociale, y compris dans les Résidences Sociales).

#### **« Résidences sociales »**

L'ensemble des immeubles ayant été cédé en 2004, seule la gestion de ces immeubles a été conservée par le PACT ARIM 93.

#### **« International »**

Le PACT ARIM 93 n'exerce plus aucune activité internationale.

Il détient encore les titres d'une société immobilière sise à Saint-Domingue.

#### **« Gestion locative »**

Pour cet exercice, cette section enregistre l'apurement des affaires des années précédentes.

Les principales caractéristiques tirées de ces comptes ainsi décomposés sont les suivantes :

Section	Résultat 2006	Résultat 2007	Commentaire 2007
Structure	- 74 700 €	+ 183 900 €	Excédent de l'exercice
Résidences sociales	- 279 986 €	- 106 782 €	Perte de l'exercice
International	+ 21 400 €	- 8 655 €	Perte de l'exercice
Gestion locative	+ 94 950 €	+ 55 682 €	Excédent de l'exercice
Total	- 238 336 €	+ 124 145 €	Excédent de l'exercice 2007

Le détail par activité :

Section	Résultat 2006	Résultat 2007	Commentaire 2007
A.M.O	- 90 191 €	- 203 546 €	Perte de l'exercice
I.G	+ 69 354 €	+ 49 743 €	Excédent de l'exercice
C.D.R.U	+ 34 214 €	+ 137 437 €	Excédent de l'exercice
A.F	+ 71 537 €	- 11 059 €	Perte de l'exercice
A.S	- 78 949 €	+ 109 839 €	Excédent de l'exercice
DEV	- 80 664 €	+ 101 486 €	Excédent de l'exercice
Total	- 74 699 €	+ 183 900 €	Excédent de l'exercice 2007

Le détail par activité et par nature :

Section	Résultat exploitation 2007	Résultat exceptionnel 2007	Résultat financier 2007	Résultat 2007
A.M.O	-210 843 €	+ 5 463 €	+ 1 834 €	- 203 546 €
I.G	-23 132 €	+ 12 441 €	+ 60 434 €	+ 49 743 €
C.D.R.U	+ 38 275 €	+ 38 102 €	+ 61 061 €	+ 137 437 €
A.F	- 11 347 €	- 1 022 €	+ 1 309 €	- 11 059 €
A.S	+ 91 173 €	+ 13 865 €	+ 4 801 €	+ 109 839 €
DEV	- 164 459 €	+ 80 055 €	+ 185 890 €	+ 101 486 €
Total	- 280 333 €	+ 148 904 €	+ 315 329 €	+ 183 900 €

*Décision de gestion : Une différence entre le résultat financier en compte comptable et le résultat financier en tableau, le résultat de la SCI PACT 2006 d'un montant de 96 989 €, n'est pas en résultat financier, mais en résultat d'exploitation compte tenu de la nature de ce dernier (paiement du PACT à la SCI PACT du loyer immobilier).*

### 1.3. Faits marquants de l'exercice

#### « International »

Donation à la Fondation ABEI, en date du 29 juin 2007, des 10 logements sis 508 rue Caldas à Quito – Equateur. Il n'y a aucune incidence sur les comptes 2007, car l'immeuble avait fait l'objet d'une provision pour sa valeur totale.

### « Gestion Locative »

L'apurement de dettes fournisseurs a généré un produit exceptionnel de 97 K€ sur la section Gestion Locative. Nous avons perçu un boni de répartition de la SCI RESHO d'un montant de 57 K€. Nous avons constaté une charge exceptionnelle de 36 K€ concernant l'opération 9 Marcel Cachin à Ile Saint Denis, il s'agit d'une reprise d'encours devenu sans objet depuis la vente du bail à construction entre la Mairie de L'Ile Saint Denis et Habitats Solidaires en date du 20 décembre 2007. Il n'y a pas d'incidence sur le résultat 2007, une reprise de provision pour le même montant a été constatée.

### « Résidences sociales »

Depuis 2004 sur la section Résidences sociales, le PACT ARIM 93 a pris à sa charge des travaux d'entretien théoriquement à la charge du propriétaire. Un produit à recevoir de 90 K€ a été appréhendé par le PACT au 31 décembre 2007.

