

AMALLIA

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 décembre 2013**



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2013

Aux adhérents

Amallia

Lyon

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2013, sur :

- le contrôle des comptes annuels d'Amallia, 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 le 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 la société à la fin de cet exercice.

*PricewaterhouseCoopers Audit, SA, 20, rue Garibaldi, 69451 Lyon cedex 06
T: +33 (0) 4 78 17 81 78, F: +33 (0) 4 78 17 81 79, www.pwc.fr*

Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'ordre de Paris - Ile de France Société de commissariat aux comptes membre de la compagnie régionale de Versailles.
Société Anonyme au capital de 2 510 460 €. Siège social : 63, rue de Villiers 92200 Neuilly-sur-Seine, RCS Nanterre 672 006 483 TVA n° FR 76 672 006 483 Siret 672 006 483 00362 Code APE 6920 Z. Bureaux : Bordeaux, Grenoble, Lille, Lyon, Marseille, Metz, Nantes, Nice, Paris, Poitiers, Rennes, Rouen, Strasbourg, Toulouse



II. JUSTIFICATION DE NOS APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

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 d'exercice professionnel 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'administration et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Lyon, le 10 juin 2014

Le commissaire aux comptes
PricewaterhouseCoopers Audit

Elisabeth L'hermite

I. Bilan	AMALLIA	EXERCICE :	31/12/2013
----------	---------	------------	------------

ACTIF		Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Fonds Issus de la PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Actif immobilisé							
Immobilisations incorporelles					2 723 017	2 723 017	2 568 212
- Amortissements et dépréciations					-2 569 957	-2 569 957	-2 521 408
Immobilisations corporelles					12 049 273	12 049 273	12 318 736
- Amortissements et dépréciations					-7 250 448	-7 250 448	-7 294 842
Participations		68 369 363		26 410 039	0	94 779 402	86 515 528
- Dépréciations		0		0	-228 983	-228 983	-148 870
Créances sur l'UESL (1)		250 912 242			0	250 912 242	237 541 635
- Dépréciations		0			0	0	0
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL (1)		107 056 030		20 546 010	562 377	128 164 417	129 793 554
- Dépréciations		0		0	-1 230 289	-1 230 289	-1 232 456
Créances rattachées aux autres participations (1)		97 122 909		3 478 817	977 801	101 579 527	105 449 028
- Dépréciations		0		0	0	0	0
Prêts aux personnes morales et autres organismes (1)		622 155 807		627 567	5 003 806	627 787 180	634 449 874
- Dépréciations		0		0	-918 657	-918 657	-585 679
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion (1)		539 125 420	363 723	10 608 289	969 747	551 067 179	573 592 625
- Dépréciations		-36 390 355		-182 536	-18 627 374	-55 200 264	-54 720 291
Autres immobilisations financières (1)		826 585		1 235	2 818 619	3 646 439	3 528 581
- Dépréciations		0		0	-11 434	-11 434	-11 434
Total I	Brut	1 685 568 356	363 723	61 671 957	25 104 641	1 772 708 678	1 785 757 773
	Amortissements et dépréciations	-36 390 355	0	-182 536	-30 837 142	-67 410 032	-66 514 979
	Net	1 649 178 002	363 723	61 489 421	-5 732 500	1 705 298 646	1 719 242 794
Actif circulant							
Créances usagers et comptes rattachés (2)					930 177	930 177	825 024
- Dépréciations					-791 671	-791 671	-668 979
Créances pour transferts et subventions à recevoir (2)		0				0	0
- Dépréciations		0				0	0
Créances UESL - Opérations courantes (2)		2 749 224				2 749 224	1 865 343
- Dépréciations		0				0	0
Autres créances (2)					1 271 511	1 271 511	827 728
- Dépréciations					-1 174	-1 174	-1 174
Valeurs mobilières de placement					81 825 120	81 825 120	60 629 409
- Dépréciations					0	0	0
Disponibilités					111 211 421	111 211 421	140 267 663
Charges constatées d'avance (2)					2 883 426	2 883 426	3 291 024
Total II	Brut	2 749 224	0	0	198 121 656	200 870 880	207 706 193
	Dépréciations	0	0	0	-792 845	-792 845	-670 152
	Net	2 749 224	0	0	197 328 811	200 078 035	207 036 040
Comptes de liaison entre fonds (III)		157 565 999	3 438 144	3 900 857		164 905 000	159 410 379
TOTAL ACTIF (I + II + III)	Brut	1 845 883 579	3 801 867	65 572 814	223 226 297	2 138 484 558	2 152 874 345
	Amortissements et dépréciations	-36 390 355	0	-182 536	-31 629 986	-68 202 877	-67 185 131
	Net	1 809 493 225	3 801 867	65 390 278	191 596 310	2 070 281 680	2 085 689 213
(1)	Dont à moins d'un an (brut)						
(2)	Dont à plus d'un an (brut)						

I. Bilan

AMALLIA

EXERCICE :

31/12/2013

PASSIF	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Fonds issus de la PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Fonds propres						
Fonds associatifs sans droit de reprise	0			0	0	
Écarts de réévaluation					0	
Réserves	313 192 550		60 501 637		373 694 187	368 818 744
Report à nouveau					0	-2 278 584
Résultat de l'exercice				2 979 368	2 979 368	7 154 027
Subventions d'investissement					0	
Total I	313 192 550	0	60 501 637	2 979 368	376 673 555	373 694 187
Fonds et dettes issus des vers. des employeurs à l'effort de construct*						
Subventions reçues affectées à des emplois	657 433 938	3 115 894	4 050 071		664 599 903	666 618 480
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois	123 759 947	685 973	15 115		124 461 035	122 467 644
Fonds reçus sous forme de prêts (1)	534 964 736		823 455	161 369	535 949 560	529 147 605
Fonds en vue de souscription de titres (1)					0	0
Provisions pour engagements à réaliser	177 965 421				177 965 421	191 031 879
Total II	1 494 124 043	3 801 867	4 888 641	161 369	1 502 975 920	1 509 265 609
Provisions						
Provisions pour risques						
Provisions pour charges				476 317	476 317	280 883
Total III	0	0	0	2 850 839	2 850 839	2 701 287
Autres dettes						
Dettes financières (2) (3)	0					
Dettes UESL - Opérations courantes (3)	2 013 754			10 003 586	10 003 586	29 963 579
Dettes pour transferts et subventions à payer (3)	162 878				2 013 754	89 609
Autres dettes diverses (3)					162 878	348 034
Produits constatés d'avance (3)				10 219 832	10 219 832	9 935 665
Total IV	2 176 632	0	0	20 223 418	22 400 049	40 336 887
Comptes de liaison entre fonds (V)						
TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)	1 809 493 224	3 801 867	65 390 278	164 905 000	164 905 000	159 410 380
(1) Dont à moins d'un an				191 596 310	2 070 281 680	2 085 689 213
(2) Dont à plus d'un an					0	
(3) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque					0	
(3) Dont à moins d'un an					0	
(3) Dont à plus d'un an					0	

II. Compte de résultat

AMALLIA

EXERCICE : 31/12/2013

Charges	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Fonds issus de la PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Charges courantes non financières (1)						
Sous-traitance intra-groupe				6 565 095	6 565 095	6 038 641
Achats et charges externes (2)				7 978 368	7 978 368	9 058 126
Impôts, taxes et versements assimilés				1 058 714	1 058 714	935 390
Charges de personnel				11 020 346	11 020 346	11 697 916
Subventions versées					0	0
Politiques nationales	78 360 629				78 360 629	117 441 589
Filiales et entreprises liées au CIL	1 657 500	0	0		1 657 500	0
Autres personnes morales	16 855 226	0	0		16 855 226	18 709 377
Personnes physiques	4 467 980	2 970	0		4 470 950	2 581 466
Fonds versés à d'autres collecteurs financiers	0	0	0		0	0
Opérations de péréquation et de mutualisation -Fonds versés à l'UESL	5 539 243				5 539 243	1 576 498
Participation au fonds de garantie ANPEEC	0				0	0
Prélèvements autorisés sur les ressources de la participation à l'effort de construction	6 814 505	29 572			6 844 077	7 812 398
Créances irrécouvrables et transformations	742 603	0	3 295	372 666	1 118 563	1 736 464
Dotations aux amortissements, aux dépréciations, aux provisions et aux engagements à réaliser		0	0	0	0	0
Dotations aux amortissements				373 032	373 032	418 030
Dotations aux dépréciations	4 028 075	0	204 853	191 072	4 424 000	5 078 865
Dotations aux provisions et pour engagements à réaliser	166 413 974	813	0	286 745	166 701 531	177 114 538
Autres charges				13 068	13 068	4 037
Total I	284 879 735	33 355	208 148	27 859 105	312 980 343	360 203 333
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)						
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				3 057 339	3 057 339	2 622 565
Intérêts et charges assimilées (3) (4)	1 057 097			743 009	1 800 106	2 337 435
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					0	
Total III	1 057 097	0	0	3 800 348	4 857 445	4 960 000
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion				0		
Sur opérations en capital				0	0	30 029
Valeurs comptables des éléments immobilisés et financiers cédés				0	0	0
Autres				2 849 957	2 849 957	17 665 625
Dotations aux dépréciations et aux provisions				2 757	2 757	
Total IV	0	0	0	9 924	9 924	
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
Transfert des ressources non affectées (VII)				526 268	526 268	44 587
Solde des opérations sur fonds affectés = Excédent (VIII)	123 759 947	726 044	15 115		124 501 106	122 507 715
Total des charges (I + II + III + IV + V + VI + VII + VIII)	0	874 097	32 768		906 865	885 815
Solde créditeur = Excédent (5) (6)	409 696 779	1 633 496	256 031	35 048 360	446 634 666	506 297 103
TOTAL GÉNÉRAL	409 696 779	1 633 496	256 031	2 979 368	2 979 368	7 154 027
(1) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs				38 027 728	449 614 034	513 451 130
(2) Y compris :						
Redevances de crédit-bail mobilier						
Redevances de crédit-bail immobilier						
(3) Dont intérêts concernant les entreprises liées						
(4) Dont intérêts concernant l'UESL						
(5) Dont résultat exceptionnel avant impôt						
(6) Dont plus-values et boni de liquidation sur les actifs financés avec les fonds PEEC						

II. Compte de résultat

AMALLIA

EXERCICE :

31/12/2013

Produits	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Fonds issus de la PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Produits courants non financiers (1)						
Production vendue				1 213 078	1 213 078	760 917
Production immobilisée				0	0	0
Prélèvement pour frais généraux				3 387 185	3 387 185	4 037 807
Autres prélèvements pour frais de gestion				1 839 364	1 839 364	1 926 607
Prélèvement pour colisations				1 617 529	1 617 529	1 847 984
Subventions d'exploitation					0	0
Subventions reçues et fonds assimilés					0	0
Subventions reçues	89 745 663	924 422	15 115		90 685 201	122 986 229
Fonds échus et prescrits	-8 609	0	0		-8 609	-14 034
Fonds reçus d'autres collecteurs financiers	0	0	0		0	0
Opérations de péréquation et de mutualisation - Fonds reçus de l'UESL	12 536 528				12 536 528	4 578 439
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions, engagements à réaliser et transferts de charges					0	0
Reprises sur amortissements					0	0
Reprises sur dépréciations	3 442 463		22 317	76 651	3 541 431	3 893 859
Reprises sur provisions et engagements à réaliser	179 473 901	1 347		151 507	179 626 755	48 793 609
Transferts de charges				87 359	87 359	56 753
Autres produits				31 280	31 280	32 890
Total I	285 189 946	925 769	37 432	8 403 951	294 557 098	188 901 061
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)						
Produits financiers						
De participation (2) (3)				3 326 771	3 326 771	3 194 051
De prêts aux personnes morales				9 801 331	9 801 331	9 806 777
De prêts aux personnes physiques				7 790 676	7 790 676	7 937 818
Des valeurs mobilières de placement				0	0	0
Autres intérêts et produits assimilés				3 161 946	3 161 946	1 623 056
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges				2 716 550	2 716 550	3 483 655
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				6 963	6 963	108 000
Total III	0	0	0	26 804 237	26 804 237	26 153 358
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion				0	0	210
Sur opérations en capital				0	0	0
Produits des cessions d'éléments d'actifs				2 819 541	2 819 541	23 076 056
Autres				0	0	0
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions et transferts de charges				0	0	0
Total IV	0	0	0	2 819 541	2 819 541	23 076 266
Report des ressources non affectées (V)	121 789 538	707 727	10 451		122 507 716	119 731 614
Solde des opérations sur fonds affectés = Déficit (VI)	2 717 295		208 148		2 925 442	155 586 831
Total des produits (I + II + III + IV + V + VI)	409 696 779	1 633 496	256 031	38 027 729	449 614 034	513 451 130
Solde débiteur = Déficit (5) (6)						
TOTAL GÉNÉRAL	409 696 779	1 633 496	256 031	38 027 729	449 614 034	513 451 130
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs						
(2) Dont produits concernant les entreprises liées						
Revenus des titres de participation						
Revenus des autres formes de participation						
Revenus des créances rattachées						
(3) Dont intérêts concernant l'UESL						
(4) Dont résultat exceptionnel avant impôt						
(5) Dont plus-values et boni de liquidation sur les actifs financés avec les fonds PEEC						



Exercice clos au 31 Décembre 2013

AMALLIA

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2013



Exercice clos au 31 Décembre 2013

I - PRESENTATION DE L'ASSOCIATION ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

1.1 Caractéristiques d'AMALLIA

AMALLIA est une association de loi 1901 habilitée à collecter la Participation des Employeurs à l'Effort de la Construction (PEEC).

En tant que comité interprofessionnel du logement, son cadre de fonctionnement et les modalités d'emplois des fonds sont définis par le code de la construction et de l'habitation.

AMALLIA détient des participations dans des organismes d'habitat social, des filiales constituées avec les fonds PEEC et des sociétés de titre V pour les activités PSEEC entrant dans l'objet social des CIL.

En outre, AMALLIA s'appuie sur deux GIE qui regroupent les activités fonctionnelles telles que la gestion du personnel, la finance, le juridique, le contrôle de gestion et l'informatique.

1.2 Faits marquants de l'exercice

Néant.

II - PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

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

- continuité de l'exploitation
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- indépendance des exercices

et conformément aux règles généralement admises d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Il a été fait application des dispositions particulières du règlement n°99-01 du comité de la Réglementation Comptable (CRC) relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels de associations, du règlement n° 2008-16 du Comité de la Réglementation Comptable afférent aux règles comptables particulières applicables aux Comité interprofessionnels du Logement (CIL) et du décret n°90-101 du 26 janvier 1990 modifié, relatif aux règles de gestion, de dépréciation et de provisionnement des organismes collecteurs agréés mentionnés au deuxième alinéa de l'article L313-18 du code de la construction et de l'habitation (CCH).



Exercice clos au 31 Décembre 2013

2.1 Immobilisations incorporelles et corporelles

a) Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'achat, hors frais accessoires et frais financiers.

Les logiciels sont amortis linéairement sur 1 an.

b) Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (coût d'achat et mise en service).

Les amortissements des immobilisations corporelles sont calculés sur la durée estimée d'utilisation des biens, selon le mode linéaire correspondant à l'amortissement économique des biens.

Les durées d'utilisation des biens, définies pour chaque catégorie d'immobilisation, les plus généralement retenues peuvent être résumées comme suit :

Immobilisations	Durées d'amortissement
Matériel de transport	5 ans
Matériel de bureau	5 ans
Mobilier de bureau	10 ans
Matériel informatique	3 ans

2.2 Immobilisations financières

a) Prêts :

L'article 5 du décret n° 90-101 définit le niveau minimum de dépréciation à constituer, en fonction de la nature de l'immobilisation financière :

✓ Les prêts aux personnes physiques :

Les prêts dont les créances échues sont impayées depuis plus de six mois sont dépréciés en totalité :

- 100% des créances échues impayées (capital + intérêts);
- 100% du capital restant dû non échu

✓ Les prêts aux personnes morales :

Les prêts dont les créances échues sont impayées depuis plus d'un an sont dépréciés comme suit :

- 100% des créances échues impayées (capital + intérêts) ;
- 100% du capital restant dû exigible à moins de cinq ans.

Les prêts dont les créances échues sont impayées depuis plus de six mois et moins d'un an sont dépréciés comme suit :

- 50% des créances échues impayées (capital + intérêts) ;
- 50% du capital restant dû exigible à moins de cinq ans.



Exercice clos au 31 Décembre 2013

AMALLIA respecte ces niveaux minimums de dépréciation et comptabilise, le cas échéant, une dépréciation complémentaire en fonction des risques de non-recouvrement, appréciés au cas par cas.

A l'actif du bilan, l'intégralité des provisions PPP est enregistrée dans la colonne « gestion courante », à l'exception des pourcentages autorisés imputés sur les autres fonds.

b) Titres de participation :

Les titres de participation ainsi que les autres titres immobilisés sont évalués au prix d'acquisition.

Une dépréciation des titres est constituée, le cas échéant, à concurrence de la différence entre la valeur comptable de ces titres au bilan et la valeur de la participation d'Amallia dans la situation nette positive ou nulle de la société concernée. Les plus-values latentes immobilières des filiales sont prises en compte dans le calcul de leur situation nette.

De plus, une provision pour risques est constituée, le cas échéant, lorsque la situation nette de la société dans laquelle l'association détient une participation est négative.

2.3 Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.
Elles sont dépréciées en fonction des risques de non recouvrement, appréciés au cas par cas.

2.4 Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement sont enregistrées à leur coût d'acquisition. Si la valeur de marché à la date de la clôture est inférieure au cours d'achat, une dépréciation est constituée afin de ramener la valeur de bilan à la valeur de réalisation.

2.5 Fonds et dettes issus des versements des employeurs à l'effort de construction

Sur la base des dispositions de l'arrêté d'application du décret 90-101 modifié, toutes les provisions relatives à des emplois réglementaires prévus sous forme de subventions s'imputent sur les fonds concernés. De ce fait, les provisions pour engagements à réaliser sont comptabilisées dans les comptes 195 en contrepartie des comptes 6885 pour la dotation et 7885 pour la reprise.



Exercice clos au 31 Décembre 2013

2.6 Provisions

En application des dispositions du décret 90-101 du 26 janvier 1990 modifié, les règles de constitution sont celles du droit commun.

Litiges

D'une manière générale, chacun des litiges connus, dans lesquels la société est impliquée, a fait l'objet d'un examen à la date d'arrêté des comptes par la direction, et après avis des conseils externes, le cas échéant, les provisions jugées nécessaires ont été constituées pour couvrir les risques estimés.

2.7 Indemnités de départ à la retraite :

Les engagements relatifs aux indemnités de départ en retraite sont évalués à la valeur actuelle probable des droits acquis en tenant compte des dispositions légales et de la convention collective, en fonction d'hypothèses actuarielles tenant compte principalement des augmentations de salaires jusqu'à l'âge de départ à la retraite, de la rotation du personnel et des tables de mortalité. Les engagements ainsi calculés sont comptabilisés en provision.

2.8 Médaille du travail :

Les engagements relatifs aux gratifications accordées au titre des médailles du travail sont évalués à la valeur actuelle probable des droits acquis en tenant compte des dispositions légales et des accords d'entreprise en fonction d'hypothèses actuarielles tenant compte principalement de la rotation du personnel et des tables de mortalité. Les engagements ainsi calculés sont comptabilisés en provision.

2.9 Etablissement de comptes combinés :

AMALLIA établit des comptes combinés depuis le 31 décembre 2007. Ces comptes combinés non certifiés ne font pas l'objet d'une publication.



Exercice clos au 31 Décembre 2013

III - NOTES SUR LE BILAN

3.1 Tableaux joints : cf. Annexe 1

- ✓ Tableau des immobilisations
- ✓ Tableau des amortissements
- ✓ Tableau des dépréciations non imputées sur fonds PEC
- ✓ Tableau des dépréciations imputées sur fonds PEEC
- ✓ Tableau des dépréciations imputées sur fonds PEAEC
- ✓ Tableau des dépréciations imputées sur fonds PSEEC
- ✓ Tableau de variation des capitaux propres
- ✓ Tableaux des provisions
- ✓ Etat des créances
- ✓ Etat des dettes
- ✓ Ventilation des fonds issus des versements des employeurs

Sur le tableau des immobilisations, dans la colonne « Mises hors service, créances transformées ou irrécouvrables » le solde correspond pour 5 398 K€ à une consolidation UESL de prêts transformés en subventions et pour 1 094 K€ à des prêts personnes physiques passés en irrécouvrables.

3.2 Prêts réglementés :

- ✓ Créances sur l'UESL : 250 912 k€ (237 542 k€ valeur 2012). La hausse des créances est due principalement à l'appel 2013 pour le financement de la foncière logement qui s'est élevé à 18 143 k€.
- ✓ Créances rattachées aux filiales et aux entreprises liées au CIL : 229 743 k€ (233 036 k€ en 2012).
- ✓ Prêts aux personnes morales : 622 783 k€ (629 531 k€ valeur 2012)
- ✓ Prêts aux personnes physiques : 550 097 k€ (572 598 k€ valeur 2012), dont :
 - prêts accession : 373 153 k€ (366 231 k€ valeur 2012)
 - prêts travaux : 113 434 k€ (145 849 k€ valeur 2012)
 - prêts locatifs : 63 316 k€ (60 394 k€ valeur 2012)

3.3 Comptes de liaison entre fonds :

Les comptes de liaison entre fonds permettent d'enregistrer les soldes réciproques entre les différents secteurs d'activité. Ils traduisent la dette ou la créance d'un secteur sur un autre. La somme algébrique de tous les comptes de liaison doit être nulle.



Exercice clos au 31 Décembre 2013

3.4 Produits à recevoir :

Les produits à recevoir sont inclus dans les postes suivants du bilan au 31 décembre 2013 :

- ✓ Prêts aux personnes physiques « gestion courante »
Intérêts courus non échus : 572 k€
- ✓ Prêts aux personnes morales « gestion courante »
Intérêts courus non échus : 2 591 k€

3.5 Charges à payer

Les charges à payer sont incluses dans les postes suivants du bilan au 31 décembre 2013 :

- ✓ Fonds issus des versements des employeurs à l'effort de construction sous forme de prêts :
Participation obligatoire « gestion courante » 161 k€
- ✓ Fournisseurs et comptes rattachés 2 188 k€
- ✓ Dettes fiscales et sociales 1 810 k€

3.6 Créances et dettes UESL

3.6.1 Le fonds de Sécurisation 1% Locatif - LOCA PASS

Ce dispositif permet :

- de financer les dépôts de garantie pendant toute la durée de la location, sous la forme d'une avance non rémunérée jusqu'au 30 juin 2003 et sous forme d'un prêt sans intérêt d'une durée maximum de trois ans depuis le 1^{er} juillet 2003. Le montant de ce financement ne peut actuellement excéder un mois de loyer en principal.
- de garantir au bailleur le loyer et les charges locatives pour un montant maximal correspondant à dix-huit mois de loyers et charges locatives, pour une durée de trois ans. A noter qu'à partir du 1^{er} février 2012 le nombre de mensualités prises en charges a été ramené à 9.

Les opérations de financements et refinancements de ce dispositif sont effectuées une fois l'an.

Il apparaît donc, au titre de l'exercice 2013, une créance de 1 480 k€

3.6.2 Renouvellement Urbain et association Foncière

La convention du 11 octobre 2001 prévoit le renforcement du rôle d'Action Logement en matière de renouvellement urbain visant à en faire un acteur à part entière de la politique de la ville.



Exercice clos au 31 Décembre 2013

Les modalités d'intervention s'articulent autour de deux volets complémentaires :

- la Foncière Logement sous forme associative qui a pour objet de développer une offre nouvelle de logements locatifs privés.
- la participation financière d'Action Logement à la politique de démolition-reconstruction engagée par les Pouvoirs Publics.

Il apparaît donc, au titre de l'exercice 2013 :

✓ une subvention versée au titre de la Foncière de :	547 k€
✓ une subvention versée au titre du renouvellement urbain de :	72 573 k€
✓ des fonds versés en prêts au titre de la Foncière de :	18 143 k€
✓ des fonds reçus en prêts au titre du renouvellement urbain de :	327 k€

3 6 3 Le fonds PASS-FONCIER

Ce dispositif est terminé depuis le mois de février 2011.

Il apparaît au titre de l'exercice 2013 :

✓ Remboursement des prêts faits à l'UESL:	7 040 k€
✓ Remboursement des emprunts reçus de l'UESL	5 627 k€

3.7 FNAL

La loi n°212-1509 du 29 décembre 2012 de finances pour 2013 a introduit sur les années 2013 à 2015 une contribution de la participation des employeurs à l'effort de construction (PEEC) au fonds national d'aide au logement (FNAL). Cette contribution se substitue aux versements effectués à l'UESL au titre de l'ANAH. Cette contribution s'élève, au titre de 2013, à 34 479 K€.

3.8 Valeurs mobilières de placement et disponibilités

Les valeurs mobilières de placement (81 825 k€) augmentent de 21 195 k€.

Les disponibilités (111 211 k€) diminuent de 29 056 k€.



Exercice clos au 31 Décembre 2013

IV - NOTE SUR LE COMPTE DE RESULTAT

+

4.1 Prélèvements pour frais généraux / frais de gestion / cotisations

Le prélèvement pour frais généraux s'élève à 3 387 K€ contre 4 037 K€ en 2012. Rappelons que le prélèvement de 2012 avait été majoré de 465 K€ correspondant au tiers de l'écart résultant de la fusion entre CIL en 2010 (1 395 k€),

En 2013 :

- ✓ 20 051 familles ont bénéficié d'au moins un des deux dispositifs Loca-Pass® ouvrant droit à 68,60 € de prélèvement par famille
- ✓ 1 019 familles d'au moins un dossier CIL Pass Assistance ouvrant droit à 400 € de prélèvement pour la gestion de ces dossiers, ce qui porte le prélèvement pour frais de gestion à 1 783 K€.

4.2 Opérations de péréquation et de mutualisation UESL

Cette rubrique regroupe toutes les opérations de financement et de refinancement des CIL auprès des différents fonds d'intervention de l'UESL.

Au titre des opérations de péréquation et de mutualisation UESL, les subventions reçues s'élèvent à 12 537 k€ et les subventions versées à 5 539 k€.

4.3 Subventions reçues et fonds assimilés

Les subventions reçues se décomposent en :

- ✓ subventions reçues des entreprises issues de la PEEC de 89 746 k€
- ✓ subventions reçues des entreprises issues de la PEAEC de 924 k€
- ✓ subventions reçues des entreprises issues de la PSEEC de 15 k€
- ✓ pas de subvention reçue des collecteurs financiers
- ✓ subventions reçues au titre des opérations de péréquation et mutualisation UESL de 12 537 k€.

4.4 Subventions versées et fonds assimilés

Les subventions versées se décomposent en :

- ✓ subventions versées à l'UESL au titre des politiques nationales de 78 361 k€
- ✓ subventions versées aux filiales et entreprises liées 1 658 k€
- ✓ subventions versées aux personnes morales de 16 855 k€
- ✓ subventions versées aux personnes physiques de 4 471 k€
- ✓ subventions versées au titre des opérations de péréquation et mutualisation UESL de 5 539 k€
- ✓ prélèvements autorisés sur fonds collectés de 6 844 k€.



Exercice clos au 31 Décembre 2013

4.5 Créances irrécouvrables et transformations

Les créances irrécouvrables imputées sur la PEEC sont calculées suivant un taux, variant en fonction de la nature des prêts, défini par l'ANPEEC.

Au titre de l'exercice 2013, le montant de 743 k€ imputé sur la PEEC correspond à 80% des créances irrécouvrables constatées sur les prêts Loca-Pass® et à caractère social.

4.6 Dotations et reprises aux amortissements, dépréciations, provisions et engagements à réaliser

Il apparaît au titre de l'exercice 2013 :

- une dotation aux dépréciations de 4 424 k€ et une reprise de 3 541 k€ ;
- une dotation pour engagements à réaliser de 166 702 k€ et une reprise de 179 627 k€.

4.7 Transfert et report des ressources non affectées

La ligne « report des ressources non affectées » correspond à la collecte reçue sous forme de subvention, versée par les entreprises en 2012 et affectée en 2013 à des utilisations sous forme de subventions.

La ligne « transfert des ressources non affectées » correspond à la collecte reçue sous forme de subvention en 2013, qui sera affectée à des emplois en subventions à partir du 1^{er} janvier 2014.

4.8 Solde des opérations sur fonds affectés

Le solde des opérations techniques correspond au résultat des sections PEEC et PEAEC. Le résultat de ces sections ne pouvant règlementairement être affecté par le CIL, il est transféré en fonds affectés s'il est positif ou abondé par les fonds collectés s'il est négatif.

Au titre de l'exercice 2013 :

- le solde PEEC est négatif de 2 717 k€
- le solde PEAEC est positif de 874 k€
- le solde PSEEC est négatif de 175 k€



Exercice clos au 31 Décembre 2013

4.9 Charges du personnel

Les charges du personnel s'établissent à 11 020 k€ au 31 décembre 2013 soit une diminution de 677 k€ en comparaison avec 2012. Cette baisse est liée à une réduction de l'effectif moyen et des montants d'indemnités de licenciements et contractuelles plus faibles qu'en 2012.

V - TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

Cf. annexe 2

- Emplois et ressources de l'exercice

VI - INFORMATIONS RELATIVES AUX DROITS DE RESERVATION

Cf. Annexe 3

- Droits de réservation relatifs aux logements occupés
- Droits de réservation relatifs aux logements libres
- Droits de réservation obtenus relatifs aux logements non encore livrés

VII - ENGAGEMENTS HORS BILAN

7.1 Etat des engagements hors bilan

Cf. Annexe 4

- Engagements donnés
- Engagements reçus

Les engagements donnés sur les octrois de subventions sont présentés au passif du bilan dans la rubrique « provisions pour engagements à réaliser ». Ils correspondent aux sommes à verser en 2014 à hauteur de 123.7 M€ au titre des provisions liées au financement des politiques nationales, 7.7 M€ au titre des provisions sur Garanties Loca Pass et 46.5 M€ au titre des subventions Personnes Physiques et Personnes Morales.

Les engagements donnés sur les octrois de prêts correspondent à hauteur de 303 M€ à des engagements de versements de garanties de loyers et charges locatives



Loca-Pass® et 154 M€ à des engagements de prêts Personnes Physiques et Morales.

Exercice clos au 31 Décembre 2013

Les engagements pour augmentation de capital, ne sont pas comptabilisés. Ils s'élèvent à 16.4 M€.

7.2 Variations des garanties accordées liées à l'activité

Cf. Annexe 4

- Variations des garanties accordées liées à l'activité

7.3 Droit individuel de formation

La loi n° 2004-391 du 3 mai 2004 ouvre pour les salariés bénéficiant d'un CDI, un droit individuel de formation d'une durée de 20 heures minimum par an, cumulable sur une période de 6 ans. Au 31 décembre 2013, le volume d'heures de formation cumulé correspondant aux droits acquis au titre du DIF est de 18 929 heures.

VIII - INFORMATIONS SECTORIELLES

Quatre secteurs d'activité sont distingués :

- PEEC pour les emplois et ressources des fonds issus de la PEEC
- PEAEC pour les emplois et ressources issus de la PEEC Agricole
- PSEEC pour les emplois et ressources des fonds issus de la PSEEC
- Gestion courante pour les opérations liées au fonctionnement courant de l'association.

Depuis le 31/12/2012 ces informations sont lisibles directement sur le bilan, compte de résultat et tableau des flux de trésorerie.

