

accompagner

louer

acheter

aider

bouger

habiter

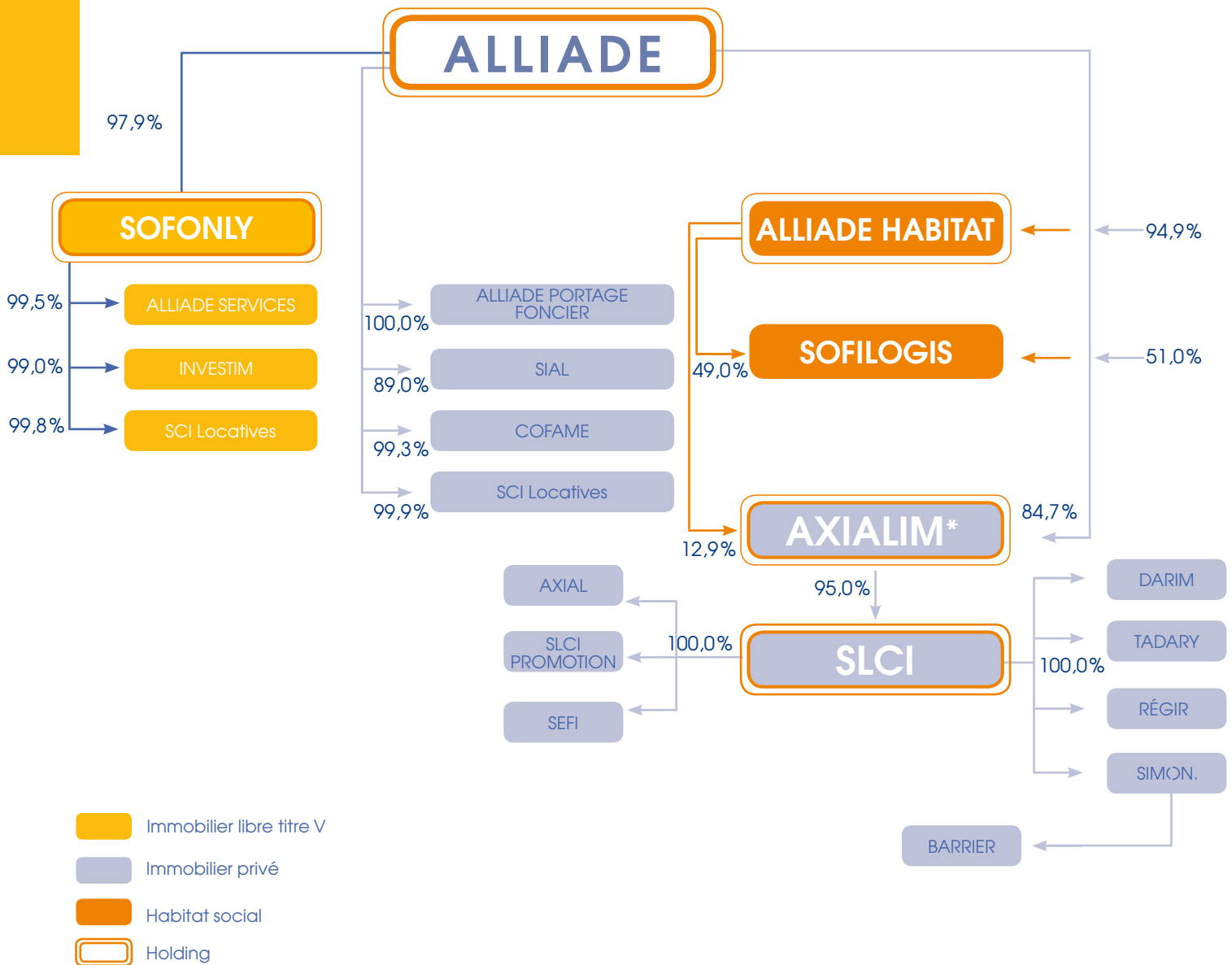
Éléments financiers

2008



alljade

Participations majoritaires à fin juin 2009



- Immobilier libre titre V
- Immobilier privé
- Habitat social
- Holding

*Devenue «Procivis Rhône»

