

SOCIETE DE COMMISSARIAT AUX COMPTES DU LITTORAL

S. C. C. L.

Commissaire aux Comptes
Jacques MIOT

**CARREFOUR POUR L'INSERTION,
LE DEVELOPPEMENT DES INITIATIVES LOCALES**

**8 rue de l'Aumônerie
16110 LA ROCHEFOUCAULT**

RAPPORT GENERAL

Exercice clos au 31 Décembre 2007

SOCIETE DE COMMISSARIAT AUX COMPTES DU LITTORAL

S. C. C. L.

Commissaire aux Comptes
Jacques MIOT

**CARREFOUR POUR L'INSERTION,
LE DEVELOPPEMENT DES
INITIATIVES LOCALES**

8 rue de l'Aumônerie
16110 LA ROCHEFOUCAULT

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 2007, sur :

- Le contrôle des comptes annuels de l'association CARREFOUR POUR L'INSERTION, LE DEVELOPPEMENT DES INITIATIVES LOCALES, 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 le conseil d'administration en date du 28 mai 2008. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur les 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, 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 la situation financière 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, relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance l'élément suivant :

Dans le cadre de notre audit, nous nous sommes notamment assurés de l'exhaustivité et la réalité des conventions passées auprès des organismes financeurs.

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 exprimée dans la première partie de ce rapport.

3 - VERIFICATION 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 moral du président et le rapport financier du trésorier et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

**Fait à LA ROCHELLE,
Le 30 mai 2008**

**Le Commissaire aux Comptes
S.C.C.L.
Jacques MIOT**



*
COMPTES ANNUELS

*
EXERCICE DU 01/01/2007 AU 31/12/2007

*
SIRET : 39986426300039
APE : 9499Z

TABLE DES MATIERES**ASSOCIATION**

Exercice du 01/01/2007 au 31/12/2007

Table des matières	1
COMPTES ANNUELS	2
Bilan actif-passif	3 - 4
Compte de fonctionnement	5
Annexe comptable	6

CIDIL - BILAN au 31/12/2007

ACTIF	Brut	Amortissement	Net 2007	Net 2006	PASSIF	Montant 2007	Montant 2006
ACTIF IMMOBILISE	46 835,11	34 846,10	11 989,01	17 585,62	FONDS ASSOCIATIF/FONDS PROPRES	48 875,17	33 763,94
Immobilisations incorporelles	1 448,76	965,84	482,92	965,84	Fonds associatifs	48 875,17	33 763,94
Agencement locaux	1 448,76	965,84	482,92	965,84	Fonds associatifs	349,26	349,26
Immobilisations incorporelles	43 386,35	33 880,26	9 506,09	14 619,78	Réserve d'investissement	7 622,45	7 622,45
Installations, matériel et outillage industriels autres immobilisations corporelles	43 386,35	33 880,26	9 506,09	14 619,78	Réserve de trésorerie	30 507,96	14 516,23
Immobilisations financières	2 000,00		2 000,00	2 000,00	Report à nouveau		-3 119,29
Dépôt caution	2 000,00		2 000,00	2 000,00	Subvention d'équipement	10 395,50	14 395,29
						0,00	0,00
					RESULTAT DE L'EXERCICE	6 290,36	19 111,02
ACTIF CIRCULANT	140 800,69	0,00	140 800,69	119 445,20	Résultat	6 290,36	19 111,02
Stocks et encours	2 313,59		2 313,59	2 066,42	Provision pour retraite	11 880,05	1 608,47
Créances et produits à recevoir	106 139,82	0,00	106 139,82	75 100,48	DETTES	79 183,39	73 796,83
Région	21 788,00		21 788,00	9 598,87	Banque		
Conseil Général	21 643,34		21 643,34	22 310,00	Emprunt	17 161,07	22 994,92
AG2R / MSA	1 825,40		1 825,40		Dettes et charges à payer	62 022,32	50 800,91
FSE	41 580,00		41 580,00	20 159,38	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 096,10	4 250,63
					Dettes Personnel et comptes rattachés	19 249,17	16 071,60
MISSION LOCALE	7 167,00		7 167,00	5 376,00	Dettes sociales	29 915,40	29 216,26
SIAH	1 800,00		1 800,00	2 300,00	Dettes Etat		
ANPE	4 994,08		4 994,08	10 821,11	CG/CNASEA CAV	6 311,00	
Clients	1 592,00		1 592,00	785,12			
DOTEFP	3 750,00		3 750,00	3 750,00	Taxe sur les salaires	1 450,65	1 262,42
Banques	32 271,09		32 271,09	42 198,70	COMPTES DE REGULARISATION	7 597,49	9 398,52
Caisse	76,19		76,19	79,60	CNASEA	770,09	2 746,03
COMPTES DE REGULARISATION	1 036,76	0,00	1 036,76	646,96	SCP/APHL		151,29
Charges constatées d'avances	1 036,76		1 036,76	646,96	Région	1 464,81	
					DRASS	3 333,33	3 500,00
					CG Contrat avenir	2 029,26	3 001,20
TOTAL	188 672,56	34 846,10	153 826,46	137 677,78	TOTAL	153 826,46	137 677,78

