



**MAISON DE LA SOLIDARITE
« CENTRE SOCIAL ALBERT DOYEN »**

Association loi du 1^{er} juillet 1901

1, rue Albert Doyen
94 000 Créteil

RCS 378 058 499

**RAPPORT GENERAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2006



**MAISON DE LA SOLIDARITE
« CENTRE SOCIAL ALBERT DOYEN »**

1, rue Albert Doyen
94 000 Créteil

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2006

Mesdames, Messieurs les adhérents,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale du 30 juin 2005, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2006 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association Maison de la Solidarité, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications 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.

| Réseau BDO Marque & Gendrot

1 - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles applicables en France ; ces normes requièrent la mise en oeuvre 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 ces 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.

2-JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, introduites par la loi de sécurité financière du 1^{er} août 2003 et modifiées par l'ordonnance 2005-1126 du 8 septembre 2005, nous portons à votre connaissance l'élément suivant :

Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre association, nous avons été conduits à analyser les principales subventions relatives à l'exercice 2007.

Nous avons obtenu les éléments probants nous permettant d'apprécier l'application du principe de continuité d'exploitation.

Les informations 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.

3 - 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 de l'organe d'administration et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

A Lisses, le 27 juin 2007
en quatorze exemplaires originaux

Le Commissaire aux Comptes
MGF AUDIT SARL

Membre de la Compagnie
des Commissaires aux Comptes
de la Région Parisienne


Lucien LE MOAN
Gérant de la SARL MGF AUDIT

**MAISON DE LA SOLIDARITE
« CENTRE SOCIAL ALBERT DOYEN »**

COMPTES ANNUELS 2006

ACTIF	Exercice N clos le			Exercice N-1
	Brut	Amortissements provisions	Net	31/12/05
31/12/06				Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles :				
Frais d'établissement	-	-	-	-
Frais de recherche et de développement	-	-	-	-
Concession, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et val. Similaires	1 641	1 641	-	-
Droit au bail (1)	-	-	-	-
Autres immobilisations corporelles	-	-	-	-
Immobilisations incorporelles en cours	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-
Immobilisations corporelles :				
Terrains	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-
Installations techniques, matériel, outillage industriels	26 609	24 565	2 044	306
Autres immobilisations corporelles	99 498	93 243	6 255	11 678
Immobilisations grévées de droit- Comodat	-	-	-	-
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-
Immobilisations financières (2) :				
Participations	-	-	-	-
Créances rattachées à des participations	-	-	-	-
Autres titres immobilisés	-	-	-	-
Titres immobilisés de l'activité portefeuille	-	-	-	-
Prêts	-	-	-	-
Autres	1 964	-	1 964	1 964
TOTAL I	129 712	119 449	10 263	13 948
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours :				
Matières premières, approvisionnements	-	-	-	-
En-cours de production (biens et services)	-	-	-	-
Produits intermédiaires et finis	-	-	-	-
Marchandises	-	-	-	-
Avances et acomptes versés sur commandes	-	-	-	-
nances (3) :				
Créances usagers et comptes rattachés	-	-	-	-
Autres	94 610	-	94 610	158 933
Valeurs mobilières de placement	-	-	-	-
Instruments de trésorerie	-	-	-	-
Disponibilités	60 491	-	60 491	30 713
Charges constatées d'avance (3)	615	-	615	447
TOTAL II	155 716	-	155 716	190 093
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)	-	-	-	-
Prime de remboursement des emprunts (IV)	-	-	-	-
Ecart de conversion actif (V)	-	-	-	-
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	285 428	119 449	165 979	204 041
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à faire				
(1) Droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) Dont à plus d'un an				

