

Association « NORD ISERE INITIATIVE »

CCI Nord Isère
5 Rue Condorcet

38090 VILLEFONTAINE

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE CLOS LE 31 Décembre 2008

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 22 mai 2006, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice de 12 mois clos le 31 Décembre 2008 sur :

- le contrôle des comptes annuels de votre association, tels qu'ils sont annexés au présent rapport ;
- la justification de mes appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'administration du 20 Avril 2009. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - Opinion sur les comptes annuels

J'ai effectué mon 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. J'estime que mes contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Je certifie 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 mes appréciations, je porte à votre connaissance les éléments suivants :

Règles et principes comptables :

L'annexe expose entre autres les règles et méthodes comptables relatives à la comptabilisation des immobilisations et des options opérées en matière d'amortissement et de provisions, des dettes et créances d'exploitation ainsi que les modalités des risques de dépréciation éventuelle.

Dans le cadre de mon appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, j'ai vérifié le caractère approprié des méthodes comptables appliquées et des informations fournies dans l'annexe et je me suis assuré de leur correcte application.

Estimations comptables :

J'ai procédé à l'appréciation des approches retenues par votre association décrites dans l'annexe concernant les points ci-dessus, sur la base des éléments disponibles à ce jour, et j'ai mis en oeuvre des tests pour vérifier par sondage l'application de ces méthodes.

Conclusion :

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit sur les comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion sans réserve émise dans la première partie de ce rapport.

III - Vérifications et informations spécifiques

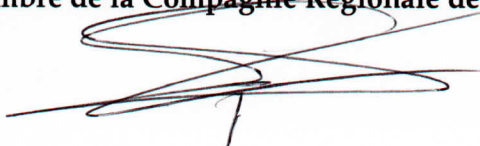
J'ai également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai 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 membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Rochetoirin
le 20 Mai 2009

Pour la société Audit Légal Commissariat

Monsieur Serge ROYER
Le Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Grenoble



Association « NORD ISERE INITIATIVE »

CCI Nord Isère
5 Rue Condorcet

38090 VILLEFONTAINE

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES
CONVENTIONS REGLEMENTEES**

EXERCICE CLOS LE 31 Décembre 2008

Mesdames, Messieurs,

En ma qualité de commissaire aux comptes de votre association, je vous présente mon rapport sur les conventions réglementées dont j'ai été avisé.

Il n'entre pas dans ma mission de rechercher l'existence éventuelle de telles conventions.

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

Fait à Rochetoirin
le 20 Mai 2009

Pour la société Audit Légal Commissariat

Monsieur Serge ROYER
Le Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Grenoble



Bilan association détaillé

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Autres immobilisations corporelles	1 175	1 175		13	- 13
21830000 Matériel de bureau et informatique	1 175		1 175	1 175	
28183000 Amortissement matériel bureau		1 175	-1 175	-1 163	- 12
Immobilisations financières					
Autres titres immobilisés	215		215	15	200
27100000 Titres crédit mutuel	15		15	15	
27110100 Titres caisse épargne ra	200		200		200
Prêts	1 422 988	113 471	1 309 517	1 037 017	272 500
27401020 Pret corbi	3 000		3 000	4 440	- 1 440
27401030 Pret vachon	1 872		1 872	1 872	
27401090 Pret viot	3 600		3 600	3 600	
27401100 Prêt mailler t.				475	- 475
27401130 Pret delbecque	6 750		6 750	6 750	
27402400 Pret mocquot jm	3 065		3 065	12 245	- 9 180
27403200 Pret delesalle b	7 192		7 192	7 192	
27403600 Pret abderrahman a	2 929		2 929	3 049	- 120
27404500 Pret moisy j	10 464		10 464	10 464	
27406700 Pret letendre	1 073		1 073	1 274	- 201
27408700 Pret lova				100	- 100
27408800 Pret piccolo	5 562		5 562	5 562	
27412100 Pret vial				1 744	- 1 744
27412600 Pret portulier				313	- 313
27413200 Pret charvet	3 650		3 650	4 250	- 600
27413500 Pret faure				316	- 316
27413600 Pret marchand				316	- 316
27413700 Pret brossard	825		825	825	
27414100 Pret ganidel				938	- 938
27414800 Pret leroux				1 088	- 1 088
27414900 Pret poulet				1 040	- 1 040
27415200 Pret sarte				3 010	- 3 010
27417200 Pret patala	980		980	1 200	- 220
27417300 Pret laethier	1 200		1 200	1 200	
27418700 Pret marecaux	4 686		4 686	4 686	
27419500 Pret cordier	4 576		4 576	4 576	
27420300 Pret gimard				1 456	- 1 456
27422000 Pret minafra				1 250	- 1 250
27422800 Pret rupaie				100	- 100
27423100 Prêt mr de leuww	1 940		1 940	1 940	
27423200 Prêt mr corona	1 940		1 940	1 940	
27423300 Prêt mr llodra	6 500		6 500	6 750	- 250
27423400 Pret paveoglio				388	- 388
27423600 Pret guillot	1 560		1 560	5 304	- 3 744
27423700 Pret bernard bret y	2 496		2 496	6 240	- 3 744
27424100 Pret rodrigues a	522		522	3 654	- 3 132
27424200 Pret colson	2 721		2 721	4 328	- 1 607
27424300 Pret perin				1 000	- 1 000
27424500 Pret merle				1 248	- 1 248
27424800 Pret jouannetaud m				1 125	- 1 125
27425000 Pret bayart m				1 665	- 1 665
27425100 Pret teste f	3 400		3 400	3 800	- 400
27425300 Prte chevalier j				500	- 500
27425400 Pret corront a	1 750		1 750	4 750	- 3 000
27425500 Pret bonnefond p				664	- 664

