

ASSOCIATION INSERTION-DÉVELOPPEMENT

6 rue Jacques VIGIER
37700 SAINT PIERRE DES CORPS

**RAPPORT GÉNÉRAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

Exercice clos le 31 décembre 2007

In Extenso

Audit

In Extenso Audit

25 chemin de la Milletière
BP 87457
37074 Tours Cedex 2

Tél. 02 47 87 48 00
Fax 02 47 87 48 10
tours@inextenso.fr
www.inextenso.fr

81 boulevard Stalingrad
BP 1284
69608 Villeurbanne Cedex

Tél. 04 72 43 37 27
Fax 04 72 43 37 87
www.inextenso.fr

ASSOCIATION INSERTION-DÉVELOPPEMENT

6 rue Jacques VIGIER
37700 SAINT PIERRE DES CORPS

RAPPORT GÉNÉRAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2007

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2007, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association INSERTION DEVELOPPEMENT, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification des 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.

1. 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 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 appréciations

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, dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, et qui ont porté notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, appellent les commentaires suivants :

Dans le cadre de notre mission, nous avons obtenu les documents externes et internes permettant de nous assurer de la correcte application du principe de séparation des exercices, notamment au niveau des produits d'exploitation.

Ces appréciations s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formulation de l'opinion sans réserve, exprimée dans la première partie de ce rapport.

3. 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 d'activité du Conseil d'Administration et dans les documents mis à la disposition des membres.

Tours, le 27 mars 2008

Le Commissaire aux Comptes
IN EXTENSO AUDIT

Représenté par Michel DUNEIGRE

COMPTES ANNUELS

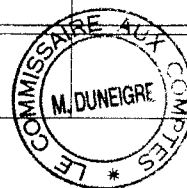
Bilan
Compte de résultat
Annexe

BILAN ACTIF

	31/12/2007			31/12/2006
	Brut	Amort. dépréciat.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaire	3 349,76	3 349,76		
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	491,49	491,49		
Autres immobilisations corporelles	20 680,29	17 541,79	3 138,50	2 488,88
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés	304,90		304,90	304,90
Prêts				
Autres immobilisations financières	1 500,00		1 500,00	3 048,98
TOTAL (I)	26 326,44	21 383,04	4 943,40	5 842,76
Comptes de liaison				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances d'exploitation (3)				
Créances usagers et comptes rattachés	2 501,70	376,70	2 125,00	4 434,41
Autres créances	101 205,32		101 205,32	119 421,52
Valeurs mobilières de placement	20 189,63		20 189,63	
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	119 274,50		119 274,50	26 597,93
Charges constatées d'avance (3)	2 948,28		2 948,28	3 969,20
TOTAL (II)	246 119,43	376,70	245 742,73	154 423,06
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I à V)	272 445,87	21 759,74	250 686,13	160 265,82
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an			11 967,00	
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

BILAN PASSIF

		31/12/2007	31/12/2006
		Net	Net
FONDS ASSOCIATIFS			
Fonds propres			
Fonds associatifs sans droit de reprise		15 092,45	15 092,45
<i>Dont legs et don. avec contrepartie d'actifs immo., subv. d'invest. affectés à des biens renouvelables</i>			
Ecarts de réévaluation			
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Autres réserves			
Report à nouveau		- 29 095,03	- 6 765,96
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)		21 755,86	- 22 329,07
Autres fonds associatifs			
Fonds associatifs avec droit de reprise			
Résultats sous contrôle des tiers financeurs			
Ecarts de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		9 208,10	1 190,28
Provisions réglementées		7 289,38	7 012,04
Droits des propriétaires (Commodat)			
TOTAL	(I)	24 250,76	- 5 800,26
Comptes de liaison	(II)		
PROVISIONS			
Provisions pour risques		23 906,82	23 906,82
Provisions pour charges			
TOTAL	(III)	23 906,82	23 906,82
FONDS DEBIES			
Sur subventions de fonctionnement		6 000,00	
Sur autres ressources			
TOTAL	(IV)	6 000,00	
DETTES (1)			
Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)			
Emprunts et dettes financières divers (3)			
Avances et acomptes reçus sur commandes		160,45	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		78 787,13	73 446,47
Dettes fiscales et sociales		50 366,82	40 188,68
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes		2 101,81	11 841,11
Produits constatés d'avance (1)		65 112,34	16 683,00
TOTAL	(V)	196 528,55	142 159,26
Ecarts de conversion passif	(VI)		
TOTAL GENERAL	(I à VI)	250 686,13	160 265,82
(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		184 401,10	142 159,26
(1) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		11 967,00	
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque			
(3) dont emprunts participatifs			
ENGAGEMENTS DONNES			