#### 1.4. Principes et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice 2007 sont établis dans le respect des conventions générales prescrites par le plan comptable général, des règlements 99.03 et 99.01 du comité de la réglementation comptable et des méthodes d'évaluation décrites ci-après.

#### 1.5. Changement d'option fiscale

Les amortissements dérogatoires ont fait l'objet d'une reprise pour 12.5 K€ dans leur intégralité sur l'exercice constaté en résultat exceptionnel suite au changement d'option fiscale.

#### 1.6. Immobilisations et amortissements

Conformément à la réglementation comptable sur les actifs (art. 321-10-1 du PCG), les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, compte tenu des frais accessoires nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises et escomptes de règlements obtenus.

Conformément à l'art. 322-1-3 du PCG, les amortissements des investissements de l'association sont calculés en fonction de leur durée d'utilité suivante :

Postes	Durée	Mode
Immobilisations incorporelles	De 3 à 5 ans	Linéaire
Matériel industriel	5 ans	Linéaire
Agencements et aménagements des constructions	De 5 à 10 ans	Linéaire
Matériel de transport	5 ans	Linéaire
Matériel bureau et informatique	De 3 à 5 ans	Linéaire
Mobilier de bureau	De 5 à 10 ans	Linéaire

### 1.7. Immobilisations financières

Les titres de participations et les dépôts de garantie versés sont inscrits au bilan à leur coût d'acquisition ou d'apport.

Une dépréciation est constituée à la clôture de l'exercice lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition.

Le conseil d'Association du 18 février 2008, a soulevé la question de la grande difficulté financière de l'UES SIPRHEM, une procédure de redressement va être engagée auprès de l'ANPEEC, aucune provision n'a été constatée pour risque.

### 1.8. Créances

Les créances sont enregistrées pour leur valeur nominale. Elles sont, le cas échéant, dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés liées à leur recouvrement.

Les dépréciations des créances détenues sur les locataires des logements sociaux sont estimées à hauteur :

- ✓ de 100 % des créances de plus de 18 mois et sur les locataires sortis,
- ✓ pour les locataires présents à la clôture de l'exercice :
- ✓ 75 % pour les créances de 12 à 18 mois,
- ✓ 50 % pour les créances de 6 à 12 mois,
- ✓ 25 % pour les créances de 3 à 6 mois,
- ✓ 20 % pour les créances comprises entre 2 à 3 mois.

Les dépréciations des créances détenues sur les autres clients sont estimées à hauteur de :

- ✓ 30 % pour les créances comprises entre 4 et 12 mois,
- ✓ 50 % pour les créances comprises entre 1 et 2 années d'ancienneté,
- ✓ 70 % pour les créances comprises entre 2 et 3 années d'ancienneté,
- ✓ 90 % pour les créances comprises entre 3 et 4 années d'ancienneté,
- ✓ 95 % pour les créances comprises entre 4 et 5 années d'ancienneté,
- ✓ 100 % pour les créances de plus de 5 années d'ancienneté.

### 1.9. Opérations en monnaies étrangères

Les charges et produits en devises sont enregistrés pour leur contre valeur à la date de l'opération.

Les créances et dettes en monnaies étrangères existant à la clôture de l'exercice sont converties au cours en vigueur à cette date. La différence de conversion est inscrite au bilan aux postes « écarts de conversion ».

Les pertes latentes de change font l'objet d'une provision pour risques.

Les comptes de trésorerie en monnaies étrangères existant à la clôture de l'exercice sont convertis au cours en vigueur à cette date. Les gains ou pertes de change résultant de cette conversion sont enregistrés en résultat.

### **1.10. Valeurs mobilières de placement**

Les valeurs mobilières de placement figurent à l'actif pour leur valeur d'acquisition.

Les plus ou moins values de cession sont enregistrées selon la méthode « premier entré – premier sorti ». Les placements sont sans risque en capital.

### **1.11. Provisions pour risques et charges**

Ces provisions, enregistrées en conformité avec l'article 312-1 du PCG, sont destinées à couvrir les risques et les charges que des événements en cours ou survenus rendent probables, nettement précisés quant à leur objet mais dont la réalisation et l'échéance ou le montant sont incertains.