1% LOGEMENT

ALLIADE

accompagner

louer

acheter

aider

bouger

habiter

BILAN ACTIF

ACTIF DU BILAN EN K€	2008	2007	ÉVOLUTION	2006
Immobilisations corporelles et incorporelles	740	477	263	341
Participations et créances rattachées	302 104	287 752	14 351	259 408
Prêts à personnes morales	349 400	342 176	7 224	356 081
Prêts à personnes physiques	386 457	403 837	-17 380	416 628
Autres immobilisations financières	4 988	5 216	-228	5 387
Total immobilisations financières	1 042 949	1 038 982	3 967	1 037 504
Créances diverses et assimilées	25 161	32 943	-7 783	30 131
Trésorerie	107 381	101 059	6 322	105 356
Total actif circulant	132 542	134 003	- 1 461	135 486
Total Actif	1 176 231	1 173 461	2 770	1 173 332

BILAN PASSIF

PASSIF DU BILAN EN K€	2008	2007	ÉVOLUTION	2006
Réserves réglementaires	172 766	166 323	6 443	156 354
Résultat de l'exercice	2 802	6 443	-3 640	9 969
Participation des employeurs reçue en subventions	669 654	667 778	1 876	667 339
Total ressources permanentes	845 221	840 543	4 678	843 662
Provisions pour risques et charges	2 833	2 748	85	2 779
Participation reçue en prêts ou pour souscription titres	257 106	248 292	8 814	243 359
Emprunt UESL	34 672	41 204	-6 532	47 608
Trésorerie passive	9 182	2 846	6 336	0
Autres dettes financières	561	320	241	878
Total dettes financières	301 521	292 662	8 858	291 845
Autres dettes	26 656	37 508	-10 852	35 046
Total Passif	1 176 231	1 173 461	2 770	1 173 332

ENGAGEMENTS DONNÉS

ENGAGEMENTS DONNÉS EN K€ (hors bilan)	2008	2007	ÉVOLUTION	2006
Engagement Renouvellement Urbain	34 611	26 238	8 373	28 296
Engagement Foncière Logement	27 474	44 563	-17 089	44 179
Engagement Financements à personnes physiques	28 159	20 516	7 642	22 381
Engagement Financements à personnes morales	60 248	52 742	7 506	51 042
Sous total engagements à court et moyen terme	150 491	144 060	6 432	145 897
Nantissement emprunt UESL 1998	61 806	71 948	-10 143	81 287
Nantissement fonds de soutien	1 175	1 881	-706	2 469
Engagement péréquation	153	216	-63	289
Garanties LOCA-PASS® accordées	297 913	283 730	14 183	253 101
Sous total avals cautions garanties	361 046	357 775	3 271	337 145
Total des engagements donnés	511 538	501 835	9 703	483 042

En hors bilan, les engagements donnés augmentent de 9,7 M€ pour atteindre 512 M€ fin 2008. Les principales variations concernent :

- Les garanties LOCA-PASS® octroyées (298 M€) qui augmentent de 14,2 M€ : il s'agit des garanties octroyées qui demeurent actives.
- Le nantissement de prêts pour garantir l'emprunt de 1998 (62 M€) diminue corrélativement au capital restant dû.

Les autres engagements à court et moyen terme concernent des versements de fonds prévus en 2009.

Ces engagements donnés représentent 43% du total du bilan et 61% des ressources permanentes.

ÉVOLUTION DES RESSOURCES PERMANENTES

ÉVOLUTION DES RESSOURCES PERMANENTES EN K€	2008	2007	ÉVOLUTION	2006
Résultats de l'année	2 802	6 443	-3 640	9 969
Versements des entreprises en subventions	70 564	70 267	296	61 122
Versements nets à l'UESL en subventions	-49 473	-60 477	11 004	-42 201
Versements à CIL et constructeurs en subventions	-6 360	-4 592	-1 768	-3 967
Versements à personnes physiques en subventions	-7 910	-7 076	-834	-7 095
Prélèvements	-4 946	-7 684	2 738	-6 883
Variation RAN	0	0	0	-132
TOTAL	4 679	-3 119	7 797	10 814

