



**Guy LARRECQ**

38, Boulevard de Picpus  
75012 Paris  
Tél. (33) 01 44 73 00 73  
Fax. (33) 01 44 73 00 74  
E-mail:  
sparis@groupe-etc.fr

5, Quai du Maréchal Foch  
77000 Melun  
Tél. (33) 01 60 56 09 72  
Fax. (33) 01 64 52 19 04

**Association INSERTION ET  
DEVELOPPEMENT  
Rue Claude Bernard  
77000 LA ROCHETTE**

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES SOUMISES A  
L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE  
EXERCICE 2008**

**SOCIÉTÉ D'EXPERTISE  
COMPTABLE**

Inscrite au Tableau  
de l'Ordre  
des Experts-Comptables  
de  
Bourgogne-Franche-Comté

**SOCIÉTÉ  
DE COMMISSAIRES  
AUX COMPTES**

Membre de  
la Compagnie  
Régionale de Paris

**EXPERTS-COMPTABLES  
ASSOCIÉS**

Christian BUREAU  
Philippe MASSON  
Claude RÉGNIER  
Michel FORTÉ  
Philippe GOUREAU  
Claude BERTHOUD  
Marcel GARNARAT  
Philippe VAN MAELE  
Guy LARRECQ  
Bernard THIESSON  
André VENTALON  
Jean-Pierre BLIN  
Frédéric VAUTRIN  
Claude BOULIC  
Jean-Luc CHAUSSY  
Thierry BISSERON  
Sandra FAORO  
Stéphane DELZAIVE  
Lionel LEBLANC  
Philippe CATTEY

**EXPERTS-COMPTABLES**

Lydie FORTÉ  
Patricia BLIN  
Magali SIGRIST  
Emmanuel LEJEUNE

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous devons vous présenter un rapport sur les conventions réglementées dont nous avons été avisées. Il n'entre pas dans notre mission de rechercher l'existence éventuelle de telles conventions.

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention visée à l'article L 612-5 du code de commerce.

**Fait à Paris, le 22 mai 2009**

**Société ETC  
Guy LARRECQ  
Commissaire aux Comptes**

**ETC EXPERTISE ET TECHNIQUE COMPTABLES**

YONNE : Auxerre . St-Georges-sur-Baulches . Épineuil (Tonnerre) . Sens . Villeneuve-sur-Yonne . St-Florentin . Chamy . Joigny . Chablis COTE D'OR : Talant (Dijon) . Montbard . Saulieu . Semur-en-Auxois SAONE-ET-LOIRE : Chalon-sur-Saône SEINE-ET-MARNE : Montereau-Fault-Yonne Nemours . Melun VILLE DE PARIS : Paris LOIRET : Montargis NIEVRE : Nevers . Cosne-Cours-sur-Loire . Decize . Clamecy

[www.groupe-etc.fr](http://www.groupe-etc.fr)



**Guy LARRECQ**

38, Boulevard de Picpus  
75012 Paris  
Tél. (33) 01 44 73 00 73  
Fax. (33) 01 44 73 00 74  
E-mail:  
s.paris@groupe-etc.fr

5, Quai du Maréchal Foch  
77000 Melun  
Tél. (33) 01 60 56 09 72  
Fax. (33) 01 64 52 19 04

**Association INSERTION ET DEVELOPPEMENT  
Rue Claude Bernard  
77000 LA ROCHETTE**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2008**

**SOCIÉTÉ D'EXPERTISE  
COMPTABLE**

Inscrite au Tableau  
de l'Ordre  
des Experts-Comptables  
de  
Bourgogne-Franche-Comté

**SOCIÉTÉ  
DE COMMISSAIRES  
AUX COMPTES**

Membre de  
la Compagnie  
Régionale de Paris

**EXPERTS-COMPTABLES  
ASSOCIÉS**

Christian BUREAU  
Philippe MASSON  
Claude RÉGNIER  
Michel FORTÉ  
Philippe GOUREAU  
Claude BERTHOUD  
Marcel GARNARAT  
Philippe VAN MAELE  
Guy LARRECQ  
Bernard THIESSON  
André VENTALON  
Jean-Pierre BLIN  
Frédéric VAUTRIN  
Claude BOULIC  
Jean-Luc CHAUSSY  
Thierry BISSERON  
Sandra FAORO  
Stéphane DELZAIVE  
Lionel LEBLANC  
Philippe CATTEY

