



CPECF - AUDIT

S.A.S. au capital de 40 000 € - 384 073 342 RCS Marseille - Code NAF 6920 Z
N° Identification intracommunautaire : FR 09384073342
Société de Commissaires aux Comptes inscrite près la Cour d'Appel d'Aix-en-Provence

Association Régionale des Organismes Hlm de Provence-Alpes-Côte d'Azur et Corse "AR Hlm PACA & CORSE"

Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901

Immeuble "Le Saint Georges"
97 avenue de la Corse
13007 MARSEILLE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2010

SIEGE SOCIAL :

42 rue Montgrand – BP 70429 – 13177 MARSEILLE CEDEX 20
Tél. 04 84 25 28 28 – Fax 04 84 25 28 29

www.cpecf.com

**Association Régionale des Organismes Hlm de
Provence-Alpes-Côte d'Azur et Corse
"AR Hlm PACA & CORSE"**

Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901

"Le Saint Georges" – 97 avenue de la Corse
13007 MARSEILLE

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2010

Aux Membres,

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 2010, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association Régionale des Organismes d'Hlm de Provence-Alpes-Côte d'Azur et Corse "AR Hlm PACA & CORSE" tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques 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.

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 figurant 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.

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

Le préambule de l'Annexe expose les règles et méthodes comptables relatives aux méthodes de présentation et d'évaluation des comptes annuels.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre Association, nous avons vérifié le caractère approprié de la mise en œuvre des méthodes comptables visées ci-dessus et nous nous sommes assuré de leur correcte application.

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. – VERIFICATION 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 et dans les documents adressés aux membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Marseille, le 10 juin 2011

CPECF Audit

Corine MAILLARD
Commissaire aux Comptes



BILAN AU 31/12/2010

LIBELLES	ACTIF				PASSIF		
	EXERCICE 2010			2009	LIBELLES	2010	2009
	VAL BRUTES	AMORT/PROV	VAL NETTES	VAL NETTES		VAL NETTES	VAL NETTES
ACTIF IMMOBILISE					FONDS ASSOCIATIFS		
Immobilisations incorporelles					Report à nouveau	544 115,18	544 040,72
Logiciels	8 167,27	8 167,27	0,00	1 783,91	Résultat de l'exercice	40 172,52	74,46
	8 167,27	8 167,27	0,00	1 783,91		584 287,70	544 115,18
Immobilisations corporelles					PROVISIONS		
Matériel de bureau & informatique	33 294,02	27 882,15	5 411,87	10 013,31	Provisions pour risques et charges	31 696,00	24 952,00
Mobilier	27 076,50	23 986,66	3 089,84	4 690,13		31 696,00	24 952,00
Matériel de transport	24 497,42	11 738,35	12 759,07	18 883,43			
Installation générale	19 311,87	19 311,87	0,00	0,00			
	104 179,81	82 919,03	21 260,78	33 586,87	FONDS DEDIES		
Immobilisations financières					Actions Régionales 2001		
Participation UNILOG	21 353,88		21 353,88	21 353,88	NRT	2 134,72	2 134,72
Participation BFCC	43 251,49		43 251,49	43 251,49	Actions Régionales 2007		4 482,61
Prêts au personnel	0,00				Actions Régionales 2008		11 055,75
	64 605,37		64 605,37	64 605,37	Actions Régionales 2009		
					Convention Région/Adème	19 812,77	39 152,78
					Livret Accession	3 042,25	5 590,00
					Communication AR Hlm	6 989,62	11 474,62
					Actions Régionales 2010		
					Ouvrir la ville	2 500,00	
					Séjour professionnel	629,50	
					Convention Région/Adème	92 960,71	
					Réseaux acteurs locaux	15 000,00	
					GIP GPV	10 000,00	
					Communication AR Hlm	8 205,04	
					GUP	14 900,00	
					RSE	1 839,21	
					AR Hlm / CDC	4 408,25	
						182 422,07	73 890,48
TOTAL	176 952,45	91 086,30	85 866,15	99 976,15	TOTAL	798 405,77	642 957,66
ACTIF CIRCULANT					DETTES		
Créances					Fournisseurs		
Adhérents	60 966,41	3 532,25	57 434,16	32 899,07	Fournisseurs	7 944,81	19 528,63
Fédérations et partenaires	82 825,94		82 825,94	97 783,96	Partenaires	1 783,37	1 439,45
Subventions à recevoir					Actions Régionales exercice	24 178,84	33 442,21
Actions Régionales exercice	131 800,00		131 800,00	62 291,00	Actions Régionales exercice ant	1 000,00	6 633,16
Actions Régionales exercice ant	8 517,35		8 517,35	8 887,60		34 907,02	61 043,45
Autres	20 236,16	4 236,16	16 000,00	94 000,00	Dettes fiscales et sociales		
Diverses : avances au personnel			0,00	4 000,00	Rémunérations dues		11,31
	304 345,86	7 768,41	296 577,45	299 861,63	Organismes sociaux	147 608,00	148 407,00
Disponibilités					Divers	488,98	
Valeurs Mobilières						148 096,98	148 418,31
BFCC placements	286 017,16		286 017,16	159 414,75	Dettes diverses		
BMM placements	170 090,12		170 090,12	169 802,05	Produits constatés d'avance	5 000,00	0,00
CAISSE EPARGNE Livret A	83 686,51		83 686,51	82 483,62		5 000,00	0,00
CAISSE EPARGNE Livret B	30 093,75		30 093,75				
Comptes courants							
BFCC	31 489,85		31 489,85	37 741,84			
BMM	135,28		135,28	135,28			
	601 512,67	0,00	601 512,67	449 577,54			
Comptes de régularisation							
Charges constatées d'avance	2 453,50		2 453,50	3 004,10			
	2 453,50	0,00	2 453,50	3 004,10			
TOTAL	908 312,03	7 768,41	900 543,62	752 443,27	TOTAL	188 004,00	209 461,76
TOTAL GENERAL	1 085 264,48	98 854,71	986 409,77	852 419,42	TOTAL GENERAL	986 409,77	852 419,42