MGF AUDIT SARL

Société de Commissariat aux Comptes

Certifié régulier et sincère

PASSIF (avant répartition)	Exercice N clos le 31/12/06	Exercice N-1 clos le 31/12/05
<u>FONDS ASSOCIATIFS</u>		
<i>FONDS PROPRES</i>		
Fonds associatif sans droit de reprise (dont legs et donation avec contrepartie d'actifs immobilisés)	43 464	43 464
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves indisponibles	-	-
Réserves statutaires ou contractuelle	32 014	32 014
Réserves réglementées	20 581	20 581
Autres réserves	-	-
Report à nouveau	10 488	94 245
Résultat net comptable de l'exercice (excédent ou déficit)	- 25 427	- 83 757
Subventions d'investissement affectés à des biens renouvelables	-	-
Provisions Réglementées	-	-
<i>AUTRES FONDS PROPRES</i>		
Fonds associatif avec droit reprise	-	-
Report	-	-
- Legs et Donations	-	-
- Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	12 162	12 772
Résultats sous contrôle des tiers financeurs	-	-
Report à nouveau (résultat à reverser)	-	-
Droits des propriétaires-(Commodat)	-	-
TOTAL I	93 282	119 319
<u>PROVISIONS</u>		
Provisions pour risques	-	3 550
Provisions pour charges	-	-
Autres Provisions	-	-
TOTAL II	-	3 550
<u>FONDS DEDIES :</u>		
- Sur subventions de fonctionnement	-	-
- Sur autres ressources	-	-
TOTAL III	-	-
<u>DETTES (1)</u>		
MGF AUDIT SARL Société de Commissariat aux Comptes		
Emprunts obligataires	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	-	-
Emprunts et dettes financières divers	-	-
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	-	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	19 382	10 274
Dettes fiscales et sociales	53 315	69 698
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-
Autres dettes	-	-
Produits constatés d'avance	-	1 200
TOTAL IV	72 697	81 172
Ecart de conversion Passif (V)	-	-
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	165 979	204 041
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>		
Dont à plus d'un an		
Dont à moins d'un an		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		

MGF AUDIT SARL
Société de Commissariat aux Comptes

Certifié régulier et sincère

CHARGES	Exercice N clos le 31/12/06	Exercice N-1 clos le 31/12/05
<u>CHARGES D'EXPLOITATION (1)</u>		
Achats de marchandises	-	-
Variation de stocks	-	-
Achats de matières et autres approvisionnements	-	-
Variation de stocks	-	-
Autres achats (non stockés)	44 058	57 777
Charges externes	177 650	202 057
Impôts, taxes et versements assimilés	29 966	40 567
Rémunération du personnel	382 164	455 994
Charges sociales	147 343	179 816
Autres charges de personnel	-	-
Dotation aux amortissements	7 737	11 622
Dotations aux provisions	-	-
Autres charges	232	943
TOTAL I	789 150	948 776
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun	-	-
TOTAL II	-	-
<u>CHARGES FINANCIERES</u>		
Dotations aux amortissements et aux provisions	-	-
Intérêts et charges assimilées	-	-
Différences négatives de change	-	-
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
TOTAL III	-	-
<u>CHARGES EXCEPTIONNELLES</u>		
Sur opérations de gestion	11 468	7 622
Sur opérations en capital	-	-
Reprise de déficit sur exercices antérieurs	-	-
Dotations aux amortissements et aux provisions	-	-
TOTAL IV	11 468	7 622
Engagements à réaliser s/ ressources affectées	-	-
Impôts sur les sociétés	-	-
TOTAL V	-	-
TOTAL DES CHARGES (I+II+III+IV+V)	800 618	956 398
<u>EXCEDENT</u>	-	-
TOTAL GENERAL	800 618	956 398
EMPLOIS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	Exercice N clos le 31/12/06	Exercice N-1 clos le 31/12/05
Secours en nature	-	-
Mise à disposition gratuite de biens et services	12 880	20 574
Personnel bénévole	19 130	17 890
TOTAL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES	32 010	38 464
(1) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs		

MGF AUDIT SARL
Société de Commissariat aux Comptes

Certifié régulier et sincère

PRODUITS	Exercice N clos le 31/12/06	Exercice N-1 clos le 31/12/05
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)		
Ventes de marchandises	-	-
Production vendue	-	-
Mise à disposition personnel facturé	12 147	11 954
Produits liés à des financements réglementaires	-	-
Produits des activités annexes	-	-
Legs et donations	-	-
Production stockée	-	-
Production immobilisée	-	-
Subventions d'exploitation	694 279	762 785
Reprises sur provisions et amortissements, transferts de charges	6 663	4 540
Autres produits	45 949	88 660
Collectes	-	-
Cotisations	4 205	3 889
Quote part de subvention d'investissement renouvelable et des apports virées au compte de résultat	-	-
TOTAL I	763 243	871 828
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun	-	-
TOTAL II	-	-
PRODUITS FINANCIERS		
De participation	-	-
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	-	-
Autres intérêts et produits assimilés	-	-
Reprises sur provisions et transferts de charges	-	-
Différences positives de change	-	-
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	744	806
TOTAL III	744	806
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	11 204	7
Sur opérations en capital	-	-
Reprises d'excédent sur exercices antérieurs	-	-
Reprises sur provisions et transferts de charges	-	-
Quote part des subventions d'investissement non renouvelable virée au compte de résultat	-	-
TOTAL IV	11 204	7
Report de ressources non utilisées / ex. antérieurs	-	-
TOTAL V	-	-
TOTAL DES PRODUITS (I+II+III+IV)	775 191	872 641
DEFICIT	25 427	83 757
TOTAL GENERAL	800 618	956 398
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
	Exercice N clos le 31/12/06	Exercice N-1 clos le 31/12/05
Bénévolat	19 130	17 890
Prestations en nature	12 880	20 574
Dons en nature	-	-
TOTAL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES	32 010	38 464
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs		