**EXPERTS-COMPTABLES**

Lydie FORTÉ  
Patricia BLIN  
Magali SIGRIST  
Emmanuel LEJEUNE

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, j'ai l'honneur de vous présenter mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2008 sur :

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

**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 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.

**ETC EXPERTISE ET TECHNIQUE COMPTABLES**

YONNE : Auxerre . St-Georges-sur-Baulches . Épineuil (Tonnerre) . Sens . Villeneuve-sur-Yonne . St-Florentin . Charny . Joigny . Chablis COTE D'OR : Talant (Dijon) . Montbard . Saulieu . Semur-en-Auxois SAONE-ET-LOIRE : Chalonsur-Saône SEINE-ET-MARNE : Montereau-Fault-Yonne Nemours . Melun VILLE DE PARIS : Paris LOIRET : Montargis NIEVRE : Nevers . Cosne-Cours-sur-Loire . Decize . Clamecy

[www.groupe-etc.fr](http://www.groupe-etc.fr)



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, introduites par la loi de sécurité financière du 1<sup>er</sup> août 2003, 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. Elles s'appuient, notamment, sur l'examen par sondage, des principales conventions conclues pour l'octroi de subventions.

## **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 de gestion du conseil d'administration et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

**Fait à Paris, le 22 mai 2009**

**Société ETC  
Guy LARRECQ  
Commissaire aux Comptes**



**INSERTION ET DEVELOPPEMENT**

<b>BILAN ACTIF</b>		<b>Exercice clos le 31/12/08</b>		<b>Exercice clos le 31/12/07</b>	
		<b>Brut</b>	<b>Amortis. Provisions</b>	<b>Net</b>	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>Immobilisations incorporelles</b>				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et développement				
	Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	18 657	16 274	2 383	0
	Droit au bail (1)				
	Autres immobilisations incorporelles	20 000	20 000	0	0
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	<b>Immobilisations corporelles</b>				
	Terrains				
	Constructions				
	Inst. tech. mat. et Out. industriels				
	Autres immobilisations corporelles	253 287	188 878	64 409	88 928
	Immobilisations grévées de droits-commodat				
	Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes					
<b>Immobilisations financières (2)</b>					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières	15	0	15	15	
<b>TOTAL I</b>	<b>291 959</b>	<b>225 152</b>	<b>66 807</b>	<b>88 943</b>	
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>Stocks et en-cours</b>				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production (biens et services)				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	<b>Créances (3)</b>				
	Avance et acomptes sur commandes	805	0	805	28
	Usagers et comptes rattachés	29 579	87	29 492	40 480
	Autres créances	901 826	320	901 506	659 416
	Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	417	0	417	497	
Charges constatées d'avance (3)	6 691	0	6 691	3 948	
<b>TOTAL II</b>	<b>939 318</b>	<b>407</b>	<b>938 911</b>	<b>704 370</b>	
<b>Comptes de régularisation</b>	Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
	Primes de remboursement des emprunts (IV)				
	Ecarts de conversion Actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>1 231 277</b>	<b>225 559</b>	<b>1 005 718</b>	<b>793 312</b>	
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>					
<b>Legs nets à réaliser</b>					
Acceptés par les organes statutairement compétents					
Autorisés par l'organisme de tutelle					
<b>Dons en nature restant à faire</b>					
(1) Droit au bail			0	0	
(2) Dont à moins d'un an			0	0	
(3) Dont à plus d'un an			0	0	