COMPTE DE RESULTAT SIMPLIFIE 2010

	Réel 2009	Budget 2010	Réel 2010	%	Commentaires
PRODUITS					
PRODUITS D'EXPLOITATION :					
COTISATIONS FIXES	425 906,00	435 000	441 086,00	101%	
CONVENTION UNFOHLM/FNAR	172 803,00	174 400	174 380,00	100%	
CONTRIBUTION CGLLS	73 361,00	73 800	73 836,00	100%	
SURCOTISATION FNAR	8 527,00	8 600	8 523,00	99%	
CONSEIL REGIONAL	80 000,00	80 000	80 000,00	100%	
CONVENTION CAISSE D'EPARGNE	35 000,00	35 000	35 000,00	100%	
GESTION UNIOLOG	10 200,00	10 500	10 500,00	100%	
AMO UNIOLOG	-	12 000	12 000,00		
CONVENTION ASSOSEM	3 632,10	7 200	8 155,40	113%	
PRODUITS FINANCIERS	7 876,66	8 000	3 716,10	46%	
AUTRES PRODUITS :	17 401,25	12 000	31 581,11	263%	Produits except : cot 98 + solde AR
TOTAL PRODUITS :	834 707,01	856 500	878 777,61	103%	
CHARGES					
ACHATS :	15 334,89	20 500	17 861,94	87%	
SERVICES EXTERIEURS :	164 732,90	176 700	162 287,38	92%	
CHARGES DE PERSONNEL :	563 084,64	589 100	567 280,90	96%	Départ chargée de mission 7/2010
AMORTISSEMENTS :	15 990,14	16 000	14 110,00	88%	
PROVISIONS :	5 918,00	6 200	10 980,16	177%	
AUTRES CHARGES :	460,00	3 000	1 484,24	49%	
TOTAL CHARGES :	765 520,57	811 500	774 004,62	95%	
RESULTAT COURANT :	69 186,44	45 000	104 772,99	233%	
CONTRIBUTION DE L'EXERCICE AUX ACTIONS REGIONALES	69 111,98	45 000	64 600,47	144%	
RESULTAT NET :	74,46	0	40 172,52		