S. C. C. L.
 Commissaire
 aux comptes
 inscrit

COMPTE DE RESULTAT 2007

CIDIL

COMPTES DE CHARGES	Montant 2006	Montant 2007	COMPTES DE PRODUITS	Montant 2006	Montant 2007
Fournitures d'activités	8 104	10 274	Prestations	538	117
Eau - Gaz - Électricité	8 870	9 031	Participation Mission Locale	5 376	7 167
Fournitures d'entretien	3 449	2 624	Prestations ANPE	27 992	35 744
Fournitures de bureau	2 900	2 477	Prestations d'animations	2 143	5 845
Variations des stocks	-1 268	-207	Ventes de marchandises	17 018	21 027
Locations	25 199	18 771	FONDS EUROPEENS (FSE)	40 924	41 580
Entretien et réparations	3 882	3 726	ÉTAT	99 147	74 413
Primes d'assurances	3 508	4 054	Affaires sanitaires et sociales (DRASS / DDASS)	12 864	8 167
Études et recherches	377	384	Emploi et formation professionnelle : Aide à l'accompagnement	7 500	7 500
Documentations	905	864	Emplois aidés par l'État (CHASEA)	78 783	58 746
Personnel extérieur à l'association	639	1 315	COLLECTIVITES TERRITORIALES	221 660	235 332
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	2 300	2 600	Région Poitou-Charentes	36 775	49 482
Publicité - Publications	28	28	Emploi tremplin dans l'environnement	16 645	17 266
Déplacements	6 433	5 599	Emploi tremplin associatif		10 428
Missions et réceptions	2 714	1 089	Contrat Régional de Développement Durable	20 130	21 788
Téléphone	6 081	5 410	Conseil Général	155 787	155 439
Frais postaux	1 046	829	Au titre des crédits d'insertion	97 150	96 483
Formations et cotisations	3 727	2 083	Contrat de cohésion avec le Pays Horte et Tardoire	18 000	19 000
Frais bancaires	518	160	Au titre de l'aide forfaitaire des Contrat d'avenir	40 637	39 956
Autres impôts et taxes	140		Fond départemental d'insertion		
Taxes sur les salaires	3 670	6 622	Pays Horte et Tardoire - Au titre des fonds propres	15 875	15 875
Taxes formation professionnelle (OPCA)	602	774	Communauté de communes Seuil Charente Périgord	3 818	4 240
Rémunérations	261 616	264 167	Communes	3 005	3 896
<i>dont emplois aidés</i>	104 146	99 019	Syndicat Intercommunal d'Aménagement Hydraulique	6 400	6 400
Charges sociales	63 209	64 925	SIAH du Bandiat	2 300	2 300
<i>dont emplois aidés</i>	11 050	10 274	SIAH de l'Echelle	1 800	1 800
Médecine du Travail	576	608	SIAHP de la Tardoire	2 300	2 300
Dotations aux provisions pour congés payés	3 500	3 146			
Pertes sur créances irrécouvrables			Participation des adhérents	405	350
Intérêts des emprunts	933	859	Intérêts sur livret	69	670
Agios	1 466		Produits sur exercices antérieurs	8 997	5 136
Charges sur exercices antérieurs	1 859	5 084	Subvention d'équilibre - Conseil Général	13 000	
Dotations aux amortissements	5 126	5 831	Reprises sur subventions amortissables	4 110	4 000
Dotations aux provisions pour retraites	1 608	10 272	Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
TOTAL DES CHARGES	423 717	433 399	TOTAL DES PRODUITS	442 828	439 689
RESULTAT DE L'EXERCICE (Solde créditeur)	19 111	6 290	RESULTAT DE L'EXERCICE (Solde débiteur)		
TOTAL GENERAL			TOTAL GENERAL		

