

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 DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009**

PACT ARIM de la SEINE SAINT DENIS

Association à but non lucratif

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

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2009

Aux Membres,

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 clos le 31 décembre 2009 sur :

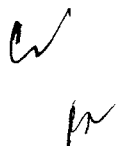
- le contrôle des comptes annuels de l'Association PACT ARIM 93, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et les informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le 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 d'exercice professionnel 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 vérifier, par sondages, ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurants dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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 les points suivants exposés dans l'annexe :

- la note 1.3 de l'annexe souligne les graves difficultés financières que rencontre le PACT ARIM 93 et l'incertitude sur la continuité d'exploitation.

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 :

- La note 1.14 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 1.15 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.
- La note 1.16 de l'annexe indique qu'un produit à recevoir a été constaté concernant la subvention du conseil général et du conseil régional tenant compte du % estimé de dossiers notifiés.

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.

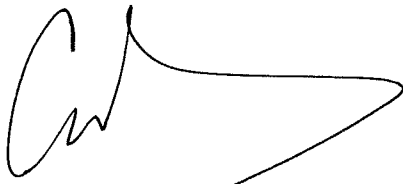
III. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

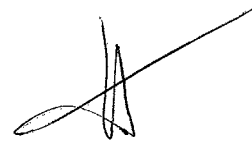
Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Association et dans les documents adressés aux Membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Paris, le 27 mai 2010

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
ACTIF IMMOBILISE				
. Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
. Frais d'établissement				
. Frais de recherche et développement	149 223	111 766	37 457	53 333
. Concessions, brevets et droits assimilés			0	0
. Fonds commercial				
. Autres immobilisations incorporelles	268		268	268
. Avances et acptes s/immob. incorporelles				
Immobilisations corporelles			0	0
. Terrains			0	0
. Constructions	1 039	1 039	0	0
. Inst. techn. mat. et out. industriels	1 074 725	721 258	353 466	323 786
. Autres immobilisations corporelles	117 157	117 157	0	0
. Immobilisations en cours				0
. Avances et acomptes sur immob. corp.				
Immobilisations financières				0
. Participations	163 643	70 062	93 581	93 643
. Autres participations	0	0		0
. Créances rattachées à des participations	0	0		0
. Autres titres immobilisés	3 898	0	3 898	3 898
. Prêts	76 661	23 382	53 280	73 079
. Autres immobilisations financières				
Total I	1 586 613	1 044 664	541 950	548 007
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				0
. Matières premières et approvisionnements			0	0
. En cours de production de biens				0
. En cours de production de services				4 874
. Produits intermédiaires et finis	0	0	0	0
. Marchandises	24 723	0	24 723	76 577
. Avances & acomptes versés sur cdes				
Créances	4 634 615	995 357	3 639 258	4 186 185
. Clients et comptes rattachés	152 450	0	152 450	155 433
. Autres créances d'exploitation	878 213	0	878 213	653 814
. Groupe et associés	1 206 553	227 505	979 048	1 212 014
. Créances diverses				
. Valeurs mobilières de placement	3 527 932		3 527 932	5 560 361
. Disponibilités	4 025 945		4 025 945	5 243 270
. Charges constatées d'avance	108 741		108 741	99 905
Total II	14 559 173	1 222 863	13 336 310	17 192 431
. Charges à répartir sur plusieurs exerc. (III)				
. Primes remboursement des obligations (IV)	68 870		68 870	66 386
. Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I+II+III+IV+V)	16 214 656	2 267 526	13 947 130	17 806 824