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort. prov.	Net	Net	
27425800 Pret clair v				2 000	- 2 000
27425900 Pret magnard a				1 452	- 1 452
27426000 Pret volo p				1 296	- 1 296
27426300 Pret sallemmand p	2 808		2 808	6 552	- 3 744
27426700 Pret trannin c.				1 939	- 1 939
27426800 Pret curtet j	58		58	931	- 873
27426900 Pret dosdoghrouyan e	2 250		2 250	5 250	- 3 000
27427000 Pret rolland r	2 160		2 160	5 400	- 3 240
27427100 Pret deschaseaux				7 176	- 7 176
27427300 Pret martingorena s	232		232	928	- 696
27427400 Pret bertin c				900	- 900
27427500 Pret favier m				1 992	- 1 992
27427600 Pret fragnon e				1 750	- 1 750
27427700 Pret veyet r				2 832	- 2 832
27427800 Pret reymond c				1 992	- 1 992
27427900 Pret bru s	975		975	4 875	- 3 900
27428100 Pret rodrigues j	2 704		2 704	5 200	- 2 496
27428200 Pret guillaud a	4 054		4 054	4 054	
27428300 Pret carron c				1 998	- 1 998
27428400 Pret besson g				996	- 996
27428500 Pret alfano k				996	- 996
27428700 Pret dichiera	1 631		1 631	1 631	
27428800 Pret martin garin c				4 992	- 4 992
27429000 Pret pallandre m	3 474		3 474	4 182	- 708
27429300 Pret hocquet c	208		208	2 704	- 2 496
27429400 Pret etore m	7 600		7 600	7 600	
27429600 Pret koch jl				375	- 375
27429700 Pret randy m				375	- 375
27429800 Pret frizon a				375	- 375
27430300 Prêt fratello				250	- 250
27430400 Prêt tengo				2 750	- 2 750
27430500 Prêt blanc	360		360	2 520	- 2 160
27430600 Prêt bapst				374	- 374
27430700 Prêt daupinot	996		996	2 988	- 1 992
27430800 Prêt pistone				2 563	- 2 563
27430900 Prêt digard	5 640		5 640	7 920	- 2 280
27431100 Pret veyret jm				2 000	- 2 000
27431200 Pret roland m				1 400	- 1 400
27431300 Pret fayant j				1 400	- 1 400
27431400 Pret giraud p	2 600		2 600	2 600	
27431500 Pret thomas dauphin t				498	- 498
27431800 Pret lacharme b	831		831	4 155	- 3 324
27431900 Pret billard g	708		708	3 540	- 2 832
27432000 Pret leveque s	5 186		5 186	5 186	
27432100 Pret bernard j				664	- 664
27432200 Pret gagliardi a	500		500	2 000	- 1 500
27432400 Pret cumin m	2 216		2 216	5 540	- 3 324
27432500 Pret benbetka h				832	- 832
27432600 Pret sadoule de tremines				1 000	- 1 000
27432700 Pret becuwe n	1 525		1 525	5 185	- 3 660
27432800 Pret di rollo n				1 250	- 1 250
27432900 Pret durand ax	606		606	4 242	- 3 636
27433000 Pret spirli e				1 750	- 1 750
27433100 Pret roger c	1 665		1 665	5 661	- 3 996
27433200 Pret perret c				2 496	- 2 496
27433300 Pret durand jp	666		666	4 662	- 3 996
27433400 Pret grand m				1 750	- 1 750
27433500 Pret adeline r				2 496	- 2 496
27433600 Pret fere e				935	- 935
27433700 Pret rodriguez s	400		400	2 800	- 2 400
27433800 Pret caze p				1 524	- 1 524

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort. prov.	Net	Net	
27433900 Pret bengana n	1 500		1 500	4 500	- 3 000
27434000 Pret margot f	2 496		2 496	7 488	- 4 992
27434100 Pret reynaud c	1 872		1 872	3 952	- 2 080
27434300 Pret acquistapace l	6 456		6 456	9 368	- 2 912
27434400 Pret soumillion j	275		275	3 575	- 3 300
27434500 Pret layer l	2 770		2 770	6 094	- 3 324
27434600 Pret panier f				3 000	- 3 000
27434700 Pret vidal j				1 200	- 1 200
27434800 Pret andre g				2 250	- 2 250
27434900 Pret pujol i	4 000		4 000	4 000	
27435000 Pret goubet s	1 000		1 000	4 000	- 3 000
27435100 Pret del rey s				4 440	- 4 440
27435200 Pret flodert m				664	- 664
27435300 Pret bourdon i				1 162	- 1 162
27435400 Pret davous c				2 500	- 2 500
27435500 Pret cottin s				2 288	- 2 288
27435600 Pret uros s	1 680		1 680	1 880	- 200
27435700 Pret borne j				1 660	- 1 660
27435800 Pret corgier m	2 770		2 770	6 094	- 3 324
27435900 Pret rossi a				600	- 600
27436000 Pret dooseman r	3 400		3 400	5 800	- 2 400
27436100 Pret odin m	3 500		3 500	6 500	- 3 000
27436200 Pret devaux a	3 000		3 000	6 000	- 3 000
27436300 Pret volta f	3 400		3 400	5 800	- 2 400
27436400 Pret dugas c	500		500	3 500	- 3 000
27436500 Pret trancart g	4 992		4 992	9 984	- 4 992
27436600 Pret bec b	2 125		2 125	3 625	- 1 500
27436700 Pret borel f	2 500		2 500	5 500	- 3 000
27436800 Pret dumoulin jc	4 944		4 944	8 652	- 3 708
27436900 Pret lemercher a	2 700		2 700	4 500	- 1 800
27437000 Pret duchemin jl	3 047		3 047	6 371	- 3 324
27437100 Pret chappat	332		332	2 324	- 1 992
27437200 Pret juventin e	5 100		5 100	8 700	- 3 600
27437300 Pret mans e	3 036		3 036	3 726	- 690
27437400 Pret bresse j	928		928	2 320	- 1 392
27437500 Pret idoubrahim a	3 156		3 156	6 312	- 3 156
27437600 Pret collange n	3 000		3 000	6 000	- 3 000
27437700 Pret locatelli p	1 116		1 116	3 348	- 2 232
27437800 Pret bouchet l	375		375	1 875	- 1 500
27437900 Pret hubert p				2 496	- 2 496
27438000 Pret barbier f				192	- 192
27438100 Pret francois-ratel jc	3 262		3 262	4 427	- 1 165
27438200 Pret chanrion-perthuis p	2 886		2 886	5 550	- 2 664
27438300 Pret bagou f	765		765	2 601	- 1 836
27438400 Pret vergnaud ml	7 200		7 200	10 656	- 3 456
27438500 Pret antonin p	4 992		4 992	7 500	- 2 508
27438600 Pret antonin c	4 992		4 992	7 500	- 2 508
27438700 Pret kilic b	135		135	1 755	- 1 620
27438800 Pret irbir i	135		135	1 755	- 1 620
27438900 Pret sahraoui m	4 150		4 150	6 142	- 1 992
27439000 Pret grisoni d	3 500		3 500	6 500	- 3 000
27439100 Pret rouveyrol g	2 716		2 716	5 044	- 2 328
27439200 Pret martin-cocher jf	2 716		2 716	5 044	- 2 328
27439300 Pret bourgaud o	10 296		10 296	14 040	- 3 744
27439500 Pret morand m	3 500		3 500	6 500	- 3 000
27439600 Pret paillet a	500		500	2 000	- 1 500
27439700 Pret angibaudo s	6 500		6 500	9 500	- 3 000
27439800 Pret marques a	1 040		1 040	3 536	- 2 496
27439900 Pret dafa o	830		830	2 822	- 1 992
27440000 Pret flipo q				1 494	- 1 494
27440100 Pret dimier f	1 248		1 248	3 744	- 2 496