La Rochefoucauld, le 28 Mai 2008

Monique FRODEAU, Présidente

Le Commissaire aux Comptes, M. MOT

S. C. C. L.
Commissaire aux comptes
inscrit

ANNEXE

SOMMAIRE

I - REGLES ET PRINCIPES COMPTABLES & FAITS CARACTERISTIQUES DE L'ASSOCIATION

II - ANNEXE

- 1 - Tableau des immobilisations
- 2 - Tableau des amortissements
- 3 - Immobilisations financières
- 4 - Etat des créances à la clôture de l'exercice
- 5 - Evolution des Fonds Propres
- 6 - Tableau des résultats de l'exercice
- 7 - Provisions pour risques et charges
- 8 - Etat des dettes et des engagements à la clôture de l'exercice

- 0 - FAITS CARACTERISTIQUES DE L'ENTREPRISE

L'exercice qui vient de s'achever n'a été marqué par aucun fait particulier.

- I - PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

1 - RAPPEL DES PRINCIPES

Par arrêté interministériel du 8 avril 1999, le règlement 99-01 du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) relatif au plan comptable des associations a été homologué. Son application est obligatoire à compter du 1^{er} janvier 2000. le plan comptable de l'association a été adapté à cet arrêté.

2 - PRINCIPES COMPTABLES RETENUS

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,

Indépendance des exercices,

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels applicables en France, et notamment les règlements CRC suivants :

- 2000 – 6 concernant les passifs
- 2000 – 10 et 2003 – 07 concernant l'amortissement et la dépréciation des actifs
- 2004 – 06 concernant la définition, la comptabilisation et l'évaluation des actifs.

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

En application de la mesure de simplification en en faveur des PME et par dérogation aux nouveaux principes comptables, les immobilisations non décomposables ont fait l'objet d'un amortissement sur la durée d'usage antérieure au lieu de la durée réelle d'utilisation pour le plan d'amortissement.

2.1 Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles comprennent des logiciels.

2.2 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat majoré des frais d'accessoires).

Les amortissements sont calculés sur la durée de vie estimée des immobilisations selon le mode linéaire. Les biens bénéficiant du régime dégressif ou de dispositions fiscales particulières ont donné lieu à comptabilisation d'amortissements dérogatoires pour la partie excédant l'amortissement linéaire.

:

2.3 Immobilisations financières

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

2.4 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.

3 Rémunérations des Dirigeants

L'organe de direction est assuré par le conseil d'administration dont les membres sont tous bénévoles, à ce titre, ils ne perçoivent aucune rémunération de la part de l'association.

**II - COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS
AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT**

1 - IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Elles ont évoluées de la manière suivante :

Valeurs brutes	Solde au 01.01.2007	Acquisitions	Virements	Cessions	Solde au 31.12.2007
Aménagement des constructions	1 448.76				1 448.76
Installation techniques	18 041.48				18 041.48
Agencements et installations divers	1 088.20	234.21			1 322.41
Matériel de transport	8 500.00				8 500.00
Matériel Informatique & Mobilier de bureau	15 522.46				15 522.46
TOTAL	44 600.90	234,21			44 835.11

2 - VARIATIONS DES AMORTISSEMENTS

Amortissements	Solde au 01.01.2007	Dotations de l'exercice	Virements	Reprise de l'exercice	Solde au 31.12.2007
Aménagement constructions	482,92	482,92			965,84
Installations techniques	10 704.57	2 659.72			13 364.29
Agencements et installations divers	728.98	278.68			450.30
Matériel de transport	7 795.00	705.00			8 500.00
Matériel Informatique & Mobilier de bureau	9 861.17	1 704.50			11 565.67
TOTAL	29 015,28	5 830,82			34 846,10

