



Commerçants
Artisans
Industries
Prestataires de services
Professions libérales
Associations
Immobilier – Bâtiment
Syndicats - Comités d'entreprises
TPE & PME-PMI

EXPERTISE COMPTABLE
GESTION
SOCIAL
FISCAL
ORGANISATION
STRATEGIE
DROIT DES SOCIETES
FORMATION
SYSTÈME D'INFORMATION
COMMISSARIAT AUX COMPTES

Association **PACT de la Charente Maritime**

Rapports du commissaire aux comptes
EXERCICE 2013

Cabinet Benoît TONNELIER

27 boulevard André Sautel 17000 LA ROCHELLE

Tél.05.46.52.31.22 / Fax.05.46.45.18.12

Mail contact@cb-tonnelier.com

Site www.cb-tonnelier.com

Société inscrite au tableau de l'Ordre des Experts-Comptables de Poitiers

Société inscrite sur la liste des Commissaires aux Comptes du ressort de la cour d'appel de Poitiers

Sommaire

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

- II- RAPPORT SPECIAL**

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

Association PACT de la Charente-Maritime

Exercice clos le 31 DECEMBRE 2013

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 DECEMBRE 2013.

- le contrôle des comptes annuels de l'association PACT de la Charente-Maritime, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de mes appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

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

I- **Opinion sur les comptes annuels**

J'ai effectué mon 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 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. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Je certifie 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 appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de Commerce, relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé, pour émettre l'opinion ci-dessus, n'appellent pas de commentaire particulier. Celles-ci s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III- Vérifications et informations spécifiques

J'ai également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du président et dans les documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à LA ROCHELLE,
Le 10 octobre 2014
Pour la SARL Cabinet Benoît TONNELIER
Benoît TONNELIER
Commissaire aux Comptes



Association PACT de la Charente-Maritime

ACTIF

Postes	Exercice au 31/12/13			Exercice 2012
	Brut	Amortissement ou Provision	Net	
Immobilisations incorporelles :				
Frais d'établissement	0	0	0	0
Frais de recherche et développement				
Concession, logiciels et droits similaires	25 306	18 532	6 774	369
Fonds commercial				
Autres Immobilisations incorporelles				
Immobilisations Incorporelles en cours	17 665	0	17 665	16 484
Avances et acomptes				
Sous total	42 971	18 532	24 438	16 854
Immobilisations corporelles :				
Terrains	0	0	0	0
Constructions	32 414	23 865	8 548	9 360
Installations techniques, matériel et outillage industriels	99 154	98 892	262	695
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations grévées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes		0	0	0
Sous total	131 567	122 757	8 810	10 055
Immobilisations financières :				
Participations				
Créances rattachées à des participations	11 175	2 500	8 675	6 175
Autres titres immobilisés	717	0	717	717
Prêts				
Autres immobilisations financières	4 800	0	4 800	4 800
Sous total	16 692	2 500	14 192	11 692
TOTAL I	191 230	143 789	47 440	38 601
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approvisionnements				
En cours de production de biens et services				
Produits Intermédiaires et finis				
Marchandises				
Sous total				
Créances				
Créances clients et comptes rattachés	136 016	0	136 016	100 873
Autres créances	98 413	0	98 413	86 937
Sous total	234 429	0	234 429	187 810
Divers				
Autres titres				
Valeurs mobilières de placement	0		0	0
DISPONIBILITE MANDATEMENT	231 644		231 644	299 724
DISPONIBILITE FONCTIONNEMENT	24 907		24 907	9 459
Sous total	256 551		256 551	309 183
Charges constatées d'avance	1 962	0	1 962	1 712
TOTAL II	492 942	0	492 942	498 705
Charges à répartir sur pls exerc. (III)	0		0	0
Primes de remb. des obligations (IV)	0		0	0
Écarts de conversion actif (V)	0		0	0
TOTAL GÉNÉRAL (0 à V)	684 171	143 789	540 381	537 305