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
27440200 Pret berlioz f	624		624	3 120	- 2 496
27440300 Pret bouvier l	6 555		6 555	9 975	- 3 420
27440400 Pret dreano d	1 654		1 654	2 130	- 476
27440500 Pret beringuer d	750		750	2 250	- 1 500
27440600 Pret jaussaud h	1 530		1 530	3 366	- 1 836
27440700 Pret fralon g	3 552		3 552	6 216	- 2 664
27440800 Pret perrin c	5 000		5 000	8 000	- 3 000
27440900 Pret cezard g	5 000		5 000	8 000	- 3 000
27441000 Pret ghezal m	2 240		2 240	5 600	- 3 360
27441100 Pret reynaud t	1 456		1 456	3 952	- 2 496
27441200 Pret fratacci m	3 392		3 392	5 936	- 2 544
27441300 Pret ceddia p				664	- 664
27441400 Pret brochier cendre c	996		996	2 988	- 1 992
27441500 Pret chavy c	1 200		1 200	3 600	- 2 400
27441600 Pret durand m	710		710	2 414	- 1 704
27441700 Pret colin e	2 832		2 832	4 368	- 1 536
27441800 Pret rivier s	2 800		2 800	5 200	- 2 400
27441900 Pret allegret l	1 872		1 872	4 368	- 2 496
27442000 Pret mattei l	250		250	914	- 664
27442100 Pret desvignes y	250		250	914	- 664
27442200 Pret patchie a	1 180		1 180	1 656	- 476
27442300 Pret naurais g	1 872		1 872	4 368	- 2 496
27442400 Pret gil f	750		750	2 250	- 1 500
27442500 Pret perouse c	2 400		2 400	4 800	- 2 400
27442600 Pret scandolin madeleine	2 724		2 724	8 172	- 5 448
27442700 Pret tronchon charlotte	3 990		3 990	7 182	- 3 192
27442800 Pret gentaz thierry	4 986		4 986	8 310	- 3 324
27442900 Pret dartois james	2 080		2 080	3 744	- 1 664
27443000 Pret bergerat murielle	2 946		2 946	3 468	- 522
27443100 Pret bergerat frederic	2 946		2 946	3 468	- 522
27443200 Pret moiroux pascal	1 125		1 125	2 625	- 1 500
27443300 Pret ury david	1 125		1 125	2 625	- 1 500
27443400 Pret benesville frederic	3 178		3 178	8 626	- 5 448
27443500 Pret lovera sebastien	3 750		3 750	5 500	- 1 750
27443600 Pret kah jean francois	4 218		4 218	6 882	- 2 664
27443700 Pret dell'ova cedric	2 656		2 656	4 648	- 1 992
27443800 Pret bernard patricia	3 728		3 728	6 524	- 2 796
27443900 Pret stezewski marie ange	1 456		1 456	3 952	- 2 496
27444000 Pret lagasse karine	4 800		4 800	8 400	- 3 600
27444100 Pret reynaud yves	6 100		6 100	9 760	- 3 660
27444200 Pret boulloud sandra	3 439		3 439	5 611	- 2 172
27444300 Pret billerey f	5 312		5 312	7 304	- 1 992
27444400 Pret billerey s	5 312		5 312	7 304	- 1 992
27444500 Pret altounian t	6 280		6 280	10 048	- 3 768
27444600 Pret combe oeschlager s	7 000		7 000	12 000	- 5 000
27444700 Pret belony d	8 400		8 400	12 600	- 4 200
27444800 Pret giroud m	4 884		4 884	7 548	- 2 664
27444900 Pret garnier d	10 816		10 816	15 000	- 4 184
27445000 Pret strullu pj				4 664	- 4 664
27445100 Pret brunel catherine	10 875		10 875	15 000	- 4 125
27445200 Pret bocquel thierry	10 500		10 500	14 100	- 3 600
27445300 Pret bataillon f	8 904		8 904	14 000	- 5 096
27445400 Pret presle c	4 329		4 329	8 000	- 3 671
27445500 Pret pollosson p	9 078		9 078	12 282	- 3 204
27445600 Pret e. leblanc	4 312		4 312	6 500	- 2 188
27445700 Pret favet m	1 280		1 280	2 700	- 1 420
27445800 Pret marion r	2 500		2 500	5 500	- 3 000
27445900 Pret bellaghech malika	2 158		2 158	4 000	- 1 842
27446000 Pret castico m	2 496		2 496	5 000	- 2 504
27446100 Pret alves de cavarlho s	5 800		5 800	8 000	- 2 200
27446200 Pret marechal pascal	3 982		3 982	6 000	- 2 018