INSERTION ET DEVELOPPEMENT

BILAN PASSIF (avant répartition)		Exercice clos le 31/12/08	Exercice clos le 31/12/07
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES	<b>Fonds propres</b>		
	Fonds associatifs sans droit de reprise (dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés)		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves indisponibles		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées	141 666	141 666
	Autres réserves	0	2 819
	Report à nouveau	-81 262	0
	<b>Résultat net comptable de l'exercice (excédent ou déficit)</b>	<b>23 333</b>	<b>-84 082</b>
	Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables	24 357	33 937
Provisions réglementées	0	0	
Autres fonds propres	<b>Autres fonds propres</b>		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	- Apports		
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissement affectées à des biens non renouvelables		
<b>Résultat sous contrôle de tiers financeurs</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Droits des propriétaires (commodat)			
<b>TOTAL I</b>	<b>108 093</b>	<b>94 339</b>	
Provisions	Provision pour risques	15 000	0
	Provisions pour charges		
<b>TOTAL II</b>	<b>15 000</b>	<b>0</b>	
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement	127 345	178 254
	Sur autres ressources		
<b>TOTAL III</b>	<b>127 345</b>	<b>178 254</b>	
DETTES (1)	Emprunts obligataires convertibles		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	179 369	8 330
	Emprunts et dettes financières divers (3)		
	Avances et acomptes reçus sur command en cours		
	Dettes fournisseurs, comptes rattachés	186 628	40 996
	Dettes fiscales et sociales	249 678	311 622
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0	4 248
	Autres dettes	139 604	155 523
Produits constatés d'avance			
<b>TOTAL IV</b>	<b>755 279</b>	<b>520 719</b>	
Comptes de régularisation	Ecarts de conversion Passif (V)		
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>1 005 718</b>	<b>793 312</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>			
NEANT			
(1) Dont à moins d'un an	755 279	520 719	
(2) Dont concours bancaires courants et soldes débiteurs de bq	176 604	8 330	
(3) Dont à plus d'un an			



**INSERTION ET DEVELOPPEMENT**

<b>COMPTE DE RESULTAT-PRODUITS</b>	<b>Exercice clos le 31/12/08</b>	<b>Exercice clos le 31/12/07</b>
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION (1)</b>		
Ventes de marchandises		
Production vendue		
Prestations de services	25 221	32 280
Produits liés à des financements réglementaires		
Produits des activités annexes	30 476	23 900
Legs et donations		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	1 790 750	1 694 466
Reprises sur provisions et amortissements, transferts de charges	36 183	54 053
Autres produits	8 378	8 177
Collectes		
Cotisations		
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	135 703	92 088
Quote-part de subvention d'investissement renouvelable et des apports virée au compte de résultat	11 705	19 379
<b>TOTAL I</b>	<b>2 038 416</b>	<b>1 924 344</b>
Quotes-part de résultat sur opérations faites en commun		
<b>TOTAL II</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	9	235
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	0	156
<b>TOTAL III</b>	<b>9</b>	<b>391</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion	0	969
Sur opérations en capital	0	
Reprises d'excédent sur exercices antérieurs		
Reprises sur provisions et transferts de charges	0	0
Quote part des subventions d'investissement non renouvelable virée au compte de résultat		
<b>TOTAL IV</b>	<b>0</b>	<b>969</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+II+III+ IV)</b>	<b>2 038 425</b>	<b>1 925 704</b>
Solde débiteur : Perte	0	84 082
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2 038 425</b>	<b>2 009 786</b>
<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>	<b>Exercice N clos le 31/12/08</b>	<b>Exercice N-1 clos le 31/12/07</b>
Bénévolat		
Prestations en nature	168 038	193 462
Dons en nature		
<b>TOTAL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES</b>	<b>168 038</b>	<b>193 462</b>
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs	4 427	1 793

**ETC**  
**SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE**  
**ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES**  
 R.C.S. Paris B 017 151 200  
 38, Boulevard de Picpus - 75012 PARIS  
 Tél. : 01 44 73 00 73 - Fax 01 44 73 00 74