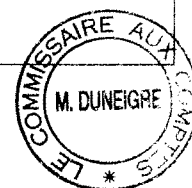


COMPTES DE RESULTAT

		31/12/2007	31/12/2006
		Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Ventes de marchandises			
Production vendue			
Prestations de services		13 176,95	16 562,99
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION		13 176,95	16 562,99
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation		605 686,27	592 122,00
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		144,56	404,75
Collectes			
Cotisations		300,00	230,00
Autres produits		1,27	2,46
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	(I)	619 309,05	609 322,20
CHARGES D'EXPLOITATION			
Achats de marchandises			
Variation de stocks (marchandises)			
Achats de matières premières et autres approvisionnements			
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)			
Autres achats et charges externes (2)		262 261,20	271 548,46
Impôts, taxes et versements assimilés		17 940,71	16 892,00
Salaires et traitements		225 809,28	229 131,95
Charges sociales		87 932,16	92 152,86
Autres charges de personnel			
Dotations aux amortissements sur immobilisations		1 447,01	2 685,12
Dotations aux dépréciations sur immobilisations			
Dotations aux dépréciations sur actif circulant		376,70	
Dotations aux provisions pour risques et charges			10 760,22
Autres charges		11,84	476,16
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3)	(II)	595 778,90	623 646,77
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION	(I-II)	23 530,15	- 14 324,57
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun			
Excédent attribué ou déficit transféré	(III)		
Déficit supporté ou excédent transféré	(IV)		
PRODUITS FINANCIERS			
De participations (4)			
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)			
Autres intérêts et produits assimilés (4)		1 260,74	513,32
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			
Différences positives de change			
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	(V)	1 260,74	513,32
CHARGES FINANCIERES			
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions			
Intérêts et charges assimilées (5)			438,90
Différences négatives de change			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	(VI)		438,90
2 - RESULTAT FINANCIER	(V-VI)	1 260,74	74,42
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	(I-II+III-IV+V-VI)	24 790,89	- 14 250,15

COMpte DE RESULTAT

		31/12/2007	31/12/2006
		Total	Total
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Sur opérations de gestion		1 933,13	8 268,93
Sur opérations en capital		1 982,18	531,28
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	(VII)	3 915,31	8 800,21
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Sur opérations de gestion		163,41	2 283,90
Sur opérations en capital			26 950,00
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		786,93	4 358,73
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	(VIII)	950,34	33 592,63
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	(VII-VIII)	2 964,97	- 24 792,42
Impôts sur les bénéfices	(IX)		
TOTAL DES PRODUITS	(I+III+V+VII)	624 485,10	618 635,73
TOTAL DES CHARGES	(II+IV+VI+VIII+IX)	596 729,24	657 678,30
5 - SOLDE INTERMEDIAIRE		27 755,86	- 39 042,57
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs			16 713,50
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		6 000,00	
6 - EXCEDENT OU DEFICIT		21 755,86	- 22 329,07
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs			
(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier dont redevances sur crédit-bail immobilier		2 120,00	
(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs			
(4) dont produits concernant des entreprises liées			
(5) dont intérêts concernant des entreprises liées			
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Produits			
Bénévolat		16 377,00	
Prestations en nature			
Dons en nature			
TOTAL		16 377,00	
Charges			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		16 377,00	
TOTAL		16 377,00	



ANNEXE

Faits caractéristiques - Evénements significatifs postérieurs
à la date de clôture - Principes, règles et méthodes