Le bilan par secteur d'activité a conséquence été abandonné.

Cf. Annexe 5

- Ventilation des subventions reçues par régions géographiques
- Ventilation des revenus d'activité par régions géographiques
- Ventilation des subventions versées par régions géographiques

IX – AUTRES INFORMATIONS



Exercice clos au 31 Décembre 2013

9.1 Liste des filiales et participations

Cf. Annexe 6

- Tableau des filiales et participations

9.2 Effectifs moyens

Cf. Annexe 7

9.3 Rémunérations versées

Cf. Annexe 8



Exercice clos au 31 Décembre 2013

ANNEXE 1

NOTES SUR LE BILAN

- Tableau des immobilisations
- Tableau des amortissements
- Tableau des dépréciations non imputées sur fonds PEC
- Tableau des dépréciations imputées sur fonds PEEC
- Tableau des dépréciations imputées sur fonds PEAEC
- Tableau des dépréciations imputées sur fonds PSEEC
- Tableaux de variation des capitaux propres
- Tableaux des provisions
- Etat des dettes et des créances
- Ventilation des fonds issus des versements des employeurs

1.1 Tableau des immobilisations

AMALLIA

EXERCICE:

31/12/2013

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Augmentations		Diminutions		Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
			Acquisitions, créations et nouveaux prêts	Virements de poste à poste	Cessions à des tiers et remboursements	Mises hors service, créances transférées ou irrécouvrables	Virements de poste à poste	
Immobilisations incorporelles (I)	2 568 212		154 806					2 723 018
Immobilisations corporelles (II)	12 318 736		163 727		-433 189			12 049 273
Titres de participations	86 515 527		11 059 459		-2 795 584			94 779 402
Autres formes de participation	0							0
Total Participations	86 515 527	0	11 059 459	0	-2 795 584	0	0	94 779 402
Créances sur l'UESL - Avances non consolidées	64 347 678		26 499 709			-5 398 493	-33 825 903	51 622 991
Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées	173 193 958				-7 730 609	-5 398 493	33 825 903	199 289 252
Total Créances sur l'UESL	237 541 636	0	26 499 709	0	-7 730 609	-5 398 493	0	250 912 243
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL	129 793 555		9 277 273		-8 000 462		-2 905 948	128 164 418
Créances rattachées aux autres participations	105 449 030		3 735 903	43 240	-7 648 645			101 579 528
Prêts aux autres personnes morales	509 358 013		29 283 486	445 242	-29 994 841	-49	0	509 091 851
Prêts à l'ANPEEC	0		0	0	-7 932 741	0	0	0
Prêts aux collecteurs financiers	125 119 137		1 508 933					118 695 330
Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes	634 477 151	0	30 792 419	445 242	-37 927 581	-49	0	627 787 181
Prêts aux personnes physiques	573 565 350		83 425 988	2 289 543	-107 119 890	-1 093 812		551 067 179
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion								
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion	573 565 350		83 425 988	2 289 543	-107 119 890	-1 093 812	0	551 067 179
Titres immobilisés (droits de propriété)	1 308 291		110 000					1 418 291
Autres postes d'immobilisations financières	2 220 290		83 659		-75 800			2 228 148
Total Autres immobilisations financières	3 528 580		193 659	0	-75 800	0	0	3 646 439
Immobilisations financières (III)	1 770 870 828		164 984 410	2 778 025	-171 298 571	-6 492 353	-2 905 948	1 757 936 390
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	1 785 757 776		165 302 943	2 778 025	-171 731 761	-6 492 353	-2 905 948	1 772 708 682

1.2 Tableau des amortissements

AMALLIA

EXERCICE:

31/12/2013

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Dotations (1)	Reprises ou diminutions suite à des cessions (1)	Virements de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Change-ment de méthodes, autres) (2)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles	2 521 408		48 549				2 569 957
Immobilisations corporelles	7 294 842		324 483	-368 877			7 250 448
TOTAL GÉNÉRAL	9 816 250		373 032	-368 877			9 820 405
(1) Exploitation			363 108	-368 877			
Exceptionnel			9 924				
(2) Dont changement de méthode							

1.3 Tableau des dépréciations non imputées sur les fonds PEC

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2013

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Dotations (1)	Reprises (1)	Virements de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres) (2)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles (A)							
Immobilisations corporelles (B)							
Titres de participations	148 870		92 682	-12 568			228 983
Autres formes de participation	0						
Total Participations	148 870		92 682	-12 568	0	0	228 983
Créances sur l'UESL - Avances non consolidées							
Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées							
Total Créances sur l'UESL							
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL	1 232 456		700	-2 867	0	0	1 230 289
Créances rattachées aux autres participations	0		0	0	0	0	0
Prêts aux autres personnes morales	420 405		325 110	-200 797	0	0	544 718
Prêts à l'ANPEEC	0		0	0	0	0	0
Prêts aux collecteurs financiers	165 273		303 105	-94 439	0	0	373 939
Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes	585 679		628 215	-295 236	0	0	918 657
Prêts aux personnes physiques	18 915 549		2 125 975	-2 405 878	-8 271	0	18 627 374
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion							
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion	18 915 549		2 125 975	-2 405 878	-8 271	0	18 627 374
Titres immobilisés (droits de propriété)	11 434						11 434
Autres postes d'immobilisations financières							
Total Autres immobilisations financières	11 434		0	0	0	0	11 434
Immobilisations financières (C)	20 893 987		2 847 571	-2 716 550	-8 271	0	21 016 737
Créances usagers et comptes rattachés	668 978		191 072	-76 651	8 271		791 671
Créances pour transferts et subventions à recevoir	0						0
Créances UESL - Opérations courantes	0						0
Autres créances	1 174		0	0	0	0	1 174
Valeurs mobilières de placement	0						0
Actif circulant (D)	670 152		191 072	-76 651	8 271	0	792 845
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B + C + D	21 564 139		3 038 643	-2 793 200	0	0	21 809 581
(1) Exploitation			191 072	-76 651			
Financier			2 847 571	-2 716 549			
Exceptionnel							
(2) Dont changement de méthode							

1.4 Tableau des dépréciations imputées sur les fonds PEEC

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2013

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Dotations	Reprises	Virements de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres) (1)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Titres de participations							
Autres formes de participation							
Total Participations							
Créances sur l'UESL - Avances non consolidées							
Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées							
Total Créances sur l'UESL							
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL							
Créances rattachées aux autres participations							
Prêts aux autres personnes morales							
Prêts à l'ANPEEC							
Prêts aux collecteurs financiers							
Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes	0	0	0	0	0	0	0
Prêts aux personnes physiques	35 804 742		4 028 075	-3 442 463			36 390 354
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion							
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion	35 804 742	0	4 028 075	-3 442 463	0	0	36 390 354
Titres immobilisés (droits de propriété)							0
Total Autres immobilisations financières							
Immobilisations financières (A)	35 804 742	0	4 028 075	-3 442 463	0	0	36 390 354
Créances pour transferts et subventions à recevoir							
Créances UESL - Opérations courantes							
Actif circulant (B)	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B	35 804 742	0	4 028 075	-3 442 463	0	0	36 390 354
(1) Dont changement de méthode							

1.5 Tableau des dépréciations imputées sur les fonds PEAEC

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2013

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Dotations	Reprises	Virements de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres) (1)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Titres de participations							
Autres formes de participation	0	0	0	0	0	0	0
Total Participations	0	0	0	0	0	0	0
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL	0	0	0	0	0	0	0
Créances rattachées aux autres participations	0	0	0	0	0	0	0
Prêts aux autres personnes morales	0	0	0	0	0	0	0
Prêts aux collecteurs financiers							
Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes	0	0	0	0	0	0	0
Prêts aux personnes physiques							
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion	0	0	0	0	0	0	0
Titres immobilisés (droits de propriété)							
Total Autres immobilisations financières	0	0	0	0	0	0	0
Immobilisations financières (A)	0	0	0	0	0	0	0
Créances pour transferts et subventions à recevoir							
Actif circulant (B)	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B	0	0	0	0	0	0	0
(1) Dont changement de méthode							

1.6 Tableau des dépréciations imputées sur les fonds PSEEC

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2013

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Dotations	Reprises	Virements de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres) (1)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Titres de participations							
Autres formes de participation	0	0	0	0	0	0	0
Total Participations							
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL							
Créances rattachées aux autres participations							
Prêts aux autres personnes morales							
Prêts aux collecteurs financiers							
Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes	0	0	0	0	0	0	0
Prêts aux personnes physiques			204 853	-22 317			182 536
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion							
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion	0	0	204 853	-22 317	0	0	182 536
Titres immobilisés (droits de propriété)							
Total Autres immobilisations financières	0	0	0	0	0		
Immobilisations financières (A)	0	0	204 853	-22 317	0	0	0
Créances pour transferts et subventions à recevoir							
Actif circulant (B)	0	0	0				
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B	0	0	204 853	-22 317	0	0	0
(1) Dont changement de méthode							182 536

1.7 Tableau de variation des fonds propres

AMALLIA

EXERCICE:

31/12/2013

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Change-ment de méthodes comptables	Affectation du résultat et du report à nouveau	Apports, fusions et opérations assimi-lées	Reprises de subventions et autres variations	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Fonds associatifs sans droit de reprise						0
Écart de réévaluation						0
Réserve PEEC	308 317 107		4 875 443			313 192 550
Réserve destinée à l'activité non réglementée de prêts aux personnes physiques						
Réserve destinée aux autres activités non réglementées						
Réserve PSEEC	60 501 637					60 501 637
Report à nouveau	-2 278 584		2 278 584			0
Résultat de l'exercice	7 154 027		-7 154 027		2 979 368	2 979 368
Subventions d'investissement						0
(-) Subventions d'investissement au compte de résultat						0
Totaux	373 694 187	0	0	0	2 979 368	376 673 555

1.8 Tableau des provisions non imputées sur les fonds PEC

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2013

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Dotations (1)	Reprises - Provisions utilisées (1)	Reprises - Provisions non utilisées (1)	Virements de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres) (2)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Provisions pour litiges	192 949				-14 334			178 615
Provisions pour amendes et pénalités	0							0
Provisions pour risques liés à des participations	85 342		209 768					295 110
Autres provisions pour risques	2 592							2 592
Provisions pour risques (A)	280 883	0	209 768	0	-14 334	0	0	476 317
Provisions pour pensions et obligations similaires	2 405 375		164 475	-5 657				2 564 193
Provisions pour restructurations	0							0
Provisions pour impôts	0							0
Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices	219 300							219 300
Autres provisions pour charges	76 592			-9 247				67 345
Provisions pour charges (B)	2 701 267	0	164 475	-14 904	0	0	0	2 850 838
TOTAL PROVISIONS : A + B	2 982 150	0	374 243	-14 904	-14 334	0	0	3 327 155
(1) Exploitation			374 243	-14 904	-14 334			
Financier								
Exceptionnel								
(2) Dont changement de méthode								

1.9 État des créances

AMALLIA

EXERCICE:

31/12/2013

Rubriques	Montant brut	Échéances restant à courir		
		Un an au plus	Plus d'un an et cinq ans au plus	Plus de cinq ans
Créances sur l'UESL	250 912 242	8 107 978	33 493 176	209 311 088
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL	128 164 417	8 505 531	31 710 888	87 947 998
Créances rattachées aux autres participations	101 579 527	8 415 648	27 066 886	66 096 994
Prêts aux autres personnes morales	509 091 851	35 732 824	116 535 766	356 823 261
Prêts à l'ANPEEC				
Prêts aux CIL	118 695 330	7 594 479	27 081 809	84 019 043
Prêts aux CCI				
Prêts aux SIN				
Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes	1 108 443 367	68 356 459	235 888 524	804 198 384
Prêts aux personnes physiques	551 067 179	134 519 419	199 674 986	216 872 775
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion				
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion	551 067 179	134 519 419	199 674 986	216 872 775
Autres immobilisations financières	3 646 439	24 723	44 752	3 576 964
Immobilisations financières (I)	1 663 156 985	202 900 601	435 608 262	1 024 648 123
Créances usagers et comptes rattachés	930 177	930 177		
Créances pour transferts et subventions à recevoir				
Créances UESL - Opérations courantes	2 749 224	2 749 224		
Autres créances	1 271 511	1 271 511		
Charges constatées d'avance	2 883 426	2 883 426		
Actif circulant (II)	7 834 338	7 834 338	0	0
Total Créances (I + II)	1 670 991 323	210 734 939	435 608 262	1 024 648 123

1.10 État des dettes

AMALLIA

EXERCICE:

31/12/2013

Rubriques	Montant	Échéances restant à courir		
		Un an au plus	Plus d'un an et cinq ans au plus	Plus de cinq ans
Fonds PEEC reçus sous forme de prêts	534 964 736	41 618 928	120 006 964	373 338 844
Fonds PSEEC reçus sous forme de prêts	823 455	568 449	249 345	5 661
Fonds PEC reçus sous forme de prêts (I)	535 788 191	42 187 377	120 256 309	373 344 505
Emprunts auprès des établissements de crédit	111			111
Dépôts et cautionnements reçus	496			496
Dettes financières UESL	0			
Concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque				
Autres Emprunts et dettes financières divers	10 002 979	10 002 979		
Dettes financières				
Dettes UESL - Opérations courantes	10 003 586	10 002 979	0	607
Dettes pour transferts et subventions à payer	2 013 754	2 013 754	0	0
Fournisseurs et comptes rattachés	162 878	162 878	0	0
Dettes fiscales et sociales	2 847 092	2 847 092		
Autres dettes	3 389 273	3 389 273		
Autres dettes diverses	3 983 468	3 983 468		
Produits constatés d'avance	10 219 833	10 219 833	0	0
Autres dettes (II)	22 400 051	22 399 444	0	607
Total Dettes (I + II)	558 188 242	64 586 821	120 256 309	373 345 112

1.11 Tableau de variation des fonds, provisions et dettes issus de la PEEC

AMALLIA

EXERCICE:

31/12/2013

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Flux effectifs de ressources et dotations	Flux effectifs d'emplois et reprises	Transformations	Autres variations	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Fonds reçus sous forme de subventions ou assimilés							
Subventions reçues affectées à des emplois (A)	660 151 233		13 341 698	-137 819 574		121 760 580	657 433 937
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois (B)	121 789 536	0	123 759 947	0		-121 789 536	123 759 947
Participation obligatoire directe	111 657 947		113 666 999			-111 657 947	113 666 999
Collecte en provenance de l'UESL	10 089 066		10 089 067			-10 089 066	10 089 067
Collecte en provenance des collecteurs constructeurs	42 523		3 881			-42 523	3 881
Total 1 = A + B	781 940 769	0	137 101 645	-137 819 574	0	-28 956	781 193 884
Fonds reçus sous forme de prêts							
Participation des employeurs (C)	350 242 484	0	28 360 497	-15 371 939	-657 933	51 139	362 624 247
Participation obligatoire non échue	343 807 764		28 360 497		-666 542	-16 545 767	354 955 952
Participation obligatoire échue et non prescrite	6 434 720			-15 371 939	8 609	16 596 906	7 668 296
Autres fonds PEEC reçus sous forme de prêts (D)	177 842 047	0	34 726 782	-40 235 309	6 968	0	172 340 488
Fonds reçus des collecteurs financiers	22 597 968		644 422	-3 093 881	6 968		20 155 477
Fonds reçus de l'UESL	155 244 080		34 082 360	-37 141 428			152 185 012
Fonds reçus de l'ANPEEC							0
Total 2 = C + D	528 084 531	0	63 087 279	-55 607 248	-650 965	51 139	534 964 736
Fonds reçus en vue de souscriptions de titres							
Fonds reçus des employeurs (E)							
Fonds reçus des collecteurs financiers (F)							
Total 3 = E + F	0	0	0	0	0	0	0
Provisions pour engagements à réaliser							
Garanties accordées et subventions à verser (G)	191 031 880	0	166 413 973	-179 473 902		-6 530	177 965 422
Financement de politiques nationales	144 438 000		123 714 800	-144 438 000			123 714 800
Filiales et autres entreprises liées	7 805 350		9 127 667	-5 503 977		3 743 800	15 172 841
Autres participations	0						0
Autres personnes morales	26 180 486		19 887 475	-13 810 376		-3 743 800	28 513 785
Personnes physiques bénéficiaires	12 608 044		13 684 031	-15 721 549		-6 530	10 563 996
Personnes physiques bailleurs	0						
Transferts à verser à d'autres collecteurs financiers (H)	0						
Participation au fonds de garantie ANPEEC (I)	0						
Total 4 = G + H + I	191 031 880	0	166 413 973	-179 473 902	0	-6 530	177 965 422
TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3 + 4)	1 501 057 180	0	366 602 897	-372 900 723	-650 965	15 653	1 494 124 042

1.12 Tableau de variation des fonds, provisions et dettes issus de la PEAEC

AMALLIA

EXERCICE:

31/12/2013

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Flux effectifs de ressources et dotations	Flux effectifs d'emplois et reprises	Transformations	Autres variations	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Fonds reçus sous forme de subventions ou assimilés							
Subventions reçues affectées à des emplois (A)	2 241 797			-2 970		877 067	3 115 894
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois (B)	667 657		726 044			-707 727	685 974
Total 1 = A + B	2 909 454	0	726 044	-2 970		169 340	3 801 868
Fonds reçus sous forme de prêts							
Fonds reçus des collecteurs financiers (C)							
Total 2 = C	0	0	0	0	0	0	0
Provisions pour engagements à réaliser							
Garanties accordées et subventions à verser (D)							
Filiales et autres entreprises liées	0	0	813	-1 347		534	0
Autres participations							
Autres personnes morales							
Personnes physiques bénéficiaires							
Transferts à verser à d'autres collecteurs financiers (E)			813	-1 347		534	0
Total 3 = D + E	0	0	813	-1 347	0	534	0
TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3)	2 909 454	0	726 857	-4 317	0	169 874	3 801 868

1.13 Tableau de variation des fonds, provisions et dettes issus de la PSEEC

AMALLIA

EXERCICE:

31/12/2013

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Flux effectifs de ressources et dotations	Flux effectifs d'emplois et reprises	Transformations	Autres variations	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Fonds reçus sous forme de subventions ou assimilés							
Subventions reçues affectées à des emplois (A)	4 225 451					-175 380	4 050 071
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois (B)	10 451		15 115			-10 451	15 115
Total 1 = A + B	4 235 902	0	15 115	0	0	-185 831	4 065 186
Fonds reçus sous forme de prêts							
Participation des employeurs (C)	838 321	0	25 811	-3 236	0	-37 441	823 455
Participation volontaire non échue	747 198		25 811			-40 404	732 605
Participation volontaire échue et non prescrite	91 123			-3 236		2 963	90 850
Fonds reçus des collecteurs financiers (D)	0						
Total 2 = C + D	838 321	0	25 811	-3 236	0	-37 441	823 455
Provisions pour engagements à réaliser							
Garanties accordées et subventions à verser (E)							
Filiales et autres entreprises liées	0	0	0	0		0	0
Autres participations							
Autres personnes morales							
Personnes physiques bénéficiaires							
Transferts à verser à d'autres collecteurs financiers (F)							
Total 3 = E + F	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3)	5 074 223	0	40 926	-3 236	0	-223 272	4 888 641



Exercice clos au 31 Décembre 2013

ANNEXE 2

- Emplois et ressources de l'exercice

(a) Sauf prélèvements, reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et engagements à réaliser et transferts de charges	183 033 562	178 149 200
(b) Hors transferts de charges et sauf dotations aux amortissements, aux dépréciations, aux provisions et aux engagements à réaliser, et créances		
(c) Sauf valeur comptable des immobilisations cédées		



Exercice clos au 31 Décembre 2013

ANNEXE 3

INFORMATIONS RELATIVES AUX DROITS DE RESERVATION

- Droits de réservation relatifs aux logements occupés
- Droits de réservation relatifs aux logements libres
- Droits de réservation obtenus relatifs aux logements non encore livrés

3.1 Droits de réservation relatifs aux logements occupés

AMALLIA

EXERCICE

31/12/2013

Rubriques par catégorie de bailleurs	Stock à la clôture de l'exercice précédent (A)	Apports, fusions et opérations assimilées (B)	Logements libérés au cours de l'exercice (C)	Attributions effectuées au cours de l'exercice (D)	Restitutions tempo-raires aux bailleurs (E)	Droits placés expirés au cours de l'exercice (F)	Stock à la clôture de l'exercice (G=A+B-C+D+E-F)
<i>Filiales et entreprises liées</i>							
SA HLM	11 244	0	1 169	1 254	993	603	11 719
Coopératives HLM	8 444	0	839	926	792	420	8 903
Sociétés civiles immobilières (SCI)	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	448	0	54	48	3	0	445
Autres entités	2 176	0	0	0	195	0	2 371
	176	0	276	280	3	183	0
<i>Autres entités du Groupe</i>							
SA HLM	2 629	0	223	292	28	185	2 541
SEM HLM	1 491	0	111	162	20	134	1 428
Coopératives HLM	851	0	90	102	7	46	824
Sociétés civiles immobilières (SCI)	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	0	0	0	0	0
Autres entités	0	0	0	0	0	0	0
	287	0	22	28	1	5	289
<i>Entités hors Groupe</i>							
SA HLM	36 249	0	2 940	3 484	269	1 739	35 323
OPH	13 955	0	1 187	1 428	168	438	13 926
SEM HLM	6 434	0	585	701	-223	480	5 847
Coopératives HLM	769	0	78	90	15	37	759
Sociétés civiles immobilières (SCI)	93	0	23	30	2	0	102
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	274	0	4	9	-39	2	238
Autres entités	0	0	0	0	0	0	0
	14 724	0	1 063	1 226	346	782	14 451
TOTAL (Droit de suite uniquement)	50 122	0	4 332	5 030	1 290	2 527	49 583

3.2 Droits de réservation relatifs aux logements libres

AMALLIA

EXERCICE 31/12/2013

Rubriques par catégorie de bailleurs	Stock à la clôture de l'exercice précédent (A)	Apports, fusions et opérations assimilées (B)	Nouveaux droits utilisables obtenus (C)	Réintégration des droits relatifs aux logements libérés au cours de l'exercice (D)	Attributions effectuées au cours de l'exercice (E)	Restitutions temporaires aux bailleurs (F)	Droits à placer expirés au cours de l'exercice (G)	Stock à la clôture de l'exercice (H=A+B+C-D-E-F-G)
Droits de réservation en droit de suite	965	0	1 318	4 332	5 030	0	723	862
<i>Filiales et entreprises liées</i>	98	0	170	1 169	1 254	0	76	107
SA HLM	82	0	170	839	926	0	77	88
Coopératives HLM	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	2	0	0	54	48	0	3	5
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	9	0	0	0	0	0	9	0
Autres entités	5	0	0	276	280	0	-13	14
<i>Autres entités du Groupe</i>	120	0	97	223	292	0	78	70
SA HLM	47	0	78	111	162	0	24	50
SEM HLM	68	0	9	90	102	0	49	16
Coopératives HLM	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres entités	5	0	10	22	28	0	0	4
<i>Entités hors Groupe</i>	747	0	1 051	2 940	3 484	0	569	685
SA HLM	235	0	433	1 187	1 428	0	163	284
OPH	227	0	158	585	701	0	115	152
SEM HLM	22	0	37	78	90	0	11	36
Coopératives HLM	3	0	10	23	30	0	6	0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	2	0	1	4	9	0	-2	0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres entités	258	0	414	1 063	1 226	0	276	233
Droits de réservation en désignation unique	0	0	1 797	0	1 797	0	0	0
<i>Filiales et entreprises liées</i>	0	0	391	0	391	0	0	0
SA HLM	0	0	377	0	377	0	0	0
Coopératives HLM	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres entités	0	0	14	0	14	0	0	0
<i>Autres entités du Groupe</i>	0	0	26	0	26	0	0	0
SA HLM	0	0	18	0	18	0	0	0
SEM HLM	0	0	4	0	4	0	0	0
Coopératives HLM	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres entités	0	0	4	0	4	0	0	0
<i>Entités hors Groupe</i>	0	0	1 380	0	1 380	0	0	0
SA HLM	0	0	584	0	584	0	0	0
OPH	0	0	151	0	151	0	0	0
SEM HLM	0	0	1	0	1	0	0	0
Coopératives HLM	0	0	1	0	1	0	0	0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	0	0	9	0	9	0	0	0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres entités	0	0	634	0	634	0	0	0
TOTAL GÉNÉRAL	965	0	3 115	4 332	6 827	0	723	862
Loyers d'occupation versés aux bailleurs	Exercice N-1	Exercice N						
	0	0						

3.3 Droits de réservation obtenus relatifs aux logements non encore livrés

AMALLIA

EXERCICE

31/12/2013

Rubriques par catégorie de bailleurs	Stock à la clôture de l'exercice précédent (A)	Apports, fusions et opérations assimilées (B)	Droits de réservation obtenus (1)				Mises à disposition effectives par les bailleurs (E)	Annulations et opérations assimilées (F)	Stock à la clôture de l'exercice (G=A+B+C+D-E-F)
			Financements par prêts		Financements par subventions et apports en capital				
			Nombre de droits (C)	Montants des financements	Nombre de droits (D)	Montants des finance-ments			
Droits de réservation en droit de suite	2 875	0	12 081	96 270 890	8 423	36 781 897	3 175	0	20 204
Filiales et entreprises liées	740	0	1 485	28 213 386	2 159	15 905 800	740	0	3 644
SA HLM	711	0	1 350	17 309 040	2 150	15 827 800	711		3 500
Coopératives HLM	15	0	10	60 000		0	15		10
Sociétés civiles immobilières (SCI)	0	0	0	0	9	78 000	0		9
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	14	0	125	10 844 346	0	0	14		125
Autres entités	0	0	0	0	0	0	0		0
Autres entités du Groupe	399	0	636	2 960 000	297	1 816 863	399	0	933
SA HLM	199	0	344	2 210 000	189	1 220 234	199		533
SEM HLM	178	0	292	750 000	108	596 629	178		400
Coopératives HLM	22	0	0	0	0	0	22		0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	0	0	0	0	0	0	0		0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	0	0	0	0	0		0
Autres entités	0	0	0	0	0	0	0		0
Entités hors Groupe	1 736	0	9 960	65 097 504	5 967	19 059 234	2 036	0	15 627
SA HLM	660	0	5 746	30 840 912	2 739	7 793 490	960		8 185
OPH	637	0	3 051	22 728 918	2 407	8 010 392	637		5 458
SEM HLM	94	0	698	6 080 892	211	469 406	94		909
Coopératives HLM	12	0	256	3 135 000	239	957 188	12		495
Sociétés civiles immobilières (SCI)	0	0	24	1 220 000	0	0	0		24
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	90	0	0	0	67	832 273	90		67
Autres entités	243	0	185	1 091 782	304	996 485	243		489
Droits de réservation en désignation unique	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Filiales et entreprises liées	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM									
Coopératives HLM									
Sociétés civiles immobilières (SCI)									
Sociétés anonymes immobilières (SAI)									
Autres entités									
Autres entités du Groupe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM									
SEM HLM									
Coopératives HLM									
Sociétés civiles immobilières (SCI)									
Sociétés anonymes immobilières (SAI)									
Autres entités									
Entités hors Groupe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM									
OPH									
SEM HLM									
Coopératives HLM									
Sociétés civiles immobilières (SCI)									
Sociétés anonymes immobilières (SAI)									
Autres entités									
TOTAL GÉNÉRAL	2 875	0	12 081	96 270 890	8 423	36 781 897	3 175	0	20 204



Exercice clos au 31 Décembre 2013

ANNEXE 4

NOTES SUR LES ENGAGEMENTS

- Engagements donnés
- Engagements reçus
- Variations des garanties accordées liées à l'activité

4.1 État des engagements hors bilan

AMALLIA

EXERCICE

31/12/2013

Rubriques	Notes	Exercice N	Exercice N-1
Octroi de prêts		153 853 678	94 402 692
<i>Fonds PEEC</i>		153 655 284	94 184 694
UESL			
Autres collecteurs financiers		591 746	779 300
Filiales et entreprises liées		20 314 875	10 286 551
Autres entités du Groupe		13 873 476	
Entités hors Groupe		88 913 325	51 945 076
Personnes physiques		29 961 862	31 173 767
<i>Fonds PEAEC</i>		0	0
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques			
<i>Fonds PSEEC</i>		198 394	217 998
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées		100 000	100 000
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques		98 394	117 998
Garanties accordées (voir tableau de variation)		302 920 748	521 203 890
<i>Fonds PEEC</i>		302 920 748	521 203 890
UESL			
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques		302 920 748	521 203 890
<i>Fonds PEAEC</i>			
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques			
<i>Fonds PSEEC</i>			
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques			
Total des engagements donnés relatifs à la PEC		456 774 426	615 606 582
Avals, cautions, garanties		399 554	21 931 121
Redevances crédit-bail restant à courir			
Crédit-bail mobilier			
Crédit-bail immobilier			
Autres engagements donnés			
Départ à la retraite			
Engagements donnés divers			
Total des engagements donnés de gestion courante		399 554	21 931 121
Total des engagements donnés		457 173 980	637 537 703
Fonds à recevoir sous forme de prêts			
<i>Fonds PEEC</i>			
UESL			
Autres collecteurs financiers			
<i>Fonds PEAEC</i>			
ANPEEC			
Autres collecteurs financiers			
<i>Fonds PSEEC</i>			
Autres collecteurs financiers			
Garanties reçues			275 540
<i>Fonds PEEC</i>			275 540
UESL			
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques			275 540
<i>Fonds PEAEC</i>			
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques			
<i>Fonds PSEEC</i>			
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques			
Total des engagements reçus relatifs à la PEC		0	275 540
Avals, cautions, garanties			
Engagements reçus pour utilisation en crédit-bail restant			
Crédit-bail mobilier			
Crédit-bail immobilier			
Autres engagements reçus			
Total des engagements reçus de gestion courante		0	0
Total des engagements reçus		0	275 540

4.2 Variations des garanties accordées liées à l'activité

AMALLIA

EXERCICE 31/12/2013

Rubriques	Notes	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Nouveaux engagements	Engagements réalisés	Engagements expirés ou annulés	Autres variations	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Fonds PEEC								
Garanties locales (personnes physiques)		521 203 890	0	65 424 230	-7 185 811	-276 781 759	260 198	302 920 748
Garanties non locales		521 203 890		65 424 230	-7 185 811	-276 781 759	260 198	302 920 748
UESL								
Autres collecteurs financiers								
Filiales et entreprises liées								
Autres entités du Groupe								
Entités hors Groupe								
Fonds PEAC								
Garanties non locales								
Autres collecteurs financiers								
Filiales et entreprises liées								
Autres entités du Groupe								
Entités hors Groupe								
Fonds PSEEC								
Garanties locales (personnes physiques)								
Garanties non locales								
Autres collecteurs financiers								
Filiales et entreprises liées								
Autres entités du Groupe								
Entités hors Groupe								
Total des garanties accordées		521 203 890	0	65 424 230	-7 185 811	-276 781 759	260 198	302 920 748



Exercice clos au 31 Décembre 2013

ANNEXE 5

INFORMATIONS SECTORIELLES

- Ventilation des subventions reçues par régions géographiques
- Ventilation des revenus d'activité par régions géographiques
- Ventilation des subventions versées par régions géographiques

5.2 Ventilation des subventions reçues par régions géographiques

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2013

Rubriques	Montant Exercice N-1	Montant Exercice N			Total
		Région RA	Région IDF	Autres régions	
Subventions reçues	122 986 229	51 724 336	18 362 974	20 597 891	90 685 201
Fonds échus et prescrits	-14 034		-8 609		-8 609
Fonds reçus d'autres collecteurs financiers					0
Subventions reçues et fonds assimilés	122 972 195	51 724 336	18 354 365	20 597 891	90 676 592