L'évolution des ressources permanentes dans un C.I.L. provient exclusivement du résultat de l'exercice, des prélèvements sur fonds 1% et des subventions reçues et versées. Dans la pratique, cette variation représente le résultat retraité des prélèvements et des subventions reçues et versées.

accompagner

louer

acheter

aider

bouger

habiter

1% LOGEMENT

ALLIADE

RESSOURCES (TOUTES NATURES DE FONDS)

LES RESSOURCES EN K€	2008	2007	ÉVOLUTION	2006
Collecte de fonds réglementés	85 498	83 101	2 397	78 088
Réinvestissements des entreprises	3 289	3 435	-146	2 505
Fonds réglementés reçus des entreprises	88 787	86 536	2 251	80 593
Retours prêts réglementés à personnes physiques	97 301	99 673	-2 372	98 713
Retours prêts non réglementés à personnes physiques	2 271	2 231	40	2 373
Total retours sur prêts à personnes physiques	99 572	101 904	-2 332	101 086
Retours sur préfinancements personnes morales	16 827	40 273	-23 446	20 813
Retours sur prêts long terme personnes morales	17 987	15 182	2 805	15 416
Retours sur prêts non réglementés à personnes morales	709	518	191	507
Total retours sur prêts à personnes morales	35 523	55 973	-20 450	36 735
Prêts reçus de collecteurs	165	532	-367	602
Subventions reçues de collecteurs	123	81	43	43
Remboursements reçus de collecteurs	1 793	1 941	-148	2 334
Total fonds reçus de collecteurs	2 081	2 553	-472	2 979
Cession de titres réglementés	2	14	-13	5 137
Cession de titres non réglementés	0	195	-195	125
Total cession de titres	2	210	-208	5 262
Fonds reçus de l'UESL (fonds d'intervention ou autres)	70 157	71 284	-1 127	51 179
Autres ressources	778	2 659	-1 881	4 221
Total autres ressources	70 935	73 943	-3 008	55 400
Total ressources	296 900	321 118	-24 218	282 055
Trésorerie début	98 213	105 356	-7 143	103 804
TOTAL	395 113	426 473	-31 360	385 859

EMPLOIS (TOUTES NATURES DE FONDS)

LES EMPLOIS EN K€	2008	2007	ÉVOLUTION	2006
Remboursements à entreprises	9 402	12 823	-3 422	13 261
Prêts réglementés à personnes physiques	84 697	90 992	-6 296	86 620
Prêts non réglementés à personnes physiques	1 274	1 689	-415	1 531
Subventions réglementées à personnes physiques	7 910	7 076	834	7 095
Total versements à personnes physiques	93 881	99 757	-5 877	95 246
Prêts réglementés à collecteurs	2 962	2 247	715	4 532
Subventions réglementées à collecteurs	500	595	-96	367
Remboursements emprunts à collecteurs	1 926	728	1 198	610
Total versements à collecteurs	5 388	3 570	1 817	5 509
Préfinancements réglementés à personnes morales	22 419	30 831	-8 413	26 502
Prêts long terme réglementés à personnes morales	21 201	26 944	-5 743	24 835
Subventions réglementées à personnes morales	5 860	3 997	1 863	3 640
Prêts non réglementés à personnes morales	1 212	3 859	-2 647	2 158
Total versements à personnes morales	50 692	65 631	-14 940	57 135
Acquisition de titres réglementés	378	55	323	7 821
Acquisition de titres non réglementés	0	1 000	-1 000	194
Total acquisition de titres	378	1 055	-677	8 014
Versement à l'UESL au titre fonds d'intervention	130 373	138 794	-8 421	94 907
Remboursement sommes reçues du fonds d'intervention	205	151	54	65
Remboursement emprunt UESL 1998	6 532	6 404	128	6 278
Péréquation d'interêts	64	75	-11	18
Autres emplois	1	0	1	70
TOTAL autres emplois	137 175	145 423	-8 249	101 338
TOTAL EMPLOIS	296 914	328 260	-31 347	280 503
Trésorerie fin	98 199	98 213	-14	105 356
TOTAL	395 113	426 473	-31 360	385 859

