

RAPPORTS DU
COMMISSAIRE AUX COMPTES

CGPME
ILE DE FRANCE

31 décembre 2006



ORCOM
ASSOCIATIONS

CGPME ILE DE FRANCE
ASSOCIATION LOI 1901
SIEGE SOCIAL : 10, TERRASSE BELLINI
92806 PUTEAUX CEDEX

..*.*.*

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 DECEMBRE 2006

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 2006 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association CGPME ILE DE FRANCE, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Bureau. 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 professionnelles applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans les comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'Association à la fin de cet exercice.

II – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L823-9, 1° alinéa du code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, les appréciations auxquelles nous avons procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

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 sans réserve, exprimée dans la première partie de ce rapport.

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles 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 trésorier et dans les documents adressés aux sociétaires sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Saint Avertin, le 1^{er} juin 2007
LE COMMISSAIRE AUX COMPTES
ORCOM AUDEXCOM



S. MARTIN

Associée Responsable Technique

Période du 01/01/2006 au 31/12/2006

Présenté en Euros

Edité le 01/06/2007

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)		
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	2 259,39	528,26	1 731,13	0,14	272,45	0,03
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions	16 409,40	2 036,32	14 373,08	1,17	2 663,05	0,27
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	42 520,14	13 498,52	29 021,62	2,36	329,48	0,03
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	457,34		457,34	0,04	3 505,71	0,36
TOTAL (I)	61 646,27	16 063,10	45 583,17	3,70	6 770,69	0,69
STOCKS ET EN COURS:						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés	165 689,15		165 689,15	13,46		
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	85,73		85,73	0,01		
. Personnel					73,77	0,01
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	408 042,57		408 042,57	33,14	310 730,06	31,50
Valeurs mobilières de placement	422 748,38		422 748,38	34,33	422 748,38	42,85
Disponibilités	187 234,02		187 234,02	15,21	244 809,48	24,81
Charges constatées d'avance	2 005,72		2 005,72	0,16	1 415,00	0,14
TOTAL (II)	1 185 805,57		1 185 805,57	96,30	979 776,69	99,31
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	1 247 451,84	16 063,10	1 231 388,74	100,00	986 547,38	100,00

Période du 01/01/2006 au 31/12/2006

Présenté en Euros

Edité le 01/06/2007

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise	392 739,03	31,89	392 739,03	39,81
Ecarts de réévaluation				
Réserves	295 944,08	24,03	196 759,47	19,94
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	72 693,92		99 184,61	
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecarts de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL(I)	761 377,03	61,83	688 683,11	69,81
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
TOTAL (II)				
FONDS DEDIÉS				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
TOTAL(III)				
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées	377,49	0,03	251,16	0,03
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	164 437,89	13,35	62 913,59	6,38
Autres	96 373,38	7,83	51 622,74	5,23
Produits constatés d'avance	208 822,95	16,96	183 076,78	18,56
TOTAL(IV)	470 011,71	38,17	297 864,27	30,19
Ecarts de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	1 231 388,74	100,00	986 547,38	100,00
ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2006 au 31/12/2006