MGF AUDIT SARL
Société de Commissariat aux Comptes

Certifié régulier et sincère

<p style="text-align: center;">Annexe des comptes annuels au 31 Décembre 2006</p>
--

Au Bilan de l'exercice clos le 31 Décembre 2006, dont le total est de 165 979 Euros et dégageant un déficit de 25 427 Euros, arrêté par le Conseil d'Administration du Jeudi 7 Juin 2007.

L'exercice a une durée de 12 Mois, recouvrant la période du 01 Janvier au 31 Décembre 2006.

I. Principes 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, sauf exception indiquée dans les autres informations,
- Indépendance des exercices,

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

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

II. Compléments d'informations relatifs au Bilan et compte de résultat.

- Note sur l'actif :

Les Immobilisations incorporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût acquisition.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

- Incorporels : 1 an
- Agencement des constructions : 5 ans
- Installations Techniques : 5 ans
- Matériels et outillages divers : 5 ans
- Matériel de Transport : 3 à 5 ans
- Matériel d'activités : 3 à 5 ans

Les créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. En cas de valeur d'inventaire inférieur à la valeur comptable une provision pour dépréciation est comptabilisée.

Etat des créances :

	Montant Brut	à 1 an ou plus	de 1 an à 5 ans
Autres créances	94 610 €	83 136 €	11 474 €
Charges constatées d'avances	615 €	615 €	
Total	95 225 €	83 751 €	11 474 €

Produits à recevoir inclus dans le poste du bilan :

Il s'agit de Subventions à recevoir dont le détail est le suivant :

- C.A.F. (prestation de service, CLSH, Animation Col. Fam.) : 42 858 €
- Plaine locale d'Insertion par l'Economie (P.L.I.E.) : 38 568 €
- Autres Subventions : 13 184,00 €

• Note sur Le passif :

Report à nouveau.

Le poste « report à nouveau », pour un solde créditeur de 10 488 € regroupe l'ensemble des résultats de l'association.

Sa variation sur l'exercice est la suivante :

Report à nouveau fin 2005 :	94 245
Résultat 2005 :	- 83 757
Report à nouveau fin 2006 :	10 488

Provisions pour risques et charges

Les Provisions Figurant au bilan sont détaillées sur l'état des Provisions.

Les Dettes

	Montant Brut	à 1 an ou plus
Dettes Fournisseurs	19 382 €	19 382 €
Dettes Fiscales et Sociales	53 315 €	53 315 €
Total	72 697 €	72 697 €

Charges à payer incluses dans le poste du bilan :

Fournisseurs factures non parvenues :	19 382 euros.
Provisions chargées pour Congés Payés :	30 447 euros.
	<hr/>
	49 729 euros

III. Autres informations

Contributions en nature :

Présentées au pied du compte de résultat, ces contributions correspondent à :

Bénévolat : 19 130 €. Il s'agit de la valorisation du bénévolat au sein de la structure.

Prestation en nature : 12 880 €. Il s'agit de la Mise à disposition des locaux par la Ville de Créteil. Elle prend en charge l'entretien et certains travaux.

Opération exceptionnelle :

Suite à une procédure administrative de l'association, le CNASEA a versé des aides pour régularisation, relative aux années 2003 à 2005 pour un salarié en poste Contrat Emploi Consolidé, pour un montant de 11 204,86 €.

Droit Individuel à la Formation :

Le Droit Individuel à la Formation a pour objet de permettre à tous les salariés de se constituer un capital de temps de formation qui pourra être utilisé à son initiative, mais avec l'accord de l'employeur.

Il permet à chaque salarié à temps plein de capitaliser un droit à la formation à hauteur de 20 heures par an pour un poste à temps pleins.

Quantités d'heures utilisables du 4 Mai 2005 au 31 Décembre 2006 est de 446.

Indemnité de départ en retraite :

Depuis 2005, l'association évalue les encours des indemnités de retraite qui devront être versées aux salariés présents au 31/12/2006. Cette provision n'a pas fait l'objet d'une comptabilisation dans les comptes de l'association.