accompagner

louer

acheter

aider

bouger

habiter

1% LOGEMENT

ALLIADE

COMPTES DE RÉSULTAT

COMPTE DE RÉSULTATS EN K€	2008	2007	VARIATION	2006
Intérêts sur prêts à personnes physiques	5 587	5 965	-378	6 358
Intérêts sur prêts à personnes morales	6 481	6 510	-29	6 631
Sous total intérêts sur prêts	12 067	12 474	-407	12 988
Produits sur sommes en attente d'emploi	3 429	3 493	-64	2 613
Produits de participations	1 491	937	554	812
Prélèvements autorisés	5 120	7 839	-2 720	6 994
Produits d'activité	22 107	24 744	-2 637	23 407
Transfert de charge de personnel	55	209	-154	563
Produits de cession d'actifs	4	1 023	-1 018	7 895
Reprise de provisions et transfert de charges	3 912	3 311	601	4 801
Produits divers	269	241	28	514
Autres produits	4 240	4 784	-544	13 774
Total PRODUITS	26 347	29 527	-3 181	37 181
Consommation en provenance de tiers	9 516	8 716	801	8 025
Impôts, taxes et versements assimilés	365	361	4	394
Charges de personnel	4 329	4 674	-345	5 036
Intérêts sur emprunt UESL	1 641	1 896	-256	2 080
Autres frais financiers	112	96	16	83
Valeur comptable des immobilisations cédées	2	210	-208	5 262
Dotation aux amortissements et provisions	6 183	6 190	-7	5 818
Pertes sur créances	1 222	622	600	355
Autres charges	175	320	-145	159
Total charges	23 545	23 085	460	27 212
Résultat net	2 802	6 443	-3 640	9 969

SCI LOCATIVES (SOFONLY)

EXERCICE 2008 EN K€

BILAN - ACTIF au 31/12/2008

Immobilisations incorporelles nettes	0
Immobilisations corporelles nettes	47 392
Immobilisations corporelles en cours	21
Immobilisations financières	19
Actif immobilisé	47 432
Stocks et en-cours	0
Fournisseurs débiteurs	0
Créances d'exploitation	1 009
Créances diverses	1 588
Valeurs mobilières et disponibilités	10 505
Actif circulant	13 102
Charges constatées d'avance	2 671
Charges à répartir	0
Total Actif	63 205

BILAN - PASSIF au 31/12/2008

Capital et réserves	24 137
Report à nouveau	924
Résultat de l'exercice	718
Subventions d'investissement	686
Provisions réglementées	0
Capitaux propres	26 465
Provisions pour risques et charges	0
Emprunts	35 247
Dépôts et cautionnements reçus	96
Concours bancaires courants	0
Intérêts courus	158
Intérêts compensateurs et différés	0
Clients créditeurs	0
Dettes d'exploitation	526
Dettes diverses	713
Dettes	36 740
Produits constatés d'avance	0
Total Passif	63 205

COMPTE DE RÉSULTAT - CHARGES 2008

Consommations de l'exercice	810
Impôts et taxes	298
Charges personnel	0
Charges récupérables	567
Dotations aux amortissements et provisions	1 578
Autres charges	0
Charges d'exploitation	3 253
Charges financières	1 209
Charges exceptionnelles	0
Participations des salariés	0
Résultat excédentaire	718
Total Charges	5 180

COMPTE DE RÉSULTAT - PRODUITS 2008

Ventes	0
Récupération des charges locatives	593
Loyers	4 036
Autres produits	0
Production immobilisée	0
Subventions d'exploitation	0
Reprises sur amortissements et provisions	36
Transferts de charges d'exploitation	0
Produits d'exploitation	4 665
Produits financiers	478
Produits exceptionnels	37
Total Produits	5 180

accompagner

louer

acheter

aider

bouger

habiter

IMMOBILIER NON RÉGLEMENTÉ ET AUTRES SERVICES

ALLIADE SERVICES

EXERCICE 2008 EN K€

BILAN - ACTIF au 31/12/2008

Immobilisations incorporelles nettes	0
	6
Immobilisations corporelles nettes	1 112
Immobilisations corporelles en cours	30
Immobilisations financières	470
Actif immobilisé	1 618
Stocks et en-cours	0
Fournisseurs débiteurs	13
Créances d'exploitation	1 890
Créances diverses	586
Valeurs mobilières et disponibilités	7 988
Actif circulant	10 477
Charges constatées d'avance	148
Charges à répartir	0
Total Actif	12 243