5.3 Ventilation des revenus d'activité par régions géographiques

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2013

Rubriques	Montant Exercice N-1	Montant Exercice N			Total
		Région RA	Région IDF	Autres régions	
Production vendue	760 917	264 356	71 930	876 792	1 213 078
Produits des participations	3 194 051	1 748 619	1 570 332	7 820	3 326 771
Produits des prêts aux personnes morales	9 806 777	6 374 726	1 837 788	1 588 817	9 801 331
Produits des prêts aux personnes physiques	7 937 819	2 783 251	1 179 869	3 827 556	7 790 676
Revenus d'activité	21 699 564	11 170 952	4 659 919	6 300 985	22 131 856

5.4 Ventilation des subventions versées par régions géographiques

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2013

Rubriques	Montant Exercice N-1	Montant Exercice N			Total
		Région RA	Région IDF	Autres régions	
Politiques nationales	117 441 589		78 360 629		78 360 629
Filiales et entités liées au CIL	0	1 385 000	0	272 500	1 657 500
Autres entités du Groupe	4 328 058	2 997 750	400 000	6 100	3 403 850
Autres entités hors Groupe	14 381 319	5 490 094	6 927 482	1 033 800	13 451 376
Personnes physiques	2 581 466	2 599 909	627 993	1 243 048	4 470 950
Fonds versés à d'autres collecteurs financiers					0
Participation au fonds de garantie ANPEEC					
Subventions versées et fonds assimilés	138 732 432	12 472 753	86 316 104	2 555 448	101 344 305



Exercice clos au 31 Décembre 2013

ANNEXE 6

- Tableau des filiales et participations

6. Liste des filiales et participations

EXERCICE: 31/12/2013																
Raison sociale	Informations sur les titres détenus					Renseignements sur les entités dont les titres sont détenus										
	Valeur des titres détenus		Prêts et avances		Subventions à verser	Engagements d'octroi de prêts	Garanties accordées	Dividendes perçus	Date de clôture si différent du 31.12.2013	Quote-part de capital détenue	Montant du capital	Montant du résultat	Situation nette	Capitaux propres	Intérêts compensateurs à l'actif	Nombre de logements accession
	Valeur brute	Valeur nette	Valeur brute	Valeur nette												
Entités immobilières	75 077 843	74 848 860	479 116 007	477 957 416	15 172 841	21 117 828	0	1 756 367	31.12.2012	100,00	148 040 867	97 105 345	1 065 500 554	1 677 908 718	0	63 935
Filiales et entreprises liées	57 809 452	57 580 469	227 602 039	226 449 448	6 487 806	19 014 352	0	1 378 224	31.12.2012	99,38	53 279 966	44 037 953	498 489 847	683 358 952	0	42 128
AMALLUA FONCIER (ex Epergos Foncier)	343 536	271 072	121 959	121 959						100,00		4 655	271 072	271 072		269
GUADELOUPE HABITAT	467 240	363 213								99,38		-191 892	369 337	369 337		5
PROMELIA	2 270 134	2 270 134	17 926 651	17 926 651	6 409 406	6 409 196		149 357	31.12.2012	99,27	2 400 000	2 259	2 710 626	2 710 626		2549
ALLIAGE HABITAT	1 168 093	1 168 093	84 724 018	84 724 018	7 592 678	7 592 678		879 274	31.12.2012	97,16	2 560 000	34 516 171	49 774 115	50 597 646		31 948
EPERGOS HABITAT	25 369 819	25 369 819	4 999 500	4 999 500	17 500	17 500		54 495	31.12.2012	88,33	24 716 608	412 850	320 752 947	449 488 362		85
PRODIGES RHONE (AXIALIM - C I F L)	2 252 779	2 252 779	12 911 082	12 911 082				295 098	31.12.2012	80,40	2 507 094	2 730 074	72 276 858	72 276 858		7160
SIKOA	11 070 690	12 070 690	2 228 236	2 228 236						99,99	8 869 280	388 802	18 193 112	18 193 112		264
SIKUL	8 482 000	8 482 000	350 000	350 000						99,99	1 500	-35 408	147 265	147 265		31
ANGENTUIL / ENGHEN	1 524	1 524	739 901	739 901						99,00	1 520	2	-148 937	-148 937		114
JOICHIERES	1 509	-	249 621	249 621						99,00	228 674	-209 868	-615 708	-615 708		3
SOCIETES SOMBRES	226 387	226 387	402 741	402 741						99,00	1 520	161 040	2 563 855	2 712 150		4
VALERY PAUL	1 509	-	150 000	150 000						99,00	1 520	0	-740 622	-740 622		264
ROSIERES III	117	117	205 000	205 000						99,00	1 520	-2 163	-364 800	-164 800		17
COGIMO	161 596	99 141								76,00	150	-43	15 967	15 967		243
Autres participations	17 268 391	351 513 968	351 513 968	351 513 968	8 684 835	2 103 476	0	378 143		50,48	319 200	7 775	196 396	196 396		264
SAIEMVC	36 130	36 130	420 950	420 950						43,54	94 760 881	53 067 392	567 811 207	594 749 766	0	21 817
LOGVELAY	446 974	446 974								41,89	580 096	92 188	1 275 108	1 425 915		17
SOLOGIS	9 286 906	9 286 906	34 703 168	34 703 168	3 453 200	1 752 000		348 250	31.12.2012	29,69	887 136	56 325	1 445 141	1 445 141		3 347
SDH DAUPHINOISE HABITAT	595 303	595 303	18 750 336	18 750 336	1 782 734					19,65	61 260 130	4 168 099	61 264 299	107 903 382		4 709
SVU *	95 755	95 755	598 052	598 052						15,92	1 389 373	11 604 361	100 656 213	209 771 583		3 213
SEMCODA	4 032 841	4 032 841	23 758 639	23 758 639	1 596 506	351 476		21 835	31.12.2012	17,80	272 389	356 760	4 604 990	6 416 442		1 286
HBSVS	783 288	783 288	13 246 350	13 246 350	476 500					15,92	13 741 680	22 553 703	200 112 537	324 787 635		4
FOYER VELLAVE	3 354	3 354	5 046 041	5 046 041						16,00	3 474 270	3 115 567	49 218 924	70 316 090		3
SACMIB	280 532	280 532	2 761 274	2 761 274	248 700					15,92	40 280	2 103 542	17 981 608	32 339 933		3 213
SEM CHAMONIX LOGEMENT	278 744	278 744	304 837	304 837						15,20	1 252 977	1 856 223	16 692 668	31 042 293		9 195
IDF HABITAT	209 783	209 783	929 800	929 800						14,80	300 000	129 311	1 652 627	1 813 690		67
LOGIDIA (PRODIGES AIN SACICAP)	51 206	51 206	2 074 277	2 074 277	960 345					13,67	600 000	24 882	600 813	964 069		0
ALPES HABITAT	76 225	76 225	8 002	8 002						12,60	1 419 261	6 497 813	69 366 480	164 094 960		0
SAULT	999 998	999 998								12,43	453 000	761 799	32 959 222	32 959 222		243
UEIL	153	153	250 912 242	250 912 242							870 539	-64 970	1 092 264	1 309 486		0
Entités non immobilières	19 701 558	19 701 558	0	0	0	0	0	0			8 219 750	-227 231	8 088 303	8 218 925		0
Filiales et entreprises liées	19 701 558	19 701 558	0	0	0	0	0	0			22 647 080	750 442	56 142 455	56 142 455	0	0
ALLIAGE ORGANISATION										98,30	22 647 080	750 442	56 142 455	56 142 455	0	0
SOFOHLY										98,02						0
Autres entités du Groupe										49,00						0
ALLIAGE SYSTEMES D'INFORMATION																0
Autres participations																0
Totaux	94 779 401	94 550 418	479 116 007	477 957 416	15 172 841	21 117 828	0	1 756 367			170 687 947	97 855 387	1 121 443 009	1 734 051 173	0	63 935



Exercice clos au 31 Décembre 2013

ANNEXE 7

- Effectifs moyens

7. Effectifs

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2013

Catégories	Exercice N-1			Exercice N		
	Personnel salarié	Personnel mis à disposition	Total	Personnel salarié	Personnel mis à disposition	Total
Cadres y compris cadres dirigeants	48	0	48	46	0	46
Agents de maîtrise et professions intermédiaires	45	0	45	46	0	46
Employés et ouvriers	125	0	125	114	0	114
Total	218		218	206	0	206



Exercice clos au 31 Décembre 2013

ANNEXE 8

- Rémunérations versées

8. Rémunérations versées aux dirigeants et personnes les mieux rémunérées à raison des fonctions exercées dans le CIL

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2013

Rubriques	Exercice N-1			Exercice N		
	Organes d'administra- tion	Personnes les mieux rémunérées	Total	Organes d'administra- tion	Personnes les mieux rémunérées	Total
Montant des rémunérations de toute nature		x	889 404		x	880 817
Montant des indemnités et allocations diverses		x	-		x	
Valeur des avantages en nature		x	20 784		x	17 772
Montant des remboursements de dépenses à caractère personnel		x	-		x	
<i>Sous total</i>		x	910 188		x	898 589
Frais de voyage et de déplacement		x	43 162		x	33 004
Dépenses et charges afférentes aux véhicules et autres biens			-			-
Dépenses et charges afférentes aux immeubles non affectés à l'exploitation			-			-
Total général			953 350			931 593
Avances et crédits accordés						



Exercice clos au 31 Décembre 2013

ANNEXE 9

- Honoraires

9.Honoraires

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2013

Rubriques	Exercice N	Exercice N-1
Audit	91 040	216 374
Commissariat aux comptes	80 874	78 815
Autres missions d'audit	10 166	137 559
Missions accessoires		
Autres prestations	25 176	28 818
Juridique, fiscal et social		23 920
Technologies de l'information	7 774	
Audit interne		
Autres	17 402	4 898
Total Général	116 216	245 192



Partagez
notre approche du logement.

Comptes et activités 2013
Amallia

Assemblée Générale Ordinaire
du mercredi 25 juin 2014



1ère PARTIE



Rapport moral et événements 2013



Points de vue

Jean-François Berger - Président

Ces dernières années, nous avons fait un pari, qui dépasse largement l'injonction dictée par nos instances : le pari de nous rassembler, CIL et filiales immobilières, pour créer un nouvel ensemble, capable de s'adapter à l'évolution des besoins de nos clients.

En un peu plus de trois ans, un formidable travail de fond a été réalisé par les dirigeants de toutes les sociétés qui composent aujourd'hui le Groupe, approuvé par tous les conseils d'administration. Ce travail a mobilisé toutes les équipes, d'une manière ou d'une autre.

Un nouveau groupe a émergé. Il est aujourd'hui mature, doté de moyens et d'une organisation partagés, d'une stratégie commune pour pallier les décisions nationales.

Nous constituons ensemble, en France et dans les DOM, un acteur de poids du logement, dont la performance économique doit être saluée. Les résultats combinés du groupe sont excellents, ils nous permettent de soutenir collectivement l'emploi par le logement des salariés, et donc, de contribuer à la dynamique économique de nos territoires.

Ce travail d'organisation et ces résultats portent leurs fruits : nous sommes écoutés, reconnus par nos partenaires pour nos idées nouvelles et la qualité de nos prestations. C'est essentiel car le partenariat est l'un des axes majeurs de notre stratégie, déjà très actif avec Logis Transports, CIF / PFN, ou plus récemment Coopimmo, le Crédit Coopératif ou EDF. En visant de nouvelles coopérations, ponctuelles ou de plus long terme, avec d'autres acteurs du logement et des services associés, nous comptons développer notre offre sur des produits, des secteurs géographiques ou professionnels à enjeux, sur lesquels nous ne sommes pas ou peu présents et où nos clients ont des besoins.

Deux exemples sont particulièrement à retenir en 2013 :

- la poursuite et l'intensification de nos relations avec CILEO, CIL leader des régions Languedoc-Roussillon et Midi-Pyrénées et avec qui, au travers d'une coopération stratégique, nous comptons renforcer notre développement francilien et nous implanter en PACA
- la signature d'un accord cadre avec le réseau d'organismes HLM « Habitat Réuni ». Nous sommes ainsi devenus l'un des deux CIL de référence pour le financement des 5 000 nouveaux logements produits par an par ce groupement, avec un effort particulier sur l'Ile de France et le Nord Pas de Calais

Cette stratégie est probablement la clé de notre pérennité, tant les incertitudes pèsent encore et toujours sur la survie du modèle Action Logement.

Les prochaines négociations avec l'Etat verront le jour cette année 2014 ; elles devront définir la future convention pluriannuelle qui fixera les emplois d'Action Logement pour les années à venir. Le remboursement de l'emprunt à la Caisse des Dépôts pour soutenir la construction pèsera dès 2017 sur les finances des CIL... Nous devons donc être vigilants pour convaincre de la pleine légitimité de notre action auprès des entreprises et des collectivités :

- Les ESH sont appelées à construire massivement pour augmenter l'offre de logement social sur les territoires à enjeux
- Les services doivent apporter un souffle nouveau pour renforcer l'offre aux salariés
- le logement intermédiaire et l'accession doivent répondre aux attentes de nos clients
- l'ensemble de notre offre doit être encore plus lisible pour les entreprises comme pour les salariés...

C'est donc encore un travail colossal qu'il reste à accomplir et je renouvelle toute ma confiance à Xavier GROS qui a pris ma suite le 17 mars 2014.

**Jean François BERGER a présidé le Groupe Alliade puis Amallia de juin 2009 à mars 2014.*



Points de vue

Pascal Parent – Directeur Général

Le contexte économique de l'année 2013 n'a, hélas, pas été meilleur que celui de l'année précédente et certaines de nos activités en subissent les conséquences, notamment la branche financière du crédit immobilier qui sera gérée en « extinction », et qui fragilise la branche immobilière du réseau PROCIVIS.

Nous sommes également tributaires de la complexité de notre environnement, non seulement économique et financier, mais aussi législatif et réglementaire.

Les textes qui régissent nos activités sont nombreux : le Code de la Construction et de l'Habitation (CCH) mais aussi la loi ALUR, la loi sur l'économie sociale et solidaire qui concerne particulièrement notre direction métier, la loi de finances dont les conséquences sur la TVA, les aides à la pierre, la Taxe foncière sur les propriétés Bâties (TFPB) modifient le modèle économique de nos projets immobiliers.

Seules pour l'instant, nos ESH restent à l'écart de très grosses perturbations.

Coté Action Logement, l'année 2013 a été néanmoins plus favorable, avec la mise en œuvre progressive de la Lettre d'Engagement Mutuelle signée avec l'Etat, qui nous projette au moins sur trois ans et a restauré le dialogue, du moins avec l'ancienne ministre Cécile DUFLOT. Cette « LEM » donne à la profession l'accès aux fonds d'épargne de la Caisse des Dépôts et Consignation à hauteur de 3 milliards d'euros qui viendront soutenir la production de logement sociaux. Pour Amallia, ce sont donc 90 M€ supplémentaires par an qui seront mis à disposition des bailleurs sociaux pour construire plus, mais qu'il faudra commencer à rembourser... dans trois ans. Si l'Etat n'allège pas les prélèvements qu'il opère chaque année sur nos fonds, nous n'y résisterons pas. La partie est donc encore loin d'être gagnée.

Ainsi, globalement, nous avons peu de prise sur ce contexte, même si nous avons inscrit dans notre stratégie notre volonté de peser dans les décisions nationales. Nous avons tout de même pu partager nos analyses de terrain et l'originalité de certains montages avec de nombreux élus et techniciens au plus haut niveau de nos institutions. La visite du Président de l'Assemblée Nationale Claude BARTOLONE à Bron en mars 2013, vient confirmer leur intérêt pour le développement pragmatique et astucieux que nous menons.

Pour faire face aux incertitudes, nous avons décidé d'agir, et d'agir autrement.

En adoptant une nouvelle gouvernance, nous prolongeons le travail d'organisation du groupe issu des fusions de 2010. Après l'intégration des différents CIL et des services, il s'agit de partager l'objectif de loger les salariés avec toutes les entités de ce nouveau groupe. Outre une conférence des présidents et une conférence des directeurs, a été créé un comité exécutif, instance de décision et de coordination autour de trois pôles métiers complémentaires* et des fonctions supports.

Nous avons en projet de renforcer notre collecte, dont la progression en 2013 est encourageante, mais pas suffisante au regard de la concurrence entre groupes CIL qui s'intensifie. Pour cela, nous avons décidé de créer un poste de directeur commercial et marketing pour dynamiser ce pan essentiel de notre activité. Il aura également en charge l'agrégation de nos différentes offres, d'un point de vue marketing, pour un service aux salariés plus abouti, plus complet et surtout plus connu.

Cette organisation parachève l'énorme projet porté par Jean-François BERGER depuis 2009. En mars 2014, Xavier GROS lui a succédé. Il peut compter sur l'ensemble des équipes du Groupe Amallia pour poursuivre et amplifier la dynamique et les synergies internes et externes.

** Pôle immobilier patrimonial, Pôle activités privées, Pôle Action Logement et services.*



La force d'un Groupe

Les synergies

Lancement d'un nouveau site Internet « Amallia Solutions Logement » en février :
il est la vitrine web de l'offre globale proposée par le Groupe et ses partenaires.

Amallia Action Logement et Equature ensemble pour loger les salariés

Une **expérimentation réussie** d'un travail entre les équipes Action Logement de la Direction Territoriale de Lyon et les équipes d'Equature Gestion Locative pour **renforcer les passerelles entre l'offre intermédiaire et les besoins des salariés des entreprises adhérentes** a débouché sur à une collaboration pérenne. L'objectif de 35 % de salariés des entreprises adhérentes à Amallia Action Logement a été atteint en moyenne sur 2013. A noter une belle performance en décembre avec plus de 60% de salariés logés sur le parc Equature.

Inauguration d'une résidence Amallia Massif Central

En mai, l'inauguration de la **résidence « Carré Loire » à Brives-Charensac (43), première résidence BBC en Haute-Loire**, a réuni Foyer Vellave, la Direction Action Logement du Massif Central et des élus de la commune. Amallia Action Logement a accordé une subvention de 61 000€ pour la construction de cette résidence Foyer Vellave de 45 logements collectifs. 12 salariés de nos entreprises adhérentes ont été logés, 8 logements mis en vente.

Deux nouvelles résidences Groupe Amallia à Vénissieux

Alliade Habitat et SLCI Promotion se sont unis pour la construction d'un ensemble BBC, livrable en 2014, qui comprendra 87 logements dont 39 logements sociaux dans la **résidence « Villa Vénicis »** (Alliade Habitat) et 48 logements destinés à l'accession à la propriété dans la **résidence « Vénissymo »** (SLCI Promotion).



La première pierre a été posée mercredi 3 juillet en présence de Michèle Picard, Maire de Vénissieux.

Le Groupe Amallia au Salon de l'Entreprise à Villefranche-sur-Saône

En novembre, la **Direction Territoriale de Villefranche et HBVS** partageaient un stand à la troisième édition du Salon de l'Entreprise sur le thème « Gastronomie et entreprises, l'art des chefs ».

Partenariats et réseaux

> Tisser des partenariats pour renforcer notre action

« Nouer des partenariats ou viser des développements externes sur les secteurs géographiques ou professionnels à enjeux » : tel est l'un des axes stratégiques que le groupe s'est fixé pour mieux répondre aux besoins des salariés. (Axe 5 de la stratégie).

Une nouvelle étape pour proposer l'accès aux salariés franciliens

La coopération avec Coopimmo a été renforcée en janvier par une nouvelle convention pour favoriser l'accès à la propriété des locataires HLM en leur apportant un accompagnement global, notamment par le conseil en financement. Coopimmo est l'une des premières coopératives HLM productrices de PSLA en Ile-de-France. Equature commercialise son programme «Les Jardins Fleury» de Bobigny depuis juin 2013. À noter que le service Transaction commercialisait déjà des programmes de cette coopérative (100 lots commercialisés en 2012 pour un CA de plus de 20 millions d'euros).

Par ailleurs, Val d'Oise Habitat a confié un nouveau mandat de 17 logements en PSLA à Equature.

Partenariat pour la garantie des risques locatifs

Le 20 mars, **Amallia Action Logement et Entreprises-Habitat** ont renouvelé l'accord partenarial **GRL (Garantie des Risques Locatifs)** avec la **Ville de Saint-Priest**.

Ce partenariat s'inscrit dans le cadre d'un objectif de 45 logements locatifs privés mobilisés à travers la GRL, en faveur des publics définis comme prioritaires.

HBVS nourrit la confiance partenariale avec ses fournisseurs

Habitat Beaujolais Val de Saône (HBVS) a organisé la 6ème édition du **Palmarès des Fournisseurs** le 13 juin. Cette soirée présidée par Gérard PARET, Président d'HBVS, a réuni la quasi-totalité des fournisseurs agréés dans le cadre de la certification QUALIBAIL.

Le palmarès des fournisseurs 2013 s'est concrétisé par la remise de trois trophées :

- **le Prix de la Satisfaction d'HBVS sur le respect des délais d'intervention** : lauréat Association LE TRANSIT (services et débarras)
- **le Prix de la Satisfaction des locataires sur l'ensemble du traitement de la demande** : lauréat Entreprise THOMAS JOEL (menuiserie et vitrerie)
- **le Prix de la Satisfaction des locataires sur le respect des rendez-vous** : lauréat Société PROXISERVE (multiservice)



Habitat Réuni et Amallia signent un accord sur 3 ans

Lors du 74ème Congrès HLM, le 25 septembre à Lille, **Habitat Réuni et Amallia** ont signé un **accord pour financer les 5 000 logements sociaux** que produisent chaque année les 25 organismes HLM associés dans HABITAT REUNI. Cette convention concerne l'ensemble du territoire national, mais avec un effort particulier sur les régions Ile de France (HABITAT REUNI y réalise chaque année 1 500 logements) et sur le Nord Pas de Calais (600 logements par an).

Au niveau national, HABITAT REUNI prévoit la livraison de 16 000 logements en accession et locatif social au cours des trois prochaines années.

Pour Amallia, ce partenariat est un atout pour augmenter de manière conséquente l'offre de logements réservés aux salariés des entreprises adhérentes (près de 500), au-delà de ses propres outils.

Ciléo et Amallia, une coopération renforcée pour mieux loger les salariés

Dans la continuité des réorganisations d'Action Logement qui s'opèrent depuis 2010, Amallia et Ciléo (respectivement 4ème et 9ème organismes de la profession) ont mis en place une **coopération stratégique mutuelle permettant à chaque entreprise adhérente d'avoir un relais sur tous les territoires couverts par les deux CIL.**

Forts d'une première expérience réussie entre les directions lyonnaises et toulousaines des deux organismes et animés par des valeurs partagées, cette coopération s'est renforcée en octobre pour mieux cibler les investissements immobiliers, notamment sur les grands bassins d'emploi, et optimiser le service rendu pour l'ensemble des adhérents de chaque CIL.

Pour Amallia, c'est l'occasion de renforcer son action et ses services sur les territoires Midi-Pyrénées et Languedoc-Roussillon où la demande de logements est importante, et de mieux répondre aux attentes de certaines de ses entreprises adhérentes, notamment les organismes sociaux.



À propos de Ciléo :

- Premier organisme Action Logement des régions Midi-Pyrénées et Languedoc-Roussillon
- 16 points d'accueil répartis dans 14 départements
- 5 500 entreprises adhérentes soit 1 million de salariés affiliés
- Une société HLM de 25 500 logements
- 6 750 lots privés

Première Pierre à Rouen aux côtés de la Propriété Familiale de Normandie

Le 15 octobre avait lieu à Rouen la pose de la première pierre du **nouveau programme Clos Mathilde** (logements en locatif social et en location-accession), en présence des élus et partenaires du projet dont Amallia.



C'est la Propriété Familiale de Normandie (PFN), filiale du groupe CIF, qui nous permet d'être présent sur ce programme neuf rouennais et d'afficher ainsi une nouvelle offre pour nos adhérents de Seine Maritime

Huitième pôle économique français, l'agglomération rouennaise compte presque 230 000 salariés. C'est donc pour répondre à la demande des entreprises adhérentes sur place (Caisse d'Assurance Retraite et de la Santé au Travail de Normandie, Caisse Primaire d'Assurance Maladie Rouen Elbeuf Dieppe) que le Groupe Amallia s'est positionné sur ce programme.

S'unir pour le logement des jeunes

Pour contribuer au développement d'une offre spéciale jeunes (400 places de colocation attendues d'ici 2017), **Amallia Action Logement, Alliade Habitat et Villeurbanne Est Habitat se sont engagés, au côté de l'AFEV Grand Lyon*, à développer sur l'agglomération lyonnaise des appartements en colocation solidaire** à

destination de jeunes étudiants et/ou en formation. La signature de cette convention partenariale s'est déroulée en novembre en présence de Mme Novelli, Vice-Présidente du Conseil Régional en charge de l'habitat, de Monsieur Brachet, Vice-Président du Grand Lyon en charge de la politique du logement et de l'habitat social et de Monsieur Bret, Maire de Villeurbanne et Président de Villeurbanne Est Habitat.



Concrètement, Alliade Habitat, avec le soutien financier d'Amallia, livrera, en septembre 2014, 1 KAPS** de 3 places dans un ancien logement d'instituteur dans le 8ème arrondissement de Lyon et 13 KAPS** pour un total de 61 sur la Résidence « La cité » à Oullins.

**l'AFEV Grand Lyon : branche lyonnaise de l'Association de la Fondation Etudiante pour la Ville*

*** Kaps : Koloc' A Projets Solidaires*

Alliade Habitat et EDF au service des locataires

Lors du congrès HLM qui s'est tenu à Lille fin septembre, **EDF et Alliade Habitat ont décidé de sceller leur collaboration au service des locataires.** Jean-Pierre Fremont, Directeur du Marché Collectivités, Territoires et Solidarité d'EDF et Patrice Tillet, Directeur Général d'Alliade Habitat ont signé une convention de partenariat, en présence de Pascal Parent, Directeur du Groupe Amallia.

Les actions partenariales sur les consommations d'énergie s'articuleront autour de trois axes : la promotion de la Maîtrise de la Demande en Energie (MDE) auprès des locataires, l'observatoire des charges et la prévention de la précarité énergétique, la recherche et développement en matière de performance énergétique sur le parc locatif.

La première rencontre des partenaires et prestataires du Groupe

500 invités ont répondu présents (soit plus de 60% des personnes conviées) à l'invitation du Groupe pour cette soirée de décembre placée sous le signe de la convivialité. C'était la première fois que les partenaires et prestataires des filiales du Groupe étaient réunis lors d'un seul et même événement. L'occasion pour **leur présenter la force du Groupe et ses synergies**, mais aussi pour **les remercier** de la qualité de service qu'ils s'engagent à respecter en travaillant avec le Groupe Amallia. En toile de fond, un autre message était transmis : le Groupe Amallia s'occupe aussi du logement de leurs propres salariés.

> Rayonner et être un acteur d'influence sur les questions du logement

Amallia décerne les trophées aux entreprises de la Loire et de la Haute-Loire

Le 14 janvier, Pierre Bergeron, Président du Foyer Vellave, remettait au nom d'Amallia Massif Central le « Trophée du développement industriel » à l'entreprise Mécanique Générale 63, implantée à Vergongheon (43), et spécialisée dans la mécanique de précision.

Amallia accueille Claude Bartolone, Président de l'Assemblée Nationale

Le 21 février, Pascal Parent, Yves Lacroix et Patrice Tillet ont eu l'honneur d'accueillir Claude Bartolone, Gérard Collomb et Annie Guillemot (Maire de Bron) sur l'un de nos chantiers emblématiques, l'ODYSSEE, à Bron. **Lors de cette pose de première pierre, le Groupe a présenté son expérience**, en sa qualité de financeur, d'aménageur et de constructeur, qui lui permet en zone tendue de construire à un rythme soutenu et de proposer une offre diversifiée et qualitative.



Le Président de l'Assemblée Nationale a répondu à l'invitation lancée par le Groupe, après la participation de Patrice Tillet à une table ronde réunissant les principaux acteurs du logement social en France, sur le thème "Alerte rouge sur le logement" et organisée par la chambre des députés.



Colloque « le logement autrement » d'Amallia Économie Sociale

Après une première rencontre en 2011 à Paris avec les acteurs de l'économie sociale engagés pour le logement, les échanges à Nantes le 29 mai 2013 avaient pour but de faire le point et de partager les pistes et les actions pour penser, produire et proposer du « logement autrement ». Une belle opération pour Amallia, dans une région sur laquelle le Groupe souhaite développer son offre, pour ses 80 adhérents (près d'un million d'euro de collecte – 6 000 salariés à servir).

Un partenariat culturel au service de l'ancrage de proximité en Pays Beaujolais

Amallia Villefranche a sponsorisé la 33ème édition du **Festival en Beaujolais** qui s'est déroulée du 24 juin au 30 juillet.

Amallia parraine l'émission « LYON DECIDEURS » sur TLM

L'émission LYON DECIDEURS de TLM est **très prisée des dirigeants d'entreprises** qui se succèdent au micro de Jean-Pierre Vacher pour décrypter et commenter l'actualité économique. Pendant le mois de septembre, pour rayonner en amont de la nouvelle campagne de collecte auprès des entreprises, Amallia avait choisi de faire connaître son offre grâce à un spot de parrainage diffusé avant l'émission et à chaque rediffusion.

Amallia partenaire des Trophées des Maires du Rhône



Une nouvelle fois, le Groupe Amallia a participé à la remise des Trophées des Maires du Rhône, le 30 septembre **en remettant le trophée associatif**. C'est la Mairie du 9ème arrondissement de Lyon qui a été récompensée pour son soutien à l'association fil'en forme.

Cette manifestation est l'occasion de rappeler aux élus et partenaires présents à la soirée notre rôle dans la cité. Elle bénéficie également d'une large couverture médiatique, via le Progrès, avant et après l'événement.

Amallia, acteur du Mois de l'Économie Sociale et Solidaire

Le 24 octobre, Benoit Hamon, Ministre délégué auprès du Ministre de l'Économie et des Finances, chargé de l'Économie sociale et solidaire et de la consommation et Jean-Louis Cabrespines, président du CNCRES* ont lancé officiellement le Mois de l'ESS.

Partenaire du Mois de l'ESS depuis trois ans, également partenaire du CNCRES*, Amallia était naturellement présent. Amallia se positionne ainsi en acteur engagé et volontaire, s'implique dans les groupes de travail et soutient des projets socialement responsables et innovants.

** Conseil National des Chambres Régionales de l'Économie Sociale et Solidaire*

Amallia partenaire des Journées de l'Économie à Lyon

Le Groupe Amallia s'est associé aux Journées de l'économie (JECO) organisées par la Fondation Scientifique de Lyon en parrainant la **conférence sur « l'emploi des jeunes »** du 14 novembre. Ouvert au grand public, cet événement national permet de mieux comprendre les enjeux économiques de la vie quotidienne et apporte un éclairage sur les grandes mutations économiques et sociales du monde. Un positionnement valorisant pour le Groupe qui a invité entreprises et partenaires à cette conférence.



