

**Association Etudes et Chantiers
Bretagne- Pays de Loire**

3 rue Jean Lemaistre

35000 RENNES

**RAPPORT GENERAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

Exercice du 01.01.2007 au 31.12.2007

SAS CAFEX

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes
Inscrite au tableau de l'Ordre de la Région de Bretagne
Membre de la Compagnie Régionale de Rennes

12 B rue du Pâtis Tatelin
CS 30 835
35708 RENNES CEDEX 07

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 31/12/2007, sur :

- le contrôle des comptes annuels de votre Association, 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 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 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.



II - Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous avons procédé à l'appréciation des règles, méthodes et estimations comptables retenues pour l'arrêté des comptes et détaillées dans l'annexe. Nous nous sommes également assurés de leur correcte application.


Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans 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 notre rapport.

III - Vérifications et informations spécifiques

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 financier du conseil d'administration et dans les documents mis à la disposition des membres de votre association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Rennes,
Le 15 septembre 2008

Pour la SAS CAFEX

Jacky FREROU
Commissaire Aux Comptes.

BILAN ACTIF

Euros

	2007			2006
	Brut	Amort. & Prov.	12 mois	12 mois
ACTIF				
Actif immobilisé	800 861.13	486 446.50	314 414.63	194 304.66
Immobilisations incorporelles	7 705.12	5 005.94	2 699.18	4 216.69
Immobilisations corporelles	775 585.48	481 440.56	294 144.92	177 285.19
Immobilisations financières	17 570.53		17 570.53	12 802.78
Comptes de liaison				
Actif circulant	1 199 247.70	20 000.00	1 179 247.70	1 108 760.53
Stocks et en-cours	7 200.00		7 200.00	6 900.00
Matières premières et approvisionnements	7 200.00		7 200.00	6 900.00
Travaux en cours et produits finis				
Marchandises				
Avances & acomptes versés				
Créances d'exploitation	878 947.18	20 000.00	858 947.18	661 111.52
Créances usagers et comptes rattachés	385 534.80		385 534.80	326 642.19
Autres créances	493 412.38	20 000.00	473 412.38	334 469.33
Disponibilités	313 100.52		313 100.52	440 749.01
Valeurs mobilières de placement				388 234.00
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	313 100.52		313 100.52	52 515.01
Comptes de régularisation	18 833.50		18 833.50	13 392.37
Charges constatées d'avance	18 833.50		18 833.50	13 392.37
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des emprunts				
Ecart de conversion actif				
TOTAL DU BILAN ACTIF	2 018 942.33	506 446.50	1 512 495.83	1 316 457.56

ENGAGEMENTS RECUS

Legs nets à réaliser :

- acceptés par les organes statutairement compétents
- autorisé par l'organisme de tutelle

Dons en nature restant à vendre

CAFEX
Commissaire aux Comptes

BILAN PASSIF

Euros

	2007	2006
	12 mois	12 mois
PASSIF		
Fonds propres associatifs	516 499.14	468 272.39
Fonds associatifs sans droit de reprise	499 093.99	499 093.99
Ecart de réévaluation		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	4 186.27	4 186.27
Report à nouveau	- 96 706.41	- 182 325.35
EXCEDENT / DEFICIT DE L'EXERCICE	16 335.75	85 618.94
Fonds associatifs avec droit de reprise	30 000.00	
Résultats sous contrôle des tiers financeurs		
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	63 589.54	61 698.54
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
Comptes de liaison		
Provisions pour risques et charges	108 822.00	121 130.00
Provisions pour risques	35 335.00	33 095.00
Provisions pour charges	73 487.00	88 035.00
Fonds dédiés		20 593.00
Sur subventions de fonctionnement		20 593.00
Sur autres ressources		
Dettes	866 261.35	666 964.76
Emprunts et dettes assimilées	128 917.08	108 383.91
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	147 279.89	72 031.24
Dettes fiscales et sociales	486 392.08	421 688.63
Autres dettes	103 672.30	64 860.98
Comptes de régularisation	20 913.34	39 497.41
Produits constatés d'avance	20 913.34	39 497.41
Ecart de conversion passif		
TOTAL DU BILAN PASSIF	1 512 495.83	1 316 457.56
ENGAGEMENTS DONNES		