BILAN - PASSIF au 31/12/2008

Capital et réserves	1 387
Report à nouveau	578
Résultat de l'exercice	306
Subventions d'investissement	0
Provisions réglementées	0
Capitaux propres	2 271
Provisions pour risques et charges	807
Emprunts	-
Dépôts et cautionnements reçus	16
Concours bancaires courants	183
Intérêts courus	0
Intérêts compensateurs et différés	0
Clients créditeurs	0
Dettes d'exploitation	954
Dettes diverses	8 012
Dettes	9 165
Produits constatés d'avance	0
Total Passif	12 243

COMPTE DE RÉSULTAT - CHARGES 2008

Consommations de l'exercice	4 371
Impôts et taxes	325
Charges personnel	3 271
Charges récupérables	0
Dotations aux amortissements et provisions	339
Autres charges	8
Charges d'exploitation	8 314
Charges financières	7
Charges exceptionnelles	3
Participations des salariés	38
Impôts sur les bénéfices	145
Résultat excédentaire	306
Total Charges	8 813

COMPTE DE RÉSULTAT - PRODUITS 2008

Ventes	8 271
Récupération des charges locatives	10
Loyers	116
Autres produits	0
Production immobilisée	0
Subventions d'exploitation	0
Reprises sur amortissements et provisions	78
Transferts de charges d'exploitation	0
Produits d'exploitation	8 475
Produits financiers	316
Produits exceptionnels	22
Total Produits	8 813

EXERCICE 2008 EN K€

BILAN - ACTIF au 31/12/2008

Immobilisations incorporelles nettes	370
Immobilisations corporelles nettes	48 653
Immobilisations corporelles en cours	9 333
Immobilisations financières	857
Actif immobilisé	59 213
Stocks et en-cours	1 338
Fournisseurs débiteurs	0
Créances d'exploitation	1 932
Créances diverses	1 116
Valeurs mobilières et disponibilités	15 816
Actif circulant	20 202
Charges constatées d'avance	0
Charges à répartir	0
Total Actif	79 415

COMPTE DE RÉSULTAT - CHARGES 2008

Consommations de l'exercice	6 965
Impôts et taxes	1 494
Charges de personnel	205
Charges récupérables	3 648
Dotations aux amortissements et provisions	2 416
Autres charges	151
Charges d'exploitation	14 879
Charges financières	1 353
Charges exceptionnelles	3 210
Impôts sur les bénéfices et participation	2 845
Résultat excédentaire	9 173
Total Charges	31 460

BILAN - PASSIF au 31/12/2008

Capital et réserves	18 324
Report à nouveau	2
Résultat de l'exercice	9 019
Subventions d'investissement	1 209
Provisions réglementées	0
Capitaux propres	28 554
Provisions pour risques et charges	176
Emprunts	42 172
Dépôts et cautionnements reçus	0
Concours bancaires courants	0
Intérêts courus	284
Intérêts compensateurs et différés	0
Clients créditeurs	334
Dettes d'exploitation	3 708
Dettes diverses	1 105
Dettes	47 603
Produits constatés d'avance	3 082
Total Passif	79 415

COMPTE DE RÉSULTAT - PRODUITS 2008

Ventes	0
Récupération des charges locatives	3 653
Loyers	12 530
Autres produits	55
Production immobilisée	59
Subventions d'exploitation	0
Reprises sur amortissements et provisions	235
Transferts de charges d'exploitation	51
Produits d'exploitation	16 583
Produits financiers	452
Produits exceptionnels	14 425
Total Produits	31 460

accompagner

louer

acheter

aider

bouger

habiter

IMMOBILIER PRIVÉ

SCI LOCATIVES ALLIADE

EXERCICE 2008 EN K€

BILAN - ACTIF au 31/12/2008

Immobilisations incorporelles nettes	0
Immobilisations corporelles nettes	10 186
Immobilisations corporelles en cours	0
Immobilisations financières	10
Actif immobilisé	10 196
Stocks et en-cours	0
Fournisseurs débiteurs	0
Créances d'exploitation	761
Créances diverses	230
Valeurs mobilières et disponibilités	4 871
Actif circulant	5 862
Charges constatées d'avance	0
Charges à répartir	0
Total Actif	16 058