Immobilisations

Amortissements

Tableaux des amortissements et provisions

Etat des échéances, créances et dettes

Crédit-bail

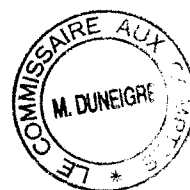
Engagements financiers

Tableaux de suivi des fonds dédiés

Tableau de suivi des fonds associatifs

Détail des contribut. volontaires en nature

Informations complémentaires



Présentation de l'annexe

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2007 au 31/12/2007.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels et complètent le bilan avant répartition de l'exercice dont le total est de 250 686,13 €, et le compte de résultat de l'exercice qui dégage un résultat de 21 755,86 €.

Faits caractéristiques de l'exercice

Aucun fait significatif ne mérite d'être signalé.

Evènements significatifs postérieurs à la date de clôture

Aucun évènement significatif postérieur à la clôture de l'exercice ne mérite d'être signalé.

Principes, règles et méthodes comptables

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

- continuité de l'activité,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,
- non-compensation

et conformément :

- aux dispositions du règlement n° 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations

Par ailleurs, les comptes de l'exercice ont été arrêtés en appliquant les dispositions des règlements n°2002-10 et 2004-06 du Comité de Réglementation Comptable relatif aux actifs.

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

Immobilisations corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (Prix d'achat et frais accessoires).

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

- Agencements, aménagements divers	3 ans
- Matériel	4 ans
- Matériel de bureau	5 ans
- Matériel informatique	3 à 4 ans
- Matériel de sécurité	5 ans
- Mobilier de bureau	2 à 10 ans



Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Notes sur le bilan

Provisions réglementées

Ce poste est mouvementé conformément à la convention DLA qui impose une provision pour risque de licenciement économique de la salariée en poste sur cette action.

Provisions pour risques et charges

Les provisions pour risques et charges sont constituées de provisions pour risques de reversement des subvention accordées par le Conseil Général d'Indre et Loire et le Fonds Social Européen pour les exercices 2003 (10 760,22 €), 2004 (10 820,60 €) et 2005 (2 326 €).

Produits constatés d'avance

La Préfecture Région Centre a accordé une subvention de 21 000 € pour l'action Laboratoire de Citoyenneté pour la période allant du 1/10/2007 au 30/09/2008 : le montant des produits constatés d'avance s'élève donc à 15 750 €.

La Direction de la vie associative, de l'emploi et des formations a accordé une subvention de 1 104 € pour l'action Laboratoire de Citoyenneté. Les mesures mentionnées dans la convention n'ayant pas été mises en place au 31/12/2007, la totalité de la subvention a été comptabilisée en produits constatés d'avance.

Le Conseil régional du Centre a accordé une subvention de 35 900 € dans le cadre d'un contrat d'appui à l'emploi associatif (CAP'Asso) pour la période allant du 1/04/2007 au 31/03/2010 : le montant des produits constatés d'avance s'élève donc à 26 925 €.

La Direction départementale du travail, de l'emploi et de la formation professionnelle d'Indre et Loire a accordé une subvention de 20 000 € pour l'action Promotion du Contrat de Professionnalisation pour la période allant du 1/11/2007 au 30/04/2008. Elle est ventilée en deux volets : 80 % pour couvrir les dépenses réelles et 20 % en fonction du nombre de contrats de professionnalisation réellement signés. Au 31/12/2007, aucun contrat n'avait été signé : le montant des produits constatés d'avance comptabilisés s'élève à 14 666,67 €.

L'ACSE a accordé une subvention de 10 000 € pour l'action Promotion du Contrat de Professionnalisation pour la période allant du 1/11/2007 au 30/04/2008 : le montant des produits constatés d'avance s'élève donc à 6 666,67 €.

Information obligatoire de la Loi n°2006-586 du 23/05/2006 relative au volontariat et à l'engagement éducatif

Les trois plus hauts cadres dirigeants sont bénévoles et ne perçoivent aucune rémunération.

Evaluations des heures de bénévolat

Les heures de bénévolat sont évaluées à hauteur du SMIC auquel s'ajoute 40% des charges sociales.