CAFEX

Commissaire aux Comptes

COMPTE DE RESULTAT

Euros

	2007	2006	Variation	
	12 mois	12 mois	Montant	%
Produits d'exploitation	3 600 284.85	3 228 638.30	371 646.55	11.51%
Ventes de marchandises				
Production vendue				
Prestations de services	1 255 469.70	1 044 356.13	211 113.57	20.21%
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	1 255 469.70	1 044 356.13	211 113.57	20.21%
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	1 001 023.52	920 220.35	80 803.17	8.78%
Reprises / provisions, transferts de charges	1 313 010.63	1 234 120.51	78 890.12	6.39%
Collectes				
Cotisations	16.00		16.00	
Autres produits	30 765.00	29 941.31	823.69	2.75%
Charges d'exploitation	3 619 592.58	3 166 541.32	453 051.26	14.31%
Achats de marchandises				
Variation de stocks (marchandises)				
Achats matières premières & approvisionnements	50 451.98	33 906.42	16 545.56	48.80%
Variation de stocks (matière.1° et approvisionnements)	- 300.00	- 1 000.00	700.00	70.00%
Autres achats et charges externes	688 983.91	526 230.23	162 753.68	30.93%
Impôts, taxes et versements assimilés	115 696.28	97 290.39	18 405.89	18.92%
Salaires et traitements	2 091 176.24	1 923 854.72	167 321.52	8.70%
Charges sociales	546 719.52	459 284.92	87 434.60	19.04%
Dotations aux amortissements	89 044.85	68 076.26	20 968.59	30.80%
Dotations aux provisions	35 335.00	58 837.00	- 23 502.00	-39.94%
Autres charges	2 484.80	61.38	2 423.42	3948.22%
RESULTAT D'EXPLOITATION	- 19 307.73	62 096.98	- 81 404.71	-131.09%
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun				
Excédent attribué ou déficit transféré	1 123.81	7 848.34	- 6 724.53	-85.68%
Déficit supporté ou excédent transféré				
Produits financiers	4 532.14	3 706.74	825.40	22.27%
De participations				
Autres valeurs et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	292.38	504.23	- 211.85	-42.01%
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de V.M.P.	4 239.76	3 202.51	1 037.25	32.39%
Charges financières	4 504.69	3 623.76	880.93	24.31%
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Intérêts et charges assimilés	4 504.69	3 623.76	880.93	24.31%
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de V.M.P.				
RESULTAT FINANCIER	27.45	82.98	- 55.53	-66.92%
RESULTAT COURANT	- 18 156.47	70 028.30	- 88 184.77	-125.93%

COMPTE DE RESULTAT

Euros

	2007	2006	Variation	
	12 mois	12 mois	Montant	%
Produits exceptionnels	37 294.86	53 524.00	- 16 229.14	-30.32%
Sur opérations de gestion	9 185.86	24 221.19	- 15 035.33	-62.08%
Sur opérations en capital	28 109.00	21 720.00	6 389.00	29.42%
Reprises sur provisions et transferts de charges		7 582.81	- 7 582.81	-100.00%
Charges exceptionnelles	23 395.64	31 211.36	- 7 815.72	-25.04%
Sur opérations de gestion	23 192.18	25 955.00	- 2 762.82	-10.64%
Sur opérations en capital	203.46	5 256.36	- 5 052.90	-96.13%
Dotations aux amortissements et aux provisions				
RESULTAT EXCEPTIONNEL	13 899.22	22 312.64	- 8 413.42	-37.71%
IMPOT SUR LES BENEFICES				
SOLDE INTERMEDIAIRE	- 4 257.25	92 340.94	- 96 598.19	-104.61%
+ Report ressources non utilisées /exercices antérieurs	20 593.00	13 871.00	6 722.00	48.46%
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		20 593.00	- 20 593.00	-100.00%
EXCEDENT OU DEFICIT	16 335.75	85 618.94	- 69 283.19	-80.92%

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Produits				
Bénévolat				
Prestations en nature				
Dons en nature				
Charges				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens				
Prestations				
Personnel bénévole				

ANNEXE

Présentation

L'annexe complète et commente l'information donnée par le bilan et le compte de résultat (article L 123-13, alinéa 4 du Nouveau Code de Commerce).

Elle fait partie intégrante des comptes annuels au 31 décembre 2007 pour former, avec le bilan et le compte de résultat, un ensemble indissociable.

Ce bilan de l'exercice clos le 31 décembre 2007 présente un total est de **1 512 496 €**. Le compte de résultat dégage à la clôture de l'exercice un excédent net comptable de **16 336 €**.

L'exercice clos a eu une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er janvier 2007 au 31 décembre 2007.

Ces comptes annuels ont été établis par le Conseil d'Administration.

Tous les chiffres cités dans l'annexe sont exprimés en milliers d'euros, pouvant expliquer ainsi certains écarts minimes de totalisation.

La présente annexe est composée des cinq parties suivantes :

- 1 - Faits majeurs de l'exercice**
- 2 - Principes et méthodes comptables**
- 3 - Notes sur le bilan**
- 4 - Notes sur le compte de résultat**
- 5 - Engagements financiers et autres informations.**