BILAN - PASSIF au 31/12/2008

Capital et réserves	9 627
Report à nouveau	1 014
Résultat de l'exercice	724
Subventions d'investissement	186
Provisions réglementées	-
Capitaux propres	11 551
Provisions pour risques et charges	0
Emprunts	3 740
Dépôts et cautionnements reçus	132
Concours bancaires courants	0
Intérêts courus	171
Intérêts compensateurs et différés	0
Clients créditeurs	13
Dettes d'exploitation	123
Dettes diverses	328
Dettes	4 507
Produits constatés d'avance	0
Total Passif	16 058

COMPTE DE RÉSULTAT - CHARGES 2008

Consommations de l'exercice	362
Impôts et taxes	165
Charges de personnel	0
Charges récupérables	247
Dotations aux amortissements et provisions	383
Autres charges	0
Charges d'exploitation	1 157
Charges financières	79
Charges exceptionnelles	0
Participations des salariés	0
Résultat excédentaire	724
Total Charges	1 960

COMPTE DE RÉSULTAT - PRODUITS 2008

Ventes	0
Récupération des charges locatives	250
Loyers	1 351
Autres produits	0
Production immobilisée	0
Subventions d'exploitation	0
Reprises sur amortissements et provisions	36
Transferts de charges d'exploitation	0
Produits d'exploitation	1 637
Produits financiers	313
Produits exceptionnels	10
Total Produits	1 960

EXERCICE 2008 EN K€

BILAN - ACTIF au 31/12/2008	
Écart d'acquisition	1 306
Immobilisations incorporelles nettes	7 546
Immobilisations corporelles nettes	134
Immobilisations financières	1 112
Actif immobilisé	10 098
Stocks et en-cours	27 776
Créances d'exploitation	5 948
Créances diverses	5 708
Valeurs mobilières et disponibilités	23 035
Actif circulant	62 467
Charges constatées d'avance	1 800
Total Actif	74 365

BILAN - PASSIF au 31/12/2008	
Capital et réserves	17 430
Report à nouveau	2 725
Résultat de l'exercice	1 959
Subventions d'investissement	0
Provisions réglementées	173
Capitaux propres	22 287
Provisions pour risques et charges	817
Emprunts	4 073
Concours bancaires courants	4 244
Avances et acomptes reçus/commandes	16 159
Dettes d'exploitation	5 486
Dettes diverses	4 820
Dettes	34 782
Produits constatés d'avance	16 479
Total Passif	74 365

COMPTE DE RÉSULTAT - CHARGES 2008	
Consommations de l'exercice	32 558
Impôts et taxes	449
Charges de personnel	6 783
Dotations aux amortissements et provisions	649
Autres charges	26
Charges d'exploitation	40 465
Charges financières	161
Charges exceptionnelles	254
Impôts sur les bénéfices	704
Résultat excédentaire	2 348
Total Charges	43 932

COMPTE DE RÉSULTAT - PRODUITS 2008	
Production vendue de biens	36 505
Production vendue de services	5 647
Production stockée	-397
Autres produits	17
Subventions d'exploitation	35
Reprises sur amortissements et provisions	747
Transferts de charges d'exploitation	0
Produits d'exploitation	42 554
Produits financiers	1 234
Produits exceptionnels	144
Total Produits	43 932

accompagner

louer

acheter

aider

bouger

habiter

HABITAT SOCIAL

ALLIADE HABITAT

EXERCICE 2008 EN K€

BILAN - ACTIF au 31/12/2008

Immobilisations incorporelles nettes	3 780
Immobilisations corporelles nettes	633 229
Immobilisations corporelles en cours	65 239
Immobilisations financières	14 607
Actif immobilisé	716 855
Stocks et en-cours	4 458
Fournisseurs débiteurs	558
Créances d'exploitation	34 565
Créances diverses	2 967
Valeurs mobilières et disponibilités	94 583
Actif circulant	137 131
Charges constatées d'avance	48
Charges à répartir	
Total Actif	854 034