BILAN PASSIF

POSTE	Montant net	Exercice précédent
FONDS ASSOCIATIFS		
. Fonds associatifs sans droit de reprise		
. Ecart de réévaluation		
. Réserves	4 820 000	
. Report à nouveau	1 716 692	7 514 358
. EXCEDENT/INSUFFISANCE DE L'EXERCICE	-1 649 640	-977 666
. Fonds associatifs avec droit de reprise		
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	198	376
. Provisions réglementées	0	0
Total I	4 887 250	6 537 068
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
. Provisions pour risques	414 395	403 072
. Provisions pour charges	173 153	131 408
Total II	587 548	534 480
FONDS DEDIES		
. Sur Subventions de Fonctionnement	210 230	0
. Sur Autres Ressources	0	0
Total III	210 230	0
DETTES		
. Emprunts obligataires convertibles	0	0
. Autres emprunts obligataires	0	0
. Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 843 372	4 224 244
. Emprunts et dettes financières divers	913 344	907 741
. Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	434 847	586 012
. Dettes fournisseurs et comptes rattachés	784 228	877 163
. Dettes fiscales et sociales	1 408 031	1 393 301
. Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	15 577	92 541
. Autres dettes	2 396 202	2 144 341
. Produits constatés d'avance	466 500	509 933
Total IV	8 262 101	10 735 276
. Ecart de conversion passif (V)	0	0
TOTAL PASSIF (I+II+III+IV+V)	13 947 130	17 806 824

COMPTE DE RESULTAT

POSTE	Exercice N (12 mois)	Exercice N-1 (12 mois)
PRODUITS D'EXPLOITATION		
. Ventes de marchandises France		
. Ventes de marchandises Export		
. Production vendue France (biens)		
. Production vendue Export (biens)		
. Production vendue France (services)	4 833 562	5 220 690
. Production vendue Export (services)		
. Production stockée	-4 874	
. Production immobilisée		
. Subventions d'exploitation	1 365 276	1 350 224
. Reprises sur provisions & amortissements et transferts de ch.	237 747	160 857
. Autres produits	12 493	20 970
Total des produits d'exploitation (I)	6 444 204	6 752 741
CHARGES D'EXPLOITATION		
. Achats de marchandises		
. Variation de stock		
. Achats de matières premières et autres approvisionnements		
. Variation de stock		
. Autres achats et charges externes	2 535 008	2 487 791
. Impôts, taxes et versements assimilés	363 846	315 814
. Salaires et traitements	3 021 294	3 147 361
. Charges sociales	1 466 605	1 424 720
DOTATION D'EXPLOITATION		
. Sur immo : dotations aux amortissements	150 890	119 758
. Sur immo : dotations aux provisions	0	
. Sur actif circulant : dotations aux provisions	444 517	334 403
. Pour risques et charges : dotations aux provisions	111 251	262 258
. Autres charges	74 904	101 174
Total des charges d'exploitation (II)	8 168 314	8 193 280
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-1 724 110	-1 440 539
OPERATIONS EN COMMUN		
. Bénéfice attribué ou perte transférée (III)		
. Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)		

COMPTE DE RESULTAT

POSTE	Montant net	Exercice précédent
PRODUITS FINANCIERS		
. De participation	92 544	93 138
. D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	0	0
. Autres intérêts et produits assimilés	38 441	34 558
. Reprises sur provisions et transferts de charges	97 300	0
. Différences positives de change	0	686
. Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	58 477	281 774
Total des produits financiers (V)	286 762	410 157
CHARGES FINANCIERES		
. Dotations aux amortissements et aux provisions	25 928	523
. Intérêts et charges assimilées	12 068	38 746
. Différences négatives de change	0	0
. Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et titres	0	0
Total des charges financières (VI)	37 996	39 270
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	248 766	370 887
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	-1 475 344	-1 069 652
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
. Sur opérations de gestion	264 122	339 520
. Sur opérations en capital	178	178
. Reprises sur provisions et transferts de charges	0	36 402
Total des produits exceptionnels (VII)	264 300	376 101
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
. Sur opérations de gestion	131 011	251 462
. Sur opérations en capital	97 300	0
. Dotations aux amortissements et aux provisions	55	32 652
Total des charges exceptionnelles (VIII)	228 366	284 114
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	35 934	91 987
. Impôt sur les bénéfices (X)	0	0
TOTAL DES PRODUITS (I+ III+V+VII)	6 995 267	7 538 998
TOTAL DES CHARGES (II+ IV+VI+VIII+IX+X)	8 434 676	8 516 664
SOLDE INTERMEDIAIRE	-1 439 410	-977 666
+ Report de Ressources non utilisées des Exercices Ant.	210 230	
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		
EXCEDENT INSUFFISANCE DE L'EXERCICE	-1 649 640	-977 666