"ETAGES", un nouveau magazine de communication partenariale

Communiquer différemment en donnant la parole à des experts, des sociologues, des chercheurs est le principe de ce magazine qualitatif qui a pour objectif de placer le Groupe Amallia comme acteur incontournable de la prospective en matière de logement. Ce magazine répond à notre volonté de **nous positionner comme un partenaire qui « pense et conçoit les stratégies logement »**, pas seulement comme un producteur et un diffuseur de solutions. Il s'adresse à nos partenaires institutionnels et professionnels du logement et en priorité à ceux qui pèsent sur les décisions de leur environnement. Le premier numéro a été lancé en novembre, diffusé nominativement et sera par la suite édité deux fois par an.

Amallia invité à partager son expérience à l'Assemblée Nationale

Amallia participait, le 21 novembre à l'Assemblée Nationale, au colloque « **l'Économie Sociale et le Logement en Europe : les nouvelles pistes de la solidarité** ». Co-organisé par l'ICOSI –Institut de Coopération Sociale Internationale– et MUTLOG –Mutuelle du logement, l'objectif de ce colloque était de mettre en lumière les expérimentations et innovations sociales portées par des acteurs volontaires des différentes branches de l'ESS pour répondre à la crise du logement.

| En interne

Une nouvelle organisation de la gouvernance du Groupe

Après quelques mois de travail de réflexion des Présidents de chaque structure, des Directeurs Généraux et des Directeurs d'activité, avec l'appui d'un cabinet extérieur, une nouvelle organisation des instances de décision et de pilotage du Groupe a été officiellement adoptée le 17 octobre 2013. Le pilotage du projet d'entreprise, sa mise en œuvre opérationnelle et les orientations à impulser seront ainsi optimisés.

Intramallia, le nouvel Intranet Groupe

Conçu pour renforcer la connaissance du Groupe et faciliter les transversalités et le travail au quotidien de l'ensemble des collaborateurs, ce nouvel intranet, lancé en mars et amené à se déployer pour l'ensemble des filiales du Groupe, a intégré fin 2013 Foyer Vellave et Logivelay. Dès octobre 2013, les collaborateurs trouvaient également les rapports des enquêtes qualité sur ce nouveau portail.

Alliade Habitat confirme sa démarche qualité

En 2013, Alliade Habitat a obtenu le **renouvellement de sa certification ISO 9001**. Celui-ci récompense une réussite collective : dans l'appropriation du système de management par la qualité comme un outil organisationnel du quotidien, dans la démarche d'amélioration continue, dans l'écoute et la satisfaction des clients au quotidien.



Un nouveau Directeur Territorial pour Amallia Lyon



Jean-Jacques Bartoli est devenu Directeur Territorial d'Amallia Lyon en juillet. Il a succédé à Patrick Offner, parti à la retraite. Après avoir travaillé à Villeurbanne Est Habitat, il rentre chez Alliade Habitat en 2003 et devient directeur de la relation client au sein du groupe en 2008.

Amallia Grenoble inaugure de nouveaux bureaux

Une centaine de personnes était présente le 19 avril pour découvrir les nouveaux bureaux d'Amallia Grenoble situés dans le quartier de la gare « Europe ».



De nouveaux bureaux pour Sofilogis à Paris

SOFILOGIS, filiale ESH située à Paris, s'est installée en mai rue Saint Maur (Paris XIe) dans les locaux de l'UNA. L'UNA est l'un de nos partenaires privilégiés puisqu'il est le 1er réseau d'aide, de soins et de services à domicile. L'opportunité est ainsi de faire connaître les services d'Amallia auprès des structures associatives membres de l'UNA, afin de les compter parmi nos adhérents. Inversement, en tant que bailleur, notamment confronté au sujet du vieillissement d'une partie de nos locataires, nous pouvons promouvoir les services à domicile auprès d'un large public.

Réorganisation des sites parisiens

Les bureaux parisiens ont été totalement repensés sur les mois d'octobre-novembre pour optimiser notre travail mais également l'accueil de nos publics : les équipes de la Direction de l'Économie Sociale et de la Direction Territoriale Ile-de-France ont été regroupées par pôle. Une signalétique extérieure présentant les 6 solutions Amallia solutions logement (nouvelle identité graphique) a également été installée en façade de la Direction de l'Économie Sociale.

Séminaires d'intégration groupe

En 2013, ces séminaires d'intégration ont été suivis par plus d'une centaine de nouveaux collaborateurs. Certains plus anciens ont exprimé l'envie d'y participer, ce qui prouve bien le succès de cette journée d'information !

Animés en interne, ces séminaires se déroulent dans une ambiance détendue et très participative, largement appréciée par les participants.

Séminaire des ESH du Groupe

Les équipes de Direction des ESH du Groupe ont présenté mutuellement leur stratégie, leur organisation, leur expertise et leurs pistes d'amélioration lors d'un séminaire convivial à Villefranche-sur-Saône en octobre. Les premiers sujets partagés : la relation client et les processus qualité.



Lancement de la Lettre du Réseau Jeunes d'Amallia

Le logement des jeunes reste une priorité pour le Groupe Amallia, et cette volonté s'incarne notamment par le réseau interne « le réseau jeunes d'Amallia » qui a pour vocation de mettre en commun l'ensemble des pratiques du Groupe en matière de logement des jeunes, de rapporter les bonnes pratiques et de faire émerger des idées. Ce réseau a lancé en juillet sa lettre d'information interne.

Politique active en faveur de l'intégration des salariés en situation de handicap

Depuis plusieurs années, notre Groupe est engagé en faveur de la diversité et en particulier du handicap, dans le respect de ses valeurs de performance et de solidarité.

Après de nombreuses actions mises en œuvre (communication, recrutement, maintien dans l'emploi, partenariat avec les Etablissements d'Aide par le Travail), la sensibilisation interne pour l'intégration des salariés en situation de handicap se poursuit avec le lancement en mai de **formations pour les managers**, acteurs clés de la démarche.

En septembre, **le Groupe Amallia ouvrait sa première page facebook** dédiée aux offres de recrutement du Groupe afin d'attirer de nouveaux talents et plus spécifiquement des salariés handicapés et des jeunes. Indirectement, c'est aussi un moyen de nous faire connaître en tant qu'employeur engagé sur la question de la diversité dans l'emploi.

Le développement durable au bureau

L'Appartement Pédagogique pour les clients locataires d'Alliade Habitat a été décliné en interne pour sensibiliser et conseiller les collaborateurs aux pratiques responsables au bureau. C'est dans le cadre de la Semaine du Développement Durable et en partenariat avec EDF Collectivités qu'un **Bureau Pédagogique** a ainsi été installé en avril au siège d'Alliade Habitat pendant 15 jours (ouvert à toutes les équipes du Groupe travaillant au Grand Axe). Plus d'une centaine de personnes a visité ce bureau, avant qu'il devienne nomade pour faire étape dans chaque Pôle.

Une charte de déontologie Action Logement

Afin de poursuivre l'évolution d'Action Logement, l'UESL, en tant que tête de réseau, a souhaité doter le mouvement d'une charte de déontologie applicable aux CIL. Ces principes déontologiques s'intègrent parfaitement dans le projet d'entreprise et dans les habitudes du Groupe, comme la proximité, l'efficacité, la solidarité : trois fondamentaux d'Amallia.



Engagements sportifs de nos salariés

Les Amalliens au Run In Lyon 2013



Une équipe de 13 collaborateurs a participé à la 4ème édition du RUN IN LYON le dimanche 6 octobre 2013, fameuse épreuve lyonnaise avec 3 courses à pied (marathon, semi-marathon et 10 kilomètres) qui a rassemblé 18 000 participants cette année.

8 Amalliennes courent contre le cancer

Huit coureuses d'Amallia Massif Central se sont mobilisées et ont représenté le Groupe à l'occasion d'une course pour la lutte contre le cancer le dimanche 8 septembre à Brives-Charensac (43), qui réunissait près de 2 500 participantes.



Performances de l'AS Amallia Football

En mars, l'AS Amallia remportait **son premier trophée** lors de la "Business Cup" 2ème édition, championnat comptant 7 équipes d'entreprises.

En juin, l'AS Amallia a participé à deux autres tournois inter-entreprises :

- la 11ème édition du tournoi But en Or organisée par Sport dans la Ville
- la 7ème édition du tournoi Fontanel

Pôle Action Logement et Services

Amallia des Savoie informe les entreprises sur la Loi de Finances

La Direction des Savoie a réuni en janvier près de **200 chefs d'entreprise, directeurs administratifs et financiers et experts-comptables** pour les informer sur la nouvelle Loi de Finances en avant-première. C'est le **Professeur Bernard Plagnet, expert émérite** qui participe à la rédaction des textes de la Loi de Finances, qui leur a expliqué les nouvelles règles. La matinée était organisée en partenariat avec l'ADEFIM74 (Association de Développement des Formations des Industries de la Métallurgie).

Amallia Action Logement à la rencontre des salariés chez nos adhérents

Les Directions Territoriales d'Amallia tiennent régulièrement des Forums, très appréciés des salariés. Ces manifestations positionnent Amallia comme référent logement au sein de nos entreprises adhérentes et permettent d'informer sur les services d'Equature.



- En septembre les équipes de la Direction Territoriale de Lyon ont rencontré près de 400 salariés **Renault Trucks** sur les sites de Saint-Priest et de Vénissieux
- En octobre, Amallia intervenait au siège de **Manpower** à Nanterre, où travaillent 700 personnes, pour informer ses salariés sur l'accèsion au titre d'une résidence principale et l'accèsion-placement à des fins de location

Amallia Action Logement organise des matinales entreprises

- Le 14 février à Toulouse et Nancy, avec la participation du CNCRES*
- Le 21 février, la salle du Cap 15, à Paris, a accueilli une quarantaine d'invités. Organisé autour de 5 stands, l'événement a permis aux adhérents de découvrir ou redécouvrir les services annexes à Amallia Action Logement : Transaction, Conseil en Financement, Mobilité, Solidarités et Services en ligne
- D'autres matinales ont été programmées : Rouen le 4 avril, Rennes le 5 avril, Marseille le 12 avril, une autre matinale parisienne dédiée à notre offre Mobilité le 9 avril
- Le 20 juin à la Caisse Nationale de Prévoyance à Paris, dans le cadre d'une matinale PSLA pour présenter ce dispositif ainsi que les programmes disponibles devant les collaborateurs intéressés
- Le 7 novembre, Amallia Ile-de-France invitait adhérents, prospects et média à une Matinale sur l'innovation au service de l'emploi à Paris. La conférence était organisée en partenariat avec l'APEC et le CNCRES. Les pistes d'évolution et d'expérimentation d'Action Logement en lien avec l'ESS ont été abordées : colocation, habitat participatif, PSLA et usufruit locatif social

* Conseil National des Chambres Régionales de l'Économie Sociale et Solidaire



De nouveaux logements pour saisonniers financés par Amallia des Savoie

Le 15 mars a eu lieu l'inauguration d'un **nouvel ensemble de logements pour saisonniers du tourisme de 46 places à Avoriaz**, station très prisée de Haute Savoie, en présence du Sous-Préfet de Thonon-les-Bains, du Maire de Morzine-Avoriaz, du Président et de la Directrice Générale de Leman Habitat maître d'ouvrage du projet, et d'Amallia, qui a participé au financement du projet (prêt de 989 000 € à 1% représentant 28% du prix de revient).



La collecte Action Logement 2013

La collecte est l'indicateur principal de la satisfaction de nos entreprises adhérentes. Dans chaque Direction Territoriale et Métier, les équipes commerciales et d'administration des ventes sont mobilisées.

La campagne de collecte 2013 s'est déroulée de septembre 2013 à janvier 2014.

La coopération stratégique entre Amallia et Ciléo nous a conduit à une double prise de parole : l'une auprès des entreprises Amallia et l'autre auprès des entreprises communes aux deux collecteurs. Une campagne d'e-mailing visait à inciter nos adhérents à saisir en ligne leur bordereau de versement.

Place aux traditionnelles conventions annuelles

Ces rencontres de proximité sont l'occasion pour les territoires d'inviter leurs adhérents et partenaires locaux pour présenter leurs chiffres. Près de 300 personnes ont ainsi participé, en octobre, à ces rendez-vous d'Amallia Bourg-en-Bresse, d'Amallia Grenoble et d'Amallia des Savoie.

Le 30 mai, c'est la Direction de l'Économie Sociale d'Amallia qui tenait sa convention annuelle.

Le site temporim.com fait peau neuve

Ce site internet, dédié à la promotion et à la commercialisation des 2 résidences hôtelières Temporim Lyon Part-Dieu et Cité Internationale, sans oublier les appartements Pavillon des Arts, a été totalement repensé tant sur le fond que côté design.

Amallia accompagne les jeunes actifs

Afin d'apporter aux jeunes actifs des solutions concrètes en présentant les dispositifs LOCA-PASS et MOBILI-JEUNE, de leur proposer des offres de logements adaptés à leurs besoins, Amallia les a rencontrés directement tout au long de l'année :

- Lors du **Salon PREP'A** de l'apprentissage et de l'alternance les 29 et 30 janvier à La Roche-sur-Foron.
- Lors du **Forum Ain'formations métiers** les 14, 15 et 16 mars à Bourg-en-Bresse, qui a accueilli près de 10 000 jeunes
- Lors du **Salon de l'alternance** à Annecy le 15 mai, qui a accueilli 300 étudiants
- Lors de la **Journée Portes Ouvertes** de rencontre, d'information et d'échanges organisée par Amallia Antilles-Guyane au siège social du CLLAJ* de Guadeloupe, dans le cadre de la Semaine Nationale du Logement des Jeunes qui s'est tenue du 24 au 29 juin
- Lors du **Forum Habitat Jeunes** à Issoire (Massif Central) le 3 juillet
- Lors du **Forum du logement étudiant** à Paris, la semaine du 4 au 11 septembre, Amallia étant partenaire du CROUS Paris
- Lors de la **5ème édition du "Salon du logement pour les jeunes"** du CLLAJ* LYON, le 18 septembre, qui a accueilli 1 500 visiteurs.
- Lors du **forum de l'ALJT**** à Paris le 20 novembre, association dont Amallia est partenaire : 80 jeunes hébergés temporairement par l'association ont été informés

* Comité Local pour le Logement Autonome des Jeunes

** L'Association Logement Jeunes Travailleurs



Pôle Immobilier Patrimonial

Développement immobilier

Alliade Habitat publie son premier rapport RSE

Le premier rapport d'Alliade Habitat a été publié en 2013 : il rend compte, au titre de l'exercice 2012, des actions et des résultats obtenus pour cet axe majeur du développement stratégique d'Alliade. Sa **démarche RSE** vise à positionner l'entreprise comme engagée, en toute transparence, à travers cinq objectifs : promouvoir l'équilibre des territoires, assumer sa responsabilité économique, préserver l'environnement, animer et améliorer la gouvernance, déployer les ressources humaines.

Colocation solidaire à Oullins

Un projet expérimental a été lancé en octobre : la première résidence d'Alliade Habitat « **La Cité** » en colocation solidaire, pour jeunes et étudiants. Le projet est très innovant : cette **réhabilitation d'une ancienne école** offrira une nouvelle façon de co-habiter à des jeunes d'horizons divers. Elle sera une éco-résidence à énergies positives **labellisée «BBC Rénovation»**, offrant des loyers très modérés grâce notamment à un partenariat avec l'entreprise générale du chantier.



C'est avant tout un projet multi-acteurs (Ville d'Oullins, Grand-Lyon, ADEME, Conseil Général, AFEV, Amallia Action Logement et Alliade Habitat, Cité Création, et les entrepreneurs et architectes) basé sur un projet solidaire de quartier.

L'appartement pédagogique d'Alliade Habitat récompensé

Lors de la 6ème édition des IRISES (Information sur les RISques, Education et Sensibilisation) organisée les 26 et 27 juin 2013 à Albertville, **Alliade Habitat, la Ville de Saint-Fons et le Grand Lyon ont remporté l'IRIS d'ARGENT** pour le prix «Quelle participation civile et citoyenne ? ». Le projet récompensé est "Aménagement d'un appartement pédagogique pour apprendre les bons réflexes face aux risques technologiques et comprendre le voisinage ville-industrie".

Lors de la mise en place de l'appartement pédagogique à Saint Fons, dont l'objectif premier est de sensibiliser les habitants aux économies d'énergie, Alliade Habitat, en partenariat avec le Grand Lyon et la Ville de Saint Fons, avait élargi ce projet à la **sensibilisation aux risques technologiques**.



Premières éco-rénovations pour Alliade Habitat

Dans le cadre du « Plan Energie Climat » du Grand Lyon, la déclinaison « Habitat du Plan Climat » affiche des objectifs ambitieux : rénover 160 000 logements en 10 ans, dont environ 40 000 logements sociaux en BBC (Bâtiment Basse Consommation).

16 opérations d'éco-rénovation sont ou seront lancées sur 2013-2014, dont **5 par Alliade Habitat**. Cela représente 648 logements, soit 28% des 2 300 logements concernés, nous positionnant ainsi :

- à la 1ère place du podium en nombre d'opérations
- 2ème place, derrière Grand Lyon Habitat, si l'on comptabilise le nombre de logements concernés

Une première opération a été achevée en 2013 avec la résidence « Fontanière » à La Mulatière et sa rénovation énergétique remarquable.

Inaugurations du Foyer Vellave

En juin, Le Foyer Vellave a inauguré le lotissement pavillonnaire locatif « le Vénéon » à Lantriac. En juillet, c'est l'immeuble réhabilité « le Cheylard » qui a été inauguré.

HBVS inaugure 10 logements BBC et HQE

En avril, le lotissement « Les Pentes de Veissieux » à Reyrieux était inauguré avec 10 nouveaux logements. Constitués d'ossatures en bois, répondant aux normes BBC et HQE, ils sont en outre accessibles aux personnes à mobilité réduite (2 sont totalement adaptés). Cinq ont été réservés par Amallia Action Logement.



« Entre vous et nous », une charte des valeurs partagées

Le 11 février a été officiellement signée la « **Charte des valeurs partagées entre Alliade Habitat, ses locataires et ses fournisseurs** ». Afin d'assurer une qualité de service optimale, elle présente cinq thématiques fondamentales dans la relation de services et développe des actions concrètes à réaliser par les locataires, les fournisseurs et Alliade Habitat : communication, respect et courtoisie, qualité et respect des délais, sécurité, propreté, environnement.

Après avoir été réfléchi et co-constitué par des fournisseurs, des représentants de locataires et des équipes d'Alliade Habitat, elle a ensuite été déployée aux autres entreprises et associations de locataires.

| Gestion locative

Animer les résidences

- De **nouveaux espaces verts** plus attractifs, dotés de nouveaux jeux pour la résidence Sidoine Apollinaire à Lyon (9ème arrond.) d'Alliade Habitat
- Le premier anniversaire du **compost collectif** de la résidence « Les Sources » d'Alliade Habitat à Ecully
- En octobre, le vernissage d'une **installation artistique** soutenue par Alliade habitat, le projet « Main d'Œuvre » du jeune artiste Bandian (projet par ailleurs sélectionné par la 12ème Biennale d'art contemporain de Lyon) (cf. photo)
- Un **nouveau terrain de foot** inauguré au sein de la résidence « Les Sources - Le Pérollier » et un nouveau « citystade » pour le quartier de La Balme à Vaulx-en-Velin
- La **visite de quartier** Pressensé dans le 8ème arrondissement de Lyon, en avril, a permis de repérer les dysfonctionnements à résoudre par des aménagements à venir



Sensibiliser les locataires

Le concept d'appartement pédagogique a continué en 2013 de sensibiliser les locataires aux économies d'énergie et au bien vivre dans son logement : à Bron, Vénissieux, Saint-Fons, Grigny. Le concept s'adapte aux réalités locales et se complète d'animations singulières ou de partenariat sur-mesure avec l'appui de nombreuses structures locales. Les locataires ont ainsi (re)découvert des gestes simples du quotidien, de manière concrète et ludique.

En juin, **plusieurs éco-animations et de sensibilisation des locataires sur le cycle des déchets** : résidence Les Écoles (Lyon 8ème), résidence les Aqueducs (Lyon 5ème) dotée de silos enterrés, résidence « Le Guigard » à Villeurbanne confrontée au problème des encombrants régulièrement déposés dans les locaux poubelles.

Pôle Activités Privées

Du côté de la Maison individuelle...

Maisons Axial a 25 ans

En Avril, Maisons Axial a fêté ses 25 ans. L'occasion d'afficher sa nouvelle identité, son dynamisme et la qualité de ses constructions.

- Participation aux deux salons immobiliers de Lyon, ceux de Villefranche, de Mâcon, de Bourg-en-Bresse, à la Foire de Bourgoin-Jallieu
- Organisation de nombreuses portes-ouvertes, à Servas (01), à Saint Jean d'Ardières(69), à Saint Chef (38)...
- Opérations de ventes flash à Villefranche, Luzinay, Bourgoin...

Maisons Axial a par ailleurs obtenu **l'agrément de démarche qualité de l'étanchéité à l'air** pour ses constructions de maisons individuelles. Délivré par le Ministère de l'Égalité des territoires et du logement, et par le Ministère de l'écologie, du développement durable et de l'énergie, cet agrément indique que nos constructions respectent l'exigence sur la perméabilité à l'air des constructions.



Décembre 2013 : rénovation de L'agence de Villefranche-sur-Saône



SLCI Demeures : lancement du Domaine des Iris (oct 2013)

SLCI Promotion commercialise des maisons clés en main à Mionnay. La réalisation des maisons sera faite par Maisons Axial. La commercialisation est assurée par SLCI Promotion.

Du côté de l'Aménagement...

SEFI a lancé 6 opérations en 2013 dont la plupart seront livrées courant 2014 et a par ailleurs inauguré « Le Domaine des Ouyassières » à Luzinay.



Du côté de l'accession...



Couleur Nature fête la fin du gros œuvre

Traditionnel gigot bitume à Bron en avril, pour la fin du gros œuvre de la résidence Couleur Nature, route de Genas. La résidence « Couleur Nature » est labellisée Bâtiment Basse Consommation et se compose de **56 logements du 2 au 4 pièces**. La livraison a été effectuée en fin d'année 2013.

1ère Pierre du programme « Les Pierres de Ronsard » (mai)

Le bâtiment C a été livré en fin d'année 2013. Les deux autres bâtiments seront livrés courant 2014.



Lancement commercial Côté Château à Saint-Priest

Résidence de 46 logements allant du 2 au 5 pièces, BBC, à côté d'un magnifique square.

Location-accession au Puy-en-Velay

En juin, Logivelay organisait une journée porte ouverte à la résidence « Fontanille », programme en location-accession au Puy-en-Velay.

2ème PARTIE



Comptes et Activités 2013 Amallia



Les activités 2013 d'Amallia

La collecte

Les fonds versés en 2013 (hors annulations et régularisations) par les entreprises du **secteur privé** (+ de 20 salariés) s'élèvent à :

138 888 680 €

Soit +2,03% par rapport à 2012

L'activité d'Amallia se développe aujourd'hui à travers 9 Directions Territoriales (DT) et Métier (DM). Comme chaque année les transferts d'entreprises sont réalisés en début d'exercice afin d'assurer la continuité d'un service de proximité pour ces entreprises.

Directions	2012	2013	Variation 2012-2013	Evolution
Paris	45 149	46 046	1,99 %	897
Lyon	28 341	29 199	3,03 %	858
DES	16 103	16 266	1,01 %	163
Grenoble	13 184	13 393	1,59 %	209
Savoie	12 087	12 555	3,87 %	468
Bourg	8 473	8 903	5,07 %	430
Villefranche/Saône	4 462	4 433	- 0,65 %	- 29
Massif Central	2 608	2 726	4,52 %	118
Loire *	3 317	2 717	- 18,09 %	- 600
Antilles Guyane	2 399	2 650	10,46 %	251
Total	136 123	138 888	2,03 %	2 765

7 956 entreprises ont fait confiance à Amallia en 2013 soit 69 de plus qu'en 2012.

Nombre d'Entreprises cotisantes PEEC Obligatoire

Directions	2013 En nombre	2012 En nombre (1)	variation en nombre	variation en %
Antilles Guyane	283	264	19	7,20%
Bourg	857	859	- 2	-0,23%
DES	521	561	- 40	-7,13%
Grenoble	1 219	1 234	- 15	-1,22%
IDF	1 158	1 168	- 10	-0,86%
Lyon	1 719	1 706	13	0,76%
Massif Central	379	351	28	7,98%
Savoie	1 210	1 139	71	6,23%
St Etienne	196	200	- 4	-2,00%
Villefranche/Saône	414	405	9	2,22%
Total général	7 956	7 887	69	0,87%

(cf. rapport d'activité 2012)

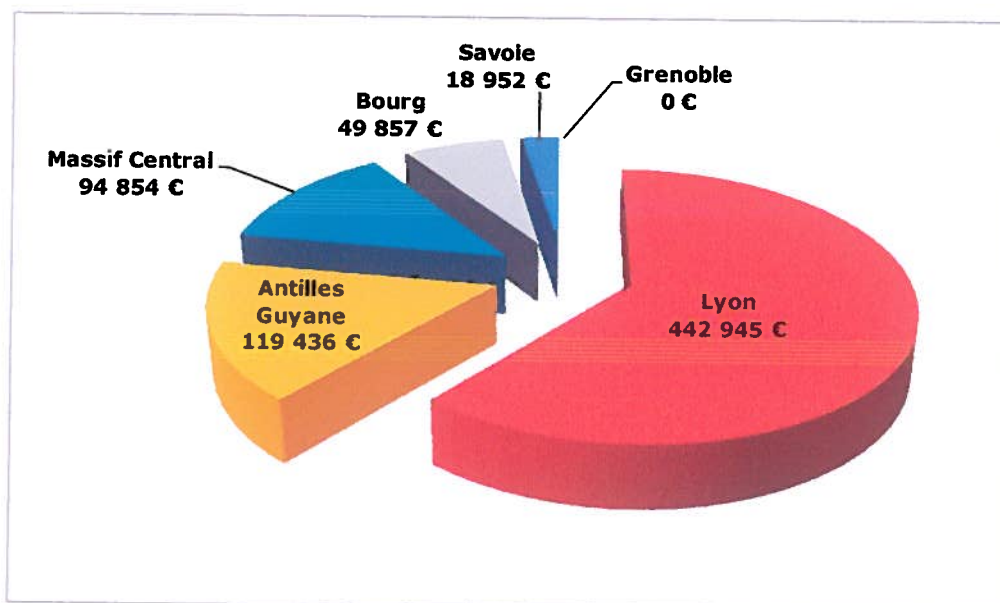
* Loire : Transformation début 2014 de l'agence de Saint-Etienne (qui dépendait de la DT Lyon) en DT.



Les fonds versés (hors annulations et régularisations) par les 13 entreprises du **secteur agricole** (+ de 50 salariés) s'élèvent à :

726 044 €

Soit + 2,59% par rapport à 2012



En intégrant :

- Les fonds versés volontairement par les entreprises (PSEEC) **40 926 €**
- Les reversements HLM/SEM **3 881 €**
- La compensation de l'Etat (entreprises de 10 à 20 salariés) **10 089 067 €**

Le cumul des fonds reçus (hors annulations et régularisations) pour Amallia en 2013 atteint donc :

149 748 598 €

**Soit + 1,89 % par rapport à 2012
(146 972 468 € en 2012)**

L'activité 2013 a été marquée par une hausse des entreprises en difficultés et un durcissement du contexte concurrentiel qui n'ont pas été compensés par la hausse globale de la masse salariale.

Même si Amallia s'affirme dans la fidélisation de ses entreprises, et consolide sa collecte auprès des entreprises ou groupes de son TOP 20, il n'en demeure pas moins que l'exposition toujours plus importante à la concurrence nationale et le nouveau paysage des CIL suite aux fusions et coopérations doivent entraîner une grande vigilance et une politique commerciale plus affirmée.

Parmi les principales entreprises clientes d'Amallia :

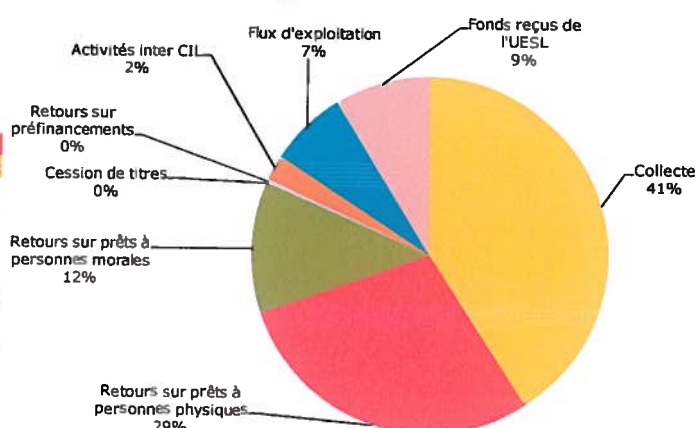
Groupe CARREFOUR, Groupe ADECCO, RATP, Groupe SOPRA, Groupe RENAULT TRUCKS, LA POSTE, Groupe RENAULT, Groupe SANOFI, ALTRAN TECHNOLOGIES, MANPOWER, ASSYSTEM GROUPE, Groupe ALTEN, Groupe AKKA, CRIT INTERIM, HP CENTRE DE COMPETENCES, CNAVTS PARIS, NEXANS, BOUYGUES, Groupe SIEMENS, Groupe BERNARD...



Les emplois et ressources impactant la trésorerie

Les ressources

	2013	2012	Variation
Ressources en KC	368 151	414 114	-11,1%
Collecte	149 749	146 972	1,9%
Retours sur prêts à personnes physiques	106 504	114 754	-7,2%
Retours sur prêts à personnes morales	43 918	45 452	-3,4%
Cession de titres	-	20 358	-90,4%
Retours sur préfinancements	1 191	12 428	-26,9%
Activités inter CIL	8 584	29 921	-13,5%
Flux d'exploitation	25 887	32 484	-0,5%
Fonds reçus de l'UESL	32 318		

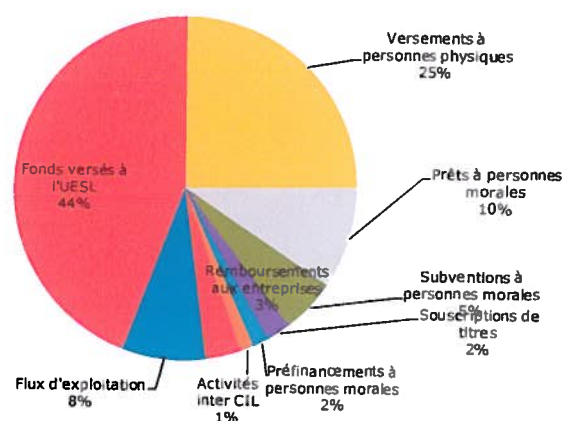


En 2013, les ressources encaissées ont poursuivi leur diminution (-11% soit -46 M€) :

- baisse tendancielle des retours de prêts aux personnes physiques (-8,2 M€)
- baisse des retours des préfinancements accordés aux personnes morales (-11,2 M€)
- cessions de titres exceptionnelles en 2012 (-20,4 M€)
- malgré une amélioration de la collecte totale (+2,8 M€)

Les emplois

	2013	2012	Variation
Emplois en KC	363 266	365 807	-0,7%
Versements à personnes physiques	90 182	68 594	31,5%
Prêts à personnes morales	34 595	33 784	2,4%
Subventions à personnes morales	18 698	19 952	-6,3%
Souscriptions de titres	8 374	18 222	-54,0%
Préfinancements à personnes morales	5 473	515	0,2%
Activités inter CIL	4 603	4 592	12,2%
Remboursements aux entreprises	12 226	10 896	-25,3%
Flux d'exploitation	28 354	37 964	-6,1%
Fonds versés à l'UESL	160 761	171 288	



En 2013, le total des emplois versés est resté quasiment stable (-2,5 M€), avec toutefois des variations entre les différentes lignes :

- hausse sensible des versements aux personnes physiques (+21,6 M€)
- stabilité des prêts et subventions à personnes morales
- hausse des préfinancements versés (+5 M€)
- diminution des souscriptions de titres (-9,8 M€)
- diminution des fonds versés à l'UESL (-10,5 M€), incluant l'annulation d'un appel de fonds GRL pour un montant de 2 M€

Les emplois étant inférieurs aux ressources, cet excédent de ressources augmente en conséquence la trésorerie de 4,9 M€ fin 2013.