IMMOBILISATIONS

Cadre A	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement et de développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
Total I			
	5 362,33		
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements et aménagements des constructions			
Installations techniques, matériel et outillage industriels	491,49		
Installations générales, agencements et aménagements divers	18 406,99		1 649,42
Matériel de transport			
Matériel de bureau et informatique, mobilier	24 997,53		956,80
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Total III	43 896,01		2 606,22
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	304,90		
Prêts et autres immobilisations financières	3 048,98		1 500,00
Total IV	3 353,88		1 500,00
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)	52 612,22		4 106,22

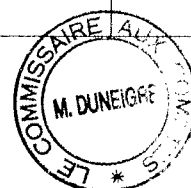
Cadre B	Diminutions		Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations Valeur d'origine
	Par virement	Par cession		
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement (I)				
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)		2 012,57	3 349,76	
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements, aménag. constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels			491,49	
Installations générales, agencements et aménagements divers		18 227,17	1 829,24	
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier		7 103,28	18 851,05	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Total III		25 330,45	21 171,78	
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés			304,90	
Prêts et autres immobilisations financières			1 500,00	
Total IV			1 804,90	
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)		27 343,02	26 326,44	

AMORTISSEMENTS

Cadre A SITUATION ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE				
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Valeur en début d'ex.	Augment. Dotations	Diminutions Sorties / Rep.	Valeur en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
Total I				
Total II	5 362,33		2 012,57	3 349,76
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Instal. générales, agenc. et aménag. constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	491,49			491,49
Installations générales, agencements et aménagements divers	18 391,39	84,98	18 227,17	249,20
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	22 524,25	1 871,62	7 103,28	17 292,59
Emballages récupérables et divers				
Total III	41 407,13	1 956,60	25 330,45	18 033,28
TOTAL GENERAL (I + II + III)	46 769,46	1 956,60	27 343,02	21 383,04

Cadre B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORT. DEROGATOI							
Immobilisations amortissables	DOTATIONS			REPRISES			Mouvements nets amort. à fin d'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amortisse- ment fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amortisse- ment fiscal exceptionnel	
Immo. incorporelles							
Frais d'établissm. Total I							
Aut. immo. incorp. Total II							
Immo. corporelles							
Terrains							
Constructions sur sol propre							
Constructions sur sol d'autrui							
Inst. gén., agenc. amén. const.							
Inst. techn., mat. outil. indus.							
Inst. gén., agenc., amén. divers							
Matériel de transport							
Mat. bureau, inform., mobilier							
Emballages récup. et divers							
Total III							
TOTAL GENERAL (I+II+III)							

Cadre C MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES	Montant net début d'ex.	Augmen- -tations	Dotations ex. aux amort.	Montant net en fin d'ex.
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				



SUIVI DES AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS ET PROVISIONS

I - AMORTISSEMENTS				
Rubriques	Montant au début de l'exercice	AUGMENTATIONS Dotations de l'exercice	DIMINUTIONS Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
	A	B	C	D = A + B - C
Immobilisations incorporelles	5 362,33		2 012,57	3 349,76
Immobilisations corporelles	41 407,13	1 956,60	25 330,45	18 033,28
Immobilisations financières				
Total	46 769,46	1 956,60	27 343,02	21 383,04

II - DEPRECIATIONS ET PROVISIONS				
Rubriques	Montant au début de l'exercice	AUGMENTATIONS Dotations de l'exercice	DIMINUTIONS Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
	A	B	C	D = A + B - C
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Total				

ETAT DES CREANCES ET DES DETTES

Cadre A	ETAT DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
De l'actif immobilisé				
Créances rattachées à des participations				
Prêts (1) (2)				
Autres immobilisations financières				
		1 500,00	1 500,00	
De l'actif circulant				
Clients douteux ou litigieux				
Autres créances clients				
		376,70	376,70	
Créances représentatives de titres prêtés				
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts taxes et versements assimilés				
		3 341,00	3 341,00	
Divers				
		97 864,32	85 897,32	11 967,00
Groupe et associés (2)				
Débiteurs divers				
Charges constatées d'avance				
		2 948,28	2 948,28	
	Total	108 155,30	96 188,30	11 967,00