Association PACT de la Charente-Maritime

PASSIF

Postes		Net au 31/12/13	Net 2012
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatif avec droit de reprise	20 000	20 000
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves	0	0
	Report à nouveau	25 449	28 087
	Résultat de l'exercice	45 819	-2 638
	Autres fonds associatifs		
	Apports		
	Legs et donations		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
Ecarts de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouv. par l'org.	0	0	
Provisions réglementées			
Droit des propriétaires			
TOTAL I	91 268	45 449	
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques	0	0
	Provisions pour charges	0	0
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	0	0
	Fonds dédiés sur autres ressources (apports, dons, legs et donat.)	0	0
	TOTAL II	0	0
D e t t e s	Emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des Etablissements de crédit (2)	23 898	38 202
	Emprunts et dettes financières divers	0	8 903
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et compte rattachés	13 005	23 276
	Dettes fiscales et sociales	122 410	112 364
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0	0
	Autres dettes	227 709	263 759
TOTAL III	387 022	446 504	
Compte de Régul.	Produits constatés d'avance	62 093	45 353
	TOTAL IV	62 093	45 353
Renvois	(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	0	0
TOTAL GÉNÉRAL (I à V)		540 382	537 306

Association PACT de la Charente-Maritime

Compte résultat	31 12 2013	31 12 2012	VARIATION N/N-1	
Produits d'exploitation				
Ventes de marchandises				
- Biens	611 716	581 997	29 719	5,11%
Production vendue - Services liés à des financements réglementaires				
- Autres services (sires)	22 475	28 129	-5 654	-20,10%
Montant net du chiffre d'affaires	634 191	610 126	24 065	3,94%
dont à l'exportation				
Production stockée				
Production immobilisée				
Produits nets partiels sur opérations à long terme				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	6 246	14 665	-8 419	-57,41%
Cotisations				
Autres produits	0	0	0	0
Total des produits d'exploitation (I)	640 437	624 791	15 646	2,50%
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variation de stock				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	131 092	142 620	-11 528	-8,08%
Impôts, taxes et versements assimilés	12 315	17 404	-5 089	-29,24%
Salaires et traitements	316 416	335 452	-19 036	-5,67%
Charges sociales	131 259	131 651	-392	-0,30%
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	3 196	6 002	-2 806	-46,75%
Sur immobilisations : dotations aux provisions	0	0	0	
Sur actif circulant : dotations aux provisions	0	0	0	
Pour risques et charges: dotations aux provisions	0	0	0	
Subventions accordées par l'association	0	0	0	
Autres charges	0	4	-4	
Total des charges d'exploitation (II)	594 278	633 133	-38 855	-6,14%
Résultat d'exploitation (I-II)	46 159	-8 342	54 501	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun				
Excédents ou déficits transférés (III)				
Déficits ou excédents transférés (IV)				
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	8	1 206	-1 198	-99,36%
Reprises sur provisions, transferts de charges	0	4 550	-4 550	-100,00%
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total des produits financiers (V)	8	5 756	-5 748	-99,87%
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées	0	0	0	
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total des CHARGES financierEs (VI)	0	0	0	
Résultat financier (V-VI)	8	5 756	-5 748	-99,87%
Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	46 167	-2 586	48 753	
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	17	112	-94	-84,69%
Sur opérations en capital	0	61	-61	-100,00%
Reprises sur provisions et transferts de charges	0	0	0	
Total des produits exceptionnels (VII)	17	173	-155	-90,10%
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	366	224	142	63,37%
Sur opérations de capital	0	0	0	
Dotations aux amortissements et aux provisions	0	0	0	
Total des charges exceptionnelles (VIII)	366	224	142	63,37%
Résultat exceptionnel (VII-VIII)	-349	-51	-297	
Participation des salariés aux résultats (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)				
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs (XI)				
Engagements à réaliser sur ressources affectées (XII)				
XIII - Total des produits (I+III+V+VII+XI)	640 462	630 719	9 743	1,54%
XIV - Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X+XII)	594 643	633 357	-38 713	-6,11%
Excédent ou déficit (XIII-XIV)	45 819	-2 638	48 456	

ASSOCIATION PACT 17

ANNEXE

aux comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2013

Résultat 2013	45 819
dont amortissement	3 196 €
soit avant amortissement	49 015
Fonds associatif avec droit de reversement	20 000 €
Situation nette 31 12 2013	91 268 €

SOMMAIRE

I	Faits majeurs de l'exercice	page 2
	1 Evènements principaux de l'exercice 2013	
	2 Faits majeur de l'exercice 2013	
	3 Principes, règles et méthodes comptables	
II	Informations relatives au bilan	
	Bilan actif	page 3 et 4
	1 Immobilisations corporelles et incorporelles- Mouvements	
	2 Immobilisations corporelles - Amortissements	
	3 Actif circulant - Classement par échéance	
	4 Actif circulant - CICE	
	5 Factures à établir	
	6 Produits à recevoir	
	Bilan passif	page 5 et 6
	7 Provisions et reprises sur provisions pour risques et charges	
	8 Engagements hors bilan pris en matière de retraite	
	9 Dettes financières - Classement par échéance	
	10 Autres dettes - Classement par échéance	
	11 Produits constatés d'avance	
	12 Provisions créances douteuses	
	13 fonds sous mandats	
III	Informations relatives au compte de résultat	page 7
	1 Ventilation de l'effectif moyen	
	2 Rémunérations des dirigeants	
	3 Heures DIF (droit individuel à la formation)	