Elles comprennent notamment :

les indemnités estimées par l'association au titre des actions en réclamation de la part de tiers,  
les risques liés à la réalisation de certains actifs.

### **1.12. Indemnités de départ en retraite**

Les obligations liées aux indemnités légales ou conventionnelles de départ à la retraite ont été évaluées à la date du 31 décembre 2007.

Ces indemnités ne font pas l'objet d'une comptabilisation mais d'une mention en engagements hors bilan conformément à la possibilité offerte par la recommandation 2003.R01.

Le montant mentionné en engagements hors bilan est déterminé à la clôture de l'exercice en tenant compte de l'ancienneté du personnel, de sa probabilité de présence dans l'entreprise à la date de départ en retraite et des tables de mortalité.

### **1.13. Reconnaissance des produits**

Le fait générateur pour la comptabilisation des produits est :

- ✓ pour les prestations de services, leur réalisation,
- ✓ pour les subventions, la réalisation des conditions d'attribution.

Des produits à recevoir sont constatés en fonction du degré d'avancement des travaux.

### **1.14. Contrat à long terme**

La constatation des produits et des charges relatifs aux contrats à long terme s'effectue à l'avancement. Le pourcentage d'avancement est déterminé par le rapport entre le nombre de jours réalisé sur le contrat et le nombre de jours total du contrat estimé.

Une marge prévisionnelle finale est calculée par contrat en adéquation avec le nombre de jours total estimé. Lorsqu'elle est négative, une perte à terminaison est constatée.

### **1.15. Subventions**

Les subventions du Conseil Général et du Conseil Régional sont attribuées à la notification du dossier. Un produit à recevoir sur les dossiers réalisés mais non notifiés est constaté à concurrence de 20 %, compte tenu de l'incertitude concernant la notification.

## 2. AUTRES INFORMATIONS

### 2.1. Mandats

Dans le cadre de la mission d'assistance administrative et financière sur la gestion des fonds d'intervention de quartiers, l'association a mandat pour gérer des fonds issus d'aides publiques.

Les comptes annuels, tels qu'ils sont présentés, reprennent les créances et les dettes issues de cette activité de gestion des fonds sous mandat. Ces fonds sont représentés en trésorerie.

### 2.2. Représentativité des comptes mandants en trésorerie

	Structure		Gestion locative		Comptes annuels	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
					0	0
522..... Fonds d'aide	1 720 777		131 916		1 852 694	0
508..... SICAV	320 042		22 370		342 412	0
512..... Banque			51 920		51 920	0
411000.... Clients copro bailleur				206 207	0	206 207
467030001 MOUS PANTIN		43 890			0	43 890
467401000 FONDS NON AFFECTES S.DOSSIERS		2 343			0	2 343
467402000 FONDS D AIDE collectif		83 635			0	83 635
467405010 FIQ VILLE collectif		1 913 294			0	1 913 294
	2 040 820	2 043 163	206 206	206 207	2 247 026	2 249 370

### 2.3. Droit individuel de formation

En application de l'avis 2004.F du comité d'urgence relatif à la comptabilisation du droit individuel à la formation l'association n'a provisionné aucun droit dans les comptes de l'exercice au 31 décembre 2007. Les droits acquis au 31 décembre 2007 sont évalués à 4 203 heures.

## 3. REGIME FISCAL

En application des textes en vigueur dont notamment la réponse de l'administration en date du 6 octobre 1999 à la Fédération nationale du mouvement « PACT ARIM », les activités ont été décomposées, selon qu'elles sont ou non considérées comme « lucratives ».

Depuis l'exercice 2005, les activités du PACT ARIM 93 sont fiscalement à prépondérance lucrative ; l'activité de l'année 2007 entre donc complètement dans le champ d'application de l'impôt sur les bénéfices.



**4. EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DE L'EXERCICE**

Aucun évènement significatif ne s'est produit après la date de clôture de l'exercice.