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

1. GENERALITES	6
1.1. Rappel de l'activité.....	6
1.2. Secteurs d'activité	6
1.3. Faits marquants de l'exercice	7
1.4. Référentiel, principes & méthode d'évaluation.....	9
1.5. Contrat à long terme / reconnaissance des produits.....	9
1.6. Immobilisations et amortissements	9
1.7. Immobilisations financières	9
1.8. Créances	10
1.9. Opérations en monnaies étrangères.....	10
1.10. Valeurs mobilières de placement	10
1.11. Provisions pour risques et charges	11
1.12. Indemnités de départ en retraite	11
1.13. Reconnaissance des produits	11
1.14. Subventions	11
1.15. Méthode de comptabilisation des conventions.....	11
2. AUTRES INFORMATIONS	12
2.1. Mandats	12
2.2. Représentativité des comptes mandants en trésorerie.....	12
2.3. Droit individuel de formation.....	12
2.4. Effectif au 31.12.2009	12
3. REGIME FISCAL	13
4. NOTES COMPLEMENTAIRES RELATIVES AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT.....	13

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 2009 ont consisté en :

- ✓ les services aux particuliers pour l'amélioration de leur logement,
- ✓ l'intervention dans des copropriétés dégradées et les opérations programmées d'amélioration de l'habitat,
- ✓ la fourniture d'actions d'accompagnement social et d'insertion par l'habitat,
- ✓ la gestion de résidences sociales,
- ✓ 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 Maîtrise d'Ouvrage),

Pôle **SAP** (Services aux Particuliers),

Pôle **PLH** (Politiques Locales de l'Habitat),

Pôle **IS** (Ingénierie Sociale),

« 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'a plus d'activité internationale mais détient encore des actifs résiduels des opérations antérieurement réalisées à l'étranger.

Il détient notamment des titres et créances attachés à une société immobilière sise à Saint-Domingue ainsi que des comptes bancaires au Mali et en République Dominicaine.

« Gestion locative »

Comme en 2007, cette section enregistre l'apurement des affaires des années précédentes.

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

Section	Résultat 2008	Résultat 2009	Commentaire 2009
Structure	-553 986 €	-1 338 928 €	Perte de l'exercice
Résidences sociales	-324 440 €	-327 177 €	Perte de l'exercice
International	-37 673 €	-618 €	Perte de l'exercice
Gestion locative	-61 567 €	17 084 €	Excédent de l'exercice
Total	- 977 666 €	-1 649 639 €	Perte de l'exercice

Le détail par activité :

Section	Résultat 2008	Résultat 2009	Commentaire 2009
AMO	-265 493 €	-178 680 €	Perte de l'exercice
SAP (IG en 2008)	-281 999 €	-231 071 €	Perte de l'exercice
PLH (CDRU en 2008)	94 430 €	-184 061 €	Perte de l'exercice
IS (AF et AS en 2008)	-180 002 €	-707 487 €	Perte de l'exercice
DEV	79 078 €	-37 629 €	Perte de l'exercice
Total	-553 986 €	-1 338 928 €	Perte de l'exercice

Le détail par activité et par nature :

Section	Résultat exploitation 2009	Résultat exceptionnel 2009	Résultat financier 2009	Résultat 2009
AMO	-195 981 €	-4 704 €	22 005 €	-178 680 €
SAP (IG en 2008)	-248 239 €	-49 977 €	67 145 €	-231 071 €
PLH (CDRU en 2008)	-233 385 €	-13 791 €	63 115 €	-184 061 €
IS (AF et AS en 2008)	-764 713 €	-20 462 €	77 688 €	-707 487 €
DEV	-74 968 €	37 427 €	-87 €	-37 629 €
Total	-1 517 286 €	-51 508 €	229 866 €	-1 338 928 €

NB : résultat par nature déterminé à partir des postes de gestion et non de la classification comptable.