Présenté en Euros

Edité le 01/06/2007

COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Ventes de marchandises									
Production vendue de biens	1 184 624,18		1 184 624,18	100,00	843 081,42	100,00	341 543	40,51	
Prestations de services									
Montants nets produits d'expl.	1 184 624,18		1 184 624,18	100,00	843 081,42	100,00	341 543	40,51	
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation									
Dons									
Cotisations									
Legs et donation									
Produits liés à des financements réglementaires									
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs									
Autres produits			101 523,90	8,57	45 212,54	5,36	56 311	124,55	
Sous-total des autres produits d'exploitation			101 523,90	8,57	45 212,54	5,36	56 311	124,55	
Total des produits d'exploitation (I)			1 286 148,08	108,57	888 293,96	105,36	397 855	44,79	
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat									
PRODUITS FINANCIERS:									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			320,54	0,03	1 473,29	0,17	-1 153	-78,27	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
Total des produits financiers (III)			320,54	0,03	1 473,29	0,17	-1 153	-78,27	
PRODUITS EXCEPTIONNELS:									
Sur opérations de gestion			5 000,00	0,42	-916,02	-0,10	5 916	645,85	
Sur opérations en capital									
Reprises sur provisions et transferts de charges			14 735,00	1,24	34 964,00	4,15	-20 229	-57,85	
Total des produits exceptionnels (IV)			19 735,00	1,67	34 047,98	4,04	-14 312	-42,03	
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			1 306 203,62	110,26	923 815,23	109,58	382 388	41,39	
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT									
TOTAL GENERAL			1 306 203,62	110,26	923 815,23	109,58	382 388	41,39	
CHARGES D'EXPLOITATION:									
Achats de marchandises et de matières premières			8 010,27	0,68	1 711,19	0,20	6 299	368,15	
Variation de stock marchandises et matières premières									
Autres achats non stockés			22 161,97	1,87	2 866,39	0,34	19 295	673,24	
Services extérieurs			186 924,91	15,78	109 949,26	13,04	76 975	70,01	
Autres services extérieurs			444 319,02	37,51	423 514,60	50,23	20 805	4,91	
Impôts, taxes et versements assimilés			38 560,40	3,26	9 962,86	1,18	28 598	287,07	
Salaires et traitements			313 476,45	26,46	120 731,63	14,32	192 745	159,65	
Charges sociales			126 386,39	10,67	47 740,53	5,66	78 646	164,74	
Autres charges de personnel			2 826,71	0,24	1 094,12	0,13	1 732	158,32	
Subventions accordées par l'association									
Dotations aux amortissements			7 620,37	0,64	2 238,81	0,27	5 382	240,48	
Dotations aux provisions					14 735,00	1,75	-14 735	-99,99	

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)	Variation absolue (12 mois)	%		
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées						
Autres charges	35 216,15	2.97	31 513,60	3.74	3 703	11.75
Total des charges d'exploitation (I)	1 185 502,64	100.07	766 057,99	90.86	419 445	
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (III)						
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion	46 528,32	3.93	58 572,63	6.95	-12 044	-20.55
Sur opérations en capital	1 478,74	0.12			1 478	N/S
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)	48 007,06	4.05	58 572,63	6.95	-10 565	-18.03
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	1 233 509,70	104.13	824 630,62	97.81	408 879	49.58
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	72 693,92	6.14	99 184,61	11.76	-26 491	26.70
TOTAL GENERAL	1 306 203,62	110.26	923 815,23	109.58	382 388	41.39

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE					
PRODUITS :					
Bénévolat					
Prestations en nature					
Dons en nature					
TOTAL					
CHARGES :					
Secours en nature					
Mise à disposition gratuite de biens et services					
Personnel bénévole					
TOTAL					



Principes, règles, méthodes comptables :

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels, ainsi qu'aux règles d'évaluation en vigueur. La méthode générale de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. Pour chaque poste des comptes annuels, les méthodes appliquées sont, si nécessaire, décrites dans les notes qui suivent.

BILAN / ACTIF

Immobilisations incorporelles

Le montant des immobilisations incorporelles s'élève à 2 259 €. Il correspond à l'achat du logiciel Quark Express pour 1 553 € en 2006 et à 481 € pour le logiciel Koala en 2005.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles pour un montant de 16 409 € et 42 520 € correspondent respectivement :

- aux travaux effectués lors du déménagement de la CGPME Ile de France au 2^{ème} étage (transformation cloison, cablage informatique et téléphonique...)
- à l'acquisition de matériel informatique pour 35 283 €, en Mars 2006 et au renouvellement de certains équipements informatiques, en Décembre 2006. Il s'agit également de l'achat de mobilier 7 236 €.