Dont linéaire : 5 830,82

dégressif : 0

3 - IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Elles ont évoluées de la manière suivante :

Valeurs brutes	Solde au 01/01/2007	Augmentation	Remboursement	Solde au 31/12/2007
Autres titres				
Dépôts et cautionnements	2 000,00			2 000,00
Prêts /Avances aux Majeurs protégés				
TOTAL				

4 - ECHEANCE DES CREANCES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE

L'ensemble des créances a une échéance à moins d'un an (106 139.82€)

5 - EVOLUTION DES FONDS PROPRES

	Au 01.01.2007	Augmentation	Diminution	Solde au 31.12.2007
Fonds sans droit de reprise				
Valeur du patrimoine intégré	349,26			349,26
Fonds d'investissements				
Fonds avec droit de reprise				
Subvention d'investissements				
Fonds de réserves, excédent affecté à l'investissement	7 622,45			7 622,45
Fonds de trésorerie	14 516,23	15 991,73		30 507,96
Réserve de compensation				
Report à nouveau Gestion propres	-3 119,29	3 119,29		0
Provisions réglementées subventions d'investissements	14 395,29		3 999,79	10 395,50
TOTAL	33 763,94	19 111,02	3 999,79	48 875,17

6 - TABLEAU DU RESULTAT DE L'EXERCICE

	TOTAL	Reserve Trésorerie	I
En affectation	6 073,26	6 073,26	
En attente de contrôle			
TOTAL	6 073,26	6 073,26	

7 - PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Elles ont évolué comme suit :

PROVISIONS	Solde au 01.01.2007	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Solde au 31.12.2007
Provisions pour impôts				
Provisions pour litiges				
Provisions pour grosses réparations				
Provisions pour risques & charges	1 608,47	10 271,58		11 880,05
TOTAL	1 608,47	10 271,58		11 880,05

8 - DETTES

Etats des échéances des dettes à la clôture de l'exercice

	Montant au 31.12.2007	Echéances à moins d'1 an	Echéances de 1 à 5 ans	Echéances de plus de 5 ans
Emprunts et dettes financières moins de 2 ans	17 161,07	6 046,15	11 114,92	0
Fournisseurs & Comptes rattachés	5 096,10	5 096,10		
Dettes sociales et fiscales	50 615,22	50 615,22		
Autres dettes	6 311,00	6 311,00		
Dettes sur immobilisations				
TOTAL	79 183,39	68 068,47	11 114,92	

Emprunts contractés au cours de l'exercice : 0
 Emprunts remboursement au cours de l'exercice : 5 833,85

12 - SUBVENTIONS RECUES RESTANT A AFFECTER
Compte n° 131

	Solde au 1/01/2007	Reçues au cours de l'exercice	Utilisées au cours de l'exercice	Solde au 31/12/07
Subvention Région	787,13		477,25	309,88
Leader Plus	5 356,29		1 651,57	3 704,72
Crédit Agricole	3 654,32		643,72	3 010,60
PELS	4 597,55		1 227,25	3 370,30
TOTAL	14 395,29		3 999,79	10 395,50

14 - COMPTES DE REGULARISATION

ETAT DES CHARGES A PAYER RATTACHEES AUX POSTES DE BILAN	MONTANT
Emprunts & dettes auprès des établissements de crédit	
Dettes financières diverses	
Fournisseurs	
Personnel	19 162,78
Organismes sociaux	
Etat & autres collectivités)	
Clients avoirs à établir	
Divers à régler	
Dettes sur immobilisations	
Autres dettes (taxe sur les salaires)	
TOTAL	79 183,39
ETAT DES PRODUITS ET DES CHARGES CONSTATES D'AVANCE	
Charges constatées d'avance	1 036,76
Produits constatés d'avance	7 597,49
TOTAL	8 634,25
ETAT DES PRODUITS A RECEVOIR	
Fournisseurs avoirs à recevoir	
Clients factures à établir	
Personnel produits à recevoir	
Organismes sociaux à recevoir	
Etat produits à recevoir	99 616,74
Divers produits à recevoir	
TOTAL	99 616,74