L'indemnité à verser est l'indemnité théorique que l'employeur devra verser au moment du départ à la retraite de chacun des salariés. Cette indemnité est calculée en multipliant le montant du salaire perçu au moment du départ en retraite par les droits prévus selon son ancienneté, selon le calcul de l'indemnité légale.

Les droits acquis au titre du départ en retraite des salariés sont valorisés sur la base des départs programmés, une fois l'âge légal acquis par chaque salarié, c'est-à-dire 65 ans.

Calculée à partir de la rémunération annuelle brute de chaque salarié présent au 31/12/06, les paramètres suivants sont retenus :

- Taux de rotation du personnel : 2 %,
- Actualisation des salaires : 2 %,
- L'absence de charges patronales, puisque la mise en retraite est réalisée à l'initiative de l'employeur, les salariés ayant atteint l'âge de 65 ans.

La dette actuarielle estimée au 31/12/06 est de 19 639 €, contre 13 902 € en 2005. Elle mesure l'engagement probable actualisé au jour des calculs au titre des droits acquis à cette même date.

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

Libellés des rubriques	Valeur		Augmentation	Diminutions	Valeur	
	Début				Fin	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
Frais d'établissement					-	
Frais de recherche et de développement					-	
Concessions, brevets et droits similaires						1 641
Droit au bail	1 641					
Autres immobilisations						
Avances et acomptes						
SOUS-TOTAL INCORPOREL	1 641		-			1 641
IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
Terrains						
Agencements et aménagements de terrains						
Constructions			2 553			
Installations techniques matériel et outillages	24 056					26 609
Installations générales, agencements	24 007					24 007
Matériel de transport	35 952			15 552		20 400
Matériel de bureau et informatique	53 592		1 499			55 091
Taxe d'apprentissage						
Autres immobilisations corporelles						
Immobilisations en-cours						
SOUS-TOTAL CORPOREL	137 607		4 052	15 552		126 107
IMMOBILISATIONS FINANCIERES						
Titres immobilisés						
Prêts						
Autres créances immobilisées	1 964					1 964
SOUS TOTAL FINANCIER	1 964		-			1 964
TOTAL	141 212		4 052	15 552		129 712

VARIATION DES AMORTISSEMENTS

Libellés des rubriques	Valeur		Augmentation	Diminutions	Valeur	
	Début					Fin
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
Frais d'établissement					-	-
Frais de recherche et de développement					-	-
Concessions, brevets et droits similaires		1 641				1 641
Droit au bail						
Autres immobilisations						
Avances et acomptes						
SOUS-TOTAL INCORPOREL		1 641	-	-		1 641
IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
Terrains						
Agencements et aménagements de terrains						
Constructions		23 750	815			24 565
Installations techniques matériel et outillages		23 905	102			24 007
Installations générales, agencements		27 903	4 080	15 551		16 432
Matériel de transport		50 065	2 739			52 804
Matériel de bureau et informatique						
Taxe d'apprentissage						
Autres immobilisations corporelles						
Immobilisations en-cours						
SOUS-TOTAL CORPOREL		125 623	7 736	15 551		117 808
TOTAL IMMOBILISATIONS		127 264	7 736	15 551		119 449
Charges à Répartir						
Emprunts de fonds de roulement						
TOTAL		127 264	7 736	15 551		119 449

VARIATION DES PROVISIONS

Libellés des rubriques	Valeur Début	Augmentation	Diminutions	Valeur Fin
PROVISIONS INSCRITES A L'ACTIF DU BILAN				
Dépréciation des immobilisations incorporelles				-
Dépréciation des immobilisations corporelles				-
Dépréciation des immobilisations financières				-
Dépréciation des stocks				-
Dépréciation des comptes clients et rattachés				-
Dépréciation d'autres créances				-
Dépréciation des titres				-
SOUS-TOTAL	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF DU BILAN				
Pour charges				-
Pour renouvellement	3 550		3 550	-
Pour Risques				-
Pour compte client				-
Provision pour retraite				-
SOUS-TOTAL	3 550	-	3 550	-
FONDS DE RESERVES				
Reserves d'investissement				-
Reserve de compensation				-
Reserves de trésorerie				-
SOUS TOTAL FINANCIER	-	-	-	-
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Reserve de trésorerie				-
Différences sur réalisations d'actif				-
Provisions pour Fonds Dédiés				-
SOUS-TOTAL	-	-	-	-
TOTAL PROVISIONS	3 550	-	3 550	-