Autres immobilisations financières

Ce poste d'un montant de 457 € correspond au dépôt de garantie versé en 2001 pour la machine à affranchir (3 000 F)

Créances

Les créances inscrites à l'actif au 31 Décembre 2006 s'élèvent à 165 689 € et concernent :

	Montant
CGPME 75 PJ	6 888 €
CGPME 92 Planète	3 000 €
CGPME 95 Planète	3 000 €
CCI Versailles / Pontoise	8 324 €
Convention EDF	15 000 €
Aaspect AGEFOS PME IDF	129 476 €
Total	165 489 €

3



Autres Créances (notamment Produits à Recevoir)

Les autres créances à l'actif au 31 Décembre 2006 s'élèvent à 408 042 € et concernent pour l'essentiel :

Créances à moins d'un an	Montant
AGEFOS PME IDF	112 374 €
FONGEFOR Solde 2006	166 453 €
CGPME 75 (Convention Administrative et Financière)	48 081 €
CGPME 75 (loyer et charges)	19 648 €
CGPME 75 (Participation site Internet et Clé USB)	17 538 €
Participation Département PJ Groupama	10 588 €
Créances à plus d'un an	Montant
CGPME 77 Cotisation 2005 et Participation Plaquettes (2005)	5 627 €
CGPME 91 (Prêt et Intérêt)	7 626 €

Valeurs mobilières de placement

L'investissement est fait sous forme de SICAV pour un montant de 422 748 €.

Charges constatées d'avance

Il s'agit de charges payées durant l'exercice 2006 dont une partie concerne l'exercice 2007. Elles s'élèvent à 2 005 € et concernent, pour l'essentiel, le loyer de la machine à affranchir, l'assurance multirisques et autres honoraires (SVP).

BILAN / PASSIF

Fonds associatifs

Au 31/12/2006, les fonds associatifs s'élèvent à 392 739 €.

Ils correspondent à :

- 114 337 € : fonds de départ lors de la création
- 263 469 € : dévolution de l'UTPMI Ile de France décidée par son Assemblée Générale Extraordinaire du 3 Août 2001
- 14 933 € : dévolution de UTPMI Ile de France en 2002

Réserves

Les fonds de réserves s'élèvent à 295 944 €. Ils correspondent à l'affectation des excédents des comptes de résultat de l'exercice :

2000 : pour 20 120 € - Décision AGO du 12 Décembre 2001

2001 : pour 29 916 € - Décision AGO du 12 Juin 2002

2002 : pour 34 360 € - Décision AGO du 8 Septembre 2003

2003 : pour 35 097 € - Décision AGO du 3 Novembre 2004

2004 : pour 77 266 € - Décision AGO du 2 Novembre 2005

2005 : pour 99 185 € - Décision AGO du 20 Décembre 2006



Dettes fournisseurs et comptes rattachés

Les dettes s'élèvent à 164 437 € et se décomposent comme suit, pour l'essentiel :

	Montant
AGEFOS IDF (Dettes AGEFICE)	14 053 €
IBS Informatique	20 383 €
SOFTAKT (Internet)	10 540 €
Aaspect 2006/2007 (Règlement au département)	58 875 €
LAVAUZELLE (Clé USB)	10 010 €
Groupama PJ	8 690 €
Commissariat aux comptes	6 950 €

Dettes fiscales et sociales

Les dettes fiscales et sociales d'un montant de 96 373 € correspondent principalement aux congés payés pour 6 073 € et aux charges sociales du 4^{ème} trimestre de l'exercice 2006 pour 90 300 €.

Il est à noter qu'aucune provision au titre de l'IDR, Indemnité de Départ à la Retraite, n'a été affectée aux comptes de l'exercice 2006. En effet, compte tenu de la faible ancienneté du personnel au sein de la CGPME Ile de France, l'engagement est non significatif.

Concernant le DIF, et compte tenu du faible engagement que celui-ci représente, il n'a pas fait l'objet d'un recensement.