**5. NOTES COMPLEMENTAIRES RELATIVES AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT**

## ETAT DE L'ACTIF IMMOBILISE

POSTES	Valeur brute au début de l'exercice	Augmentation Virement	Augmentation Acquisition	Diminution Virement	Diminution Cessions hors Service	Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine
<b>I</b>							
Frais d'établissement	108 902		113 997		62 890	160 010	
<b>II</b>							
Autres immobilisations incorporelles							
Terrains							
Constructions							
Sur sol propre							
Grevées de droits							
Constructions							
Réhabilitations							
Grevées de droit							
Installations générales	29 224	0	0	0	28 185	1 039	
Installations techniques, matériel industriel	191 849	0	0	0	17 322	174 527	
Autres immobilisations corporelles	55 594	0	2 178	0	970	56 802	
Installations générales, agencements	675 523	0	5 566	0	33 803	647 287	
Matériel de transport							
Matériel de bureau et mobilier	153 028	0	0	0	35 870	117 157	
Emballages récupérables							
Immobilisations en cours							
Avances et acomptes	1 105 218	0	7 745	0	116 150	996 811	0
<b>III</b>							
<b>TOTAL</b>							
Participations	257 971	0	0	0	0	257 971	
Autres participations							
Autres titres immobilisés	82 813	0	68	0	2 673	80 208	
Prêts et autres immobilisations financières	340 784	0	68	0	2 673	338 179	0
<b>IV</b>							
<b>TOTAL</b>							
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)</b>	1 554 904	0	121 809	0	181 713	1 495 000	0

La quasi-totalité de la variation des immobilisations incorporelles est due à l'acquisition du logiciel "INTRADOS".

## ETAT DES AMORTISSEMENTS

POSTES	Amts cumulés au début de l'exercice	Amts cumulés d'une société absorbée / Transferts d'amts	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Amts cumulés à la fin de l'exercice	VENTILATION DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE			MOUVEMENTS DEROGATOIRES		
						linéaire	dégressif	exceptionnel	dotations	reprises	
I											
Frais d'établissement	91 760		18 682	62 890	47 553	16 274		2 409			
II											
Autres immobilisations incorporelles											
Terrains											
Constructions											
Sur sol propre											
Grevées de droits											
Constructions											
Réhabilitations											
Grevées de droit											
Installations générales											
Installations techniques, matériel industriel	25 754		3 314	28 185	884	1 067	0	2 247			
Autres immobilisations corporelles											
Installations générales, agencements	142 151		24 907	17 322	149 735	21 153	0	3 754			
Matériel de transport	20 662		13 103	970	32 796	10 925	0	2 178			
Matériel de bureau et mobilier	466 728		51 812	33 803	484 737	48 993	0	2 819	5 603	12 534	
Emballages récupérables											
Immobilisations en cours											
Avances et acomptes											
<b>TOTAL</b>	655 295	0	93 136	80 280	668 151	82 138	0	10 997	5 603	12 534	
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III)</b>	747 055	0	111 818	143 170	715 704	98 412	0	13 406	5 603	12 534	

## ETAT DES PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

NATURE DES PROVISIONS	Montant au début de l'exercice	Prov cumulées d'une société absorbée / Transfert de prov	Augmentation dotations	Diminution reprises		Montant à la fin de l'exercice
				Utilisées	Non utilisées	
Provisions pour reconstitution gisements						
Provisions pour investissements						
Provisions pour hausse de prix	6 932		5 603	1 054	11 481	0
Amortissements dérogatoires						
Prov. pour implantation à l'étranger avant 92						
Prov. pour implantation à l'étranger après 92						
Autres provisions réglementées						
<b>TOTAL I</b>	6 932		5 603	1 054	11 481	0
Provisions pour litiges	261 932		14 567	105 732	26 628	144 139
Provisions pour garanties aux clients						
Provisions pour pertes sur marchés à terme						
Provisions pour amendes	63 058		2 804			65 862
Provisions pour pertes de change						
Provisions pour pensions	3 750			3 750		0
Provisions pour impôts						
Provisions pour renouvellement						
Provisions pour grosses réparations	0					0
Provisions pour charges sociales						
Autres provisions pour charges	134 326		30 994	40 000		125 320
<b>TOTAL II</b>	463 066	0	48 365	149 482	26 628	335 321
Provisions sur immobilisations incorporelles	0					0
corporelles	153 027					117 157
titres	164 328			35 870		164 328
autres immobilisations financières	2 972					2 972
Provisions sur stocks et en cours	415 305		149 630		38 693	526 242
Provisions sur comptes clients	248 701			92 866		155 835
Autres provisions pour dépréciation	984 333	0	149 630	128 736	38 693	966 534
<b>TOTAL III</b>						
<b>TOTAL GENERAL (I+ II + III)</b>	1 454 331	0	203 599	279 272	76 802	1 301 855