1.3 Faits marquants de l'exercice

Le PACT ARIM 93 rencontre de graves difficultés financières dues essentiellement à une diminution des recettes. L'utilisation du principe de continuité d'exploitation pour l'établissement des comptes est appropriée mais il existe une incertitude sur la continuité d'exploitation.

« International »

L'ensemble des actifs détenus à l'étranger fait l'objet de dépréciation ou de provisions pour risques. Néanmoins certains n'en demeurent pas moins recouvrables. Des actions et procédures sont en cours en vue de les rapatrier. Les seuls résultats enregistrés en 2009 concernent les variations des taux de change des actifs libellés en devises étrangères.

« Gestion Locative »

L'excédent de l'exercice provient essentiellement de l'extinction de dettes inscrites au passif au cours des exercices antérieurs et devenues sans objet (75 K€). L'ensemble des provisions constatées à la clôture des exercices antérieurs ont été maintenues au 31 décembre 2009. Des provisions complémentaires ont été enregistrées pour prendre en compte le risque de non recouvrement des fonds de roulement détenus par les syndicats pour des immeubles cédés en 2004 (- 41 K€).

« Résidences sociales »

Depuis 2004, le PACT ARIM 93 a pris à sa charge des travaux de gros entretien théoriquement à la charge du propriétaire pour un total de 236 K€. Un montant de 140 K€ a été perçu en remboursement en août 2009, mais une créance de 96 K€ reste inscrite à l'actif du bilan au 31 décembre 2009. Elle fait l'objet d'une provision totale sur l'exercice 2009.

Un ancien gardien a assigné le PACT dans une procédure aux prud'hommes ce qui a conduit à la constitution d'une provision de 20 K€ à la clôture 2008. Cette provision a été maintenue dans son principe et dans son évaluation.

La prescription d'une dette relative à la régularisation d'une subvention FSL du 4^e trimestre 2005, maintenue au passif par prudence jusqu'en 2008, a permis d'enregistrer un produit exceptionnel de 13 K€ en 2009.

La dégradation du recouvrement des créances sur les locataires dans un contexte de crise économique a un impact défavorable sur les comptes de 52 K€.

« Structure »

Deux anciens responsables de pôle ont assigné le PACT devant les prud'hommes. La totalité de leur demande représente 219 K€ et a fait l'objet d'une provision pour 116 K€ fin 2008. Le PACT conteste néanmoins le bien fondé de leurs demandes, mais la provision est maintenue par prudence.

Des pertes à terminaison au titre de deux contrats (1 MOUS et 1 PDS) en cours d'exécution ont été évaluées à 69 K€ et comptabilisées à la clôture de l'exercice.

La quote-part des engagements pris et restant à réaliser au titre de deux actions subventionnées par Solibail (250 K€ de subvention au total) est inscrite au passif du bilan sous la rubrique des fonds dédiés pour 210 K€ (par le débit du compte 689).

La dégradation des conditions de recouvrement des créances sur les clients du PACT ARIM 93 a un impact défavorable sur les comptes de 157 K€.

1.4 Référentiel, principes & méthode d'évaluation

Les comptes annuels de l'exercice 2009 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 Contrat à long terme / reconnaissance des produits

Depuis 2008 nous disposons d'informations précises et fiables fournies dans le cadre du suivi des temps passés et de la facturation. 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.

A cet effet les comptes de chaque exercice enregistrent :

l'annulation du montant des travaux facturés par avance ;

la valeur des travaux correspondant aux temps passés et non encore facturés à la clôture de l'exercice ;

le montant des pertes à terminaison au regard du temps passés et du temps restant à passer pour satisfaire aux obligations contractuelles.

Aucun changement de méthode n'est intervenu en cette matière au cours de l'exercice.

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 avait soulevé la question de la grande difficulté financière de l'UES SIPRHEM. Un audit rapide a été réalisé au cours de l'exercice 2009. La situation financière de la SIPRHEM et de son association la SEDES a pu être examinée ce qui a permis de lever les principaux doutes quant aux risques financiers encourus par le PACT ARIM 93 au titre de la détention de ces titres.