**INSERTION ET DEVELOPPEMENT**

<b>COMPTE DE RESULTAT-CHARGES</b>	<b>Exercice clos le 31/12/08</b>	<b>Exercice clos le 31/12/07</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION (1)</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks		
Autres achats( non stockés)	137 651	77 369
Charges externes	155 010	166 772
Impôts, taxes et versements assimilés	116 395	112 466
Rémunération du personnel	972 483	999 543
Charges sociales	404 561	439 262
Autres charges de personnel	62 767	9 621
Suventions accordées sur ressources affectées		
Dotations aux amortissements	30 039	42 087
Dotations aux provisions	15 408	17 081
Engagements à réaliser sur ressources affectées	84 794	135 482
Autres charges	29 087	9 566
<b>TOTAL I</b>	<b>2 008 195</b>	<b>2 009 250</b>
Quotes-part de résultat sur opérations faites en commun		
<b>TOTAL II</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées	6 669	
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL III</b>	<b>6 669</b>	<b>0</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion	228	536
Sur opérations en capital		
Reprise de déficit antérieur		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Dotations aux amortissements et provisions	0	0
<b>TOTAL IV</b>	<b>228</b>	<b>536</b>
<b>Participation des salariés aux résultats</b>		
<b>Impôts sur les sociétés</b>		
<b>TOTAL V</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (I+II+III+ IV+V)</b>	<b>2 015 092</b>	<b>2 009 786</b>
Solde créditeur : Excédent	23 333	0
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2 038 425</b>	<b>2 009 786</b>
<b>EMPLOI DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>	<b>Exercice N clos le 31/12/08</b>	<b>Exercice N-1 clos le 31/12/07</b>
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	168 038	193 462
Personnel bénévole		
<b>TOTAL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES</b>	<b>168 038</b>	<b>193 462</b>
(1) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs	29 076	9 113

**ETC**  
**SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE**  
**ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES**  
R.C.S. Paris B 017 151 200  
**38, Boulevard de Picpus - 75012 PARIS**  
**Tél. : 01 44 73 00 73 - Fax 01 44 73 00 74**

**ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS  
DE L'ASSOCIATION INSERTION ET DEVELOPPEMENT**

La présente annexe porte sur les comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/08 qui se caractérise par les éléments suivants :

TOTAL BILAN :	1.005.718 euros
TOTAL COMPTE DE RESULTAT :	2.038.425 euros
RESULTAT TOTAL DE L'EXERCICE :	23.333 euros

L'objet de ce document est de permettre une meilleure compréhension des comptes annuels. Par conséquent, seuls les éléments significatifs sont mentionnés.

**PLAN**

I - FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

II - REGLES ET METHODES RETENUES POUR L' ETABLISSEMENT DES COMPTES ANNUELS

III - NOTES SUR LE BILAN

- 1) Immobilisations
- 2) Capitaux propres
- 3) Provisions pour risques et charges

IV - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

- 1) Valorisation des subventions en nature (locaux)
- 2) Valorisation des subventions en nature (personnel)

V - ENGAGEMENTS HORS BILAN

VI- AUTRES INFORMATIONS

\*\*\*\*\*

**ETC**  
**SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE  
ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES**  
R.C.S. Paris B 017 151 200  
38, Boulevard de Picpus - 75012 PARIS  
Tél. : 01 44 73 00 73 - Fax 01 44 73 00 76





## I - FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Cet exercice est marqué par une légère progression des ressources. Le volume des subventions attendues est en effet en progression à 1791 k€ contre 1694 k€ au 31/12/2007 et les ressources totales s'établissent à 2038 k€. Les dépenses sont restées stables à 2015 k€ contre 2009 k€ au 31/12/2007 et ce malgré le coût des mesures de restructurations mises en œuvre sur l'exercice. Le principal poste de dépenses reste les salaires et charges avec un effectif de 34 salariés au 31/12/2008 contre 39 au 31/12/2007 et une charge nette en progression à 1537 k€ (compte tenu du coût de la restructuration et de la fin des contrats aidés). Cette situation conduit à constater un léger excédent permettant à la structure de renouer avec l'équilibre financier.

En conclusion, cet exercice se clôture sur un excédent de 23.333 € et a respecté la parité du financement Etat/Collectivités.

## II - REGLES ET METHODES RETENUES POUR L' ETABLISSEMENT DES COMPTES ANNUELS

La comptabilité de l'association est tenue en partie double (toute écriture mouvementée au moins deux comptes) et sur la base d'une comptabilité d'engagement. C'est ainsi que les charges et les produits sont rattachés à l'exercice qu'ils concernent, même si leur règlement (dépenses) ou leur encaissement (recettes) s'effectue sur un autre exercice (antérieur : charges et produits constatés d'avance ou ultérieur : charges à payer et produits à percevoir).

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.