COMPTE DE RESULTAT 2010

PRODUITS	Réel 2009	Budget 2010	Réel 2010	%	Commentaires
PRODUITS D'EXPLOITATION :					
Cotisations fixes	425 906,00	435 000	441 086,00	101%	
Convention UNFOHLM/FNAR	172 803,00	174 400	174 380,00	100%	
Contribution CGLLS	73 361,00	73 800	73 836,00	100%	
Surcotisation FNAR	8 527,00	8 600	8 523,00	99%	
Gestion UNILOG	10 200,00	10 500	10 500,00	100%	
AMO UNILOG	-	12 000	12 000,00	100%	
Convention ASSOSEM	3 632,10	7 200	8 155,40	113%	
Photocopieur	209,20	-	127,55		
Produits financiers	7 876,66	8 000	3 716,10	46%	
SUBVENTIONS :					
Conseil Régional	80 000,00	80 000	80 000,00	100%	
Convention Caisse d'Epargne	35 000,00	35 000	35 000,00	100%	
Actions régionales de l'exercice	115 663,00		177 505,00		
Report de ressources	48 770,51		31 202,21		
PARTICIPATIONS AUX FRAIS :					
Réunions régionales	11 930,00	12 000	17 130,00	143%	
AUTRES PRODUITS:					
Produits exceptionnels	4 686,00		-		
Produits sur exercices antérieurs	576,05		11 884,38		
Produits divers	-		-		
Reprise provisions créances douteuses	-		2 439,18		
TOTAL PRODUITS :	999 140,52	856 500	1 087 484,82	NS	
CHARGES	Réel 2009	Budget 2010	Réel 2010	%	
Eau, énergie	2 815,83	3 000	4 870,08	162%	refacturation en attente
Fournitures de bureau	4 562,44	4 500	4 624,96	103%	
Photocopies	3 508,79	3 500	4 771,29	136%	
Équipement	1 469,79	1 500	370,12	25%	
Supports de communication	2 978,04	8 000	3 225,49	40%	
Sous-total Achats :	15 334,89	20 500	17 861,94	87%	
Sous-traitance actions régionales exercice	130 557,58	45 000	91 662,76	204%	
Sous-traitance actions régionales exercice ant	46 770,51		31 202,21		
Location diverses	-	2 000	1 011,02	51%	
Loyers et charges locatives	32 134,72	34 500	31 903,68	92%	
Location photocopieurs	5 035,16	5 000	4 353,44	87%	
Nettoyage des locaux	6 606,42	6 900	6 542,41	95%	
Entretien, maintenance	7 151,03	7 200	6 811,08	95%	
Assurance	4 046,00	4 300	4 424,10	103%	
Documentation	4 367,97	4 500	4 377,91	97%	
Réunions régionales	12 863,17	15 000	17 671,85	118%	
Sous-total Services Extérieurs :	72 204,47	79 400	77 095,49	97%	
Honoraires comptabilité	6 396,21	4 600	4 606,99	100%	
Prestations diverses	5 462,13	8 000	2 411,20	30%	
Bulletin d'information	146,44	2 000	394,68	20%	
Voyages, déplacements, missions, réceptions	49 039,87	50 000	47 130,50	94%	
Courses	269,10	200	-	0%	
Affranchissements	3 679,48	3 500	2 683,87	77%	
Téléphone	5 086,67	5 700	5 967,08	105%	
Adhésions, Cotisations, Abonnements	10 181,00	10 500	10 969,00	104%	
Cotisation FNAR	8 522,00	8 800	8 522,00	97%	
Divers	3 745,53	4 000	2 506,57	63%	
Sous-total Autres services ext. :	92 528,43	97 300	85 191,89	88%	
Salaires	345 353,58	361 000	346 232,67	96%	
Charges sociales	205 395,29	214 000	205 131,39	96%	
Épargne salariale PEI abondement employeur	1 883,28	2 600	1 800,00	69%	
Formation et perfectionnement	7 800,49	8 500	6 425,84	76%	
Provision congés payés	2 652,00	3 000	7 691,00	256%	Impact CET
Sous-total Charges de personnel :	563 084,64	589 100	567 280,90	96%	
Dotation amortissements	15 990,14	16 000	14 110,00	88%	
Charges expl. s/ ex. antérieurs	460,00		1 374,20		
Charges exceptionnelles	-		110,04		
Sous-total :	16 450,14	16 000	15 594,24	97%	
Engagements à réaliser sur actions régionales	56 217,40		150 442,71		
Provision pour créances douteuses	-		4 236,16		Conseil Régional Solde 2008
Provision pour départ à la retraite	5 918,00	6 200	6 744,00	109%	
Aléas	-	3 000	-	0%	
Sous-total :	62 135,40	9 200	161 422,87	NS	
TOTAL CHARGES :	999 066,06	856 500	1 047 312,30	NS	
RÉSULTAT :	74,46	-	40 172,52	NS	