BILAN - PASSIF au 31/12/2008

Capital et réserves	125 775
Report à nouveau	-9 926
Résultat de l'exercice	19 810
Subventions d'investissement	89 400
Provisions réglementées	0
Capitaux propres	225 059
Provisions pour risques et charges	10 560
Emprunts	562 052
Dépôt et cautionnements reçus	8 256
Concours bancaires courants	0
Intérêts courus	11 136
Intérêts compensateurs et différés	0
Clients créditeurs	5 930
Dettes d'exploitation	22 660
Dettes diverses	6 988
Dettes	617 022
Produits constatés d'avance	1 393
Total Passif	854 034

COMPTE DE RÉSULTAT - CHARGES 2008

Consommations de l'exercice	37 883
Impôts et taxes	12 879
Charges de personnel	11 672
Charges récupérables	40 698
Dotations aux amortissements et provisions	33 993
Autres charges	1 979
Charges d'exploitation	139 104
Charges financières	21 594
Charges exceptionnelles	14 539
Participation des salariés	0
Résultat excédentaire	21 170
Total Charges	196 407

COMPTE DE RÉSULTAT - PRODUITS 2008

Ventes	1 603
Récupération des charges locatives	38 877
Loyers	124 782
Autres produits	2 149
Production stockée	-1 422
Production immobilisée	480
Subventions d'exploitation	691
Reprises sur amortissements et provisions	2 521
Transferts de charges d'exploitation	535
Produits d'exploitation	170 216
Produits financiers	4 936
Produits exceptionnels	21 255
Total Produits	196 407

EXERCICE 2008 EN K€

BILAN - ACTIF au 31/12/2008

Immobilisations incorporelles nettes	1 456
Immobilisations corporelles nettes	220 061
Immobilisations corporelles en cours	3 609
Immobilisations financières	117
Actif immobilisé	225 243
Stocks et en-cours	0
Fournisseurs débiteurs	112
Créances d'exploitation	3 812
Créances diverses	758
Valeurs mobilières et disponibilités	18 076
Actif circulant	22 758
Charges constatées d'avance	32
Charges à répartir	
Total Actif	248 033

BILAN - PASSIF au 31/12/2008

Capital et réserves	39 161
Report à nouveau	-15 081
Résultat de l'exercice	11 018
Subventions d'investissement	36 879
Provisions réglementées	0
Capitaux propres	71 977
Provisions pour risques et charges	0
Emprunts	165 240
Dépôts et cautionnements reçus	2 109
Concours bancaires courants	0
Intérêts courus	2 802
Intérêts compensateurs et différés	694
Clients créditeurs	1 152
Dettes d'exploitation	3 832
Dettes diverses	227
Dettes	176 056
Produits constatés d'avance	0
Total Passif	248 033

COMPTE DE RÉSULTAT - CHARGES 2008

Consommations de l'exercice	6 163
Impôts et taxes	1 311
Charges de personnel	121
Charges récupérables	4 327
Dotations aux amortissements et provisions	7 282
Autres charges	212
Charges d'exploitation	19 416
Charges financières	6 550
Charges exceptionnelles	5 102
Participation des salariés	0
Résultat excédentaire	11 018
Total Charges	42 086

COMPTE DE RÉSULTAT - PRODUITS 2008

Ventes	0
Récupération des charges locatives	4 260
Loyers	20 599
Autres produits	168
Production immobilisée	145
Subventions d'exploitation	0
Reprises sur amortissements et provisions	744
Transferts de charges d'exploitation	0
Produits d'exploitation	25 916
Produits financiers	499
Produits exceptionnels	15 671
Total Produits	42 086



1, avenue Georges Pompidou
69003 LYON
www.alliade.com

medi@alliade.com RCS LYON 8 388 797 045