Un changement de présentation affecte les comptes de l'exercice clos le 31/12/08 sans pour autant influencer sur le résultat. Ce changement concerne le positionnement de la structure dans le cadre des projets REAJI 2007 et 2008. Auparavant seule la part de subvention revenant à la structure était prise en recettes. La subvention totale non encore perçue figurait à l'actif, et la part à reverser aux autres intervenants, au passif. A partir de cette année la totalité de la subvention est prise en recettes, les autres intervenants facturant désormais la structure. Cela a pour effet, dans les présents comptes, de majorer les subventions de 70 k€ et explique en partie l'augmentation du poste fournisseur dus pour 107 k€ sur les 146 k€ d'augmentation.

Aucun autre changement de méthode n'affecte les comptes de l'exercice clos le 31/12/08.

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

**ETC**  
**SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE**  
**ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES**  
R.C.S. Paris B 017 151 200  
38, Boulevard de Picpus - 75012 PARIS  
Tél. : 01 44 73 00 73 - Fax 01 44 73 00 74



### III - NOTES SUR LE BILAN

1) **Immobilisations** : Les mouvements de l'exercice sur les comptes d'immobilisations sont les suivants :

	01/01/08	VALEURS BRUTES		31/12/08
		Acquisitions	Cessions Mises au rebut	
Logiciels, licences	15.341	3.316	0	18.657
Site Internet	20.000	0	0	20.000
Agencements, installation	28.307	828	4.398	24.737
Matériel de bureau et informatique	137.597	3.760	1.818	139.539
Mobilier de bureau	<u>89.011</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>89.011</u>
	<u>290.256</u>	<u>7.904</u>	<u>6.216</u>	<u>291.944</u>
Subventions d'investissement reçues pour 2008		2.124		
Pourcentage d'investissements subventionnés		27 %		

Les décisions antérieures suivantes ont été appliquées au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

	01/01/08	AMORTISSEMENTS		31/12/08
		Dotations	Reprises	
Logiciels, licences	15.341	932	0	16.273
Site Internet	20.000	0	0	20.000
Agencements, installation	17.702	3.307	4.398	16.611
Matériel de bureau et informatique	107.335	17.383	1.818	122.900
Mobilier de bureau	<u>40.950</u>	<u>8.417</u>	<u>0</u>	<u>49.367</u>
	<u>201.328</u>	<u>30.039</u>	<u>6.216</u>	<u>225.151</u>

Mode et durée d'amortissements :

Logiciels, licences	1 an en linéaire
Site Internet	1 an linéaire
Agencements, installation	3 à 5 ans linéaire
Matériel de bureau et informatique	3 à 4 ans linéaire
Mobilier de bureau	5 à 8 ans linéaire

ETC  
 SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE  
 ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES  
 R.C.S Paris B 017 151 200  
 38 Boulevard de Picpus - 75012 PARIS  
 Tél. 01 44 73 00 73 - Fax 01 44 73 00 74

2) **Fonds associatifs et réserves** :

**Réserves réglementées** : Réserves issues du reclassement en 2003, conformément à la position du Conseil National de la Comptabilité, des provisions réglementées constituées antérieurement au 1<sup>er</sup> janvier 2000 pour 141.666 € (soit la somme de 103.212,77 € au titre de l'ex-provision pour fonds de roulement et 38.452,67 € au titre de l'ex-provision pour frais de personnel).

**Autres réserves** : Ce compte enregistre les excédents antérieurs affectés à ce poste par l'Assemblée Générale Annuelle. Au 31/12/08, ce poste est soldé du fait de l'imputation du déficit 2007 à hauteur de 2.819,01 €.

Report à nouveau débiteur : Ce compte enregistre les déficits antérieurs affectés à ce poste par l'Assemblée Générale Annuelle. Au 31/12/08, ce poste est débiteur de 81.262,11 € du fait de l'imputation du déficit 2007 à hauteur de ce montant.

Résultat net comptable : L'excédent de l'exercice est réparti en deux postes : le *résultat net comptable* (définitivement acquis à la structure) et le *résultat sous contrôle de tiers financeurs* (susceptible d'être repris par les dits tiers). La répartition se fait au prorata des financements avec et sans droit de reprise.