Les activités 2013 d'Amallia : aides, services, activités sociales accordés par Amallia en 2013

Remarque liminaire : les activités de ce paragraphe correspondent aux engagements (aides accordées) alors que l'analyse de la trésorerie repose sur les flux encaissés et décaissés. Ces aides accordées sont soumises à contrat d'objectifs avec l'UESL laissant à chaque collecteur un tunnel à respecter pour ne pas être pénalisé sous forme de subvention (le bilan de la convention d'objectifs 2013 est présenté en annexe).

L'activité aux **personnes physiques** en 2013 a permis d'attribuer, au regard des objectifs UESL, 26 705 aides pour un montant de 77 298 K€.

Sur les montants engagés, la diminution en 2013 s'explique principalement par :

- la baisse des objectifs 2013 de 12% par rapport à ceux de 2012, tout en gardant un niveau moyen de dossier élevé pour l'accèsion et stable pour les travaux, étant précisé que les objectifs Prêts Accèsion et Prêts travaux sont fongibles.
- de même une baisse sensible des Aides Mobilité, qui ont été octroyées sur les 10 derniers mois de l'année 2013, les deux premiers ayant été affectés sur les objectifs 2012.

Activité prêts personnes physiques	Montants engagés en KC			Nombre d'aides accordées		
	2011 (hors DT AG)	2012 (y compris DT AG)	2013 (y compris DT AG)	2011 (hors DT AG)	2012 (y compris DT AG)	2013 (y compris DT AG)
Prêts Accèsion ⁽¹⁾	55 615	61 949	52 699	4 306	3 881	2 741
Prêts Travaux ⁽¹⁾		7 491	4 968		995	655
Garantie Loca-Pass (mises en jeu)	9 127	7 010	7 156	5 241	4 577	4 993
Avance loca-Pass	6 640	6 687	6 104	16 287	16 353	14 871
Subventions et avances Mobilité ⁽²⁾	5 608	5 138	4 977	2 159	3 549	3 328
Autres aides très sociales	1 341	909	1 394	107	78	117
TOTAL	78 331	89 184	77 298	28 100	29 433	26 705
Dont activité dans le cadre des fonds reçus au titre de la PEAEC - Accèsion et travaux	153	184	68	22	26	12

(1) réalisation de l'objectif calculée sur les aides accordées du 1er février 2013 au 31 décembre 2013.

(2) réalisation de l'objectif calculée sur les aides accordées du 1er mars 2013 au 31 décembre 2013.

Sur l'exercice du 1^{er} janvier au 31 décembre 2013, 40 169 aides (hors ménages logés) ont été distribuées pour 29 818 ménages aidés.

L'activité destinée aux **personnes morales** a permis en 2013 d'engager 125 820 K€ soit une augmentation de 82% par rapport à 2012.

Cette forte hausse, qui s'inscrit dans le cadre de la politique nationale pour le logement, est financée par un emprunt CDC souscrit par l'UESL.

Le mouvement Action Logement emprunte auprès de la Caisse des Dépôts (CDC) 1 milliard d'euros pendant trois ans (de 2013 à 2015) pour augmenter ses prêts à long terme aux organismes Bailleurs, et accroître la production de logements locatifs sociaux.

Activité personnes morales hors FTM et saisonniers	Montants engagés en KC		
	2011 (hors DT AG)	2012 (y compris DT AG)	2013 (y compris DT AG)
Subventions 1% Relance	23 093		
Subventions		4 511	26 918
Prêt au logement Social et Intermédiaire	21 681	22 974	70 970
Structures Collectives (hors FTM - Saisonniers)	7 022	4 737	7 620
Logements jeunes/colocation		1 788	585
Actions Territoires Spécifiques (DOM)	1 200	5 409	6 919
Préfinancements	500		
Prêts in Fine		20 726	0
Dotations en capital (dont souscription de titres de participations)	920	8 941	9 888
Financements Accompagnement Social	675	776	680
TOTAL	55 091	69 862	123 580



La répartition des financements en 2013 auprès des seules **personnes morales**, hors structures collectives, DOM et accompagnement social, est la suivante :

en Montant	PLAI	PLUS	PLS	PLI	AUTRES *	TOTAL
Subventions	5 791 009	21 102 387			25 000	26 918 396
Dotations en capital des filiales ESH et autres structures	483 000	3 217 500	3 537 500		2 650 000	9 888 000
Prêts au logement social et intermédiaire	4 007 102	45 133 654	17 251 000	2 480 000	2 098 000	70 969 756
Logements jeunes et colocation		585 000				585 000
Territoires Spécifiques					5 281 755	5 281 755
Total	10 281 111	70 038 541	20 788 500	2 480 000	10 054 755	113 642 907

en Nombre d'opérations	PLAI	PLUS	PLS	PLI	AUTRES *	TOTAL
Subventions	104	372			1	477
Dotations en capital des filiales ESH et autres structures	10	24	23		2	59
Prêts au logement social et intermédiaire	48	363	106	3	11	531
Logements jeunes et colocation		1				1
Territoires Spécifiques					10	10
Total	162	760	129	3	24	1 078

en Nombre de logements financés	PLAI	PLUS	PLS	PLI	AUTRES *	TOTAL
Subventions	1 063	6 228			20	7 311
Dotations en capital des filiales ESH et autres structures	86	378	301		347	1 112
Prêts au logement social et intermédiaire	317	6 943	2 571	62	657	10 550
Logements jeunes et colocation		61				61
Territoires Spécifiques					787	787
Total	1 466	13 610	2 872	62	1 811	19 821

*Autres (y compris dans le cadre de la réhabilitation)

(Ne sont pas pris en compte les financements Territoires Spécifiques à destination des personnes physiques)

La répartition des financements 2013 **pour les structures collectives**, hors structures collectives, DOM et accompagnement social, est la suivante :

Structures Collectives	Nombre	Montants
Centres d'accueil d'urgence		
Foyers Jeunes Travailleurs	1	450 000
Maisons Relais		
Résidence Hôtel à Vocation Sociale	1	180 000
Autres foyers et résidences	2	5 370 000
jeune - Structures collectives	3	1 620 000
Foyers Travailleurs Migrants ⁽¹⁾	1	968 000
Résidences Salariés Saisonniers ⁽¹⁾	2	1 272 000
Total	10	9 860 000

⁽¹⁾ Les financements versés au titre des Foyers Travailleurs Migrants et des Résidences Salariés Saisonniers ne sont pas soumis à contrat d'objectifs avec l'UESL



Par ailleurs, par l'intermédiaire d'Amallia directement ou par sa filiale de services Equature (pour la mobilité et le conseil en financement), d'**autres aides** ont pu être attribuées en 2013 :

Activité autres aides de l'année	Nombre d'aides accordées		
	2011 (hors DT AG)	2012 (hors DT AG)	2013 (hors DT AG)
Familles logées	5 874	6 114	6 172
Pass Assistance (diagnostics)	896	1 052	1 107
GRL (dossiers traités)	340	523	425
Mobilité (missions réalisées)	756	861	977
Conseil en financement (dossiers instruits)	878	720	604

Concernant les réservations locatives, le stock est de 50 445 droits de suite réservés au 31 décembre 2013.



La trésorerie 2013 d'Amallia

La variation de la trésorerie constitue un indicateur primordial pour un collecteur Action Logement, permettant de comparer les emplois réalisés avec les ressources disponibles sur l'exercice.

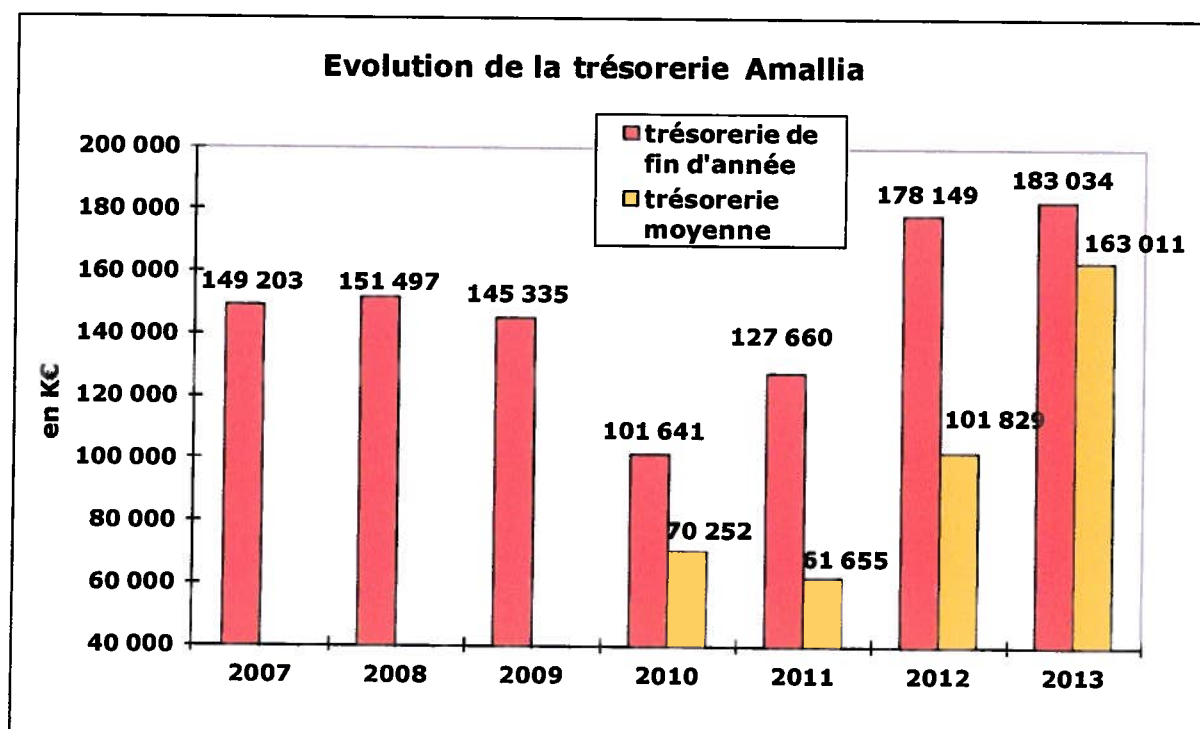
La **trésorerie nette** après collecte, qui s'élevait en fin d'année 2012 à 178 149 K€, soit 121 % de la collecte de l'année, s'établit au 31 décembre 2013 à **183 034 K€, soit 122 % de la collecte de l'année**. La trésorerie d'Amallia s'est redressée depuis 2011 après avoir atteint 72% de la collecte fin 2010. Située à 122% de la collecte, elle demeure toutefois inférieure à la moyenne des CIL d'Action Logement (132% en chiffre provisoire 2013).

La trésorerie 2013 s'élève à l'actif à 193 037 K€, mais le passif incorpore un solde bancaire débiteur sur le plan comptable à hauteur de 10 003 K€, en raison de l'existence d'un compte spécifique pour l'encaissement de la collecte. La trésorerie nette ressort donc à 183 034 K€.

Les engagements à décaisser fin 2013 (216,6 M€) sont en hausse sensible par rapport à 2012 (142 M€) en intégrant les augmentations en capital à verser. L'écart s'explique par la hausse des engagements à décaisser sur les prêts personnes morales (+61 M€), diffusés à taux variable en 2013. En effet, ceux-ci n'ont pu être engagés qu'à compter du décret publié le 7 décembre 2013 : leur décaissement se réalisera à partir de 2014.

La trésorerie nette des engagements à décaisser devient négative fin 2013 (-33,6 M€ contre + 36 M€ fin 2012).

En raison du décalage en 2013 des appels de fonds pour financer l'ANRU (1^{er} versement de 36 M€ en septembre) et le FNAL (nouveau versement démarré en juillet à hauteur de 34 M€), le **montant moyen** de la trésorerie au cours de l'année 2013 s'élève à **163 011 K€, contre 101 829 K€ en 2012**.



Les Ressources 2013

La collecte d'Amallia (149 749 K€) a augmenté de 1,89 % (146 972 K€ en 2012).

Cette collecte intègre, à périmètre constant :

- La collecte directe auprès des entreprises du secteur privé : 138 888 K€, soit +2,03% ce qui représente une progression de 2 765 K€
- La compensation de collecte versée par l'État pour les entreprises de 10 à 20 salariés : 10 089 K€, identique à 2012
- La collecte auprès des entreprises agricoles : 726 K€ (+18 K€)
- La collecte volontaire : 41 K€ (+31 K€)
- Le reversement, non significatif, de la collecte HLM

La collecte est diminuée des remboursements aux entreprises (collecte sous forme de prêt arrivée à échéance) pour un montant de 12 226 K€ contre 10 895 K€ en 2012.

Les retours de prêts aux personnes physiques s'élèvent à 106 504 K€ en 2013, en diminution sensible de 7,2 %, soit -8 250 K€. Cette baisse significative depuis 5 ans s'explique par le volume et la nature des aides distribuées ces dix dernières années, conformément aux cadrages financiers nationaux.

Les retours de prêts long terme aux personnes morales atteignent 43 918 K€, en baisse de 3,4%, soit -1 534 K€. Cette diminution est accentuée par des engagements 2012 avec remboursement in fine à 40 ans. Toutefois elle ne perdurera pas compte tenu d'un volume d'engagements amortissables importants en 2013, et de la volonté d'Action Logement d'augmenter sa participation financière dans le logement social en 2014 et 2015 financé par un emprunt auprès de la CDC.

Les retours de préfinancements accordés aux personnes morales s'élèvent à 1 191 K€.

Les flux avec les autres CIL génèrent en net un apport en trésorerie de 3 981 K€ en 2013, contre 7 153 K€ en 2012, l'essentiel étant, dans ce chapitre, de conserver des ressources supérieures aux emplois.

Les flux d'exploitation (compte de résultat et bas de bilan) consomment 2 467 K€ de trésorerie en 2013, en amélioration par rapport à 2012 (consommation de 8 000 K€).

Les sommes reçues de l'UESL sont stables à 32 318 K€. Elles seront analysées ci-après en net des versements.



Les Emplois 2013

Les versements à personnes physiques (90 182 K€) ont progressé de 21 588 K€ (+31,5%) en 2013.

Les retours de prêts demeurant supérieurs aux versements, l'activité personnes physiques génère un apport de trésorerie de 16 322 K€ qui diminue toutefois par rapport à 2012 (46 160 K€).

Le niveau élevé des versements à personnes physiques en 2013 s'explique par l'activité soutenue en termes d'engagements des prêts Accession et Travaux dans les derniers mois de 2012 et en 2013. Les versements des aides Mobilité sont également en hausse.

Versements à personnes physiques en détail par produit :

Financements aux personnes physiques, en K€	2013	2012	variation
Prêts Accession	62 188	47 737	30,3%
Prêts Travaux Arrêtés en 2011, repositionnés courant 2012, poursuite en 2013	7 373	1 837	301,4%
Mises en jeu des garanties LOCA-PASS®	7 156	7 010	2,1%
Avances LOCA-PASS®	6 298	6 122	2,9%
Subventions et Avances MOBILI-PASS® et Mobili-Jeunes	4 919	2 686	83,1%
Autres aides à caractère très social	1 328	982	35,2%
Prêts PASS-FONCIER® Solde des engagements antérieurs, ce produit n'est plus distribué depuis 2011	337	1 449	-76,7%
Autres versements (LLS, travaux handicapés)	583	771	-24,4%
TOTAL	90 182	68 594	31,5%

Les versements aux personnes morales, hors UESL, s'élèvent à 67 140 K€, en baisse de 7,4% (-5 334 K€) par rapport à 2012 en raison des variations d'une année sur l'autre des souscriptions de titres de bailleurs. Le cumul des versements sous forme de prêts long terme et de subventions est en revanche stable à 53,3 M€ (53,7 M€ en 2012).

Financements aux personnes morales, en K€	2013	2012	variation
Prêts à long terme	34 595	33 784	2,4%
Subventions versées	18 698	19 952	-6,3%
Souscriptions de titres	8 374	18 223	-54,0%
Préfinancements	5 473	515	
TOTAL	67 140	72 474	-7,4%



Les engagements octroyés en 2013 se traduiront par des versements à partir de 2014 à cause du démarrage tardif des nouveaux prêts à taux variable indexé sur le taux du Livret A (décret publié le 7 décembre 2013).

Après prise en compte des retours de prêts personnes morales et des retours sur préfinancements, l'activité personnes morales (hors UESL) a généré un déficit net de trésorerie à hauteur de 22 031 K€ contre un apport de 5 765 K€ en 2012. Toutefois, l'année 2012 avait été marquée par la cession exceptionnelle de titres ESH à hauteur de 20 358 K€.

Le solde net avec l'UESL fait ressortir une consommation de trésorerie de 128 M€, contre 139 M€ en 2012. Bien qu'en diminution, il demeure à un niveau très élevé (85,8 % de la collecte contre 94,5% en 2012).

Ce solde net avec l'UESL incorpore :

Détail des flux avec l'UESL, en K€	2013	2012	variation
Le financement en subvention du Renouvellement Urbain (ANRU)	72 573	73 277	-1,0%
Le financement au FNAL	34 479	0	-2,3%
Le financement en subvention de l'ANAH (y compris PNRQAD)	0	35 282	
Le financement de la Foncière Logement, sous forme de prêt à 35 ans	18 135	27 139	-33,2%
Le remboursement en capital de l'emprunt de trésorerie de 1998 (dernière échéance : 2013)	7 212	7 070	2,0%
Le financement en subvention de la GRL	5 899	6 022	-2,0%
Autres fonds et mutualisations, y compris retours de prêts et remboursements d'emprunts	-9 855	-9 986	-1,3%
TOTAL	128 443	138 804	-7,5%

Ces autres fonds échangés avec l'UESL, qui dégagent presque 10 M€ de trésorerie pour Amallia, sont le résultat : des remboursements de prêts et emprunts, des financements et refinancements des structures collectives (FTM, saisonniers), du refinancement des aides dans les DOM, du refinancement de certaines aides à caractère très sociale, ainsi que d'anciennes enveloppes mutualisées (1% relance, renouvellement urbain, Pass-Foncier).



Synthèse

Globalement, **les ressources 2013 d'Amallia ont été supérieures aux emplois de 4 885 K€,** ce qui augmente d'autant la trésorerie qui se situe à 183 034 K€, soit 122% de la collecte.

Ce tableau de synthèse met en exergue le montant très élevé de la trésorerie versée à l'UESL pour financer, pour l'essentiel, la politique nationale du logement et Foncière Logement.

Tableau des emplois et ressources nets en K€	2013	2012	évolution
Trésorerie début d'année	178 149	129 842	37,2%
Collecte directe	139 660	136 883	2,0%
Compensation collecte	10 089	10 089	0,0%
Remboursements entreprises	-12 226	-10 895	12,2%
Collecte nette	137 523	136 077	1,1%
Versements à personnes physiques	-90 182	-68 594	31,5%
Retours sur prêts à personne physiques	106 504	114 754	-7,2%
Solde net activité Personnes physiques	16 322	46 160	-64,6%
Versements préfinancements à personnes morales	-5 473	-515	
Retours sur préfinancements personnes morales	1 191	12 428	-90,4%
Versements LT à personnes morales et CIL	-53 293	-53 736	-0,8%
Retours sur prêts long terme personnes morales	43 918	45 452	-3,4%
Souscription de titres	-8 374	-18 222	-54,0%
Cession de titres	0	20 358	
Solde net Personnes morales hors UESL	-22 031	5 765	
Versements à UESL	-160 761	-171 288	-6,1%
Sommes reçues de l'UESL	32 318	32 484	-0,5%
Solde net UESL	-128 443	-138 804	-7,5%
Solde net divers emplois et ressources	1 514	-891	
Variation nette totale	4 885	48 307	-89,9%
Trésorerie fin d'année	183 034	178 149	2,7%
Trésorerie de fin d'année en % de la collecte de l'année	122,2%	121,2%	



Présentation des comptes 2013 d'Amallia

Présentation du bilan

Le total du bilan diminue de 15,4 M€ pour se situer à **2 070 M€**. Il convient de rappeler que le montant total du bilan intègre, depuis la réforme comptable de 2009, des comptes de liaison entre fonds (PEEC, PEAE, PSEEC et gestion courante) rendus nécessaires uniquement pour équilibrer le bilan de chaque fonds. Ces comptes de liaison s'élèvent à 165 M€, à l'actif et au passif. Sans eux, le total du bilan se situerait à 1 905 M€ contre 1 926 M€ en 2012.

Actif

Actif du BILAN en milliers d'€	2013	2012	évolution
Immobilisations corporelles et incorporelles	4 952	5 071	-2,3%
Participations	94 550	86 367	9,5%
Créances sur UESL	250 912	237 542	5,6%
Créances rattachées à des participations	228 514	234 010	-2,3%
Prêts à personnes morales	626 869	633 864	-1,1%
Prêts à personnes physiques	495 867	518 872	-4,4%
Autres immobilisations financières	3 635	3 517	3,4%
Total immobilisations financières	1 700 347	1 714 172	-0,8%
Créances diverses et assimilées	4 158	2 848	46,0%
Trésorerie	193 037	200 897	-3,9%
Charges constatées d'avance	2 883	3 291	-12,4%
Total actif circulant	200 078	207 036	-3,4%
Comptes de liaison entre fonds	164 905	159 410	3,4%
Total Actif	2 070 282	2 085 689	-0,7%
Trésorerie nette	183 034	178 149	2,7%

A l'actif, **les immobilisations corporelles et incorporelles** regroupent essentiellement des bureaux utilisés par Amallia (valeur nette de 4 408 K€) et les différents matériels (255 K€) et mobiliers (135 K€), ainsi que les logiciels (153 K€). Elles diminuent en raison des amortissements passés en 2013 (373 K€) supérieurs aux nouveaux investissements (318 K€), et de l'impact des sorties d'immobilisations (64 K€).

Les immobilisations financières diminuent de 13,8 M€ pour se situer à 1 700 M€, soit 82% du total du bilan. Cette baisse s'explique par :

• des participations	+ 8,2	M€
• des créances sur l'UESL	+ 13,4	M€
• des créances rattachées à ces participations	- 5,5	M€
• de prêts aux autres personnes morales	- 7,0	M€
• de prêts aux personnes physiques	- 23,0	M€

Les **titres de participations** s'élèvent à 94,5 M€ en valeur d'acquisition. Ils regroupent toutes les filiales et participations dont Amallia détient au moins 10% du capital. Les apports 2013 sont constitués pour l'essentiel par les augmentations de capital auprès de Sikoa (7 880 K€, refinancés par l'UESL), HBVS (189 K€), Logivelay (120 K€) et Foyer Vellave (72 K€). Il n'y a pas de cession de titres contrairement à 2012 (14 906 K€ en prix de revient). Le taux de dépréciation demeure à un niveau très bas (0,24%).



Les **créances immobilisées sur l'UESL** (250,9 M€) correspondent aux fonds versés consolidés sous forme de prêts ou aux avances en attente de consolidation. Elles progressent de manière significative depuis 4 ans en raison du financement de Foncière Logement sous forme de prêts. Les encours de prêts sont constitués fin 2013 de la manière suivante :

• Foncière Logement	102,9	M€	contre 84,7 M€ en 2012
• Pass-Foncier ®	62,3	M€	contre 69,2 M€ en 2012
• Prêts Renouvellement urbain	41,5	M€	stable
• Foyers Travailleurs Migrants	31,6	M€	contre 29,7 M€ en 2012
• GRL	8,7	M€	contre 8,4 M€ en 2012
• Saisonniers	3,2	M	stable
• Autres structures collectives	0,9	M€	contre 0,8 M€ en 2012

Les **créances rattachées aux participations** (228,5 M€), y compris les filiales, ont diminué de 2,3 %. Leur taux de dépréciation s'élève à 0,54 % concentré sur 4 anciennes SCI issues des CILOR/CILRIF.

Les **prêts aux autres personnes morales** (626,9 M€ contre 633,9 M€) ont diminué de 1,1%. Ils demeurent toutefois à un niveau élevé, représentant 2,7 fois les encours auprès des filiales et participations. Leur taux de dépréciation reste très faible (0,15 %).

Globalement, les encours auprès des personnes morales, hors UESL, atteignent 950 M€ contre 954 M€ en 2012.

L'**encours de prêts à personnes physiques** (495,9 M€ contre 518,9 M€) continue de diminuer, avec une baisse de 4,4 % (après -9% en 2012). Il s'agit d'une tendance lourde, constatée depuis plusieurs années, générée par les aides accordées aux personnes physiques ces dix dernières années conformément aux cadrages financiers nationaux. Leur taux de dépréciation atteint 10,02% (9,54% en 2012) en raison de l'impact des Loca-Pass.

Les **autres immobilisations financières** regroupent notamment les avances aux GIE du Groupe et les dépôts de garanties Groupe (2 041 K€ contre 1 959 K€).

Les **créances diverses et assimilées** (4,2 M€ contre 2,8 M€ en 2012) s'expliquent pour l'essentiel par la mutualisation en subvention auprès de l'UESL. Ce montant est à rapprocher des autres dettes au passif.

L'**analyse de la trésorerie** est présentée au paragraphe précédent. Elle ressort à 183 034 K€ en tenant compte de la trésorerie au passif, soit 122% de la collecte de l'année.



Passif

Passif du BILAN en milliers d'€	2013	2012	évolution
Réserves réglementaires	373 694	368 819	1,3%
Report à nouveau	0	-2 279	
Résultat de l'exercice	2 979	7 154	-58,4%
Total Fonds propres	376 674	373 694	0,8%
Participation des employeurs reçue en subventions	789 061	789 086	0,0%
Sous-Total Ressources permanentes	1 165 735	1 162 780	0,3%
Provisions pour engagements à réaliser	177 965	191 032	-6,8%
Provisions pour risques et charges	3 327	2 982	11,6%
Participation reçue en prêts (ou pour souscription titres)	535 950	529 148	1,3%
Emprunts UESL	0	7 215	
Trésorerie passive	10 003	22 748	-56,0%
Autres dettes financières	1	1	
Total dettes financières	545 953	559 111	-2,4%
Autres dettes	12 396	10 373	19,5%
Comptes de liaison entre fonds	164 905	159 410	3,4%
Total Passif	2 070 282	2 085 689	-0,7%

Au passif, les **réserves réglementaires** (373,7 M€) s'améliorent de 4 875 K€, ce qui correspond au résultat de 2012 diminué de l'apurement du report à nouveau négatif issu des fusions. Ces réserves concernent les fonds PEEC à hauteur de 313,2 M€ et les fonds PSEEC pour 60,5 M€ (ex-fonds non réglementés).

Les **fonds propres** (376,7 M€) intègrent par ailleurs le résultat 2013 (+3,0 M€) qui explique leur variation.

L'**encours de fonds 1% versés sous forme de subventions** (789 M€) est parfaitement stable par rapport à 2012. Cette stabilité recouvre toutefois les variations :

- des provisions pour engagements à réaliser (178 M€) qui diminuent de 13,1 M€. Elles sont ponctionnées sur cet encours de fonds 1% versés sous forme de subventions et dépendent des conventions signées au plan national. Ces provisions intègrent :
 - le financement de politiques nationales :
 - ANRU 81,6 M€ contre 141,2 M€ en 2012
 - ANIL 0,8 M€ contre 1,6 M€ en 2012
 - APAGL 0,5 M€ contre 1,6 M€ en 2012
 - des subventions à verser aux personnes morales à hauteur de 43,7 M€ contre 34 M€ en 2012, en augmentation en raison des enveloppes de subventions 2013
 - de la provision pour risques sur garanties LOCA-PASS ® octroyées (7,7 M€ contre 11,3 M€ en 2012)
 - des subventions à verser aux personnes physiques (2,8 M€ contre 1,4 M€ en 2012)
- des fonds versés en subventions (106,9 M€ contre 140,3 M€ en 2012) qui demeurent supérieurs aux fonds reçus en subventions de la part des entreprises et CIL (90,7 M€ contre 123 M€ en 2012) et de l'UESL (12,5 M€ contre 4,6 M€ en 2012). En 2012, le versement ANAH était ajouté aux fonds versés alors que le versement FNAL en 2013 (34,5 M€) a dû être comptabilisé en diminution des subventions reçues.
- des prélèvements pour frais de gestion et dépréciations

Globalement, les **ressources permanentes** d'Amallia (**1 166 M€**), qui cumulent les fonds propres et les fonds 1% reçus sous forme de subventions, progressent de 3 M€ grâce au résultat 2013.



Les **provisions pour risques et charges** (3,3 M€) augmentent de 11,6%. Elles concernent pour l'essentiel les provisions pour indemnités de départs à la retraite (2,4 M€) et médailles du travail (0,2 M€), ainsi que des provisions pour risques sur des anciennes SCI issues du CILOR/CILRIF (0,3 M€).

Les **fonds 1% reçus sous forme de prêts** s'élèvent à 535,9 M€, en hausse de 6,8 M€. Ces fonds seront à rembourser aux entreprises adhérentes, aux autres collecteurs Action Logement ou à l'UESL. Le CIL de Guadeloupe avait une dette significative vis-à-vis de l'UESL en raison de la mutualisation des actions dans les DOM.

L'**emprunt UESL** de 7,2 M€ en 2012 concernait l'emprunt souscrit en 1998 pour compenser les prélèvements de l'Etat de l'époque. D'un montant initial de 94,5 M€ sur 15 ans, cet emprunt a été totalement remboursé fin 2013.

Les **dettes financières** incluent un solde débiteur de banque, à hauteur de 10 M€ qui diminue la trésorerie affichée à l'actif. Ce solde débiteur existe comptablement (pas de découvert en date de valeur bancaire).

Les **autres dettes** concernent majoritairement la dette UESL dans le cadre des fonds de mutualisation, à rapprocher des créances diverses.



Présentation du résultat

La réforme comptable de 2009 permet dorénavant de présenter un compte de résultat plus lisible, avec des colonnes PEEC (1%, fonds réglementés), PEAEC (1% Agricole), PSEEC (ex-fonds non réglementés) et Gestion Courante. Toutefois les colonnes PEEC, PEAEC et PSEEC n'impactent pas le résultat net de l'exercice car leurs montants sont directement imputés sur les fonds correspondant au passif du bilan.

La présentation du compte de résultat porte sur la colonne « Gestion Courante », sauf précision mentionnant « Fonds issus de la PEEC, PEAEC ou PSEEC ».

Le résultat net 2013 constitue un **bénéfice de 2 979 K€**, après un bénéfice de 7 154 K€ en 2012 qui intégrait une plus-value exceptionnelle de 5 450 K€ liée à la cession de titres ESH.