ANNEXE

Faits majeurs de l'exercice

1 Evénements principaux de l'exercice

A) Hausse des Produits d'Exploitation (+15 646 euros)

<u>2013</u>	640 437 euros	<u>2012</u>	624 791 euros
-------------	---------------	-------------	---------------

Cette hausse est due principalement à l'obtention de nouveaux marchés.

B) Baisse des charges d'Exploitation (-38 855 euros)

<u>2013</u>	594 278 euros	<u>2012</u>	633 133 euros
-------------	---------------	-------------	---------------

Cette baisse des charges d'exploitation est due principalement au départ en février 2013 de l'ancien Directeur. Son remplacement ayant été effectué en interne .

C) Fonds de roulement (augmentation des délais de règlement de nos prestations)

La trésorerie de fonctionnement est toujours insuffisante du fait de la nature de nos Marchés. Nos prestations et factures sont réglées de 1 à 3 mois selon certains marchés et même de 6 à 9 mois pour d'autres.

2 Evénements principaux de l'exercice suivant

Le PACT de La Charente-Maritime a entamé une négociation pour regrouper sur une durée plus longue les prêts bancaires souscrits en 2008 et 2010 auprès du CREDIT COOPERATIF. Au 31 décembre 2013, le solde des emprunts n'était plus que de 23 898,00 euros pour un montant initial emprunté de 70 000,00 euros.

Le PACT de La Charente-Maritime a fait la même demande auprès de l'IPCA (Insertion Poitou Charente Active) concernant notre fonds associatif de 20 000 euros avec droit de reprise.

La première annuité de remboursement interviendra en 2015 , soit deux ans de délais supplémentaires.

Ces négociations amorcées début 2013 ont aboutis en juin 2014.

3 Principes, règles et méthodes comptables

A) Les comptes annuels sont établis et présentés conformément à la réglementation française en vigueur, résultant des arrêtés du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) et notamment le règlement n° 99 01 du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) homologué par arrêté ministériel du 8 avril 1999 et applicable aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2000, ce dit règlement introduisant un plan spécifique pour les associations.

B) changement de méthode

Les produits à recevoir non lucratifs ont été comptabilisés en Créances Clients (Factures à établir) au 31 12 2013 (19 849,28 euros) Elles avaient été comptabilisées en autres créances (produits à recevoir) au 31 12 2012 (28 269,31euros).

Informations relatives au bilan

BILAN ACTIF

1 Immobilisations corporelles et incorporelles - Mouvements principaux

Les principaux mouvements de l'exercice sont notamment représentés par :

Nature de l'immobilisation	Au 01/01/2013	Augmentation	Diminution	TRANSFERT DE POSTE	Au 31/12/2013
Concessions, Licences	16 951	8 355			25 306
Agencemnt/sol d'autrui	32 414				32 414
Matériel de transport	4 663				4 663
Matériel de bureau	82 474		16 571		65 902
Mobilier (1)	18 682				18 682
Matériel de chantier	9 906				9 906
Immobilisation en cours	16 484	6 000		4 819	17 665
	181 573	14 355	16 571	4 819	174 538

les charges inhérentes à la mise en place du programme QUALIPACT sont comptabilisées en immobilisations en cours. Ces charges sont récupérées jusqu'en 2014 et seront amorties au démarrage de la certification. Ce programme est piloté par l'Union Régionale des Pact Aquitaine Poitou-Charente.

La diminution des immobilisations concerne le changement du standard sous forme de leasing

2 Amortissements des immobilisations - Mouvements principaux

Nature de l'immobilisation	Au 01/01/2013	Augmentation	Diminution	TRANSFERT DE POSTE	Au 31/12/2013
Concessions, Licences	16 581	1 951			18 532
Agencemnt/sol d'autrui	23 054	811			23 865
Matériel de transport	4 663				4 663
Matériel de bureau	82 474		16 571		65 902
Mobilier	18 042	378			18 420
Matériel de chantier	9 850	56			9 906
	154 665	3 196	16 571	0	141 289

La durée d'amortissement des agencements est portée de 5 à 8 ans à compter du 01/01/2012.

Ces agencements auraient été totalement amortis courant 2013 sans changement de leur durée d'amortissement.