Le résultat sur lequel s'exerce le droit de reprise éventuel des tiers financeurs s'entend après apurement du report à nouveau débiteur.

En cas de déficit aucune reprise ne devant intervenir, la totalité de celui-ci est supporté par la structure.

Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables : Il s'agit du solde des subventions d'investissement reçues et non encore reprises au compte de résultat (la reprise s'effectuant au rythme de l'amortissement comptable des immobilisations subventionnées)

Résultat sous contrôle de tiers financeur : non applicable cette année

### 3) Provisions pour risques et charges :

Cette provision concerne deux litiges actuellement en cours au Conseil de Prud'hommes de Melun, et couvre les frais auxquels nous pourrions être exposés.

**4) Fonds dédiés** : Ces comptes enregistrent les mouvements relatifs aux subventions dont l'objet a une période de réalisation en décalage avec l'exercice comptable de la structure. Ainsi la quote-part de ces subventions portant sur l'exercice à venir (« engagements à réaliser sur ressources dédiées ») est reportée sur le dit exercice afin de respecter le principe de rattachement des charges et produits exposé en introduction du chapitre II. Le détail des mouvements de l'exercice au titre des fonds dédiés est le suivant :

OBJET DE LA SUBVENTION		31/12/07	engagement	utilisation	31/12/08
EMPLOI TREMPLIN DEPARTEMENT		1145.83	916.67	1145.83	916.67
CONSEIL GENERAL RMI		21139.25	26423.83	21139.25	26423.83
CAMPAGNE HIVERNALE		1542.30	0.00	1542.30	0.00
ACSE LOGEMENT DES JEUNES		10000.00	0.00	0.00	10000.00
LOGEMENT DES JEUNES	CAMVS	5000.00			5000.00
CAF LOGEMENT DES JEUNES	CAMVS	6600.00	0.00		6600.00
DDTEFP 77 VAE	CAMVS	28702.67	9888.00	28702.67	9888.00
EMPLOI TREMPLIN REGION		6875.00	0.00	6875.00	0.00
EMPLOI TREMPLIN REGION			6875.00		6875.00
50 PASSEPORTS MISSION VILLE		38212.50	0.00	38212.50	0.00
V V V D	FIPJ	4238.57	0.00	4238.57	0.00
FAJ MINEUR	FIPJ	19297.75	0.00		19297.75
MINI CLUB	FIPJ	11974.86	40690.46	11974.86	40690.46
PERMIS	FIPJ	23525.00		21872.00	1653.00
<b>TOTAUX</b>		<b>178253.73</b>	<b>84793.96</b>	<b>135702.98</b>	<b>127344.71</b>

ETC  
 SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE  
 ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES  
 R.C.S Paris B 017 151 200  
 38, Boulevard de Picpus - 75012 PARIS  
 Tél. : 01 44 73 00 73 - Fax 01 44 73 00 74

#### IV - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Les contributions volontaires en nature font l'objet d'une présentation séparée en pied de compte de résultat (classées par origine en recettes et par nature en emplois).

##### 1) Valorisation des subventions en nature (mise à disposition des locaux)

Afin de donner une image fidèle des moyens mis en œuvre, il est tenu compte le cas échéant de la variation de l'indice du coût de la construction comme méthode d'actualisation des valeurs retenues pour les mises à disposition gratuites de locaux. Ceci conduit à un taux de réévaluation de 8.85% en 2008 (base indice 2 t08).

Les locaux mis à disposition par les communes sont de deux types :

- les locaux de la Rochette mis à disposition par la CAMVS dont le loyer a été estimé à 126.500 € an (sur la base de 1100 m<sup>2</sup> utilisables en 2008 au prix unitaire de 115 €, non réévalué)
- les locaux des antennes mis à disposition par les communes associées, pour les permanences périodiques, dont l'évaluation a été faite sur la base de 586.50 euros par an pour une demi-journée par semaine.