Compte de résultat, en milliers d'€	2 013	2 012	évolution
Intérêts sur prêts à personnes physiques	7 791	7 938	-1,9%
Intérêts sur prêts à personnes morales	9 801	9 807	-0,1%
Sous total intérêts sur prêts	17 592	17 745	-0,9%
Prélèvements autorisés	6 844	7 812	-12,4%
Produits de placements de trésorerie	3 169	1 731	83,1%
Produits de participations	3 327	3 194	4,2%
Produits d'activité	30 932	30 482	1,5%
Reprises de provisions et dépréciations	2 945	3 816	-22,8%
Produits divers	1 332	851	56,5%
Produits exceptionnels	2 820	23 076	
Autres produits	7 096	27 743	-74,4%
Total PRODUITS	38 028	58 225	-34,7%
Sous-traitance intra-groupe	6 565	6 039	8,7%
Achats et charges externes	7 978	9 058	-11,9%
Impôts, taxes et versements assimilés	1 059	935	13,2%
Charges de personnel	11 020	11 698	-5,8%
Pertes sur créances irrécouvrables	373	671	-44,4%
Autres charges	539	49	
Dotations aux amortissements et provisions	3 908	3 732	4,7%
Charges financières	743	1 195	-37,8%
Charges exceptionnelles	2 863	17 696	
Total CHARGES	35 048	51 071	-31,4%
RESULTAT NET	2 979	7 154	-58,4%



Produits

Les **intérêts sur prêts personnes physiques** (7 791 K€ contre 7 938 K€ en 2012) diminuent de 1,9% après une baisse de 4,8% en 2012, conformément à la baisse des encours de prêts à l'actif. Toutefois, le taux d'intérêt 2013 des prêts Accession et travaux permet de réduire la baisse des intérêts. Ainsi, le taux moyen de rémunération des encours ressort à 1,57% contre 1,53% en 2012.

Les **intérêts sur prêts personnes morales**, hors UESL, (9 801 K€ contre 9 807 K€ en 2012) sont parfaitement stables. Le taux moyen de rémunération des encours s'élève à 1,15 % contre 1,13% en 2012.

Les **prélèvements autorisés** (6 844 K€ contre 7 812 K€ en 2012), en baisse de 12,4%, regroupent :

- Le prélèvement pour frais généraux (3 387 K€ contre 4 038 K€ en 2012) est en baisse sensible. Le barème consiste en un taux dégressif de prélèvement par tranche de fonds collectés, ce qui a pour conséquence de diminuer le prélèvement global en cas de fusion entre CIL de tailles différentes. Un décret a toutefois autorisé les CIL à amortir sur 3 ans la baisse de ce prélèvement en cas de fusion entre CIL en 2010 : il s'agit en 2013 de la dernière année de baisse d'un tiers.
- Les autres prélèvements pour frais de gestion (1 839 K€ contre 1 927 K€ en 2012) sont constitués des prélèvements pour frais de dossiers LOCA-PASS® selon le nombre de familles aidées, et marginalement des frais de gestion GRL et Pass-Assistance®.
- Le prélèvement pour cotisations (1 618 K€ contre 1 848 K€ en 2012) est en diminution de 12,4%. Il se répartit entre le fonctionnement de l'UESL (748 K€ contre 820 K€ en 2012), le financement des partenaires sociaux (248 K€ contre 414 K€ en 2012), et le fonctionnement de l'ANPEEC (622 K€ contre 613 K€ en 2012). L'UESL utilise d'autres fonds disponibles afin de diminuer les appels de fonds auprès des collecteurs.

Ces prélèvements constituent des écritures comptables prélevant les fonds 1% sous forme de subventions au passif.

Les **produits de placements de trésorerie** (3 169 K€ contre 1 731 K€ en 2012) progressent de 83% en raison d'une forte hausse du volume moyen de trésorerie (163 011 K€ contre 101 829 K€ en 2012), complété par une amélioration du taux moyen de rémunération (1,94% contre 1,70% en 2012). Pour comparaison, le taux moyen du Livret A ressort à 1,58% en 2013 (taux cible des Livrets et rémunération de comptes). Amallia règle de l'IS sur certains placements (526 K€ en 2013, en Autres Charges), ce qui transforme le taux moyen de rémunération à 1,62% net d'IS.

Les **produits de participations**, en hausse de 133 K€ (4,2%), cumulent :

- les dividendes reçus (1 756 K€ contre 1 835 K€ en 2012) : ils diminuent en raison de la cession des titres ESH en 2012 et de l'arrêt des dividendes Cofame, baisse compensée partiellement par les augmentations en capital versées en 2012.
- les intérêts sur encours UESL (1 570 K€ contre 1 359 K€ en 2012), impactés par la hausse des encours de prêts Foncière Logement

Les **reprises sur provisions et dépréciations** diminuent en 2013 (2 945 K€ contre 3 816 K€ en 2012). Elles doivent être analysées nettes des dotations en charges (3 908 K€ contre 3 732 K€ en 2012). Les reprises et dotations sur impayés LOCA-PASS® s'imputent à hauteur de 20% sur la Gestion Courante et 80% sur la colonne Fonds issus de la PEEC, remplaçant le prélèvement sur collecte existant avant réforme comptable.

Les **produits divers** (1 332 K€ contre 851 K€ en 2012) cumulent :

- La production vendue (1 213 K€ contre 761 K€ en 2012), y compris des rétrocessions d'assurances
- Les transferts de charges (87 K€ contre 57 K€ en 2012)
- Les autres produits (31 K€)



Les **produits exceptionnels** diminuent sensiblement en raison des cessions de titres des ESH à Alliade Habitat en 2012 (20 357 K€). Il demeure des impacts comptables des fusions de filiales et apports de titres réalisés en 2012 et 2013, équilibrés par des charges exceptionnelles correspondantes. En 2013, il existe une plus-value de cessions de véhicules (20 K€) compensée par des mises au rebus de matériels et mobiliers (-50 K€).

La plus-value de cession des titres des ESH en 2012 s'est élevée à 5 450 K€ (titres SOFILOGIS pour 4 380 K€, HBVS pour 884 K€ et Foyer Vellave pour 188 K€).

Hors Gestion Courante, les produits affichent en colonnes Fonds issus de la PEEC et PEAEC les fonds reçus sous forme de subventions de la part des entreprises adhérentes et de l'UESL pour l'essentiel (cf. §1 Trésorerie), la quote-part de 80% des dépréciations LOCA-PASS® ainsi que la reprise de provisions pour engagements à réaliser qu'il convient d'analyser nette des dotations passées en charges.

Charges

La **sous-traitance intragroupe** (6 565 K€ contre 6 039 K€ en 2012) concerne pour l'essentiel les prestations des GIE Amallia Organisation (5 305 K€ contre 4 764 K€ en 2012) et Amallia SI (1 227 K€ contre 1 277 K€ en 2012).

Les **achats et charges externes** (7 978 K€ contre 9 058 K€ en 2012) cumulent les frais de fonctionnement, impactés par la fusion avec le CIL de Guadeloupe en 2012, ainsi que les frais d'actes de contentieux (2 003 K€ contre 2 263 K€ en 2012). Ces charges externes, analysées au paragraphe ci-après, diminuent de 11,9 %.

Les **impôts et taxes** (1 059 contre 935 K€ en 2012) augmentent de 13,2%. Ils concernent majoritairement la taxe sur les salaires (764 K€ contre 711 K€ en 2012) et les frais de formation du personnel (144 K€ contre 93 K€ en 2012).

Les **charges de personnel** (11 020 K€ contre 11 698 K€ en 2012) baissent de 5,8%, soit -678 K€. L'analyse est présentée au paragraphe ci-après.

Les **pertes sur créances irrécouvrables** s'élèvent à 373 K€ contre 671 K€ en 2012 en impact Gestion Courante, en sachant que 745 K€ (1 066 K€ en 2012) sont imputés, depuis la réforme comptable de 2009, directement sur la colonne Fonds issus de la PEEC ou PSEEC, donc sans impacter le résultat net.

Les **autres charges** concernent essentiellement l'impôt sur les sociétés (526 K€ contre 45 K€ en 2012) payés au titre de certains placements de trésorerie.

Les **charges financières** (743 K€ contre 1 195 K€ en 2012) regroupent pour l'essentiel :

- les intérêts sur emprunt UESL de 1998 (276 K€ contre 547 K€ en 2012)
- les intérêts sur fonds reçus sous forme de prêts (467 K€ contre 648 K€ en 2012)

Les intérêts dans le cadre de la péréquation des intérêts d'emprunts mutualisés par l'UESL (1 057 K€ contre 1 143 K€ en 2012) impactent la colonne Fonds issus de la PEEC.

Hors Gestion Courante, outre les charges vues ci avant, les produits affichent en colonnes Fonds issus de la PEEC et PEAEC les fonds versés sous forme de subventions (cf. §1 Trésorerie), les prélèvements sur collecte et la dotation pour engagements à réaliser.



Analyse du résultat 2013 d'Amallia

Le résultat d'Amallia, au 31 décembre 2013 constate un bénéfice de 2 979 K€, en baisse d'environ 4.2 M€ par rapport au résultat 2012.

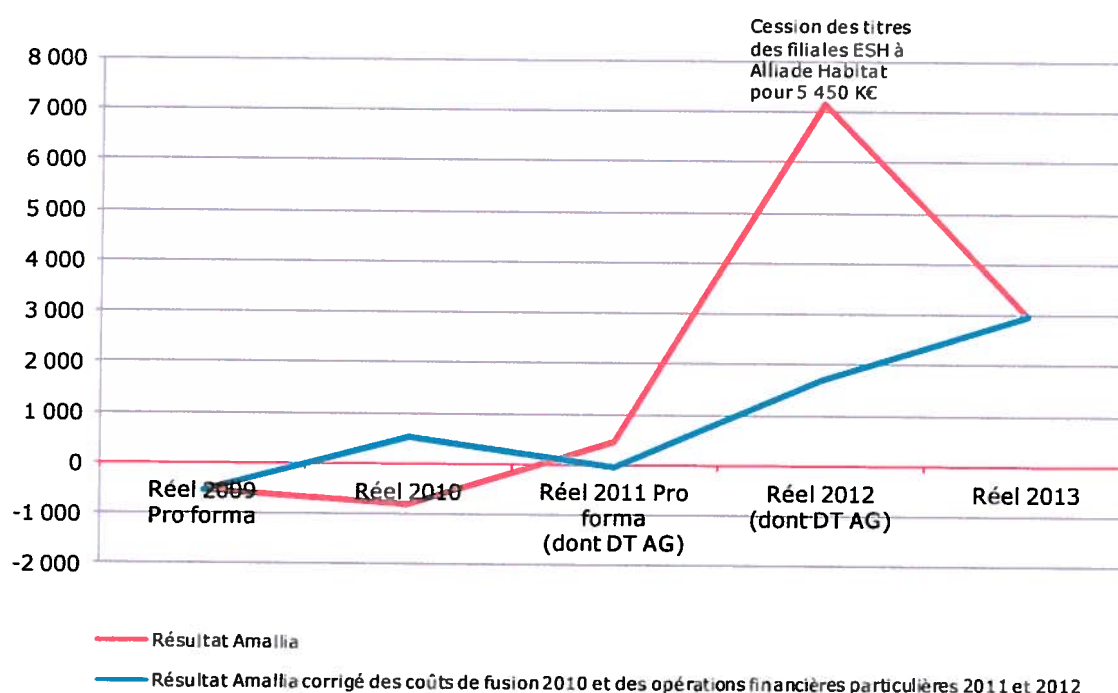
Retraité de la plus-value réalisée lors de la cession des titres des filiales ESH SOFILOGIS, Habitat BVS et Foyer Vellave à Alliade Habitat pour 5 450 K€ en 2012, le résultat d'Amallia est en progression de + 1.3 M€.

Les 2 opérations financières suivantes réalisées en 2013 sur les titres de participations détenus par Amallia n'ont pas eu d'impact sur le résultat de l'exercice :

- l'apport des titres Equature à Sofonly
- la fusion absorption de Logiciel par Sirul

Par ailleurs, la diminution des frais de fonctionnement de 4% contribue à l'amélioration du résultat d'Amallia.

Evolution du résultat Amallia en K€



Résultat 2012

		+	7 154	K€
• Plus-value de cession 2012 des titres des filiales ESH à Alliade Habitat	-	5 450	K€	-4 175 K€
• Hausse des produits financiers de 4.1% Produits de placement de trésorerie après IS (+ 956 K€), Dividendes (- 78 K€), Autres produits financiers (+ 211 K€), Intérêts des prêts (- 153 K€)	+	936	K€	
• Baisse des prélèvements sur collecte	-	737	K€	
• Augmentation des frais d'impayés et de recouvrement	-	365	K€	
• Diminution des frais de fonctionnement de 3.9%	+	942	K€	
• Diminution des charges financières	+	452	K€	
• Autres variations du résultat	+	47	K€	

Résultat 2013

+ 2 979 K€



L'évolution du résultat s'explique par les principaux éléments suivants :

En KC	Réel 2012	Budget 2013	Réel 2013	Réel 2013 / Réel 2012		Réel 2013 / Budget 2013	
PRODUITS FINANCIERS							
DIVIDENDES	1 835	1 697	1 756	-78	-4,3%	59	3,5%
PRODUITS DE PLACEMENT DE TRESORERIE ⁽¹⁾	1 686	1 340	2 643	956	56,7%	1 303	97,2%
AUTRES PRODUITS FINANCIERS	1 359	1 356	1 570	211	15,5%	214	15,8%
INTERÊTS PERSONNES PHYSIQUES	7 938	7 881	7 791	-147	-1,9%	-90	-1,1%
INTERÊTS PERSONNES MORALES	9 807	9 919	9 801	-5	-0,1%	-118	-1,2%
PRODUITS FINANCIERS	22 625	22 193	23 561	936	4,1%	1 368	6,2%
PRELEVEMENTS SUR COLLECTE	5 964	5 310	5 227	-737	-12,4%	-83	-1,6%
FRAIS LIES A L'ACTIVITE							
FRAIS D'ACTES CONTENTIEUX	-2 243	-2 300	-2 040	203	-9,1%	260	-11,3%
REFACTURATION FRAIS CONTENTIEUX	280	304	372	92	33,0%	69	22,7%
PERTES SUR CREANCES IRRECOURABLES	-671	-1 000	-373	298	-44,4%	627	-62,7%
DOTATIONS CREANCES DOUTEUSES PP ET PM	793	-800	-165	-958	-120,8%	635	-79,3%
FRAIS D'IMPAYES ET DE RECouvreMENT	-1 841	-3 796	-2 206	-365	19,8%	1 590	-41,9%
FRAIS DE FONCTIONNEMENT							
FRAIS DE PERSONNEL	-12 928	-11 847	-12 150	778	-6,0%	-303	2,6%
FRAIS DE DEPLACEMENT	-827	-762	-748	80	-9,6%	15	-1,9%
FRAIS DE LOCAUX	-1 475	-1 527	-1 386	88	-6,0%	141	-9,2%
FRAIS DE BUREAU	-1 129	-1 103	-996	132	-11,7%	106	-9,6%
FRAIS INFORMATIQUES	-224	-289	-225	-2	0,8%	64	-22,1%
FRAIS DE GROUPE	-6 046	-6 341	-6 544	-497	8,2%	-203	3,2%
AUTRES CHARGES DE FONCTIONNEMENT	-476	-518	-308	168	-35,3%	210	-40,6%
COMMUNICATION ET MARKETING	-587	-677	-471	115	-19,6%	206	-30,4%
FRAIS D'INTERVENANTS EXTERIEURS	-405	-363	-325	79	-19,6%	38	-10,4%
FRAIS DE FONCTIONNEMENT	-24 095	-23 427	-23 153	942	-3,9%	273	-1,2%
CHARGES FINANCIERES	-1 195	-953	-743	452	-37,8%	210	-22,1%
DOTATIONS ET REPRISES DE PROVISIONS DES PARTICIPATIONS	46		-290	-336	-725,2%	-290	
DOTATIONS ET REPRISES POUR RISQUES ET CHARGES FINANCIERES							
ELEMENTS EXCEPTIONNELS	-39	214	-43	-4	9,4%	-257	-120,1%
AUTRES RESULTATS	238	135	626	388	163,1%	491	362,3%
IMPACT DES OPERATIONS FINANCIERES ⁽²⁾	5 450			-5 450			
RESULTAT	7 154	-323	2 979	-4 175	-58,4%	3 302	

(1) Inclut l'impôt payé sur les produits financiers

(2) En 2012 : plus-value de cession des titres des filiales ESH à Allia Habitat



Les produits financiers

Les produits financiers s'élèvent à 23 561 K€ en 2013, en hausse de 4.1% par rapport à 2012. Cette amélioration de 936 K€, non prévue au budget, est portée essentiellement par les produits de placement de trésorerie (présentés nets d'impôt).

Les intérêts des prêts représentent 74.7% des produits financiers en 2013, contre 78.4% en 2012 et 84.5% en 2011.

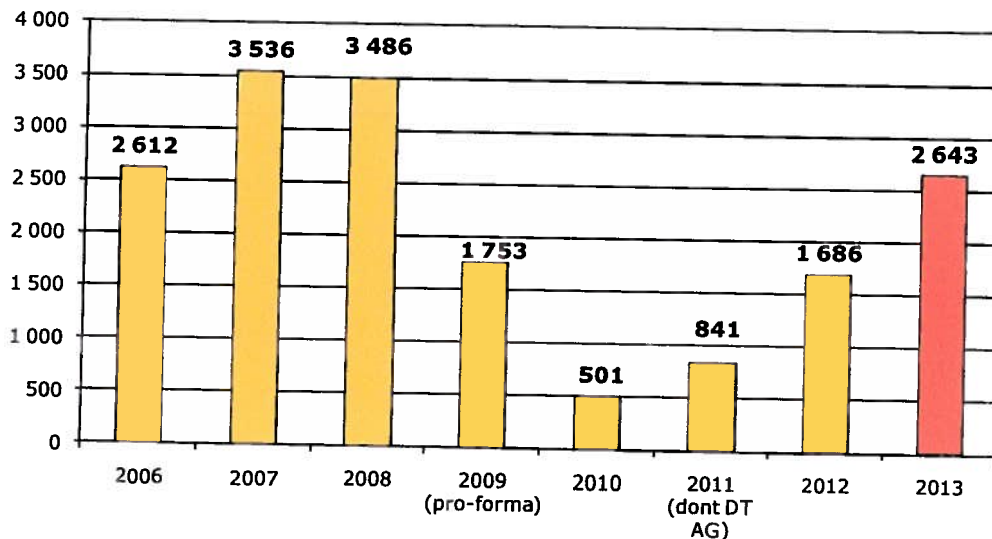
En K€	Réel 2012	Répartition 2012	Budget 2013	Répartition 2013	Réel 2013	Répartition 2013	Réel 2013 / Réel 2012	Var. 2013/2012	Réel 2013 / Budget 2013	Var. Réel 2013 / Budget 2013
Dividendes	1 835	8,1%	1 697	7,6%	1 756	7,5%	-79	-4,3%	59	3,5%
Produits de placement de trésorerie ⁽¹⁾	1 686	7,5%	1 340	6,0%	2 643	11,2%	957	56,7%	1 303	97,2%
Autres produits financiers	1 359	6,0%	1 356	6,1%	1 570	6,7%	211	15,5%	214	15,8%
Intérêts personnes physiques	7 938	35,1%	7 881	35,5%	7 791	33,1%	-147	-1,8%	-90	-1,1%
Intérêts personnes morales	9 807	43,3%	9 919	44,7%	9 801	41,6%	-6	-0,1%	-118	-1,2%
Produits financiers	22 625	100,0%	22 193	100,0%	23 561	100,0%	936	4,1%	1 368	6,2%

(1) Inclus l'impôt payé sur les produits financiers

Les dividendes, 1 756 K€, sont en diminution de 78 K€ liée à la cession des titres ESH en 2012 et de l'arrêt des dividendes Cofame, baisse compensée partiellement par les augmentations en capital versées en 2012.

Les produits de placement de trésorerie (nets de leur imposition), 2 643 K€, sont multipliés par 2 par rapport à 2012. Ils remontent à un niveau proche de l'année 2006. Cette amélioration, non anticipée au budget, s'explique par un encours moyen de trésorerie en net progrès (163 M€ en 2013 contre 102 M€ en 2012) accompagné d'une hausse des taux moyen de rémunération.

Evolution des produits de placement de trésorerie en K€

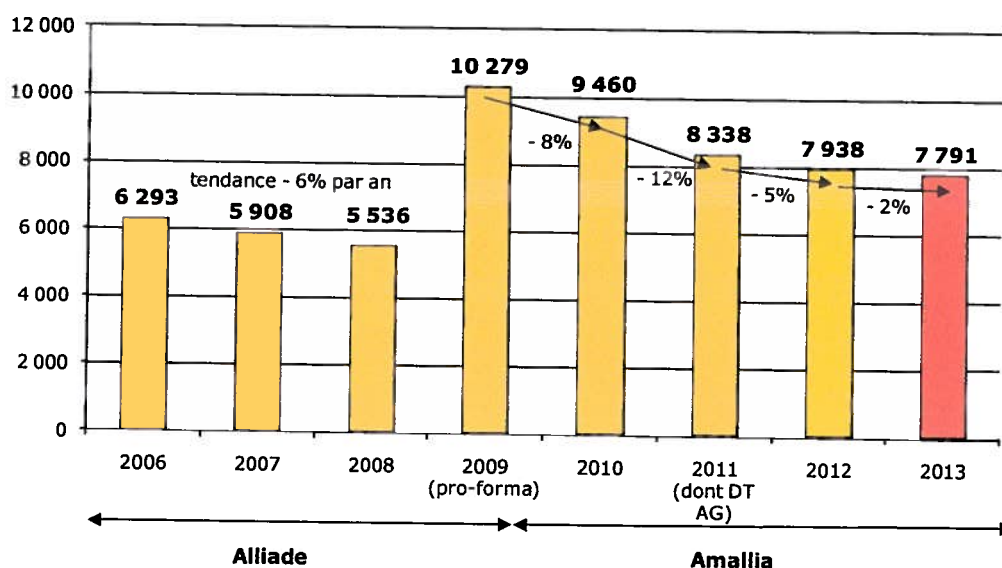


Les autres produits financiers comprennent les intérêts des créances UESL pour le financement du Pass Foncier et de Foncière Logement : 1 570 K€ en 2013 contre 1 359 K€ en 2012 et 1 007 K€ en 2011. L'augmentation de 211 K€ est portée surtout par l'augmentation de l'encours de prêt Foncière Logement.



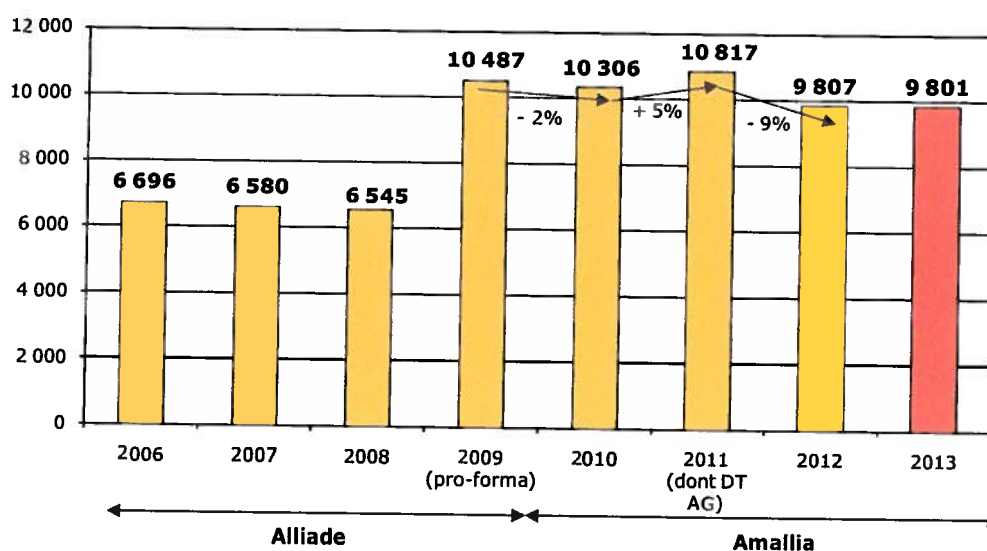
Les intérêts des prêts personnes physiques diminuent de 2% conformément à la baisse de l'encours de prêts à l'actif (- 4%) légèrement atténuée par la hausse des taux

Evolution des intérêts des prêts personnes physiques en KC



Les intérêts des prêts personnes morales sont relativement stables et évoluent de la manière suivante :

Evolution des intérêts des prêts personnes morales en KC



Les prélèvements sur collecte

Les prélèvements sur collecte s'élèvent en 2013 à 5 227 K€ contre 5 964 K€ en 2012 soit une baisse de 737 K€ (- 12.4%), identique en montant à celle de 2011. Ils sont en légère baisse, - 83 K€, soit - 1.6%, par rapport au budget.

Ils se composent de :

- **3 388 K€ de produits, calculés sur les fonds collectés**, contre 4 038 K€ en 2012 soit une baisse de 650 K€ expliquée par :
 - 465 K€ lié à l'impact de la fusion 2010 dans le calcul du prélèvement,
 - 185 K€ lié à la baisse de 5.8% des fonds collectés entre 2012 et 2013 :

Montant en K€	Fonds collectés 2011 pour calcul du prélèvement 2012	Fonds collectés 2012 pour calcul du prélèvement 2013	Var. en K€	Var. en %
Retour des prêts personnes physiques	131 128	114 460	-16 668	-12,7%
Retour des prêts personnes morales	55 659	50 113	-5 546	-10,0%
Collecte + compensation	143 036	146 228	3 192	2,2%
Total fonds collectés (hors PEAEC)	329 823	310 801	-19 022	-5,8%

- **1 839 K€ de produits, calculés sur le nombre de dossiers**, contre 1 926 K€ en 2012, soit une baisse de 87 K€, expliquée principalement par la diminution du nombre de dossiers Locapass traités (- 8%) :

Produit	Indicateur	Réel 2012	Réel 2013	Var. 2013 / 2012 en Nbre	PU en €	Var. 2013 / 2012 en K€
APAGL	Nbre d'attestation (Pass assistance + GRL)	195	215	20	250	5
Cil Pass Assistance	Nbre d'engagement réciproque	958	1 019	61	400	24
Locapass	Nbre de bénéficiaire de dépôts et garanties accordés (1 aide retenue par ménage)	21 768	20 051	-1 717	68,6	-118
Sécuripass	Nbre de dossiers	6	11	5	228,67	1
						-87



Les frais d'impayés et de recouvrement

Les **frais d'impayés et de recouvrement** s'élèvent au compte de résultat de gestion courante à 2 206K€ contre 1 841 K€ en 2012, soit une hausse de 365 K€ (+19.8%).

Ces frais se composent de :

- **Frais d'actes et contentieux pour 2 040 K€** en baisse de 9%. Il s'agit des frais de recherches d'adresses, huissiers, avocats... pour mener les actions nécessaires à la réduction des impayés. Ils représentent 0.37% de l'encours des prêts PP contre 0.39% en 2012, et 0.33% en 2011.
- La **récupération de ces frais** auprès des clients, **372 K€**, est en augmentation de 92 K€
- **Les pertes sur créances irrécouvrables, 373 K€,** cumulées aux **dotations (nettes des reprises), 165 K€, sont en progression de 660 K€** au compte de résultat Gestion Courante d'Amallia.

Rappel méthodologique

Les pertes sur créances irrécouvrables, ainsi que les dotations et reprises aux provisions des créances douteuses, font l'objet d'un traitement particulier dans les comptes des CIL pour certains prêts personnes physiques.

La réforme comptable des CIL appliquée au 1er janvier 2009 a créé une décomposition du compte de résultat avec des colonnes PEEC (1%), PEAEC (1% Agricole), PSEEC (ex-fonds non réglementés) et Gestion Courante.

Seuls les mouvements constatés au compte de résultat de Gestion Courante contribuent à la détermination du résultat de l'exercice. Les mouvements constatés en fonds PEEC, PEAEC et PSEEC au compte de résultat sont remontés quant à eux au passif du bilan au poste « subventions reçues affectées à des emplois ».

Cette règle est précisée de la manière suivante pour les principaux produits :

Principaux produits	Affectation en Gestion Courante	Affectation en PEEC
Pass foncier	60%	40%
Prêts accession	100%	0%
Prêts travaux	100%	0%
Locapass (avance et garantie)	20%	80%
Aides à la mobilité	40%	60%
Prêts relais mobilité	40%	60%



Globalement (gestion courante + Fonds PEEC, PEAEC et PSEEC), la dépréciation de l'encours de prêts s'élève à 4.4% en 2013, contre 4.2% en 2012 et 3.8% en 2011 :

- 10% sur les prêts PP contre 9.5% en 2012 et 8.7% en 2011
- 0.3% sur les prêts PM contre 0.2% en 2012 et 2011

La détérioration de la situation des comptes clients PP est portée principalement par les Locapass. L'impact au compte de résultat concernant les prêts PP (- 1 718 K€) est plus faible qu'en 2012 (- 2 200 K€) compte tenu de la baisse des encours de prêts.

Le tableau ci-dessous met en évidence l'impact au **compte de résultat Gestion Courante** :

		Prêts PP		Prêts PM		Total	
		2012	2013	2012	2013	2012	2013
BILAN - Immobilisations financières	Encours N ⁽¹⁾	573 593	551 067	764 243	755 952	1 337 836	1 307 019
	Dépréciation N	-54 720	-55 200	-1 818	-2 149	-56 538	-57 349
	Dépréciation N-1	-54 225	-54 720	-1 965	-1 818	-56 190	-56 538
		% de dépréciation N					
COMPTE DE RESULTAT	Dotation / Reprise	-496	-480	147	-331	-349	-811
	Autre dotation (-) ou reprise (+) créances douteuses N sur dépréciation de l'actif circulant	-29	-123	8	0	-22	-123
	Total dotation (-) ou reprise (+) créances douteuses	-525	-603	155	-331	-370	-933
	Pertes	-1 675	-1 115	-62	0	-1 736	-1 115
	Impact Résultat	-2 200	-1 718	93	-331	-2 107	-2 049
REPARTITION COMPTE DE RESULTAT	Impact Résultat PEEC, PEAEC, PSEEC	-1 163	-586	0	0	-1 163	-586
	Dossiers passés en perte sur créances irrécouvrables	-1 066	-743	0	0	-1 066	-743
	Total = dotation ou reprise nette + pertes	-2 229	-1 328	0	0	-2 229	-1 328
	Impact Résultat Gestion Courante	639	165	155	-331	793	-165
	Dossiers passés en perte sur créances irrécouvrables	-609	-373	-62	0	-671	-373
		29	-207	93	-331	122	-538
						Var. 13/12 : - 660 K€	

⁽¹⁾ Prêts PP : Prêts aux personnes physiques (yc mandats de gestion)



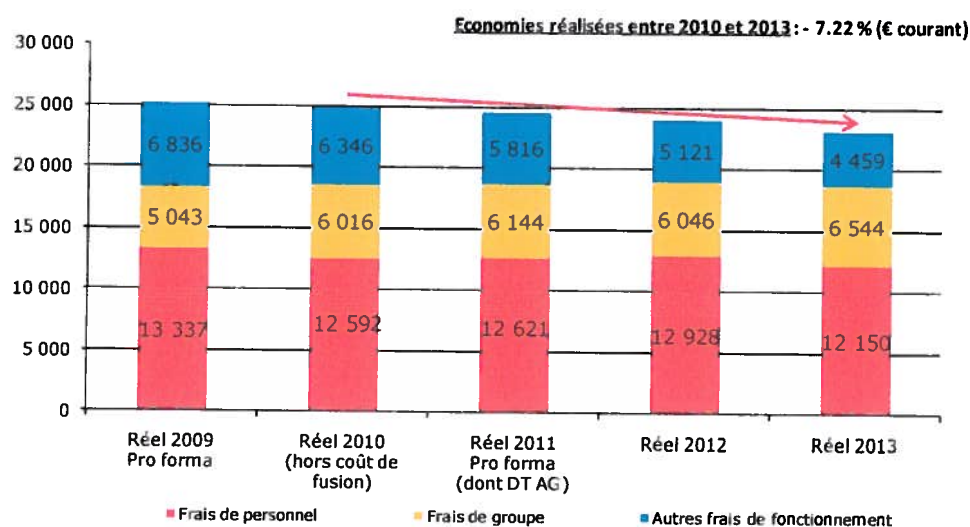
Les frais de fonctionnement

Les **frais de fonctionnement** d'Amallia, en 2013, s'élèvent à 23 153 K€ en diminution de 3.9 % par rapport à 2012.