## ETAT DES DETTES DE FINANCEMENT

SECTIONS	Capital restant du fin 2006	Remboursement de l'exercice/ Virements internes	Capital restant du fin 2007	Court terme -1 an	Moyen terme 1 an à 5 ans	Long terme + 5 ans	Intérêts payés	Intérêts courus 2006	Intérêts courus cumulés au 31/12/2007	Charges d'intérêts
Fonctionnement	98 996	5 778	93 217	5 912	24 787	62 519	1 500	63	48	1 485
Totaux emprunts	98 996	5 778	93 217	5 912	24 787	62 519	1 500	63	48	1 485

PANTIN			2 731	1 207	1 524					
SAINTE DENIS			1 199	1 199						
Autres emprunts de fonctionnement			3 930	2 406	1 524					

CREDIT COOPERATIF			2 159 227	2 159 227	0					
CREDIT COOPERATIF ( FIQ )			4 179	4 179						
Autres emprunts de fonctionnement			2 163 406	2 163 406	0					

Avance CNAVTS			15 245			15 245				
Avance du Conseil Général de Seine St Denis			800 000	800 000						
Autres dettes financières de fonctionnement			815 245	800 000	0	15 245				

TOTAUX GENERAUX			3 075 798	2 971 724	26 311	77 764				
-----------------	--	--	-----------	-----------	--------	--------	--	--	--	--

**ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE**

<b>ETAT DES CREANCES</b>	<b>Brut</b>	<b>A 1 an au plus</b>	<b>De 1 à 5 ans</b>
Créances rattachées à des participations			
Prêts	6 870		6 870
Autres immobilisations financières	73 338		73 338
Clients douteux ou litigieux	683 860		683 860
Autres créances clients	2 726 975	2 726 975	
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	10 199	10 199	
Organismes sociaux	16 171	16 171	
Etat : impôt sur les bénéfices		0	
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	32 484	32 484	
Etat : autres impôts et taxes		0	
Etat : divers	78 880	78 880	
Groupe et associés	468 313	468 313	
Débiteurs divers	1 664 169	1 664 169	
Créances sur les mandants	32 424	32 424	
Charges constatées d'avance	108 941	108 941	
<b>TOTAUX</b>	<b>5 902 623</b>	<b>5 138 555</b>	<b>764 068</b>
Montant des prêts accordés dans l'exercice			
Montant des remboursements de l'exercice	2 605		
Prêts et avances consentis aux associés			

<b>ETAT DES DETTES</b>	<b>Brut</b>	<b>A 1 an au plus</b>	<b>De 1 à 5 ans</b>	<b>A plus de 5 ans</b>
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à 2 ans au plus à l'origine	2 163 409	2 163 409		
Emprunts et dettes à plus de 2 ans à l'origine	97 148	8 318	26 311	62 519
Emprunts et dettes financières divers	992 118	976 873		15 245
Fournisseurs et comptes rattachés	930 361	930 361		
Personnel et comptes rattachés	302 794	302 794		
Organismes sociaux	402 811	402 811		
Etat : impôt sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	426 092	426 092		
Etat : obligations cautionnées				
Etat : autres impôts et taxes	280 639	280 639		
Dettes sur immobilisations & cptes rattachés	137 701	137 701		
Groupe et associés				
Autres dettes	533 803	533 803		
Dettes engagées pour le compte des mandants	2 070 010	2 070 010		
Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	536 693	536 693		
<b>TOTAUX</b>	<b>8 873 579</b>	<b>8 769 504</b>	<b>26 311</b>	<b>77 764</b>
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice	5 778			
Montant des divers emprunts aup. d'associés				