Produits constatés d'avance

Les produits constatés d'avance s'élèvent à 208 822 €. Il s'agit principalement de :

- 131 183 € sur le Projet Aaspect 2006/2007
- 66 639 € sur le projet PRATE

COMPTES DE RESULTAT

Ressources

Le montant des ressources comptabilisées au compte de résultat, au 31/12/2006, se chiffre à 1 184 624 €. Il s'agit notamment et pour l'essentiel :

Cotisations CGPME Franciliennes	24 392 €
FONGECIF	230 714 €
AGEFOS PME IDF	216 800 €
AASPECT 2005/2006	108 573 €
AASPECT 2006/2007	25 633 €
Plan Régional de Développement	349 530 €
Intelligence Economique	40 480 €
Protection juridique Groupama	85 670 €
AGEFICE	19 491 €
Planète PME (cotisations départements)	24 000 €

Transfert de charges

Ce compte de produits d'un montant de 101 524 € correspond à l'application de la convention d'assistance administrative, financière et comptable apportée par la CGPME Ile de France à la CGPME 75 pour 48 081 € et la mise à disposition à la CGPME 75 d'une partie de ses locaux et de ses moyens techniques pour les besoins de son activité soit 19 648 €.

Ce compte concerne également l'application du contrat de prévoyance sur l'arrêt maladie longue durée de Mme Annie LAVENU, pour 8 265 €.

Le total des produits d'exploitation s'élève donc à 1 286 148 € auquel il convient de rajouter 320 € de produits financiers (Intérêts sur prêt de la CGPME 91) et 19 735 € de divers produits exceptionnels tel que le règlement du solde de la convention EDF 2005.

Le total des produits s'élèvent donc pour l'année 2006 à 1 306 203 €, soit + 381 360 € de produits, soit + 41 % ; ce qui s'explique par l'augmentation des postes suivants :

AGEFOS ILE DE France	+ 7 948 €
AGEFA	+ 6 000 €
AASPECT 2005/2006	+ 9 741 €
AASPECT 2006/2007	+ 25 633 €
PRATE	+ 2 976 €
PLAN REGIONAL DEVELOPPEMENT	+ 184 410 €
INTELLIGENCE ECONOMIQUE	+ 40 480 €
CCI Versailles Pontoise	+ 8 324 €
Protection juridique	+ 30 060 €
Cotisation branches (comprenant EDF)	+ 26 100 €
Transfert de charges	+ 56 311 €



Charges d'exploitation

Elles se chiffrent à 1 185 502 €. On notera pour l'essentiel :

Fournitures diverses dont informatiques	30 172 €
Site Internet	15 057 €
Loyer	44 258 €
Groupama PJ	83 093 €
Journée Préfecture	16 235 €
Salon Planete PME	53 207 €
Intelligence Economique	27 161 €
Aaspect 2005/2006	124 687 €
Aaspect 2006/2007	88 353 €
Frais de réunion divers	11 740 €
Cotisations CGPME Nationale	51 016 €
Taxe sur les salaires	38 560 €
Salaires et traitements	313 476 €
Charges sociales	126 386 €
Dotations aux amortissements	7 620 €
Administrateurs AGEFOS PME et FONGECIF Ile de France	35 216 €

Charges exceptionnelles

Il convient de noter un montant de charges exceptionnelles d'un montant total de 46 528 € correspondant principalement à 21 053 € de règlement de la dette AGEFICE (AGEFOS PME Ile de France) et au coût du déménagement en Mars 2006.

Le total des charges s'élèvent donc à 1 233 509 €, soit + 407 850 €, soit + 49 %, en raison de l'augmentation des postes suivants :

Site Internet	+ 15 057 €
Location immobilière	+ 31 242 €
Salon Préfecture	+ 16 235 €
Intelligence Economique	+ 27 161 €
Aaspect 2005 / 2006	+ 25 865 €
Taxe Sur Salaires	+ 29 333 €
Salaires	+ 200 464 €
Charges sociales	+ 78 646 €

... et à une diminution, principalement, du poste suivant :

Conseiller technique (Gilles GUITAUT)	- 16 146 €
---------------------------------------	------------



Résultat net comptable

Le résultat net comptable se traduit par un excédent de 72 693 €.

Affectation du résultat de l'exercice

Nous vous proposons d'affecter le résultat net de l'exercice 2006 au compte de « réserves » dont le solde après affectation sera créditeur de 368 637 €.