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.
- ✓ Ces règles font l'objet d'ajustement en fonction des créances au cas par cas.

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 et 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 2009.

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 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 du % de notification des dossiers de l'exercice en cours par rapport au nombre total de dossiers traités.

1.15 Méthode de comptabilisation des conventions

Les subventions sont comptabilisées à la date de signature des conventions. Un produit d'avance est constaté lorsque la subvention est pluriannuelle. Un fonds dédié est constaté lorsque la subvention est affectée à des objectifs quantifiés et non réalisés à la fin de l'exercice.

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
52..... Fonds sous mandats	1 358 969		150 917		1 509 887	-
508..... SICAV	845 985				845 985	-
512..... Banque			51 920		51 920	-
411000.... Clients copro bailleur				202 838	-	202 838
467030001 MOUS Pantin		9 970			-	9 970
Fonds non affectés sur						
467401000 dossiers		3 617			-	3 617
467402000 Fonds d'aide collectif		83 635			-	83 635
467405010 FIQ Ville collectif		2 071 425			-	2 071 425
Plus Values de Sicav à						
467450200 reverser FIQ		36 240				36 240
	2 204 954	2 204 887	202 838	202 838	2 407 791	2 407 724

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 2009. Les droits acquis au 31 décembre 2009 sont évalués à 6 456 heures.

2.4 Effectif au 31.12.2009

Ventilation de l'effectif par collège

Collège	Hommes	Femmes	Total
Non cadres	19	50	69
Cadres	13	14	27
Total	32	64	96

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 2009 entre donc complètement dans le champ d'application de l'impôt sur les bénéfices et de la TVA (calcul de coefficient d'assujettissement selon nouvelle rédaction de l'article 209 de l'annexe II du CGI).

4 NOTES COMPLEMENTAIRES RELATIVES AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

Etat de l'actif immobilisé	p. 14
Etat des amortissements	p. 15
Etat des provisions inscrites au bilan	p. 16
Etat des dettes de financement	p. 17
Etat des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice	p. 18
Tableau des filiales & participations	p. 19
Charges à payer	p. 20
Charges et Produits constatés d'avance	p. 20
Produits à recevoir	p. 20
Subventions de fonctionnement affectées	p. 21
Suivi des fonds associatifs	p. 21
Engagements hors bilan	p. 22
Rémunérations des trois plus hauts cadres de l'association	p. 22
Honoraires du Commissaire Aux Comptes	p. 22

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
I							
Frais d'établissement							
II							
Autres immobilisations incorporelles	134 825		22 319		7 921	149 223	
Terrains							
Constructions							
Sur sol propre							
Grevées de droits							
Constructions							
Réhabilitations							
Grevées de droit							
Installations générales	1 039	0	0	0	0	1 039	
Installations techniques, matériel industriel							
Autres immobilisations corporelles	299 798		87 375			387 173	
Installations générales, agencements	56 802	0	0		26 872	29 930	
Matériel de transport	624 712	0	55 054		22 144	657 622	
Matériel de bureau et mobilier							
Emballages récupérables	117 425	0				117 425	
Immobilisations en cours							
Avances et acomptes							
III							
TOTAL	1 099 775	0	142 429	0	49 016	1 193 188	0
Participations							
Autres participations	257 971	0	0		94 328	163 643	
Autres titres immobilisés							
Prêts et autres immobilisations financières	79 949	0	3 582		2 972	80 559	
IV							
TOTAL	337 920	0	3 582	0	97 300	244 202	0
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)	1 572 519	0	168 331	0	154 237	1 586 613	0