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

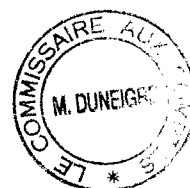
(2) Prêts et avances consenties aux associés

Cadre B	ETAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit : (1)					
- à un an maximum à l'origine					
- à plus d'un an à l'origine					
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)					
Fournisseurs et comptes rattachés					
		78 787,13	78 787,13		
Personnel et comptes rattachés					
		18 359,28	18 359,28		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux					
		24 007,54	24 007,54		
Impôts sur les bénéfices					
Taxe sur la valeur ajoutée					
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et versements assimilés					
		8 000,00	8 000,00		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Groupe et associés (2)					
Autres dettes					
		2 101,81	2 101,81		
Dettes représentatives de titres empruntés					
		65 112,34	53 145,34	11 967,00	
	Total	196 368,10	184 401,10	11 967,00	

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

(2) Emprunt, dettes contractés auprès des associés



CREDIT BAIL

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

Postes du bilan	Valeur d'origine	Dotations théoriques aux amortissements		Valeur nette théorique	Redevances	
		exercice	cumulées		exercice	cumulées
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	9 076,00	1 755,00	1 755,00	7 321,00	2 212,00	2 212,00
Immobilisations en cours						
Total	9 076,00	1 755,00	1 755,00	7 321,00	2 212,00	2 212,00

Postes du bilan	Redevances restant à payer				Prix d'achat résiduel	Montant pris en charge dans l'exercice
	A un an au plus	A plus d'un an et moins de cinq ans	A plus de cinq ans	Total		
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	2 212,00	7 189,00		9 401,00	91,00	2 120,00
Immobilisations en cours						
Total	2 212,00	7 189,00		9 401,00	91,00	2 120,00

ENGAGEMENTS FINANCIERS

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

Engagements donnés	Montant
Effets escomptés non échus	
Avals, cautions et garanties	
Engagements de crédit-bail mobilier	9 492,00
Engagements de crédit-bail immobilier	
Engagements en matière de pensions, retraites, et assimilés	
Autres engagements donnés :	
Total (1)	9 492,00

(1) Dont concernant :	
- les dirigeants	
- les filiales	
- les participations	
- les autres entreprises liées	
Dont engagements assortis de sûretés réelles	

Engagements reçus	Montant
Total (2)	

(2) Dont concernant :	
- les dirigeants	
- les filiales	
- les participations	
- les autres entreprises liées	
Dont engagements assortis de sûretés réelles	

Engagements réciproques	Montant
Total	

TABLEAUX DE SUIVI DES FONDS DEDIES

I - SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT AFFECTEES					
Ressources	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours d'exercice B	Engagement à réaliser sur nvlles ressources affectées C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D = A - B + C
Conseil Général pour l'action ADE				6 000,00	6 000,00
Total				6 000,00	6 000,00

II - RESSOURCES PROVENANT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC					
Ressources	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours d'exercice B	Engagement à réaliser sur nvlles ressources affectées C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D = A - B + C
Dons manuels					
Total					
Legs et donations					
Total					
Total					

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

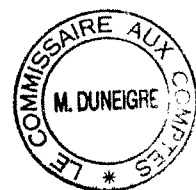
Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
	A	B	C	D = A + B - C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables	15 092,45			15 092,45
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	- 6 765,96		22 329,07	- 29 095,03
Résultat de l'exercice	- 22 329,07	44 084,93		21 755,86
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- apports				
- legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	1 190,28	10 000,00	1 982,18	9 208,10
Provisions réglementées	7 012,04	277,34		7 289,38
Droits des propriétaires (Commodat)				
Total	- 5 800,26	54 362,27	24 311,25	24 250,76

DETAIL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Répartition par nature de charges		31/12/2007 Débit	31/12/2006 Débit
860 - Secours en nature (alimentaires, vestimentaires, ...)			
	Total		
861 - Mise à disposition gratuite de biens (locaux, matériels, ...)			
	Total		
862 - Prestations			
	Total		
864 - Personnel bénévole		16 377,00	
	Total	16 377,00	
TOTAL		16 377,00	