Les frais de personnel (12 150 K€) et les frais de groupe (6 544 K€) représentent 81 % des coûts de fonctionnement d'Amallia.

Les objectifs de maîtrise des coûts de fonctionnement et en particulier la masse salariale se poursuivent.

Evolution des Frais de fonctionnement Amallia (en K€)



Les frais de personnel

Les frais de personnel 2013 s'élèvent à 12 150 K€ en baisse de 778 K€ (- 6%) par rapport à 2012. Ils sont en hausse de 303 K€ (+ 2.6%) par rapport au budget dont 80% est lié aux provisions non budgétées (provision congé payé, IDR, médaille du travail, risque et charges).

En K€	Réel 2012	Budget 2013	Estimé 2013	Réel 2013	Ecart Réel13/Réel12	%
Salaires bruts	7 412	7 034	7 004	6 988	-424	-5,7%
Charges	3 334	3 155	3 228	3 231	-103	-3,1%
Primes et indemnités soumises	40	5	5	80	40	98,4%
Refacturations, mise à disposition	-42	-20	-31	10	52	-123,9%
Provisions 13 ^e mois et primes vacances	28	0	0	-7	-34	-124,9%
Personnel intérimaire	88	66	46	90	2	1,9%
Total salaires et charges	10 861	10 240	10 253	10 392	-469	-4,3%
Impôts et taxes	763	781	714	797	35	4,6%
Primes et indemnités non soumises	207	118	118	54	-153	-74,0%
Formation	84	120	120	123	39	46,5%
Autres charges de personnel	324	331	329	320	-4	-1,2%
Participation / Intéressement / Abondements	348	257	278	212	-136	-39,1%
Autres frais de personnel	1 726	1 607	1 559	1 506	-220	-12,7%
Total frais de personnel	12 586	11 847	11 812	11 898	-688	-5,5%
Provisions	341	0	0	252	-89	-26,2%
Total frais de personnel avec prov.	12 928	11 847	11 812	12 150	-778	-6,0%

Principales explications :

- La baisse des salaires bruts (- 424 K€) est liée à la baisse de l'effectif dont une partie est transférée sur le GIE Amallia Organisation.
- Les indemnités de licenciement, transaction et départ à la retraite nettes des reprises de provision sont en baisse de 70 K€ (hors DT AG)
- Economie en 2013 sur le versement réalisé en 2012 d'une indemnité de départ d'un collaborateur de la DT AG (- 121 K€ hors charges)
- Baisse de l'intéressement versé entre 2012 et 2013 de 62 K€ et des variations de provisions sur intéressement (- 44 K€)

Les frais de déplacement

Les frais de déplacements s'élèvent à 748 K€ en 2013 et sont en baisse de 80 K€ (- 10%) par rapport à 2012. Ils se composent de :

- Frais de missions, réceptions et déplacements pour 548 K€, en baisse de 80 K€,
- Frais de véhicules pour 200 K€ stables



Les frais de locaux et bureaux

Les frais de locaux s'élèvent à 1 386 K€ (6% des frais de fonctionnement) et sont en baisse de 88 K€ par rapport à 2012 (- 6%). Ils se composent de :

- **Loyers des bureaux** : 604 K€ en baisse 24 K€ (- 3.8%) par rapport à 2012 expliquée principalement (- 20 K€) par les économies réalisées à la DT Grenoble.
- **Charges des bureaux** : 812 K€ en baisse 64 K€ par rapport à 2012, expliquée en particulier par les travaux de rénovation des locaux réalisés en 2012 à la DT des Savoie (non récurrent), la variation des régularisations créditrices de charges des locaux du Challenger à Lyon, les économies réalisées à la DT Grenoble.
- **Mises à disposition de locaux** : produit de 30 K€, stable et qui concerne la DT des Savoie et la DT Villefranche

Les frais de bureau s'élèvent à 996 K€ et sont en baisse de 132 K€ par rapport à 2012 (- 11.7%). Ces frais se composent de :

En K€	Réel 2012	Répartition 2012	Réel 2013	Répartition 2013	Réel 2013 / Réel 2012	Var. 2013/2012
Frais postaux	529	46,9%	487	48,9%	-42	-7,9%
Fournitures administratives, location et entretien de matériels	318	28,1%	331	33,2%	14	4,3%
Frais de téléphonie	183	16,2%	68	6,9%	-115	-62,7%
Autres frais de bureau ⁽¹⁾	99	8,7%	110	11,0%	11	11,1%
Frais de bureau	1 129	100,0%	996	100,0%	-132	-11,7%

⁽¹⁾ Frais d'archivage, amortissements du mobilier et du matériel, frais de déménagement et autres frais.

La baisse des **frais de téléphonie** s'explique d'une part par le remboursement perçu en 2013 lié au piratage de l'autocommutateur de la DES qui a eu lieu en 2012 (variation 2013/2012 de l'ordre de 70K€) et d'autre part par la diminution des consommations de téléphonie fixe liée à la mise en place du nouveau contrat Groupe Completel et du transfert progressif des DT / DM sur l'autocommutateur du Groupe porté par le GIE Amallia Organisation.

Les frais informatiques

Les frais informatiques s'élèvent à 225 K€ et sont stables par rapport à 2012 :

Les frais informatiques portés directement par Amallia concernent les projets spécifiques et outils métiers de la structure : Cillade (collecte, chaîne des prêts, recouvrement...), Ikos (Demande de logement)...

Le GIE Amallia Systèmes d'informations porte les coûts des systèmes et réseaux du groupe Amallia (optimisation des coûts des contrats).

Les frais informatiques 2013 se composent de :

- **Maintenances Informatiques** : 61 K€, en baisse de 20 K€ (diminution des maintenances résiduelles des DT/DM s'élevant à 33 K€)
- **Amortissement des investissements informatiques** : 71 K€ en baisse de 20 K€
- **Locations et fournitures informatiques** : 79 K€ en hausse de 48 K€ dont 25 K€ lié au renouvellement du parc de PC
- **Honoraires et sous-traitances informatiques** : 14 K€



Les frais de Groupe

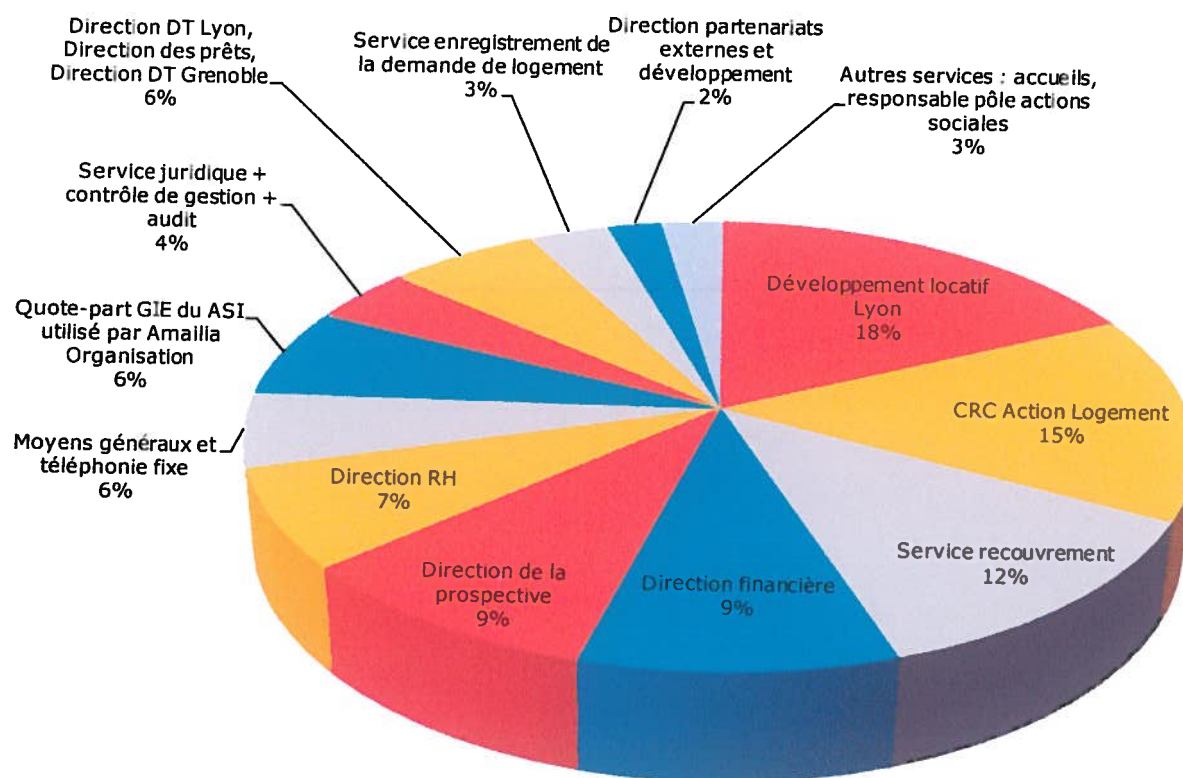
Les frais de groupe s'établissent à 6 544 K€ en hausse de 8.2% par rapport à 2012.

Amallia organisation représente 81% de ces frais, portant à la fois des services supports (RH, Direction Financière, Marketing...) que des services plus opérationnels (Recouvrement, Développement Locatif Lyon...).

En K€	2011	2012	2013	Réel 2013 / Réel 2012	%
GIE Amallia Organisation	4 634	4 764	5 305	541	11,4%
GIE Amallia Systèmes d'information	1 439	1 277	1 227	-49	-3,9%
Autres frais de groupe	71	5	11	6	104,1%
Frais de groupe	6 144	6 046	6 544	497	8,2%

Certains transferts de personnel d'Amallia à Amallia Organisation expliquent pour une bonne partie l'augmentation de ce GIE.

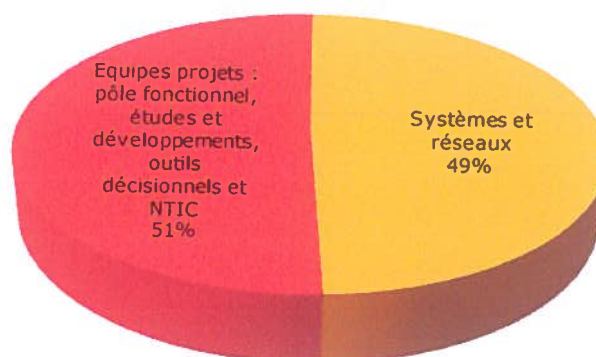
Services du GIE Amallia Organisation utilisés par Amallia en 2013



Le **GIE Amallia Organisation** est en hausse de **541 K€** par rapport à 2012 expliquée principalement par :

- **Développement Locatif** : + 159 K€ (+ 20%) hausse liée uniquement à l'évolution du coût du service : effet d'une régularisation 2012 d'une mise à disposition de personnel accompagnée d'un renforcement de l'équipe (collaborateur dédié à la commercialisation du parc immobilier privé),
- **Directions Externes AORG** : + 81 K€ hausse du coût de la Direction expliquée par le transfert du poste de Direction de la DT Grenoble sur le GIE Amallia Organisation combinée à la création du poste de Direction du Pôle Action Logement,
- **CRC 1%** : + 73 K€ (+ 10%). La hausse est due à l'augmentation du coût du service (transfert progressif d'activité d'Amallia sur le GIE avec la reprise courant 2012 des appels des Directions Territoriales au CRC à Lyon),
- **Amallia SI** : + 74 K€, hausse du coût informatique en corrélation avec la hausse des frais informatiques indirects portés par le GIE et la hausse de la quote-part Amallia dans la facturation,
- **Direction des Ressources Humaines** : + 38 K€ (+ 12%), hausse liée à l'augmentation de 8% de la quote-part d'Amallia suite au renforcement des équipes sur le pôle RH UES de la direction,
- **Service Enregistrement de la Demande** : + 30 K€, hausse de la quote-part de 32% au profit d'Alliade Habitat (mise en place du Fichier Commun du Rhône),
- **Communication Institutionnelle** : + 46 K€, variation due à la hausse du budget de communication institutionnelle.

Services du GIE Amallia SI utilisés par Amallia en 2013



Le **GIE Amallia systèmes d'information** est en diminution de **49 K€** par rapport à 2012 :

- **Pôle projets** : - 104 K€, Amallia représente 29.5% de la facturation du pôle projets en 2013 (soit 1 138 jours) contre 38.5% en 2012 (soit 1 477 jours). En 2012, 2 projets spécifiques à l'exercice ont marqué particulièrement la facturation : la fusion avec le CIL de Guadeloupe (116 jours) et la finalisation du projet Lettergen - réécriture des courriers 1% (153 jours)
- **Systèmes et Réseaux** : + 54 K€, hausse du coût de 13% amortie par une diminution des ETP (215 en 2013 contre 220 en 2012)

Les **autres frais de groupe** correspondent principalement au coût de l'agence de Brioude à la DT Massif Central.

Les autres charges de fonctionnement

Les autres charges de fonctionnement s'élèvent à **308 K€**. Elles sont en baisse de 168 K€ :

- Frais de banque (principalement frais bancaires et d'impayés sur l'activité prêt) : 159 K€ en baisse de 179 K€ (effet année pleine des diminutions des prix unitaires des frais de prélèvements et des frais d'impayés)
- Cotisations : 80 K€, stables
- Assurances : 47 K€, en hausse de 4%
- Autres charges diverses : 22 K€

Communication et marketing

Les frais de communication et marketing s'élèvent à 471 K€ en 2013 contre 587 K€ en 2012, soit une baisse de 116 K€, expliquée principalement par la réalisation du site internet portail Groupe en 2012. Les actions commerciales et de prospection avec la participation à des salons et événements ont été renforcées parallèlement.

Les frais d'intervenants extérieurs

Les frais d'intervenants extérieurs s'élèvent à 325 K€ en 2013. Ils sont en économie de 20%. Ce poste varie en fonction des projets ou sujets spécifiques à un exercice. L'année 2013 est marquée particulièrement par l'accompagnement à la réorganisation de la gouvernance du Groupe.

Types d'honoraires	Montant en K€
Honoraires de commissariat aux comptes	92
Partenariats / Mécénats	85
Réorganisation de la gouvernance	67
Diagnostics mobilité et conseil en financement	29
Accompagnement de la stratégie	24
Autres honoraires	13
Honoraires RH	9
Honoraires liés à la certification	6
TOTAL	325

Les autres charges

Les charges financières

Charges financières sur les emprunts UESL et les emprunts contractés auprès d'autres CIL dans le cadre des échanges de réservations locatives : 743 K€ en 2013 contre 1 195 K€ en 2012.

La diminution de ces charges s'élève à 452 K€ dont 271 K€ porté par l'emprunt UESL de 1998, fin de remboursement en 2013.

Les dotations et reprises de provisions des participations et pour risques et charges financières

Variation de dotation nette de provision des titres de participation : - 121 K€
dont 88 K€ de dépréciation des titres Guadeloupe Habitat pour tenir compte de la situation nette devenue inférieure au capital social en raison de la perte 2012

Variation de dotation nette pour risques et charges financières : - 215 K€
dont 209 K€ de dotation pour provision pour risques sur la SCI Asnière Gare en raison d'un litige



Les autres résultats

Les autres résultats 2013 s'élèvent à 626 K€ contre 238 K€ en 2012.

Ils comprennent :

- 405 K€ de participation aux bénéfices sur les contrats d'assurance (134 K€ au titre de 2011 et 271 K€ au titre de 2012)
- 161 K€ d'intérêts sur assurance (DT des Savoie) en diminution de 21 K€ par rapport à 2012



Les ressources humaines 2013 d'Amallia

Effectif au 31/12/2013

Personnel C.D.I : 198 personnes soit 188.33 ETP
Personnel C.D.D * : 8 personnes soit 7.03 ETP

***CDD de Surcroît**

L'effectif global (CDI et CDD de surcroît) d'Amallia a **diminué (-8)** entre 2012 et 2013. Il convient de regarder les évolutions des CDI et des CDD de surcroît qui sont distinctes. En effet, on note un effectif CDI en diminution (-3) et - 5 CDD entre 2012 et 2013.

L'effectif d'Amallia se compose à **85% de femmes**.

18% des collaborateurs travaillent à **temps partiel**.

L'âge moyen d'Amallia reste stable puisqu'il est de **42,45 ans** en 2013 contre 42,47 ans en 2012. Il en est de même pour **l'ancienneté moyenne : 12,88 ans** en 2013 contre 12,89 ans en 2012.

Les mouvements de personnel 2013 par catégorie socioprofessionnelle (CDI et CDD de surcroît) :

	Eff. au 31/12/2012	Entrées			Sorties			Eff. au 31/12/2013	Variation
		CDI	CDD*	Total	CDI	CDD*	Total		
Cadres supérieurs et cadres	47	2	0	2	3	0	3	46	-1
Agents de maîtrise	45	7	0	7	6	0	6	46	1
Employés	122	10	20	30	13	25	38	114	-8
TOTAL	214	19	20	39	22	25	47	206	-8
dont changements de statut		6			6				

***CDD de Surcroît**

Les **13 départs** (sorties de collaborateurs en contrat CDI hors changements de statut (6) et hors mutations de société (3)), enregistrés sur l'année 2013, correspondent à :

Rupture à l'initiative du collaborateur : 31% (38% en 2012)

- 4 démissions

Rupture à l'initiative de l'employeur : 7% (19% en 2012)

- 1 licenciement pour faute grave

Rupture commun accord collaborateur/employeur : 31% (31% en 2012)

- 4 ruptures conventionnelles

Départ en retraite : 31% (6% en 2012)

- 4 départs en retraite



Recrutements/Mobilité interne

Le Groupe Amallia a effectué **217 recrutements** sur l'année 2013, soit : 70 CDI et 131 CDD dont **20,96%** ont été pourvus par la **mobilité interne (20.8% en 2012)**.

Pour satisfaire à ses objectifs de recrutement, les axes d'amélioration liés au traitement des candidatures et au développement du sourcing ont été renforcés.

Ainsi, en 2013 :

- **l'exploitation du logiciel de gestion des candidatures « intuition »**, initiée en 2012, a été consolidée. Pour rappel, cet outil permet notamment d'optimiser la gestion des candidatures internes et externes, de constituer et d'exploiter les viviers de candidatures par métier.
- **Le site Amallia. Fr et son espace dédié à l'emploi**, développés en 2012, sont venus compléter les outils de sourcing et ont permis l'embauche de 30 collaborateurs (15 en 2012). Cette forte croissance de recrutement avec notre site devrait se poursuivre grâce au développement de la marque employeur du Groupe Amallia.
- **La diversification des sites extérieurs**, dédiés à l'emploi, tels que : Régionsjob, Keljob, Monster, Indeed, Job Lyon, Union sociale pour l'habitat... a été maintenue.
- **L'adhésion à la « Charte 100 entreprises pour l'emploi »** animée par la Maison de l'emploi et de la formation (MDEF) de Lyon a été renouvelée. Le Groupe Amallia et 137 autres entreprises sont mobilisées aux côtés de la MDEF. Une charte d'engagement pour développer des actions concrètes en faveur de l'emploi et de la formation a été signée.

Rappel des actions choisies par le groupe Amallia : faire appel à la MDEF pour ses recrutements, participer aux Datings emploi organisés par la MDEF, développer des actions alliant formation et emploi par le biais du CARED pour les publics éloignés de l'emploi.

- **La participation à des forums d'emplois** a été poursuivie : la semaine pour l'emploi organisée par le Pôle Emploi, Forums et Handicapés organisés par l'ADAPT, rencontres « Job dans la ville » organisées par l'association « Sport dans la ville ».

Ainsi, une dizaine de collaborateurs ont été embauchés à la suite de ses rencontres (postes de Conseiller clientèle, Assistant métiers, Assistant gestion des prêts, Technico-commercial et Responsable clientèle).

- **Une utilisation maîtrisée des prestataires externes** (cabinet de recrutement et intérim) notamment sur des compétences spécifiques (en 2013 : 3 recrutements par des prestataires externes en placement, 6 recrutements par l'intérim).



Handicap/Diversité

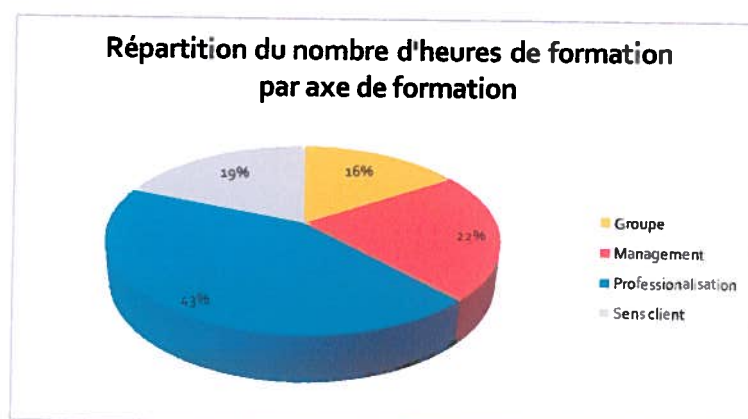
La démarche Diversité et Handicap engagée par la direction des ressources humaines en 2012 avait abouti à un diagnostic puis à un plan d'actions sur l'emploi de personnes en situation de handicap.

Ce plan a été mis en œuvre durant l'année 2013 et s'est traduit par les actions principales suivantes :

- Poursuite de notre collaboration avec des prestataires spécialisés dans le recrutement de personnes handicapées : TH Conseil et Talenteo.
En 2013, le Groupe Amallia est également devenu membre fondateur du groupement d'employeurs porté par Handi Lyon Rhône.
- Participation à différents forums réunissant employeurs et travailleurs handicapés en recherche d'emplois.
- Développement d'un plan de communication via les réseaux sociaux avec l'ouverture en octobre 2013 d'une page facebook « Amallia la diversité nous réussit ».
- Mise en place avec l'aide de la fédération des ESH d'une formation de sensibilisation aux handicaps à destination des managers, cette action se poursuivra en 2014.
- Sensibilisation et accompagnement des acteurs de l'entreprise pour faire appel au secteur protégé lors d'achat de prestations (ESAT).

Formation

- **1,87 %** de la masse salariale d'Amallia ont été investis dans la formation professionnelle (réalisée en externe et en interne) au regard de l'obligation légale de 1.6%
- **125 collaborateurs, soit plus de 50 % de l'effectif d'Amallia**, ont suivi une action de formation durant l'année 2013, ce qui représente près de **208 jours de formation**
 - Dont 49 jours animés en interne par des collaborateurs du Groupe Amallia (et dont 3 jours animés par des collaborateurs d'Amallia)
- **12 collaborateurs ont mobilisé leur Droit Individuel à la formation (DIF)** sur les thèmes de la communication, des techniques commerciales et de la bureautique
 - ce qui représente 26 jours de formation



Mise en place de la journée « Mieux comprendre Amallia Action logement et ses services »

Dans la continuité de la journée « Mieux comprendre le Groupe Amallia » (mise en place depuis 2012), la première journée « Mieux comprendre Amallia Action logement et ses services » a eu lieu. (6 collaborateurs d'Amallia, 3 d'Equature et 1 conseiller clientèle d'Infos services étaient présents)

Animé en interne, par un binôme de collaborateurs des Directions territoriales d'Ile de France et des Savoie, la journée s'est déroulée de manière dynamique et très riche en échanges et en questions, notamment autour de l'actualité de l'UESL, des produits et services. Elle a permis aux participants de mieux comprendre le rôle de chaque métier et les interactions entre les services, ce qui permettra de mieux orienter les clients et prospects.

Ce séminaire se poursuivra à raison de 2 à 3 groupes par an.

Egalité Homme/ Femme : zoom sur le projet FORMAFAME

Amallia participe au projet FORMAFAME développé par OPCALIA Rhône-Alpes visant à favoriser la formation des femmes au travers de subventionnement de plusieurs dispositifs et notamment :

- Les actions de formation au profit des femmes de 45 ans et plus
- Les actions au profit des femmes dans le cadre du DIF
- Les actions au profit des femmes de retour de congé parental.

Ce projet permet de bénéficier de cofinancements du Fonds Social Européen (FSE) pour plusieurs collaboratrices d'Amallia à hauteur de 40 % des coûts pédagogiques

En 2012, Amallia poursuit son engagement dans ce projet, la subvention (près de 3 500 €) au titre de 2012 devrait être perçue prochainement (soit fin 2013 ou début 2014)

Zoom sur l'alternance

En 2013, Amallia a accueilli **1 stagiaire** et aucun contrat en alternance.

Amallia n'est pas soumise à la taxe d'apprentissage. La taxe d'apprentissage a pour but de financer le développement des formations technologiques et professionnelles (délivrées par les centres de formation des apprentis – CFA – et de toutes écoles). Elle est versée par les entreprises employant des salariés et exerçant une activité commerciale, industrielle ou artisanale.

Néanmoins d'autres sociétés du Groupe (Equature, Promelia et Alliade habitat) sont soumises à la taxe d'apprentissage, ce qui nous permet de la verser à certains de nos partenaires ou adhérents ; ainsi nous avons versé au titre de 2013 :

- Aux centres de formation des apprentis (CFA) suivants :
 - Centre Gustave Eiffel (CFA du Groupe Bouygues)
 - CFA Sport et animation de l'UCPA
 - Institut de formation professionnelle 43
 - CFA Forma Sup (alternants accueillis au sein d'Amallia Organisation et Amallia Systèmes d'Information)
 - CFA ICOF (alternant accueilli au sein d'Amallia Organisation)
- Et aux écoles suivantes :
 - EM Lyon
 - Medef du Rhône Alpes (« connaissance de l'entreprise »)
 - Sciences U
 - Sport dans la ville
 - Lycée Carrel
 - Lycée Tezenas (ASSE Loire)



Affectation du résultat 2013 d'Amallia

Le résultat net de l'exercice clos doit être affecté de la manière suivante :

- Le bénéfice est affecté en priorité au compte de report à nouveau dans la limite du solde débiteur de ce compte
- Lorsque le surplus éventuel est inférieur au total du prélèvement pour frais de gestion et des plus-values de cessions de titres sur fonds réglementés, il est affecté intégralement à la réserve PEEC (participation des employeurs à l'effort de construction, ex-fonds réglementés)
- Lorsque le surplus éventuel est supérieur au total ci-dessus, une fraction de 50% de ce dépassement peut être affectée à la réserve PSEEC (participation supplémentaire des employeurs à l'effort de construction, ex-fonds non réglementés)

En conséquence, il est proposé l'affectation du résultat net 2013 ci-après.