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
27446300 Pret favier david	3 652		3 652	5 500	- 1 848
27446400 Pret carneiro carlos	2 431		2 431	4 500	- 2 069
27446500 Pret carneiro jose	2 431		2 431	4 500	- 2 069
27446600 Pret ferrand stephanie	3 982		3 982	6 000	- 2 018
27446700 Pret gagneux elodie	2 496		2 496	4 576	- 2 080
27446800 Pret khoufache s	8 835		8 835	12 000	- 3 165
27446900 Pret ferreol jacques	2 507		2 507	3 500	- 993
27447000 Pret bouilloux alain	2 507		2 507	3 500	- 993
27447100 Pret roure marc olivier	2 507		2 507	3 500	- 993
27447200 Pret mehu vincent	1 826		1 826	3 818	- 1 992
27447300 Pret charroin emilie	2 822		2 822	4 814	- 1 992
27447400 Pret billot patrick	1 265		1 265	1 925	- 660
27447500 Pret rault corinne	10 920		10 920	14 664	- 3 744
27447600 Pret chouteau denis	3 120		3 120	5 000	- 1 880
27447700 Pret heintz j.thomas	3 120		3 120	5 000	- 1 880
27447800 Pret garcia herve	3 910		3 910	5 000	- 1 090
27447900 Pret gallay franck	2 490		2 490	4 000	- 1 510
27448000 Pret font fabien	5 400		5 400	9 000	- 3 600
27448100 Pret rabatel myriam	4 050		4 050	6 500	- 2 450
27448200 Prêt mackerer	3 328		3 328	5 000	- 1 672
27448300 Prêt bertrand	5 075		5 075	6 500	- 1 425
27448400 Prêt gallien	12 168		12 168	15 000	- 2 832
27448500 Prêt malko	2 656		2 656	4 000	- 1 344
27448600 Prêt florent	12 480		12 480	15 000	- 2 520
27448700 Prêt gigan	6 650		6 650	8 000	- 1 350
27448800 Prêt lecraz	4 000		4 000	6 000	- 2 000
27448900 Prêt gaget	3 726		3 726	5 000	- 1 274
27449000 Prêt archer	5 400		5 400	6 000	- 600
27449100 Prêt forlini	832		832	2 500	- 1 668
27449200 Prêt medvedieff	832		832	2 500	- 1 668
27449300 Prêt arribard	5 626		5 626	7 000	- 1 374
27449400 Pret demauve emmanuelle	8 528		8 528		8 528
27449500 Pret garnavot ph	2 534		2 534		2 534
27449600 Pret patala cedric	7 500		7 500		7 500
27449700 Pret chesneaux s.	2 272		2 272		2 272
27449800 Pret lazaro g.	8 424		8 424		8 424
27449900 Pret rabin a.	1 500		1 500		1 500
27450000 Pret laquet e	750		750		750
27450100 Pret mugnier c	4 893		4 893		4 893
27450200 Pret blanc sebastien	1 162		1 162		1 162
27450300 Pret cottaz carole	7 130		7 130		7 130
27450400 Pret dumont alexandre	14 000		14 000		14 000
27450500 Pret gimzia cedric	6 800		6 800		6 800
27450600 Pret wernet jeremy	6 882		6 882		6 882
27450700 Pret gautheron marillach	7 326		7 326		7 326
27450800 Pret bulot jeremie	7 548		7 548		7 548
27450900 Pret geney pascal	8 800		8 800		8 800
27451000 Pret doublier serge	4 256		4 256		4 256
27451100 Pret chabert michel	4 256		4 256		4 256
27451200 Pret conson mario	8 944		8 944		8 944
27451300 Pret perrin jerome	4 000		4 000		4 000
27451400 Pret lamy damien	1 664		1 664		1 664
27451500 Pret krawiec marie noell	5 600		5 600		5 600
27451600 Pret maamar adrien	5 824		5 824		5 824
27451700 Pret inderchit sebastien	5 824		5 824		5 824
27451800 Pret montagard l	6 750		6 750		6 750
27451900 Pret barbieri p.y.	6 750		6 750		6 750
27452000 Pret gelas c	9 141		9 141		9 141
27452100 Pret guerry n	8 787		8 787		8 787
27452200 Pret padial d	9 760		9 760		9 760
27452300 Pret montanier a	4 416		4 416		4 416

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
27452400 Pret dao lea	4 416		4 416		4 416
27452500 Pret charpentier c	2 158		2 158		2 158
27452600 Pret arzal jean francois	5 400		5 400		5 400
27452700 Pret lazzarotto karine	14 000		14 000		14 000
27452800 Pret maincent sebastien	7 500		7 500		7 500
27452900 Pret lutrin evelyne	3 154		3 154		3 154
27453000 Pret rollet veronique	9 760		9 760		9 760
27453100 Pret terrier laure	3 663		3 663		3 663
27453200 Pret audeoud corine	14 144		14 144		14 144
27453300 Pret gentil michael	13 312		13 312		13 312
27453400 Pret peraud magnin flore	9 418		9 418		9 418
27453500 Pret flamand frederic	2 375		2 375		2 375
27453600 Pret debatty patricia	7 000		7 000		7 000
27453700 Pret taverna yves	5 500		5 500		5 500
27453800 Pret vincendon chloe	1 776		1 776		1 776
27453900 Pret lefresne christophe	4 576		4 576		4 576
27454000 Pret antoine jean noel	7 000		7 000		7 000
27454100 Pret lorenzo caroline	6 300		6 300		6 300
27454200 Pret curtat fabienne	9 695		9 695		9 695
27454300 Pret brunet severine	8 864		8 864		8 864
27454400 Pret barbin christelle	7 548		7 548		7 548
27454500 Pret murgue laurent	1 125		1 125		1 125
27454600 Pret andre marc	1 125		1 125		1 125
27454700 Pret gerin cedric	8 000		8 000		8 000
27454800 Pret batisse j. philippe	10 065		10 065		10 065
27454900 Pret rousselle patrice	10 000		10 000		10 000
27455000 Pret larcher eric	7 000		7 000		7 000
27455100 Pret gojon sophie	9 141		9 141		9 141
27455200 Pret debouvrie manuel	10 000		10 000		10 000
27455300 Pret fourrier laurence	4 000		4 000		4 000
27455400 Pret fourrier vivian	4 000		4 000		4 000
27455500 Pret dos santos frederic	5 500		5 500		5 500
27455600 Pret tavenard annie	12 000		12 000		12 000
27455700 Pret signoret bernard	3 600		3 600		3 600
27455800 Pret gandy veronique	12 360		12 360		12 360
27455900 Pret leclerc damien	15 000		15 000		15 000
27456000 Pret lucon christine	6 000		6 000		6 000
27456100 Pret triat laval jf	5 000		5 000		5 000
27456200 Pret essertel natasha	4 000		4 000		4 000
27456300 Pret gregorio bernadette	12 000		12 000		12 000
27456400 Pret chomel micael	8 000		8 000		8 000
27456500 Pret n'guyen fabrice	4 000		4 000		4 000
27456600 Pret vuailat marjolaine	6 596		6 596		6 596
27456700 Pret ducret jeannine	6 000		6 000		6 000
27456800 Pret quay thevenon thier	10 000		10 000		10 000
27456900 Pret grepat celine	10 000		10 000		10 000
27457000 Pret blanc gael	5 800		5 800		5 800
27457100 Pret cianferani nicolas	11 000		11 000		11 000
27457200 Pret venet cyril	5 800		5 800		5 800
27457300 Pret bazan dominique	6 000		6 000		6 000
27457400 Pret gaget maryse	2 392		2 392		2 392
27457500 Pret bachellier thierry	2 392		2 392		2 392
27457600 Pret loisel marie line	8 000		8 000		8 000
27457700 Pret lachkar patrick	8 000		8 000		8 000
27457800 Pret semanas romuald	5 000		5 000		5 000
27457900 Pret dedieu gerald	3 000		3 000		3 000
27458000 Pret vernaison sebastien	5 000		5 000		5 000
27458100 Pret drogue frederic	12 000		12 000		12 000
27458200 Pret fugier odile	10 000		10 000		10 000
27458300 Pret massenavette virgin	9 000		9 000		9 000
27458400 Pret chipier andre	9 000		9 000		9 000