Cette modification de durée engendre une baisse de charge de 2 799 euros en 2013.

La diminution des immobilisations concerne le changement du standard téléphonique sous forme de leasing.

3 Actif circulant - Classement par échéance

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

4 Actif circulant - CICE

Le crédit d'impôt compétitivité emploi (CICE) de 7 248 euros est principalement affecté à la réalisation d'effort en matière d'investissement, de formation, de propection de nouveaux marchés et de maintien des effectifs.

5 factures à établir

Les factures à recevoir (28 912 euros) se répartissent:

Opérations facade ville de la rochelle 4 t 2013	2 942 euros
Opérations UES Aquitaine	6 120 euros
Frais de dossiers 2013 PIG SAINTONGE ROMANE	18 972 euros
Formation ADALOGIE 2013-Uniformation	878 euros

6 produits à recevoir

Les produits à recevoir (90 703 euros) se répartissent:

Propriétaires occupants (PIG17)	72 498 euros
Propriétaires Bailleurs	15 947 euros

COMPARATIF 2013 ET 2012	<u>2013</u>	<u>2012</u>	VARIATION
FACTURES A ETABLIR	28 912	35 667	-6 755
PRODUITS A RECEVOIR	90 703	86 011	4 692
TOTAL	119 615	121 678	-2 063

BILAN PASSIF

7 Provisions et reprises sur provisions pour risques et charges

	Montant début de l'exercice	Dotation de l'exercice	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Montant à la fin de l'exercice
provision pour risques	0 €		0 €		0 €

8 Engagements hors bilan pris en matière de retraite

Il est calculé une provision pour retraite .Celle-ci se trouve hors bilan

	Montants 31 12 2012	Montants 2013	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Montants 31 12 2013
Provisions retraite	16 282 €	2 789 €			19 071 €

La provision pour indemnité de départ en retraite est calculée d'après une de probabilité de durée. Le calcul est conforme à notre convention collective
Le calcul est établi sur un départ à 62 ans à l'initiative du salarié

9 Dettes financières - Classement par échéance

Rubriques	Total	à 1 an au plus	entre 1 et 5 ans	plus de 5 ans
Emprunt lié Aux agenc de Périgny	5 012 €	5 012 €	0 €	
fonds associatif	20 000 €		20 000 €	
Emprunt Fonds de roulement	18 887 €	8 207 €	10 680 €	
TOTAL	43 898 €	13 218 €	30 680 €	0 €

Ces emprunts sont garantis par notre Fédération Nationale qui prend en charge le montant des intérêts.

10 Autres Dettes - Classement par échéance

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

11 Produits constatés d'avance (62 093,11 euros)

Les produits constatés d'avance concernent :

- l'activité maîtrise d'oeuvre insalubrité	57 002,94 €
- l'activité diagnostic insalubrité	256,00 €.
- l'activité SIRES (trop perçu)	4 834,17 €.

12 Provisions créances douteuses

Montant début de l'exercice	Dotation de l'exercice	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Montant à la fin de l'exercice
0 €		0 €		0 €

13 Fonds sous mandat

Les fonds sous mandat en ke s'élèvent à :

	AU	31/12/2013
Actif		0
Passif		227 709
	besoins	<u>227 709</u>
Actif (Trésorerie disponible)		231 644
Passif (Trésorerie)		0
	disponibles	<u>231 644</u>

Surplus constaté au 31 décembre 2013 **3 935**
Virement sur Compte de fonctionnement
le 29 04 2014

Informations relatives au compte de résultat

1 Ventilation de l'effectif moyen

	2013
Cadres	3
Employés	9
Total	12

2 Rémunérations allouées à l'encadrement

Conformément à l'article de la loi n° 2006-586 DU 23 mai 2006, les rémunérations allouées au titre de l'année 2013 pour les 3 cadres et dirigeants se sont élevées à 120 691,26 euros

3 Nombre d'heures DIF au 31 12 2013 : 339 heures

II- RAPPORT SPECIAL

Association PACT de la Charente Maritime

Exercice clos le 31 décembre 2013

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

En ma qualité de commissaire aux comptes de votre association, je vous présente mon rapport sur les conventions réglementées.

Je vous informe qu'il ne m'a été donné avis d'aucune convention conclue au cours de l'exercice écoulé et visée à l'article L. 225-38 du Code de Commerce.

Fait à LA ROCHELLE,

Le 10 octobre 2014

Pour la SARL Cabinet Benoît TONNELIER

Benoît TONNELIER

Commissaire aux Comptes