Résultat 2013	2 979 368,39
Report à nouveau débiteur	0,00
Report à nouveau après affectation	0,00
Solde à affecter	2 979 368,39
Plus value sur cessions de titres fonds réglementés	0,00
Prélèvement frais de gestion	3 387 185,00
50% du solde (affectable sur réserve PSEEC)	0,00
Réserve pour activités réglementées PEEC (1)	2 979 368,39
Réserve pour autres activités PSEEC (2)	0,00
Total du résultat affecté (1+2)	2 979 368,39



Annexes

- **Bilan de la convention d'objectifs UESL 2013**
- **Documents d'arrêté de comptes 2013 d'Amallia**



Bilan de la convention d'objectifs UESL 2013

en k€	Rappel 2012				Objectifs 2013				
AMALLIA OBJECTIFS D'EMPLOIS	objectifs UESL 2012	Réalisé 2012	réalisé en %	Pénalité UESL	objectifs UESL 2013	Engagements 2013	en % objectif UESL	Pénalité UESL	commentaires
Dotations en Fonds Propres	9 000	8 941	99,3%		9 900	9 888	99,9%		
Subventions logement social	5 020	4 511	89,9%	7	18 335	16 499	90,0%	3	non versée (< 20 k€)
Subventions surcharge fondère					11 978	10 419	87,0%	0	à priori 0 selon réalisé national provisoire (112 MC)
Offre Colocation jeunes					10 900	585	5,4%	?	pénalité 9 225 k€ : à priori annulée
Obligations		0							
Prêt In Fine	23 000	20 726	90,1%						
-total Fonds propres, subventions et quasi FP	37 020	34 178	92,3%		51 113	37 391	73,2%		
Prêts au logement social (PLUS / PLAI)					43 600	46 246	106,1%		
Prêts au logement social (PLS / PSLA)	23 000	22 974	99,9%		16 400	17 961	109,5%		Refinancés par emprunt CDC
Prêts restructuration patrimoine obsolète					4 000	4 283	107,1%		
Prêts logements intermédiaires PLI					2 480	2 480	100,0%		
Sous-total prêts amortissables	23 000	22 974	99,9%		66 480	70 970	106,8%		
Structures collectives (hors FTM et Saisonnières)	4 311	4 737	109,9%		7 880	7 620	96,7%		Refinancé par emprunt CDC
FTM et Saisonnières									hors suivi d'objectifs
Actions dans les territoires spécifiques Pers Physiques					0	1 472			
Actions dans les territoires spécifiques Pers Morales	4 960	5 409	109,1%		6 800	5 447	101,8%		
Financement d'organismes facilitant l'accès et le maintien dans le logement	800	776	97,0%		873	680	77,9%		
Sous-total divers	10 071	10 922	108,5%		15 553	15 219	97,9%		
Total PERSONNES MORALES	70 091	68 074	97,1%		133 146	123 580	92,8%		Hausse de 82% entre 2012 et 2013
Aides aux ménages									
Prêts ACCESSION	46 000	61 949	134,7%		46 000	52 699	114,6%		
Prêts travaux	18 500	7 491	40,5%		10 000	4 968	49,7%		
Sous-total Accession+Travaux	64 500	69 440	107,7%		56 000	57 667	103,0%		objectifs fongibles (accession + travaux)
AVANCES LOCA-PASS@	7 400	6 687	90,4%		5 700	6 104	107,1%		transfert de 300 k€ d'objectifs à CILEO mutualisées
GARANTIES LOCA-PASS@ (mises en jeu)	7 810	7 010	89,8%		7 600	7 156	94,2%		
Sous-total Accès au logement locatif	15 210	13 697	90,1%		13 300	13 260	99,7%		
subventions - AIDE MOBILI-PASS@		2 555			2 000	1 990			
prêts - AIDE MOBILI-PASS@	4 976	228			240	99			
subventions - Aides Mobili-jeunes		2 355	89,0%	60	4 100	2 558		1 008	Objectifs fongibles mais inatteignables / engagements sur 10 mois
Prêts relais mobilité	800	0			310	330			
ANI Logements des jeunes (Mobili jeune+SC)	1 914	1 788	93,4%						
Sous-total Mobilité + ANI	7 690	6 926			6 650	4 977	74,8%		
Prêts SECURI-PASS@		19							
Autres aides - REPIPO	1 345	703	67,6%		1 800	1 394	77,4%		sans pénalité, mutualisées dans la limite de 110%
Autres aides - ATQ		187							
Sous-total Aides à caractère social	1 345	909			1 800	1 394	77,4%		
Total PERSONNES PHYSIQUES	88 745	90 972	102,5%		77 750	77 298	99,4%		
TOTAL GENERAL	158 836	159 046	100,1%	60	210 896	200 878	95,2%	1 008	
Accord ANI (en nombre de logements)									
Production de logements jeunes	830	1 219	146,9%		1 360	1 678	123,4%		
Attributions supplémentaires logements et hébergement aux jeunes	233	220	94,4%	13	191	223	116,8%		transfert d'objectifs 50 log à CILEO



Documents d'arrêté de comptes 2013 d'Amallia



I. Bilan		AMALLIA			EXERCICE :		31/12/2013
ACTIF		Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAC	Fonds issus de la PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Actif immobilisé							
Immobilisations incorporelles					2 723 017	2 723 017	2 568 212
- Amortissements et dépréciations					-2 569 957	-2 569 957	-2 521 408
Immobilisations corporelles					12 049 273	12 049 273	12 318 736
- Amortissements et dépréciations					-7 250 448	-7 250 448	-7 294 842
Participations		68 369 363		26 410 039	0	94 779 402	86 515 528
- Dépréciations		0		0	-228 983	-228 983	-148 870
Créances sur l'UESL (1)		250 912 242			0	250 912 242	237 541 635
- Dépréciations		0			0	0	0
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL (1)		107 056 030		20 546 010	562 377	128 164 417	129 793 554
- Dépréciations		0		0	-1 230 289	-1 230 289	-1 232 456
Créances rattachées aux autres participations (1)		97 122 909		3 478 817	977 801	101 579 527	105 449 028
- Dépréciations		0		0	0	0	0
Prêts aux personnes morales et autres organismes (1)		622 155 807		627 567	5 003 806	627 787 180	634 449 874
- Dépréciations		0		0	-918 657	-918 657	-585 679
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion (1)		539 125 420	363 723	10 608 289	969 747	551 067 179	573 592 625
- Dépréciations		-36 390 355		-182 536	-18 627 374	-55 200 264	-54 720 291
Autres immobilisations financières (1)		826 585		1 235	2 818 619	3 646 439	3 528 581
- Dépréciations		0		0	-11 434	-11 434	-11 434
Total I	Brut	1 685 568 356	363 723	61 671 957	25 104 641	1 772 708 678	1 785 757 773
	Amortissements et dépréciations	-36 390 355	0	-182 536	-30 837 142	-67 410 032	-66 514 979
	Net	1 649 178 002	363 723	61 489 421	-5 732 500	1 705 298 646	1 719 242 794
Actif circulant							
Créances usagers et comptes rattachés (2)					930 177	930 177	825 024
- Dépréciations					-791 671	-791 671	-668 979
Créances pour transferts et subventions à recevoir (2)		0				0	0
- Dépréciations		0				0	0
Créances UESL - Opérations courantes (2)		2 749 224				2 749 224	1 865 343
- Dépréciations		0				0	0
Autres créances (2)					1 271 511	1 271 511	827 728
- Dépréciations					-1 174	-1 174	-1 174
Valeurs mobilières de placement					81 825 120	81 825 120	60 629 409
- Dépréciations					0	0	0
Disponibilités					111 211 421	111 211 421	140 267 663
Charges constatées d'avance (2)					2 883 426	2 883 426	3 291 024
Total II	Brut	2 749 224	0	0	198 121 656	200 870 880	207 706 193
	Dépréciations	0	0	0	-792 845	-792 845	-670 152
	Net	2 749 224	0	0	197 328 811	200 078 035	207 036 040
Comptes de liaison entre fonds (III)		157 565 999	3 438 144	3 900 857		164 905 000	159 410 379
TOTAL ACTIF (I + II + III)	Brut	1 845 883 579	3 801 867	65 572 814	223 226 297	2 138 484 558	2 152 874 345
	Amortissements et dépréciations	-36 390 355	0	-182 536	-31 629 986	-68 202 877	-67 185 131
	Net	1 809 493 225	3 801 867	65 390 278	191 596 310	2 070 281 680	2 085 689 213
(1)	Dont à moins d'un an (brut)						
(2)	Dont à plus d'un an (brut)						



I. Bilan						
AMALLIA				EXERCICE : 31/12/2013		
PASSIF	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Fonds issus de la PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Fonds propres						
Fonds associatifs sans droit de reprise	0			0	0	
Écarts de réévaluation					0	
Réserves	313 192 550		60 501 637		373 694 187	368 818 744
Report à nouveau					0	-2 278 584
Résultat de l'exercice				2 979 368	2 979 368	7 154 027
Subventions d'investissement					0	
Total I	313 192 550	0	60 501 637	2 979 368	376 673 555	373 694 187
Fonds et dettes issus des vers. des employeurs à l'effort de construct*						
Subventions reçues affectées à des emplois	657 433 938	3 115 894	4 050 071		664 599 903	666 618 480
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois	123 759 947	685 973	15 115		124 461 035	122 467 644
Fonds reçus sous forme de prêts (1)	534 964 736		823 455	161 369	535 949 560	529 147 605
Fonds en vue de souscription de titres (1)					0	0
Provisions pour engagements à réaliser	177 965 421				177 965 421	191 031 879
Total II	1 494 124 043	3 801 867	4 888 641	161 369	1 502 975 920	1 509 265 609
Provisions						
Provisions pour risques				476 317	476 317	280 883
Provisions pour charges				2 850 839	2 850 839	2 701 267
Total III	0	0	0	3 327 156	3 327 156	2 982 150
Autres dettes						
Dettes financières (2) (3)	0			10 003 586	10 003 586	29 963 579
Dettes UESL - Opérations courantes (3)	2 013 754				2 013 754	89 609
Dettes pour transferts et subventions à payer (3)	162 878				162 878	348 034
Autres dettes diverses (3)				10 219 832	10 219 832	9 935 665
Produits constatés d'avance (3)					0	0
Total IV	2 176 632	0	0	20 223 418	22 400 049	40 336 887
Comptes de liaison entre fonds (V)				164 905 000	164 905 000	159 410 380
TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)	1 809 493 224	3 801 867	65 390 278	191 596 310	2 070 281 680	2 085 689 213
(1)	Dont à moins d'un an					
	Dont à plus d'un an					
(2)	Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque					
(3)	Dont à moins d'un an					
	Dont à plus d'un an					



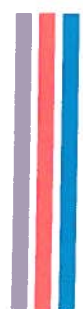
II. Compte de résultat		AMALLIA			EXERCICE : 31/12/2013	
Charges	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAC	Fonds issus de la PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Charges courantes non financières (1)						
Sous-traitance intra-groupe				6 565 095	6 565 095	6 038 641
Achats et charges externes (2)				7 978 368	7 978 368	9 058 126
Impôts, taxes et versements assimilés				1 058 714	1 058 714	935 390
Charges de personnel				11 020 346	11 020 346	11 697 916
Subventions versées					0	0
Politiques nationales	78 360 629				78 360 629	117 441 589
Filiales et entreprises liées au CIL	1 657 500	0	0		1 657 500	0
Autres personnes morales	16 855 226	0	0		16 855 226	18 709 377
Personnes physiques	4 467 980	2 970	0		4 470 950	2 581 466
Fonds versés à d'autres collecteurs financiers	0	0	0		0	0
Opérations de péréquation et de mutualisation -Fonds versés à l'	5 539 243				5 539 243	1 576 498
Participation au fonds de garantie ANPEEC	0				0	0
Prélèvements autorisés sur les ressources de la participation à l'	6 814 505	29 572			6 844 077	7 812 398
Créances irrécouvrables et transformations	742 603	0	3 295	372 666	1 118 563	1 736 464
Dotations aux amortissements, aux dépréciations, aux provisions et aux engagements à réaliser		0	0	0	0	0
Dotations aux amortissements				373 032	373 032	418 030
Dotations aux dépréciations	4 028 075	0	204 853	191 072	4 424 000	5 078 865
Dotations aux provisions et pour engagements à réaliser	166 413 974	813	0	286 745	166 701 531	177 114 538
Autres charges				13 068	13 068	4 037
Total I	284 879 735	33 355	208 148	27 859 105	312 980 343	360 203 333
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)						
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				3 057 339	3 057 339	2 622 565
Intérêts et charges assimilées (3) (4)	1 057 097			743 009	1 800 106	2 337 435
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					0	0
Total III	1 057 097	0	0	3 800 348	4 857 445	4 960 000
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion				0	0	30 029
Sur opérations en capital				0	0	0
Valeurs comptables des éléments immobilisés et financiers cédés				2 849 957	2 849 957	17 665 625
Autres				2 757	2 757	
Dotations aux dépréciations et aux provisions				9 924	9 924	
Total IV	0	0	0	2 862 639	2 862 639	17 695 654
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)				526 268	526 268	44 587
Transfert des ressources non affectées (VII)	123 759 947	726 044	15 115		124 501 106	122 507 715
Solde des opérations sur fonds affectés = Excédent (VIII)	0	874 097	32 768		906 865	885 815
Total des charges (I + II + III + IV + V + VI + VII + VIII)	409 696 779	1 633 496	256 031	35 048 360	446 634 666	506 297 103
Solde créditeur = Excédent (5) (6)				2 979 368	2 979 368	7 154 027
TOTAL GÉNÉRAL	409 696 779	1 633 496	256 031	38 027 728	449 614 034	513 451 130
(1) - Dont charges afférentes à des exercices antérieurs						
(2) - Y compris :						
L. L. U. Redevances de crédit-bail mobilier						
L. L. U. Redevances de crédit-bail immobilier						
(3) - Dont intérêts concernant les entreprises liées						
(4) - Dont intérêts concernant l'UESL						
(5) - Dont résultat exceptionnel avant impôt						
(6) - Dont plus-values et boni de liquidation sur les actifs financés avec les fonds PEEC						



II. Compte de résultat						
AMALLIA				EXERCICE : 31/12/2013		
Produits	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAF	Fonds issus de la PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Produits courants non financiers (1)						
Production vendue				1 213 078	1 213 078	760 917
Production immobilisée				0	0	0
Prélèvement pour frais généraux				3 387 185	3 387 185	4 037 807
Autres prélèvements pour frais de gestion				1 839 364	1 839 364	1 926 607
Prélèvement pour cotisations				1 617 529	1 617 529	1 847 984
Subventions d'exploitation					0	0
Subventions reçues et fonds assimilés					0	0
Subventions reçues	89 745 663	924 422	15 115		90 685 201	122 986 229
Fonds échus et prescrits	-8 609	0	0		-8 609	-14 034
Fonds reçus d'autres collecteurs financiers	0	0	0		0	0
Opérations de péréquation et de mutualisation					0	0
Fonds reçus de l'UESL	12 536 528				12 536 528	4 578 439
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions, engagements à réaliser et transferts de charges					0	0
Reprises sur amortissements					0	0
Reprises sur dépréciations	3 442 463		22 317	76 651	3 541 431	3 893 859
Reprises sur provisions et engagements à réaliser	179 473 901	1 347		151 507	179 626 755	48 793 609
Transferts de charges				87 359	87 359	56 753
Autres produits				31 280	31 280	32 890
Total I	285 189 946	925 769	37 432	8 403 951	294 557 098	188 901 061
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)						
Produits financiers						
De participation (2) (3)				3 326 771	3 326 771	3 194 051
De prêts aux personnes morales				9 801 331	9 801 331	9 806 777
De prêts aux personnes physiques				7 790 676	7 790 676	7 937 818
Des valeurs mobilières de placement				0	0	0
Autres intérêts et produits assimilés				3 161 946	3 161 946	1 623 056
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges				2 716 550	2 716 550	3 483 655
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				6 963	6 963	108 000
Total III	0	0	0	26 804 237	26 804 237	26 153 358
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion				0	0	210
Sur opérations en capital				0	0	0
Produits des cessions d'éléments d'actifs				2 819 541	2 819 541	23 076 056
Autres				0	0	0
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions et transferts de charges				0	0	0
Total IV	0	0	0	2 819 541	2 819 541	23 076 266
Report des ressources non affectées (V)	121 789 538	707 727	10 451		122 507 716	119 731 614
Solde des opérations sur fonds affectés = Déficit (VI)	2 717 295		208 148		2 925 442	155 588 831
Total des produits (I + II + III + IV + V + VI)	409 696 779	1 633 496	256 031	38 027 729	449 614 034	513 451 130
Solde débiteur = Déficit (5) (6)						
TOTAL GÉNÉRAL	409 696 779	1 633 496	256 031	38 027 729	449 614 034	513 451 130
(1) : Dont produits afférents à des exercices antérieurs						
(2) : Dont produits concernant les entreprises liées						
L L L Revenus des titres de participation						
L L L Revenus des autres formes de participation						
L L L Revenus des créances rattachées						
(3) : Dont intérêts concernant l'UESL						
(4) : Dont résultat exceptionnel avant impôt						
(5) : Dont plus-values et boni de liquidation sur les actifs financés avec les fonds PEEC						



3ème PARTIE



Comptes et Activités 2013 Filiales d'Amallia



Les activités immobilières 2013

	LOGEMENTS								RESIDENCES (équivalents logements)				
	Fin 2012	Livraisons	Acquisi° / Améliora°	Acquisi° en bloc	Ventes	Démolition	Autre	Fin 2013	Fin 2012	Acquisi° / Livraisons	Ventes	Autre	Fin 2013
Alliade Habitat	30 000	231	98	580	-126	0	-35	30 748	1 200	0	0	20	1 220
Sofilogis	3 239	109	0	0	-1	-14	0	3 333	0	0	0	0	0
Habitat BVS	4 574	123	0	0	-19	-40	0	4 638	71	0	0	0	71
Foyer Vellave	2 793	93	0	0	-24	-10	7	2 859	354	0	0	0	354
SIKOA	6 855	303	0	0	-9	-48	0	7 101	59	0	0	0	59
TOTAL ESH	47 461	859	98	580	-179	-112	-28	48 679	1 684	0	0	20	1 704
Promélia	2 494	0	0	93	-9	0	-29	2 549	0	0	0	0	0
FALY	319	0	16	42	0	0	31	408	197	0	0	0	197
SIRUL	214	0	0	0	0	0	50	264	0	0	0	0	0
JARDINS NYPHÉE	31	0	0	0	0	0	-31	0	0	0	0	0	0
SCI Enghien	11	0	0	0	0	0	0	11	0	0	0	0	0
COGIMO	4	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0
SCI Paul Valéry	3	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0
SCI Logiciel	50	0	0	0	0	0	-50	0	0	0	0	0	0
SCI Les Sorbiers	114	0	0	0	0	0	0	114	0	0	0	0	0
Epergos Habitat	83	2	0	0	0	0	0	85	0	0	0	0	0
SCI Berjallienne	294	0	0	0	0	0	0	294	0	0	0	0	0
SCI du 4 janvier	15	0	0	0	0	0	0	15	0	0	0	0	0
SCI La Rivoise	3	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0
SCI La Grande Rue	15	0	0	0	0	0	0	15	0	0	0	0	0
SCI La Laurentine	1	0	0	0	-1	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL AUTRES FILIALES	3 651	2	16	135	-10	0	-29	3 765	197	0	0	0	197
TOTAL	51 112	861	114	715	-189	-112	-57	52 444	1 881	0	0	20	1 901

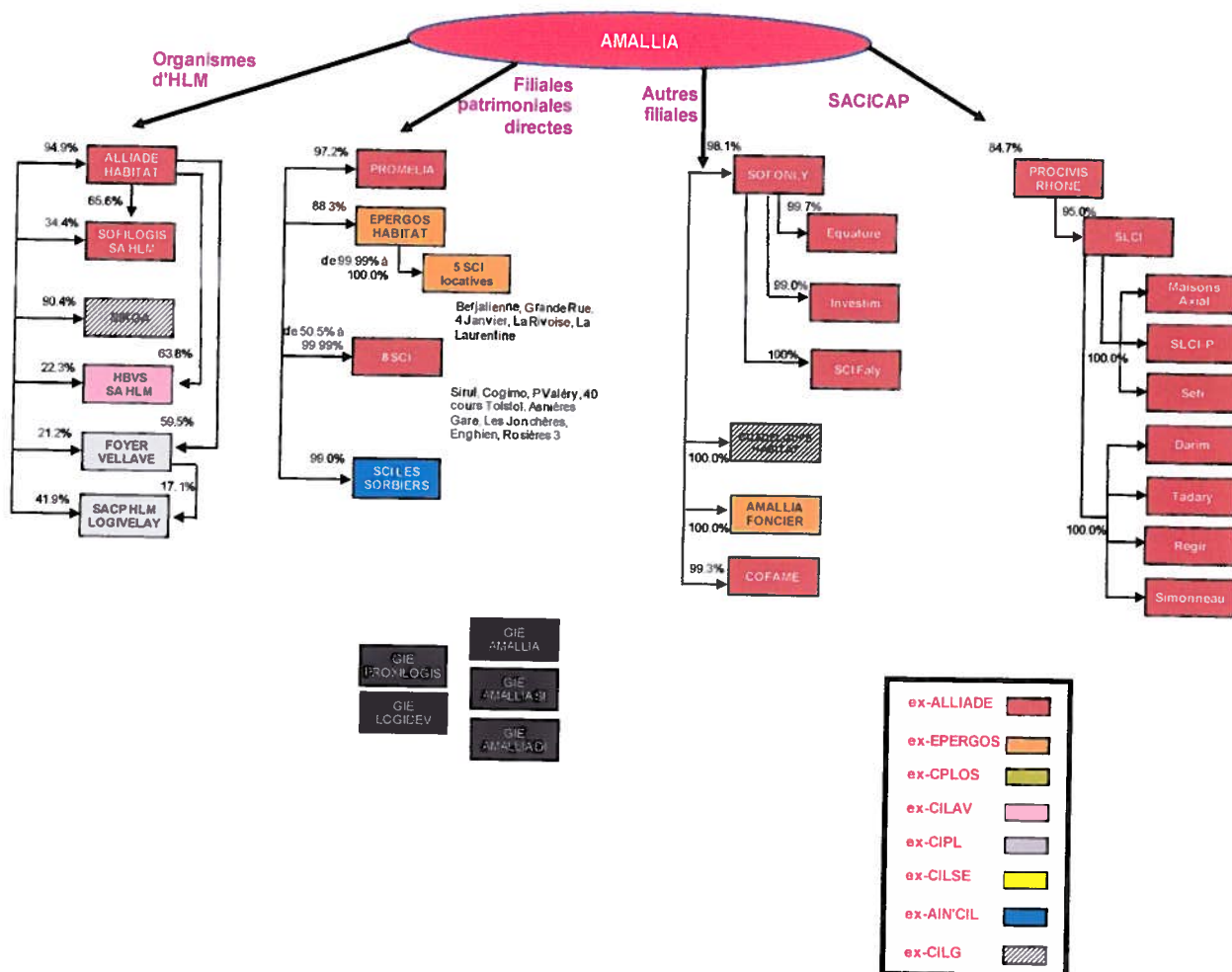


4ème PARTIE



Organigramme juridique du groupe Amallia au 31 décembre 2013





5ème PARTIE



La gouvernance d'Amallia au 31 décembre 2013



CONSEIL D'ADMINISTRATION

PRESIDENT : JEAN-FRANÇOIS BERGER

1ERE VICE-PRESIDENTE : JACQUELINE ERROT

VICE-PRESIDENT : JEAN-PIERRE LOURDAIS

PRESIDENTS D'HONNEUR : ALAIN BOCCARD ET HERVE LAURENT

Directeur Général : Pascal PARENT

Par Assemblée Générale Extraordinaire en date du 27 juin 2013, notre Association a supprimé les dispositions transitoires du titre huitième de ses statuts. En conséquence, il a été mis fin aux fonctions d'administrateurs des dix personnes physiques représentant les membres actifs de l'Association au Conseil d'Administration. Ces anciens administrateurs constituent désormais un collège consultatif invité à participer, sans pouvoir prendre part aux votes, aux réunions du Conseil d'Administration, en leur nouvelle qualité d'auditeurs.

ADMINISTRATEURS AVEC VOIX DELIBERATIVE

Collège des organisations syndicales d'employeurs

représentants désignés par :

Le MEDEF

Titulaires	Suppléants
Pierre ALLOIN	Gérard PARET
Jean-François BERGER, Président	François VIDAL
Pierre BERGERON	Jean-Pierre LENHOF
Thierry EUSTACHY	Christophe POLLET
Michel GALLET	René Marc VOISIN
Philippe MARIN	Xavier DELATTRE
Bruno MIRIEU DE LABARRE	Jean-Louis JOLY
Gilles MOLLARD	Guy SANSANO

La CGPME

Titulaires	Suppléants
Jean-Pierre LOURDAIS, Vice-président	Frédéric GLENARD
Yves POMMIER	Yves AUJOLAT

Collège des organisations syndicales de salariés

représentants désignés par :

La CFDT

Titulaires	Suppléants
Rémy GOTTE	Vincent VIRGONE
Henri PACAUD	Thierry FORT

La CFE-CGC

Titulaires	Suppléants
Yvan FRANCHINI	Alain COCHARD
Arnaud ROBILLARD	Aziz ABERKANE

La CFTC

Titulaires	Suppléants
Pierre-Jean LOURD	Guy BENOIST
Jean MOREL	Christian BURRI

La CGT

Titulaires	Suppléants
Jacqueline ERROT, 1ère Vice-présidente	Jean-Louis DUMAS
Bernard GIL	Jean Raymond MURCIA

La CGT-FO

Titulaires	Suppléants
Jean-Yves DELAGRANGE	Jean-Jacques GRANAT
Jean-Pierre GILQUIN	Claude RUE



AUDITEURS SANS VOIX DELIBERATIVE

Auditeurs issus de la suppression du collège des membres élus

- Ivan AUBONNET, sur proposition de la Société AUBONNET et FILS
- Jacky BALLINGER, sur proposition de la Fédération CFDT PSTE
- Murielle CHANTELOT, sur proposition de la Société ADECCO
- Paul CHANUT, sur proposition de la Société CHANUT
- Christian DEPERY, sur proposition de la Société La PRECISION
- Gérard DEYGAS, sur proposition de l'ESH FOYER VELLAVE
- Philippe FLORENTIN, sur proposition de la CCI de Lyon
- Michel MARECHAL-DUBOURG, sur proposition de la Société CHAUSSURES DUBOURG
- Wilfrid SAUVAGE, sur proposition du GSHH
- Alain VIALLE, sur proposition de la CAF de l'Ardèche

Autres auditeurs

- Michel BRIZARD, représentant la Direction Territoriale Amallia " Antilles-Guyane "
- Xavier GROS
- Michel ROUAULT, représentant la Caisse d'Epargne Rhône-Alpes

Au cours de l'exercice, le Conseil d'Administration d'Amallia s'est réuni aux dates suivantes :

- | | |
|-------------------|---------------------|
| - 19 février 2013 | - 27 juin 2013 |
| - 11 avril 2013 | - 17 septembre 2013 |
| - 30 avril 2013 | - 8 octobre 2013 |
| - 16 mai 2013 | - 19 décembre 2013 |
| - 11 juin 2013 | |

Evènements intervenus postérieurement à la date du 31 décembre 2013

Le MEDEF Rhône-Alpes a nommé Monsieur Xavier GROS, Auditeur, en qualité d'Administrateur titulaire d'Amallia en remplacement de Monsieur Bruno MIRIEU de LABARRE à effet du 1^{er} février 2014.

Monsieur Xavier GROS a succédé à Jean-François BERGER à la présidence d'Amallia le 17 mars 2014.

COMMISSAIRE AUX COMPTES TITULAIRE :
PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDIT – 20 RUE GARIBALDI – 69006 LYON

COMMISSAIRE AUX COMPTES SUPPLEANT :
ETIENNE BORIS – 63 RUE DE VILLIERS – 92200 NEUILLY-SUR-SEINE



INSTANCES RATTACHEES AU CONSEIL D'ADMINISTRATION D'AMALLIA

Le Bureau

Collège des organisations syndicales d'employeurs

Jean-François BERGER, Président	MEDEF
Pierre BERGERON	MEDEF
Thierry EUSTACHY	MEDEF
Jean-Pierre LOURDAIS, Vice-président	CGPME

Collège des organisations syndicales de salariés

Jacqueline ERROT, 1^{ère} Vice-présidente	CGT
Yvan FRANCHINI	CFE-CGC
Henri PACAUD	CFDT

Au cours de l'exercice, le Bureau d'Amallia s'est réuni aux dates suivantes :

- 23 janvier 2013
- 28 mars 2013
- 19 novembre 2013

Le Comité Paritaire des Emplois

Collège des organisations syndicales d'employeurs

Pierre ALLOIN	MEDEF
Jean-François BERGER, Président	MEDEF
Pierre BERGERON	MEDEF
Thierry EUSTACHY	MEDEF
Michel GALLET	MEDEF
Gilles MOLLARD	MEDEF
Jean-Pierre LOURDAIS, Vice-président	CGPME

Collège des organisations syndicales de salariés

Jean-Yves DELAGRANGE	CGT-FO
Jacqueline ERROT, 1^{ère} Vice-présidente	CGT
Bernard GIL	CGT
Rémy GOTTE	CFDT
Jean MOREL	CFTC
Henri PACAUD	CFDT
Arnaud ROBILLARD	CFE-CGC

Au cours de l'exercice, le Comité Paritaire des Emplois d'Amallia s'est réuni aux dates suivantes :

- 28 mars 2013
- 12 décembre 2013

Evènements intervenus postérieurement à la date du 31 décembre 2013

En application du nouveau Règlement Intérieur d'Amallia, le nombre de membres siégeant au Comité Paritaire des Emplois a été ramené de 14 à 10. Ainsi, par délibération du Conseil d'Administration d'Amallia en date du 18 février 2014, ne siègent plus au Comité Paritaire des Emplois Madame ERROT et Messieurs ALLOIN, GALLET et PACAUD



Le Comité Financier

Collège des organisations syndicales d'employeurs

Jean-François BERGER, Président	MEDEF
Michel GALLET	MEDEF
Yves POMMIER	CGPME

Collège des organisations syndicales de salariés

Jean-Yves DELAGRANGE	CGT-FO
Bernard GIL	CGT
Arnaud ROBILLARD	CFE-CGC

Au cours de l'exercice, le Comité Financier d'Amallia s'est réuni aux dates suivantes :

- 28 mars 2013
- 16 mai 2013
- 12 décembre 2013

Le Comité de Nomination et de Rémunération

Collège des organisations syndicales d'employeurs

Jean-François BERGER, Président	MEDEF
Jean-Pierre LOURDAIS, Vice-président	CGPME

Collège des organisations syndicales de salariés

Pierre-Jean LOURD	CFTC
-------------------	------

Au cours de l'exercice, le Comité de Nomination et de Rémunération d'Amallia s'est réuni aux dates suivantes :

- 16 mai 2013
- 17 septembre 2013

Le Comité des Droits Ouverts

Titulaires	Suppléants
<i>Collège des organisations syndicales d'employeurs</i>	
Jean-François BERGER, Président (MEDEF)	Pascal PARENT (Directeur Général)
<i>Collège des organisations syndicales de salariés</i>	
Yvan FRANCHINI (CFE-CGC)	Arnaud ROBILLARD (CFE-CGC)
Jean-Yves DELAGRANGE (CGT-FO)	Stéphane SAINT-SARDOS (Directeur Financier)

Au cours de l'exercice, le Comité des Droits Ouverts d'Amallia a examiné 18 recours dans le cadre de consultations écrites.

Evènements intervenus postérieurement à la date du 31 décembre 2013

Le 17 mars 2014, Monsieur Xavier GROS a succédé à Jean-François BERGER à la présidence des instances rattachées au Conseil d'Administration d'Amallia.



INSTANCES COMMUNES AU GROUPE AMALLIA

Le Comité d'Audit Groupe

Membres	Structures représentées
Lucien DUTHEIL	Promélia
Jacqueline ERROT, Présidente du Comité	Amallia
Marc LACONDEMIN	Habitat BVS
Pierre-Jean LOURD	Sofilogis
Jean-Pierre LOURDAIS	Alliade Habitat
Jean-Jacques MATHIAS	Sofonly
Gilles MOLLARD	Amallia
Jack OLIVIER	Foyer Vellave

Au cours de l'exercice, le Comité d'Audit du Groupe Amallia s'est réuni aux dates suivantes :

- 21 février 2013
- 17 septembre 2013
- 13 décembre 2013

La Commission d'Appel d'Offres Groupe

Jean-Noël BALAY
Bernard FENOGLIO
François ISAAC
Jean-François LEVENQ, Président de la Commission
Michel MARECHAL-DUBOURG
Robert RIAT

Au cours de l'exercice 2013, la Commission d'Appel d'Offre du Groupe Amallia s'est réunie aux dates suivantes :

- | | | | | |
|--------------|------------|----------------|---------------|---------------|
| - 08 janvier | - 10 avril | - 02 juillet | - 14 octobre | - 13 décembre |
| - 24 janvier | - 17 avril | - 23 juillet | - 25 octobre | - 19 décembre |
| - 05 février | - 25 avril | - 30 juillet | - 14 novembre | |
| - 20 février | - 16 mai | - 12 septembre | - 21 novembre | |
| - 19 mars | - 28 mai | - 24 septembre | - 28 novembre | |
| - 27 mars | - 13 juin | - 07 octobre | - 05 décembre | |



6ème PARTIE



Implantations d'Amallia au 31 décembre 2013



SIEGE SOCIAL

LE CHALLENGER – 3, AVENUE GEORGES POMPIDOU – 69003 LYON

AMALLIA ANTILLES-GUYANE

DIRECTION TERRITORIALE : RUE HINCELIN – 97110 POINTE-À-PITRE

AMALLIA BOURG-EN-BRESSE

DIRECTION TERRITORIALE : 247, CHEMIN BELLEVUE – 01960 PERONNAS

POINT D'ACCUEIL : LES SORBIERS – 18A, RUE DE LATTRE DE TASSIGNY – 01103 OYONNAX

AMALLIA ECONOMIE SOCIALE

DIRECTION METIER : 29, RUE MARSOULAN – 75012 PARIS

AMALLIA GRENOBLE

DIRECTION TERRITORIALE : 24, AVENUE DOYEN WEIL – 38000 GRENOBLE

AGENCE : 23, RUE ANTOINE CONDORCET – 38091 VILLEFONTAINE

AMALLIA ILE-DE-FRANCE

DIRECTION TERRITORIALE : TOUR GAMMA B – 197, RUE DE BERCY – 75012 PARIS

AMALLIA LYON

DIRECTION TERRITORIALE : LE CHALLENGER – 3, AVENUE GEORGES POMPIDOU – 69003 LYON

AGENCE : 39, RUE FERDINAND – 42000 SAINT-ETIENNE

AMALLIA MASSIF CENTRAL

DIRECTION TERRITORIALE : 71, FAUBOURG SAINT-JEAN – 43000 LE PUY-EN-VELAY

POINT D'ACCUEIL : 11, RUE JULES Maigne – 43100 BRIOUDE

AMALLIA DES SAVOIE

DIRECTION TERRITORIALE : 4, AVENUE DE CHAMBERY – 74000 ANNECY

AMALLIA VILLEFRANCHE-SUR-SAONE

DIRECTION TERRITORIALE : MAISON DE L'HABITAT – 20, RUE CLAUDE BERNARD – 69400 VILLEFRANCHE-SUR-SAONE

POINT D'ACCUEIL : PLACE AMBROISE CROIZAT – 69170 TARARE

POINT D'ACCUEIL : 54, RUE THIZY – 69470 COURS-LA-VILLE

POINT D'ACCUEIL : 5, RUE EDOUARD MILLAUD – 69240 THIZY (FERMETURE LE 31 DECEMBRE 2013)