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
27458500 Pret candela camille	2 000		2 000		2 000
27458600 Pret hafray yann	6 000		6 000		6 000
27458700 Pret maokhamphiou souvan	5 000		5 000		5 000
27458800 Pret morellon jessica	2 000		2 000		2 000
27458900 Pret douzet charles henr	6 000		6 000		6 000
27459000 Pret varvier serge	15 000		15 000		15 000
27459100 Pret negro pascal	8 000		8 000		8 000
27459200 Pret bruas stephane	5 000		5 000		5 000
27459300 Prêt Faure	2 500		2 500		2 500
27459400 Prêt Lecoinn	5 000		5 000		5 000
27459500 Prêt Curt	7 000		7 000		7 000
27459600 Prêt Bois	15 000		15 000		15 000
27459700 Prêt Sivazlian	10 000		10 000		10 000
27459800 Prêt Jugan	5 000		5 000		5 000
27459900 Prêt Riva	10 000		10 000		10 000
27460000 Prêt Goud	5 000		5 000		5 000
27460100 Prêt Tahar	7 000		7 000		7 000
27460200 Prêt Schneider	8 000		8 000		8 000
27460300 Prêt Fromont	7 000		7 000		7 000
27460400 Prêt Caros	10 000		10 000		10 000
27460500 Prêt Zaidan	12 000		12 000		12 000
27460600 Prêt Guenane	12 000		12 000		12 000
27460700 Prêt Dursun	5 000		5 000		5 000
27460800 Prêt Sulcis	7 000		7 000		7 000
27460900 Prêt Leloup	5 000		5 000		5 000
29748000 Provisions pour prêts douteux		113 471	-113 471	-107 526	- 5 945
Autres immobilisations financières	158 068		158 068	130 175	27 893
27600300 Ar eden lefert				284	- 284
27600600 Ar eden bonnefond				1 278	- 1 278
27601000 Ar eden deroux-dauphin				284	- 284
27601600 Ar eden loisy				1 800	- 1 800
27601800 Ar eden griot				200	- 200
27601900 Ar eden piolat				1 600	- 1 600
27602100 Ar eden sariaslan	100		100	1 600	- 1 500
27602400 Ar eden bec b	1 275		1 275	2 175	- 900
27602500 Ar eden dooseman r	1 700		1 700	2 900	- 1 200
27602600 Ar eden marquereault n	1 250		1 250	2 750	- 1 500
27602700 Ar eden marcquereault c	1 250		1 250	2 750	- 1 500
27602800 Ar eden noto p				200	- 200
27603000 Ar eden viardot a	1 162		1 162	1 162	
27603100 Ar eden barral m	1 250		1 250	2 750	- 1 500
27603200 Ar eden barral n	1 250		1 250	2 750	- 1 500
27603300 Ar eden lemercher a	1 800		1 800	3 000	- 1 200
27603400 Ar eden mans e	3 036		3 036	3 726	- 690
27603500 Ar eden bresse j	928		928	2 320	- 1 392
27603600 Ar eden vicat f				1 600	- 1 600
27603700 Ar eden aurensan b	1 872		1 872	2 912	- 1 040
27603800 Ar eden sahraoui n	3 125		3 125	4 625	- 1 500
27603900 Ar eden pierron p	1 496		1 496	3 740	- 2 244
27604000 Pret rivier s	2 400		2 400	4 800	- 2 400
27604100 Pret bianco a	996		996	2 988	- 1 992
27604200 Pret garcia g	300		300	2 100	- 1 800
27604300 Pret vacher l	2 400		2 400	4 800	- 2 400
27604400 Pret vazquez julien	2 000		2 000	5 000	- 3 000
27604500 Ar eden ferreol j	2 698		2 698	4 402	- 1 704
27604600 Ar eden bouilloux a	2 698		2 698	4 402	- 1 704
27604700 Pret litaudon alain	2 667		2 667	3 937	- 1 270
27604800 Ar eden dumontet m	2 794		2 794	4 064	- 1 270
27604900 Ar eden girardo eddy	2 080		2 080	4 568	- 2 488
27605000 Ar eden mermet laurianne	3 982		3 982	6 000	- 2 018
27605100 Ar eden rochet geoffrey	1 750		1 750	3 000	- 1 250