ETAT DES AMORTISSEMENTS

POSTES	Amts cumulés au début de l'exercice	Dotations de l'exercice - Exploitation	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	81 491	38 195	7 921	111 766	38 195				
II									
Frais d'établissement									
Autres immobilisations incorporelles									
Terrains									
Constructions									
Sur sol propre									
Grevées de droits									
Constructions									
Réhabilitations									
Grevées de droit									
Installations générales	1 039	0	0	1 039	0				
Installations techniques, matériel industriel									
Autres immobilisations corporelles									
Installations générales, agencements	165 645	52 409,27	0,00	218 054	52 409	0	0	0	0
Matériel de transport	43 720	10 924,84	26 872,24	27 773	10 925	0	0	0	0
Matériel de bureau et mobilier	448 160	49 414,88	22 143,73	475 432	49 360	0	0	55	0
Emballages récupérables									
Immobilisations en cours									
Avances et acomptes									
TOTAL	658 564	112 749	49 016	722 297	112 694	0	0	55	0
TOTAL GENERAL (I + II + III)	740 055	150 944	56 937	834 063	150 890	0	0	55	0

ETAT DES PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

NATURE DES PROVISIONS	Montant au début de l'exercice	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					
Amortissements dérogatoires					0
Prov. pour implantation à l'étranger avant 92					
Prov. pour implantation à l'étranger après 92					
Autres provisions réglementées	0	0	0	0	0
TOTAL I	236 954		60 667		176 286
Provisions pour litiges		69 506			69 506
Provisions pour garanties aux clients					
Provisions pour pertes sur marchés à terme	66 386	2 483			68 869
Provisions pour amendes					
Provisions pour pertes de change					
Provisions pour pensions					
Provisions pour impôts	0				0
Provisions pour renouvellement					
Provisions pour grosses réparations	0				0
Provisions pour charges sociales	231 141	41 745			272 886
Autres provisions pour charges	534 481	113 735	60 667	0	587 548
TOTAL II					
Provisions sur immobilisations	0				0
incorporelles	117 157				117 157
corporelles	164 328	62	94 328		70 062
titres	2 972	23 382	2 972		23 382
autres immobilisations financières					0
Provisions sur stocks et en cours	784 093	327 297	116 033		995 357
Provisions sur comptes clients	155 312	117 221	45 027		227 505
Autres provisions pour dépréciation	1 223 862	467 961	258 360	0	1 433 463
TOTAL III					
TOTAL GENERAL (I+ II + III)	1 758 343	581 696	319 028	0	2 021 011

ETAT DES DETTES DE FINANCEMENT

SECTIONS	Capital restant du fin 2008	Remboursement de l'exercice/ Virements internes	Capital restant du fin 2009	Court terme -1 an	Moyen terme 1 an à 5 ans	Long terme + 5 ans	Intérêts payés	Intérêts courus 2009	Intérêts courus cumulés au 31/12/2009	Charges d'intérêts
Fonctionnement	87 343	5 972	81 370	6 072	17 169	58 130	1 307	32	16	1 291
Totaux emprunts	87 343	5 972	81 370	6 072	17 169	58 130	1 307	32	16	1 291

PANTIN	2 731	0	2 731	0	0	0	0	0	0	0
SAINT DENIS	1 199	0	1 199	0	0	0	0	0	0	0
Autres emprunts de fonctionnement	3 930	0	3 930	0	0	0	0	0	0	0

CREDIT COOPERATIF	1 723 769	0	1 723 769	0	0	0	0	0	0	0
CAISSE D'EPARGNE (Préfin. Dossiers)	30 028	0	30 028	0	0	0	0	0	0	0
BFCC (FIQ)	4 258	0	4 258	0	0	0	0	0	0	0
Découverts bancaires	1 758 055	0	1 758 055	0	0	0	0	0	0	0

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

Dépôts de Garantie Locataire	98 099	0	98 099	0	0	0	0	0	0	98 099
	98 099	0	98 099	0	0	0	0	0	0	98 099

TOTAUX GENERAUX	2 756 699	0	2 568 057	17 169	0	171 474	0	0	0	171 474
-----------------	-----------	---	-----------	--------	---	---------	---	---	---	---------