ANNEXE

Annexe des comptes annuels

Exercice 01/01/2010 au 31/12/2010

1 - Règles et méthodes comptables

2 - Engagements financiers et autres informations

3 - Notes sur le Bilan Actif

4 - Notes sur le Bilan Passif

Préambule

Le total du bilan s'élève à : 986 409,77 €

Le résultat de l'exercice se traduit par un bénéfice de : 40 802,02 €

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été arrêtés par le conseil d'administration de l'association.

1 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- . Continuité de l'exploitation
- . Permanence des méthode comptables d'un exercice à l'autre
- . Indépendance des exercices

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels concernant les associations.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

2 - ENGAGEMENTS FINANCIERS & AUTRES INFORMATIONS

Engagements donnés :

Néant

Dettes garanties par des sûretés réelles :

Néant

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont les suivants :

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire et en fonction de la durée de vie prévue, à savoir :

- Installations générales sur 5 ans : soit au taux de 20 %
- Matériels de transport sur 4 ans : soit au taux de 25 %
- Matériel de bureau & informatique sur 3 ans : soit aux taux de 33 %
(les photocopieurs sur 5 ans : soit au taux de 20 %)
- Mobilier sur 10 ans : soit au taux de 10 %
- Logiciels sur 1 an : soit au taux de 100 %

Analyse de la variation par poste des mouvements concernant les immobilisations

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immo. Incorporelles	8 167,27 €			8 167,27 €
Immo. Corporelles	105 564,23 €		1 384,42 €	104 179,81 €
Immo. Financières	64 605,37 €			64 605,37 €
TOTAL	178 336,87 €	0,00 €	1 384,42 €	176 952,45 €

Analyse de la variation par poste des mouvements concernant les amortissements

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immo. Incorporelles	6 383,36 €	1 783,91 €		8 167,27 €
Immo. Corporelles	71 977,36 €	12 326,09 €	1 384,42 €	82 919,03 €
TOTAL	78 360,72 €	14 110,00 €	1 384,42 €	91 086,30 €

Actif circulant

- Etat des créances :

Nature	Montant brut	A 1 an au +	A + d'un an
Créances usagers	140 260,10 €	140 260,10 €	- €
<i>Adhérents</i>	57 434,16 €	57 434,16 €	
<i>Fédérations & partenaires</i>	82 825,94 €	82 825,94 €	
Autres créances	156 317,35 €	156 317,35 €	- €
<i>Actions régionales N</i>	131 800,00 €	131 800,00 €	
<i>Actions régionales N-</i>	8 517,35 €	8 517,35 €	
<i>Autres subventions</i>	16 000,00 €	16 000,00 €	
<i>avances au personnel</i>	- €	- €	
Charges constatés d'avance :	2 453,50 €	2 453,50 €	
<i>Assurance</i>	983,00 €	983,00 €	
<i>Documentation</i>	1 190,00 €	1 190,00 €	
<i>Tickets restaurant</i>	280,50 €	280,50 €	
TOTAL	299 030,95 €	299 030,95 €	- €

- Valeurs mobilières de placement et disponibilités :

Les valeurs en portefeuille sont évaluées à leur valeur d'acquisition.