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
27605200 Ar eden lopez maxime	2 100		2 100	3 150	- 1 050
27605300 Ar eden neuenschwander s	2 100		2 100	3 150	- 1 050
27605400 Ar eden billot p	3 818		3 818	5 810	- 1 992
27605500 Ar eden holley tiffany	2 328		2 328	3 500	- 1 172
27605600 Ar eden gente	3 250		3 250	6 000	- 2 750
27605700 Ar eden husser	4 901		4 901	6 098	- 1 197
27605800 Ar eden gaget	4 482		4 482	6 000	- 1 518
27605900 Ar eden lopez eric	3 250		3 250		3 250
27606000 Ar eden laquet elisabeth	4 482		4 482		4 482
27606100 Ar eden point sebastien	5 644		5 644		5 644
27606200 Ar eden bar bernard	5 644		5 644		5 644
27606300 Ar eden bulot jeremie	5 644		5 644		5 644
27606400 Ar eden olivier alain	2 000		2 000		2 000
27606500 Ar eden saint lager ghis	5 810		5 810		5 810
27606600 Ar eden badin aurelie	4 800		4 800		4 800
27606700 Ar eden scramoncin g.	4 980		4 980		4 980
27606800 Ar eden terrier laure	5 478		5 478		5 478
27606900 Ar eden ducret jeannine	6 000		6 000		6 000
27607000 Ar eden tavenard annie	6 000		6 000		6 000
27607100 Ar eden hostachy anthony	5 000		5 000		5 000
27607200 Ar eden chipier andre	6 000		6 000		6 000
27607300 Ar eden candela camille	2 000		2 000		2 000
27607400 Ar eden morellon jessica	4 000		4 000		4 000
27607500 Ar eden casadei walter	6 098		6 098		6 098
27607600 Prêt Jugant	4 000		4 000		4 000
TOTAL (I)	1 582 447	114 647	1 467 800	1 167 219	300 581
Stocks en cours					
. Fournisseurs débiteurs	13		13		13
40100000 Fournisseurs collectifs	13		13		13
. Autres	115 586		115 586	89 781	25 805
46700100 Subvention fonds propre à recevoir	8 650		8 650	8 650	
46870000 Divers produits a recevoir	53 880		53 880	70 290	- 16 410
46871000 Produits à recevoir PPRA 2008/2009	36 000		36 000		36 000
46873000 Produits à recevoir eden	17 057		17 057	10 841	6 216
Disponibilités	466 435		466 435	428 048	38 387
51210000 Banque budget fonctionnement	29 184		29 184		29 184
51220000 Caisse d'epargne				321	- 321
51220100 Caisse d'epargne livret a	78 396		78 396	49 725	28 671
51250000 Crédit mutuel 45				87 588	- 87 588
51250100 Ss-cpte fds intervention crédit mutuel46	3 639		3 639	5 982	- 2 343
51250200 Crédit mutuel livret bleu	77 977		77 977	6 204	71 773
51250300 Compte dépôt à terme	140 000		140 000	168 000	- 28 000
51250400 Crédit mutuel parrainage	122		122	66	56
51250500 Crédit mutuel eden				271	- 271
51250600 Placement eden	101 000		101 000	103 000	- 2 000
51250700 Placement ppra	35 126		35 126	5 900	29 226
51870000 Intérêts courus à recevoir	993		993	991	2
Charges constatées d'avance	522		522	1 924	- 1 402
48600000 Charges constatés d'avance	522		522	1 923	- 1 401
TOTAL (II)	582 557		582 557	519 752	62 805
TOTAL ACTIF	2 165 004	114 647	2 050 357	1 686 972	363 385

Bilan association détaillé(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	526 184	526 184	
10200000 Fonds associatifs sans droit de reprise	382 275	382 275	
10240000 Apport sans dt reprise	26 666	26 666	
10240100 Fond dév. économique sans droit reprise	117 243	117 243	
. Report à nouveau	-29 877	-24 321	- 5 556
11900000 Report à nouveau débiteur	-29 877	-24 321	- 5 556
. Résultat de l'exercice	19 186	-5 557	24 743
. Apports	1 017 414	834 764	182 650
10340100 Conseil regional avec droit de reprise	376 785	316 785	60 000
10340300 Cgd haut rhone dauph. sans droit reprise	18 377	18 377	
10340400 Caisse epargne ra avec droit de reprise	376 000	300 000	76 000
10340500 Cgd isère porte alpes sans droit reprise	36 588	36 588	
10340800 Caisse dépôts consignation avec dt repr.	176 714	141 714	35 000
10340900 Crédit agricole avec dt reprise	25 950	17 300	8 650
10341000 Cace sans dt rep	7 000	4 000	3 000
TOTAL (I)	1 532 908	1 331 071	201 837
TOTAL (II)			
. Sur subventions de fonctionnement	68 762	3 153	65 609
19410000 Fonds dédiés sur subvention parrainage	68 762	3 153	65 609
TOTAL (III)	68 762	3 153	65 609
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées	267 148	229 533	37 615
16740000 Avances conditionnées caisse epargne	9 311	18 657	- 9 346
16741000 Avances conditionnées eden	246 158	210 158	36 000
51210000 Banque budget fonctionnement		581	- 581
51220000 Caisse d'epargne	8		8
51250000 Crédit mutuel 45	8 778		8 778
51250500 Crédit mutuel eden	2 723		2 723
51860000 Intérêts courus à payer	169	136	33
Fournisseurs et comptes rattachés	4 935	3 392	1 543
40100000 Fournisseurs collectifs	4 935	3 392	1 543
Autres	176 605	119 823	56 782
27940000 Versements prêts restant à effectuer	132 500	82 500	50 000
27941000 Ar eden non decaissés	4 000	18 098	- 14 098
42830000 Provision congés payés	6 986	3 097	3 889
43100000 Urssaf	11 670	6 582	5 088
43730000 Cipra capicaf	3 234	1 845	1 389
43740000 Assedic	1 732	996	736
43820000 Charges sociales sur congés payés	3 247	1 492	1 755
44400000 Etat impôts à payer	5 955	933	5 022
44860000 Etat charges à payer	2 582		2 582
46860000 Divers charges à payer	4 699	4 280	419
TOTAL (IV)	448 687	352 747	95 940
TOTAL PASSIF	2 050 357	1 686 972	363 385
Engagements reçus			
Engagements donnés			

Compte de résultat association détaillé

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total	
Produits d'exploitation					
Production vendue services	16 634		16 634	10 943	5 691
70600000 Remuneration eden	16 634		16 634	10 943	5 691
Montants nets produits d'exp	16 634		16 634	10 943	5 691

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)	Variation	%
Autres produits d'exploitation				
Subventions d'exploitation	130 764	67 866	62 898	92,68
74000000 Subvention fse		10 400	- 10 400	-100,00
74011000 Subvention sur mobilisation fonds prêts	7 710	3 710	4 000	107,82
74030000 Subvention etat emploi jeune		4 033	- 4 033	-100,00
74070000 Subvention conseil regional r.alpes	51 054	43 923	7 131	16,24
74071000 Conseil général isère action4-1		1 450	- 1 450	-100,00
74072000 Conseil régional action 4-1		4 350	- 4 350	-100,00
74073000 Conseil général ppra 2008/2009	72 000		72 000	
Cotisations	67 255	35 894	31 361	87,37
75610000 Cotisations reçues	67 255	35 894	31 361	87,37
Produits liés à des financements réglementaires	3 153		3 153	
78940000 Report des ressources non utilisées sur subventions	3 153		3 153	
Autres produits	10	5 352	- 5 342	-99,81
75800000 Produits divers gestion courante	10	16	- 6	-37,50
75830000 Dons reçus		5 336	- 5 336	-100,00
Transfert de charges	1 246	609	637	104,60
79100000 Transferts de charges d'exploitation	1 246	609	637	104,60
Sous-total des autres produits d'exploitation	202 428	109 721	92 707	84,49
Total des produits d'exploitation (I)	219 062	120 663	98 399	81,55
Produits financiers				
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif	15 856	11 166	4 690	42,00
76200000 Produits financiers	9 595	7 411	2 184	29,47
76210000 Produits financiers fonctionnement	6 261	3 755	2 506	66,74
Reprises sur provisions et transferts de charges	15 715	16 903	- 1 188	-7,03
78661000 Reprise provision sinistre clients	15 715	16 903	- 1 188	-7,03
Total des produits financiers (III)	31 571	28 069	3 502	12,48
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	46 641	4 472	42 169	942,96
77100000 Produits exceptionnels de gestion	46 641		46 641	
77200000 Produits exceptionnels/ex. antérieurs		4 472	- 4 472	-100,00
Total des produits exceptionnels (IV)	46 641	4 472	42 169	942,96
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)	297 274	153 205	144 069	94,04
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT		-5 557	5 557	-100,00
TOTAL GENERAL	297 274	158 761	138 513	87,25
Charges d'exploitation				
Autres achats non stockés	2 373	2 395	- 22	-0,92
60630000 Petits équipements		513	- 513	-100,00
60640000 Fournitures administratives	1 944	1 882	62	3,29
60640010 Fournitures administratives ipa	430		430	
Services extérieurs	8 117	395	7 722	n/s
61110000 Dépenses projet parrainage 2008-2009	6 392		6 392	
61350000 Locations mobilières		204	- 204	-100,00
61550100 Entretien photocopieur ipa	371		371	