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

ETAT DES CREANCES	Brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans
Créances rattachées à des participations			
Prêts	3 898		3 898
Autres immobilisations financières	76 661		76 661
Clients douteux ou litigieux	1 406 537		1 406 537
Autres créances clients	3 228 078	3 228 078	
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	4 395	4 395	
Organismes sociaux	18 770	18 770	
Etat : impôt sur les bénéfices		0	
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	43 747	43 747	
Etat : autres impôts et taxes	19 441	19 441	
Etat : divers	66 097	66 097	
Groupe et associés	878 213	878 213	
Débiteurs divers	1 206 553	1 206 553	
Créances sur les mandants	32 424	32 424	
Charges constatées d'avance	99 905	99 905	
TOTAUX	7 084 719	5 597 623	1 487 096
Montant des prêts accordés dans l'exercice	0		
Montant des remboursements de l'exercice	0		
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à 2 ans au plus à l'origine	1 758 055	1 758 055		
Emprunts et dettes à plus de 2 ans à l'origine	85 317	10 018	17 169	58 130
Emprunts et dettes financières divers	913 344		800 000	113 344
Fournisseurs et comptes rattachés *	784 228	784 228		
Personnel et comptes rattachés	330 071	330 071		
Organismes sociaux	332 808	332 808		
Etat : impôt sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	646 216	646 216		
Etat : obligations cautionnées				
Etat : autres impôts et taxes	98 936	98 936		
Dettes sur immobilisations & cptes rattachés	15 577	15 577		
Groupe et associés				
Autres dettes	191 315	191 315		
Dettes engagées pour le compte des mandants	2 204 887	2 204 887		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	466 500	466 500		
TOTAUX	7 827 254	6 838 611	817 169	171 474
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice	5 972			
Montant des divers emprunts aup. d'associés				
Fournisseurs et comptes rattachés * :				
dettes Fournisseurs est				
de 614 277 € dont 49 525 € supérieur à 60 jours				

TABLEAU DES FILIALES & PARTICIPATIONS

Entreprises	Valeur Brute des titres à l'actif	Valeur Nette à l'actif	Capital social	% de détention	Capitaux propres au 31/12/2009 (en €)	dont résultat (en €)
SEM PACT 93	78 000	78 000	710 000	10,99	1 397 030	296 742
SCI PACT	9 147	9 147	9 147	100,00	16 908	7 761
PROMOTORA DE DESAROLLO CENTROS HISTORICOS	70 062	0	37 016	50,00	nc	nc
SIPRHEM	4 573	4 573	9 180	50,00	1 546 075 (**)	173 209 (**)

(**) chiffres 2008

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	16
Emprunts et dettes financières divers	111 799
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	571 485
Dettes fiscales et sociales	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Intérêts courus non échus sur comptes bancaires	191 106
Clients	16 769
Autres dettes	
TOTAL	891 175

CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

	Charges	Produits
Charges et produits d'exploitation	108 741	466 500
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	1 344 132
Créances clients et comptes rattachés	
Personnel	
Organismes sociaux	9 610
Etat	1 907
Fournisseurs	633 504
Divers produits à recevoir	
Autres créances	
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	
TOTAL	1 989 153

SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT AFFECTEES

Ressources	Montant Initial	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources	Fonds restant à engager en fin d'exercice
		A	B	C	D = A - B + C
SOLIBAIL	250 115	39 885	39 885	210 230	210 230

SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
	A	B	C	D = A + B - C
Affectation du résultat au 15/06/2009 "Projet associatif"	820 000	0	0	820 000
Affectation du résultat au 15/06/2009 "Fond de roulement"	4 000 000	0	0	4 000 000

ENGAGEMENTS HORS BILAN

Engagements donnés par le PACT ARIM 93	Montant (en €)
Indemnités de départ en retraite	151 118
TOTAL	151 118

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
TOTAL	1 442 389

Engagements reçus	Montant (en €)
TOTAL	Néant

DIVERS

REMUNERATIONS DES TROIS PLUS HAUTS CADRES DE L'ASSOCIATION	Montant (en €)
Rémunérations brutes versées globalement aux trois plus hauts cadres de l'association	198 140
TOTAL	198 140

HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES	Montant (en €)
Mission légale de contrôle des comptes	33 193
TOTAL	33 193