Répartition par nature de ressources		31/12/2007 Crédit	31/12/2006 Crédit
870 - Bénévolat		16 377,00	
	Total	16 377,00	
871 - Prestations en nature			
	Total		
875 - Dons en nature			
	Total		
TOTAL		16 377,00	

CHARGES	Referent Parcours	A.D.E.	D.L.A. Offre de services	Accompagnement externe	Laboratoire de cytogénèse	Contrat de Pro.	TOTAL AVANT PROJETS	DLA Ingénierie	TOTAL GENERAL
60 Achats	2 616,52	3 317,81	1 171,58	156,19	78,11	130,18	7 470,38		7 470,38
Eau		95,28					95,28		95,28
Electricité	532,62	632,39	238,49	31,79	15,90	26,50	1 477,69		1 477,69
Chauffage	178,95	176,99	80,13	10,68	5,34	8,99	461,00		
Produits d'entretien	56,78	56,16	25,43	3,39	1,70	2,83	146,28		146,28
Petit matériel et outillage	119,62	118,31	53,56	5,57	3,57	5,95	308,15		308,15
Fournitures de bureau	884,33	874,65	395,97	52,79	26,40	44,00	2 278,13		2 278,13
Fournitures informatiques	844,22	834,98	378,01	50,39	23,20	42,00	2 174,80		2 174,80
Carburant / Fuel		529,05					529,05		529,05
61 Services extérieurs	12 174,30	15 079,41	5 500,43	726,73	363,41	605,69	34 449,97		34 449,97
Crédit-bail téléphone	822,95	813,94	368,48	49,12	24,57	40,94	2 120,09		
Location immobilière	8 156,12	10 205,87	3 651,99	486,87	243,47	403,78	23 150,10		23 150,10
Location mobilière	701,00	802,74	313,88	41,85	20,93	34,88	1 915,26		1 915,26
Charges locatives	495,84	798,41	222,02	29,60	14,80	24,67	1 585,33		1 585,33
Erection bâtiments	1 093,35	1 419,63	440,26	59,89	29,95	49,92	3 012,00		3 012,00
Entretien matériel informatique		49,25					49,25		49,25
Maintenance	355,32	351,43	159,10	21,21	10,61	17,68	915,34		915,34
Assurances	561,20	609,73	251,28	33,50	16,75	27,92	1 500,38		1 500,38
Documentation	78,53	77,67	35,16	4,69	2,34	3,91	202,31		202,31
Divers									
62 Autres services extérieurs	16 224,21	17 172,06	7 173,57	909,04	471,65	998,71	43 949,24	177 391,61	228 340,85
CAC	1 624,53	1 606,75	727,80	96,97	48,49	80,82	4 184,96		4 184,96
Honoraires expert-comptable	6 200,74	6 132,87	2 776,45	370,14	183,10	308,49	15 973,80		15 973,80
Déplacements, missions, réceptions	3 532,56	3 846,07	1 481,30	151,43	92,80	367,29	9 471,44		9 471,44
Affranchissements	832,49	823,38	372,76	49,69	24,85	41,42	2 144,59		2 144,59
Téléphone et Internet	3 678,16	4 411,15	1 646,94	219,56	109,80	182,99	10 248,59		10 248,59
Services bancaires	157,26	155,54	70,42	9,39	4,69	7,82	405,12		405,12
Frais transport	187,56	185,51	83,98	11,20	5,60	9,33	483,18		483,18
Divers	10,92	10,80	14,33	0,65	0,33	0,54	37,56		37,56
63 Impôts et taxes	7 102,14	7 118,61	2 754,34	406,75	200,51	357,36	17 940,71		17 940,71
Taxe sur les salaires	6 184,67	6 182,60	2 383,72	301,96	148,40	311,55	15 512,00		15 512,00
Particip. à la Formation Pro continue	918,47	936,01	370,62	105,79	52,10	45,81	2 428,71		2 428,71
64 Charges de personnel	120 783,27	123 289,60	49 128,18	6 540,21	4 436,12	9 574,65	313 741,44		313 741,44
Rémunérations brutes	86 894,87	88 383,16	35 858,71	4 678,17	3 159,31	6 835,06	225 809,28		225 809,28
Charges sociales	33 657,29	34 677,83	13 165,97	1 848,24	1 259,91	2 737,49	87 336,73		87 336,73
Autres charges de personnel	231,11	228,62	103,50	13,80	6,90	11,50	595,43		595,43
65 Autres charges de gestion courante	4,60	4,55	2,06	0,27	0,14	0,23	11,84		11,84
66 Charges financières									
67 Charges exceptionnelles	64,43	62,74	28,40	3,79	1,89	3,16	163,41		163,41
68 Dotations au amort.	1 044,87	6 713,66	721,29	29,49	14,75	24,58	8 610,64		8 610,64
Dotations aux amortissements	898,64	629,03	380,48	20,76	10,38	17,30	1 956,60		1 956,60
Dotations aux provisions	146,23	144,63	342,82	8,73	4,37	7,28	654,04		654,04
Engagements à réaliser	6 000,00	6 000,00					6 000,00		6 000,00
Total	160 014,35 €	172 818,44 €	66 481,85 €	8 774,8 €	5 556,57 €	31 693,94 €	425 337,63 €	177 391,61 €	602 729,24 €