## ENTREPRISES LIEES

Entreprises	Capital social	% de détention	Capitaux propres au 31/12/2007 (en €)	dont résultat (en €)
SEM "HAMO"	771 773	12,22	-1 743 787 (**)	-181 383 (**)
SEM "PACT 93"	630 000	12,38	784 852	165 177
SCI "PACT "	9 147	100,00	102 274	93 127
PROMOTORA DE DESAROLLO CENTROS HISTORICOS	40 910 (*)	50,00	Éléments non communiqués	
SIPRHEM	9 180	50,00	1 424 847 (**)	164 360

(\*\*) chiffres 2006

(\*) 2 000 000 \$ de République Dominicaine  
Montant en € évalué au cours du 31/12/07

**CHARGES A PAYER**

Charges à payer comprises dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	48
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	365 568
Dettes fiscales et sociales	715 093
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Intérêts courus non échus sur comptes bancaires	
Clients	11 960
Autres dettes	18 172
<b>TOTAL</b>	<b>1 110 840</b>

**CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE**

	Charges	Produits
Charges et produits d'exploitation	108 941	536 693
Charges et produits financiers		
Charges et produits exceptionnels		

**PRODUITS A RECEVOIR**

Produits à recevoir compris dans les postes suivants du bilan	Montant
Immobilisations financières	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances	
Créances clients et comptes rattachés	433 848
Personnel	16 171
Organismes sociaux	78 880
Etat	216
Fournisseurs	1 100 014
Divers produits à recevoir	
Autres créances	
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	
<b>TOTAL</b>	<b>1 629 129</b>



## ENGAGEMENTS HORS BILAN

Engagements donnés par le PACT ARIM 93	Montant (en €)
Indemnités de départ en retraite	144 881
<b>TOTAL</b>	<b>144 881</b>

Engagements donnés par la SCI PACT (détenue à 100% par le PACT ARIM 93)	Montant (en €)
Caution hypothécaire de l'ensemble immobilier sis au 54-56 avenue du Président Wilson à Montreuil et de la propriété sise au 58 avenue du Président Wilson à Montreuil Caution donnée au profit de la Ville de Montfermeil	1 442 389
<b>TOTAL</b>	<b>1 442 389</b>

Engagements reçus	Montant (en €)
<b>TOTAL</b>	Néant

## REMUNERATIONS DES TROIS PLUS HAUTS CADRES DE L'ASSOCIATION

	Montant (en €)
Rémunérations brutes versées globalement aux trois plus hauts cadres de l'association	218 439
<b>TOTAL</b>	<b>218 439</b>

## EFFECTIF MOYEN

	Femmes	Hommes	Total
Cadres	15	11	26
Non cadres	42	20	62
<b>TOTAL</b>	<b>57</b>	<b>31</b>	<b>88</b>

## **1. AUTRES INFORMATIONS**

### **1.1. Mandats**

Dans le cadre de la mission d'assistance administrative et financière sur la gestion des fonds d'intervention de quartiers, l'association a mandat pour gérer des fonds issus d'aides publiques.

Les comptes annuels, tels qu'ils sont présentés, reprennent les créances et les dettes issues de cette activité de gestion des fonds sous mandat. Ces fonds sont représentés en trésorerie.

### **1.2. Droit individuel de formation**

En application de l'avis 2004.F du comité d'urgence relatif à la comptabilisation du droit individuel à la formation l'association n'a provisionné aucun droit dans les comptes de l'exercice au 31 décembre 2007. Les droits acquis au 31 décembre 2007 sont évalués à 4 203 heures.

## **2. REGIME FISCAL**

En application des textes en vigueur dont notamment la réponse de l'administration en date du 6 octobre 1999 à la Fédération nationale du mouvement « PACT ARIM », les activités ont été décomposées, selon qu'elles sont ou non considérées comme « lucratives ».

Depuis l'exercice 2005, les activités du PACT ARIM 93 sont fiscalement à prépondérance lucrative ; l'activité de l'année 2007 entre donc complètement dans le champ d'application de l'impôt sur les bénéfices.

## **3. EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DE L'EXERCICE**

Aucun évènement significatif ne s'est produit après la date de clôture de l'exercice.