	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)	Variation	%
61610000 Assurance multirisque	212	191	21	10,99
61830000 Documentation technique	52		52	
61850000 Frais colloques et séminaires	1 091		1 091	
Autres services extérieurs	26 296	35 392	- 9 096	-25,70
62260000 Honoraires	5 400	5 217	183	3,51
62270000 Frais d'actes et de contentieux	289	187	102	54,55
62300100 Actions et comm subv		13 908	- 13 908	-100,00
62300200 Communication plateforme	1 578		1 578	
62340000 Cadeaux a la clientele	60	1 016	- 956	-94,09
62350000 Cadeaux	450		450	
62380000 Divers (pourboires, dons courants)	132		132	
62410000 Transport sur achats	8		8	
62510100 Frais déplacement sl hors fse		206	- 206	-100,00
62510300 Frais déplacement administratif hors fse	7 840	5 674	2 166	38,17
62510600 Frais déplacement hm hors fse	1 163	3 062	- 1 899	-62,02
62510800 Frais déplacement sm	202	13	189	n/s
62510900 Frais déplacement mt	1 915		1 915	
62511000 Frais déplacement ads	1 983		1 983	
62570000 Frais de réception	760	578	182	31,49
62570100 Frais de réception, restaurant hors fse		193	- 193	-100,00
62600000 Téléphone	812	700	112	16,00
62610000 Frais poste et photocopie cti	3 105	3 814	- 709	-18,59
62700000 Services bancaires crédit agricole	11	54	- 43	-79,63
62710000 Services crédit mutuel		43	- 43	-100,00
62750000 Services bancaires liés aux prêts	57	116	- 59	-50,86
62810000 Cotisations vie éco. non statutaire	530	610	- 80	-13,11
Impôts, taxes et versements assimilés	3 087	280	2 807	n/s
63330000 Formation professionnelle continue	505	280	225	80,36
63520000 Taxe sur les salaires	2 582		2 582	
Salaires et traitements	95 744	49 756	45 988	92,43
64110100 Salaire hm	20 076	25 830	- 5 754	-22,28
64110200 Salaire sl		8 501	- 8 501	-100,00
64110500 Salaire brut sm	23 900	16 529	7 371	44,59
64110600 Salaire brut mt	27 540		27 540	
64110700 Salaire brut ads	20 339		20 339	
64130000 Congés payés	3 889	-1 104	4 993	-452,26
Charges sociales	43 695	21 989	21 706	98,71
64510000 Cotisations à l'urssaf	25 594	13 990	11 604	82,94
64530000 Cotisations cipra	7 464	4 240	3 224	76,04
64540000 Assedic	3 787	2 111	1 676	79,39
64570000 Charges sociales sur congés payés	1 755	-286	2 041	-713,64
64710000 Tickets restaurants	3 644	1 800	1 844	102,44
64750000 Medecine du travail, pharmacie	201	134	67	50,00
64760000 Frais formation	1 250		1 250	
Dotations aux amortissements	13	13		0,00
68110000 Dotations aux amortissements	13	13		0,00
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	68 762		68 762	
68940000 Engagements à réaliser sur subventions attribuées	68 762		68 762	
Autres charges	1 632	1 529	103	6,74
65800000 Charges diverses de gestion courante	3	2	1	50,00
65860000 Fir : cotisation liée à vie statutaire	1 629	1 527	102	6,68
Total des charges d'exploitation (I)	249 718	111 750	137 968	123,46
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions	21 660	37 504	- 15 844	-42,25
68662000 Dotation provision clients douteux	21 660	37 504	- 15 844	-42,25
Intérêts et charges assimilées	669	7 795	- 7 126	-91,42
66160000 Intérêts bancaires	596	427	169	39,58
66160100 Agios credit mut remboursees	42	40	2	5,00
66160200 Int debiteurs fonctionnement	31	29	2	6,90

	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)	Variation	%
66800000 Autres charges financières		7 298	- 7 298	-100,00
Total des charges financières (III)	22 329	45 299	- 22 970	-50,71
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	3 025	780	2 245	287,82
67100000 Charges exceptionnelles	2 825		2 825	
67120000 Pénalités	200		200	
67200000 Charges exceptionnelles/ex. antérieurs		780	- 780	-100,00
Sur opérations en capital	85		85	
67800000 Diff ext fact cac 2007	85		85	
Total des charges exceptionnelles (IV)	3 110	780	2 330	298,72
Impôts sur les sociétés (V)	2 930	933	1 997	214,04
69500000 Impôt société	2 930	933	1 997	214,04
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V)	278 087	158 761	119 326	75,16
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	19 186		19 186	
TOTAL GENERAL	297 274	158 761	138 513	87,25
Evaluation des contributions volontaires en nature				
. Bénévolat	43 662	31 842	11 820	37,12
. Prestations en nature	6 110	6 203	- 93	-1,50
. Dons en nature	1 626		1 626	
Total	51 398	38 045	13 353	35,10
. Mise à disposition gratuite de biens et services	6 110	6 203	- 93	-1,50
. Personnel bénévole	43 662	31 842	11 820	37,12
Total	49 772	38 045	11 727	30,82



Annexes aux comptes annuels

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2008 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2007 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 2 050 357 €.