PRODUITS	Référent Parcours	A.D.E.	D.L.A. Offic de services	Accompagnement externe	Laboratoire de citoyenné	Contrat de Pro.	TOTAL AVANT PROJETS	TOTAL GENERAL
70 Prestations de services	650,96	643,84	291,48	11 538,86	19,43	32,39	13 176,95	13 176,95
Prestations de services				11 500,00			11 500,00	11 500,00
Locations	246,10	243,40	110,19	14,09	7,35	12,24	633,97	633,97
Revenues divers	404,87	400,43	181,28	24,17	12,09	20,14	1 042,98	1 042,98
74 Subventions d'exploitation	169 965,50	179 212,50	65 200,00	-	5 250,00	8 666,66	428 294,66	605 666,27
Conseil Général d'Indre et Loire	163 683,00	176 520,00	4 000,00	-	5 250,00	-	340 203,00	340 203,00
Taux Plus							4 000,00	10 000,00
Préfecture région							5 250,00	5 250,00
ACSE			2 000,00			3 333,33	5 333,33	11 333,33
DDIS			3 000,00				3 000,00	3 000,00
FSE								
Cap/Asso	0 282,50	2 692,50					8 975,00	8 975,00
DDTEFP			28 100,00				33 433,33	86 945,33
Caisse des Dépôts & Consignations			28 100,00				28 100,00	81 612,50
75 Autres produits de gestion courante	116,95	115,67	52,36	6,98	3,49	5,82	301,27	301,27
Causations	116,45	115,18	52,14	6,95	3,48	5,79	300,00	300,00
Produits divers	0,49	0,49	0,22	0,03	0,01	0,02	1,27	1,27
76 Produits financiers	489,40	484,04	219,13	29,21	14,61	24,35	1 260,74	1 260,74
77 Produits exceptionnels	1 757,85	1 224,89	770,61	69,41	34,71	57,85	3 915,31	3 915,31
Autres produits exceptionnels	721,33	788,34	322,98	43,06	21,53	35,89	1 933,13	1 933,13
Quot-part de subv. vices au résultat	1 036,52	436,55	447,63	26,35	13,18	21,96	1 982,18	1 982,18
78 Reprises sur amts et provisions								
Report de ressources non utilisées								
79 Transfert de charges	71,36	73,20					144,56	144,56
Transferts de charges	71,36	73,20					144,56	144,56
Total	173 052,01 €	181 754,13 €	66 533,59 €	11 644,46 €	5 322,24 €	8 787,06 €	447 093,49 €	624 485,10 €

Résultats	13 037,66 €	8 935,69 €	51,74 €	2 871,98 €	244,33 €	2 906,88 €	21 755,36 €	31 755,86 €
-----------	-------------	------------	---------	------------	----------	------------	-------------	-------------