##### 2) Valorisation des subventions en nature (mise à disposition de personnel)

Poste M.A.D. par l'A.N.P.E. :

total 2008 = 27.462 euros

Pour l'année complète : 1 poste équivalent à 90 % d'un temps plein

(valorisé par extrapolation des éléments 2007 en l'absence d'information de l'ANPE et du titulaire)

#### V – ENGAGEMENTS HORS BILAN

##### INDEMNITES DE FIN DE CARRIERE (IFC) :

Afin d'améliorer l'information financière et compte tenu de l'augmentation significative de l'effectif salarié, il a été décidé d'évaluer les engagements de l'association en matière d'indemnités de fin de carrière.

##### Description de la méthode de calcul

La méthode retenue dans le cadre de cette étude est la méthode rétrospective des unités de crédit projetées. Elle retient comme base de salaire le salaire de fin de carrière et les droits sont calculés à partir de l'ancienneté finale proratisée.

Cette méthode est désignée par la norme comptable IAS n°19 révisée (norme européenne) et par la norme FAS87 (norme américaine).

Le montant auquel conduit l'utilisation de cette méthode correspond à la notion de P.B.O. (Projected Benefit Obligation). La P.B.O. représente la valeur actuelle probable des droits acquis, de façon irrémédiable ou non, évalués en tenant compte des augmentations de salaire jusqu'à l'âge de départ à la retraite, des probabilités de turn over et de survie.

La formule de l'engagement passé peut se décomposer en quatre termes principaux de la manière suivante :

Engagement passé = Droits acquis par le salarié  
× probabilité qu'à l'entreprise de verser ces droits  
× actualisation  
× coefficient de charges patronales (éventuellement)

##### Calcul des droits acquis par le salarié :

Droits acquis = nombre de mois acquis à l'ancienneté finale  
× salaire mensuel estimé à fin de carrière  
× pourcentage acquis actuel

Probabilité de verser les droits = probabilité de rester en vie × probabilité de rester dans l'entreprise

ETC  
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE  
ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES  
R.C.S. Paris B 017 151 200  
38, Boulevard de Picpus - 75012 PARIS  
Tél. : 01 44 73 00 73 - Fax 01 44 73 00 74



Calcul de l'actualisation =  $(1 + \text{taux}_d \text{ d'actualisation})^{-\text{Horizon}}$  où l'horizon est le temps restant pour atteindre l'âge de la retraite.

Coefficient de charges Patronales dans l'hypothèse d'un départ à la retraite à l'initiative du salarié.

Paramètres retenus :

- âge de départ à la retraite : 60 ans
- taux d'évolution des salaires : 2 %
- table de mortalité : INSEE 2008
- taux d'actualisation : taux de rendement moyen des obligations corporate notées AA soit 7.08 % au 31/12/2008
- taux annuel moyen de départ des salariés : dégressif en fonction de l'âge , avec une option turn over faible
- droits IFC : de 2 mois au bout de 5 ans à 4 mois à partir de 20 ans d'ancienneté
- hypothèse de départ volontaire des salariés
- taux de charges patronales retenu : 50 %

Résultat de l'étude

Compte tenu des hypothèses et des paramètres retenus, l'engagement de la structure en matière d'indemnités de fin de carrière est évalué au 31/12/2008 à 35.898.67 €. Pour information le montant de l'engagement, à paramètres et méthodes constants, était au 31/12/2007 de 40.118.94 €.

Ces sommes vous sont précisées dans le cadre des engagements hors bilan car elles ne sont pas provisionnées sur le plan comptable comme nous l'autorise la réglementation.

Nous pouvons noter que l'engagement au 31/12/2008 reste largement couvert par les réserves réglementées antérieurement constituées.

**VI - AUTRES INFORMATIONS**

Au cours de l'exercice 2008 dans le cadre de sa mission, l'Association a distribué des Chèques Mobilité financés par le Conseil Régional, pour un montant de 21.128 €. L'Association n'ayant qu'un rôle d'intermédiaire ces sommes ne sont pas considérées comme des opérations courantes et ne figurent donc pas dans le compte de résultat mais seulement en annexe.

Les présents comptes ont été arrêtés par le Conseil d'Administration de l'Association, lors de sa réunion du 7 avril 2009 à La Rochette.

**ETC**  
**SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE**  
**ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES**  
R.C.S Paris B 017 151 200  
38, Boulevard de Picpus - 75012 PARIS  
Tél. 01 44 73 00 73 - Fax 01 44 73 00 74