Le résultat net comptable est un excédent de 19 186 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, à l'exception de la méthode de calcul des rémunérations des avances remboursables dans le cadre du dispositif EDEN, rémunérations qui sont désormais comptabilisées en fonction du pourcentage de défaillance totale ou partielle du remboursement des prêts et non plus sur une base minimum (cf paragraphe « Etat des dettes »)
- indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrécouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises 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.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS

A compter de 2008, l'association a repris la gestion directe des CDRA, (Contrats de Développement Rhône-Alpes) du Nord Isère suite à la fermeture des Comités d'Expansions, et a donc vu son effectif augmenté passant de 2 à 4 salariés.

Un 5^{ème} salarié sera repris à compter du 1^{er} janvier 2009.



Annexes (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	1 175			1 175
Immobilisations financières	1 274 733	1 415 259	1 108 721	1 581 271
TOTAL	1 275 908	1 415 259	1 108 721	1 582 446

Amortissements et provisions d'actif

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	1 162	13		1 175
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières	107 526	21 660	15 715	113 471
TOTAL	108 689	21 673	15 715	114 647

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Matériel de bureau et informatique	1 175	1 175	0	de 1 à 3 ans
TOTAL	1 175	1 175	0	

Etat des créances

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	1 581 056		1 581 056
Actif circulant & charges d'avance	116 122	116 122	
TOTAL	1 697 189	116 122	1 581 056

Produits à recevoir par postes du bilan

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	115 586
Disponibilités	993
TOTAL	116 579

Annexes (suite)**NOTES SUR LE BILAN PASSIF****Fonds dédiés**

Dans le cadre du projet « Parrainage », des fonds dédiés ont été comptabilisés en 2004 pour un montant de 103 122 €.

En effet, une subvention de fonctionnement inscrite au cours de l'exercice au compte de résultat en produit, et non utilisée en totalité au cours de cet exercice, entraîne juridiquement une obligation de reversement partiel envers les collectivités ayant participées au financement.

Le projet parrainage a été financé par le Conseil Régional Rhône-Alpes pour un montant de 120 000 € sur 2 ans.

Au 31 décembre 2004, cette subvention ayant été utilisée à hauteur de 16 878 €, la partie non utilisée, soit 103 122 €, avait été inscrite au compte « Engagements à réaliser sur subventions attribuées » avec en contrepartie au passif du bilan le compte « Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement ».

Au 31 décembre 2005, les fonds dédiés ont fait l'objet d'une reprise à hauteur du montant de subvention utilisé, soit 99 969 €.

Au 1^{er} janvier 2008, il restait une somme de 3 153 € de fonds dédiés ayant fait l'objet d'une utilisation en 2008.

En 2008, un nouveau projet de parrainage financé par le Conseil Régional Rhône-Alpes a été mis en place au titre des années 2008 et 2009 pour un montant de 72 000 €.

Les dépenses engagées en 2008 s'élèvent à 6 391.64 €, dont 3 153 € imputés sur le projet parrainage 2004..

Le solde de la subvention non utilisée au 31/12/2008, soit un total de 68 761.68 € a été comptabilisé au compte « Engagements à réaliser sur subventions attribuées » avec comme contrepartie au passif du bilan le compte « Fonds dédiés sur subvention de fonctionnement ».

Provisions

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Provisions réelementées				
Provisions pour risques & charges				
Provisions pour dépréciation	107 526	21 660	15 715	113 471
	107 526	21 660	15 715	113 471

Une provision pour dépréciation des prêts est comptabilisée en fonction des risques de non recouvrement estimés.

Etat des dettes

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	11 678	11 678		
Dettes financières diverses	255 469		255 469	
Fournisseurs	4 935	4 936		
Dettes fiscales & sociales	35 406	35 406		
Dettes sur immobilisations	136 500	136 500		
Autres dettes	4 699	4 699		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	448 687	193 218		

Annexes (suite)

L'association bénéficie d'une avance remboursable de la Caisse d'Epargne d'un montant initial de 75 000 €

Elle a remboursé en 2007 une partie des sommes dues au titre des années 2005 et 2006, soit un montant de 29 106 €, et en 2008 la somme de 9 346 €.

Au titre de 2008, elle aurait dû rembourser la somme de 3 266 €.

Aucun intérêt n'est dû sur cette avance.

De plus, elle a bénéficié au titre de l'année 2005 d'une avance d'un montant de 74 704 €, au titre de l'année 2006 d'une avance d'un montant de 65 630 €, au titre de l'année 2007 d'une avance d'un montant de 69 825 €, au titre de l'année 2008 d'une avance d'un montant de 36 000 € dans le cadre du dispositif EDEN.

La convention prévoit une rémunération de l'association pour la gestion de ces avances allant de 2 à 5 % en fonction du degré de remboursement du bénéficiaire de l'avance.

Jusqu'en 2007, l'association provisionnait dans ses comptes la rémunération minimale qu'elle devait percevoir du dispositif, soit 2 %.

A compter de 2008, l'association a changé de méthode de comptabilisation de cette rémunération et comptabilise désormais les intérêts réellement dus en fonction du pourcentage de défaillance totale ou partielle du bénéficiaire de l'avance.

Ces avances feront l'objet d'un remboursement à compter du 1^{er} janvier 2011 pour la première fois.

AUTRES INFORMATIONS

Contributions volontaires

Valorisation des mises à disposition

La chambre de commerce et d'industrie Nord Isère met à disposition de l'association un bureau de 20 m² représentant un loyer de 3 320.60 € par an.

De plus, elle prend en charge des frais d'affranchissement, d'eau et de photocopies pour un total annuel de 2 789.46 €.

Valorisation du bénévolat

Bénévolat 2008

Au titre de l'année 2008, il s'élève à 43 662 € et correspond à 1 149 heures valorisées à 38 € de l'heure pour les comités d'agrément.

DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

Produits à recevoir

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
Divers produits a recevoir (46870000)	53 880
Produits à recevoir Eden (46730000)	17 057
Produits à recevoir Ppra 2008/2009 (4671000)	36 000
Intérêts courus à recevoir(51870000)	993
TOTAL	107 929

Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constatées d'avance(48600000)	522
TOTAL	522

Charges à payer

Emprunts et dettes financières	Montant
Intérêts courus à payer (51860000)	169
TOTAL	169

Dettes fiscales et sociales	Montant
Provision congés payés(42830000)	6 986
Charges sociales sur congés payés(43820000)	3 247
Etat charges à payer (44860000)	2 582
TOTAL	12 815

Autres dettes	Montant
Divers charges à payer(46860000)	4 699
TOTAL	4 699