Une provision est éventuellement constatée si la valeur au 31/12 est inférieure à la valeur d'achat.

Au 31/12/2010, la valeur boursière du portefeuille s'élève à 569 893,26 €uros, faisant ressortir une plus-value latente de 5,72 €.

Nature		Montant brut
403	Crédit Coopératif Monnaie Associations	286 017,16 €
	Caisse d'Epargne Livret A	83 686,51 €
	Caisse d'Epargne Livret B	30 093,75 €
25	BMM Monéplacement P	23 301,25 €
1	BMM Monéplacement M	146 788,87 €
	TOTAL	569 887,54 €

4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Fonds associatifs

Les fonds associatifs sont constitués par des fonds de dotation sans droit de reprise, des réserves, des fonds en attente d'affectation, des subventions d'investissements.

Les Provisions

	Au 01/01/10	Dotations	Reprises	Au 31/12/10
Provisions pour risques et charges *	24 952,00 €	6 744,00 €		31 696,00 €
Provisions créances douteuses	5 971,43 €		2 439,18 €	3 532,25 €

* la provision pour départ à la retraite est déterminée sur la base du principe suivant :
1/30^{ème} par année d'ancienneté (avec un maximum de 15/30^{ème}) à partir de 50 ans.

Les Fonds dédiés :

	Au 01/01/10	Dotations	Reprises	Au 31/12/10
Actions 2001 : NRT	2 134,72 €			2 134,72 €
Actions 2007 : Dispositif signalements Martigues	4 482,61 €		4 482,61 €	- €
Actions 2008 : Animations régionales	1 037,86 €		1 037,86 €	- €
Actions 2008 : Odelos	1 833,99 €		1 833,99 €	- €
Actions 2008 : Hébergement dispositif informatisé	378,44 €		378,44 €	- €
Actions 2008 : Congrès	2 154,36 €		2 154,36 €	- €
Actions 2008 : Edec	5 651,10 €		5 651,10 €	- €
Actions 2009 : Convention Adème / Région	39 152,78 €		19 340,01 €	19 812,77 €
Actions 2009 : Livret accession	5 590,00 €		2 547,75 €	3 042,25 €
Actions 2009 : Communion AR Hlm	11 474,62 €		4 485,00 €	6 989,62 €
Actions 2010 : Ouvrir la ville		2 500,00 €		2 500,00 €
Actions 2010 : Convention Adème / Région		92 960,71 €		92 960,71 €
Actions 2010 : Réseaux acteurs locaux		15 000,00 €		15 000,00 €
Actions 2010 : GIP GPV		10 000,00 €		10 000,00 €
Actions 2010 : Communication AR Hlm		8 205,04 €		8 205,04 €
Actions 2010 : GUP		14 900,00 €		14 900,00 €
Actions 2010 : RSE		1 839,21 €		1 839,21 €
Actions 2010 : AR Hlm / CDC		4 408,25 €		4 408,25 €
TOTAL	73 890,48 €	149 813,21 €	41 911,12 €	181 792,57 €

Etat des dettes

	Montant brut	- 1 an	+ 1an -5 ans	+ 5 ans
Etablissement de crédit				
Clients acomptes reçus				
Fournisseurs	7 944,81 €	7 944,81 €		
Partenaires	1 783,37 €	1 783,37 €		
Dettes fiscales et sociales	148 096,98 €	148 096,98 €		
Autres dettes actions régionales	25 178,84 €	25 178,84 €		

TOTAL	183 004,00 €	183 004,00 €	- €	- €
--------------	---------------------	---------------------	------------	------------