

GRENOBLE - ECHIROLLES
20 rue Fernand-Pelloutier
BP 107
38431 Echirolles Cedex
Tél. 04 76 09 50 54
Fax 04 76 40 79 93
www.ovec.fr

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Rapport du Commissaire aux Comptes
ASSOCIATION ADIL 38
Siège : Hôtel du Département
7 rue Fantin Latour
38000 GRENOBLE

Exercice clos le 31 Décembre 2008



**Association Départementale d'Information
Sur le Logement de l'Isère
(ADIL 38)**

Siège : Hôtel du Département
7 rue Fantin Latour
38000 GRENOBLE

-:-

RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2008

÷

Mesdames, Messieurs, les membres de l'Association,

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 2008 :

- Le contrôle des comptes annuels de l'association **ADIL 38**, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- La justification de nos appréciations,
- Les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en oeuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes.

Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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 APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

Règles et principes comptables

- ✓ Dans le cadre des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables retenues et des informations fournies, notamment en ce qui concerne la présentation des opérations relatives au fonctionnement de l'outil ETOIL.ORG, dont le détail est exposé dans le paragraphe « Etoil.org » de l'annexe, à la page 13.

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.

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé 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 et financier et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Echirolles, le 2 juin 2009

SOVEC

Société de Commissaires aux comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Grenoble
représentée par



Justine GAIRAUD
Commissaire aux comptes
Associée

ADIL 38

INFORMATION LOGEMENT

2 Bd Mal Joffre

38000 GRENOBLE

BILAN AU 31/12/2008

Exercice comptable du 01/01/08 au 31/12/08

	ACTIF			PASSIF		
	Valeurs brutes	Amortissements	Valeurs nettes 2008	Valeurs nettes 2007	2008	2007
ACTIF IMMOBILISE						
Immobilisations corporelles	33 558	7 964	25 594	29 139	76 000	
Immobilisations financières	5 024		5 024	4 850	162 600	238 600
TOTAL I	38 582	7 964	30 617	33 989	336 567	238 600
ACTIF CIRCULANT						
Créances	18 853		18 853	42 477	9 456	50 988
Autres créances	18 853		18 853	42 477	60 938	19 313
Valeurs mobilières de placement	283 144		283 144	0	7 236	
Disponibilités	90 637		90 637	324 359	11 112	0
Compte courant	13 108		13 108	0	392	
Compte d'attente	77 529		77 529	0		
TOTAL II	392 635		392 635	369 836	89 133	70 300
Compte de régularisation					0	100 100
Charges constatées d'avance	2 449		2 449	8 174	0	100 100
TOTAL III	2 449		2 449	8 174	0	100 100
TOTAL GENERAL (I+II+III)	433 666	7 964	425 701	409 000	425 701	409 000



ADIL DE L'ISERE2bid Maréchal Joffre
38000 grenoble**COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2008**

Exercice comptable du 01/01/08 au 31/12/08

Start Compta 12.10

	2008	2007	2008	2007
CHARGES D'EXPLOITATION	422 423	98 480	515 514	337 094
Consommation exercice / tiers	87 771	55 875		
Autres achats et charges externes	87 771	55 875	115 768	102 508
Impôts, taxes et vers. assimilés	14 798	146		
Impôts, taxes et vers/ assimilés	14 798	146		
Charges du personnel	312 154	42 194	358 617	228 051
Salaires et traitements	226 999	29 648		
Charges sociales	85 155	12 546	26 035	6 310
Dotations aux amortis. & provisions	7 700	265	500	188
Amortissements sur immobilisations	7 700	265		
			287	38
			14 308	0
			Assefic / Allocation aide emploi / Etoil.org	
CHARGES FINANCIERES	0	15	4 876	0
Intérêts et charges assimilées	0	15	3 347	
Solde créditeur / excédent	97 967	238 600	1 529	
TOTAL GENERAL	520 390	337 094	520 390	337 094
			TOTAL GENERAL	337 094



ANNEXE

Annexe au bilan de l'exercice clos le 31 décembre 2008 dont le total du bilan est de 425 701 € et dont le compte de fonctionnement de l'exercice fait ressortir un excédent de 97 967 €

L'annexe ci-après fait partie intégrante des comptes annuels.

❖ PRINCIPES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice clos au 31.12.08 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 99.01 du plan comptable associatif et du plan comptable du Conseil National de la Vie Associative.

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

Les méthodes d'évaluation retenues et la présentation des comptes annuels respectent le principe de prudence conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'activité
- Indépendance des exercices

❖ IMMOBILISATIONS

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

Les amortissements pour dépréciation sont calculés selon le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue à savoir :

- | | |
|-----------------------------|-------|
| - Agencement & installation | 3 ans |
| - Matériel informatique | 3 ans |
| - Mobilier de bureau | 8 ans |



✓ Valeurs brutes des immobilisations corporelles

Immobilisations	Valeur brute au 01.01.08	Acquisitions	Cessions	Solde 31.12.08
Agencement & installations	4 731,10	0,00	0,00	4 731,10
Matériel informatique	13 189,59	1 168,98	0,00	14 358,57
<i>dont Adil Nord Isère</i>	0,00	0,00		0,00
<i>dont ETOIL.org</i>	913,03	0,00		913,03
Mobilier de bureau	11 483,08	2 985,26	0,00	14 468,34
<i>dont Adil Nord Isère</i>	0,00	1 340,71		1 340,71
<i>dont ETOIL.org</i>	1 239,82	0,00		1 239,82
TOTAUX	29 403,77	4 154,24	0,00	33 558,01

✓ Amortissements des immobilisations corporelles

Amortissements	Valeur brute	Amortissements cumulés en début d'exercice	Amortissement de l'exercice	Amortissements cumulés en fin d'exercice	Valeur nette comptable au 31.12.08
Agencement & installations	4 731,10	0,00	1 577,03	1 577,03	3 154,07
Matériel informatique	14 358,57	130,70	4 478,73	4 609,43	9 749,14
<i>dont Adil Nord Isère</i>	0,00		0,00	0,00	0,00
<i>dont ETOIL.org</i>	913,03		304,34	313,51	599,52
Mobilier de bureau	14 468,34	134,01	1 643,82	1 777,83	12 690,51
<i>dont Adil Nord Isère</i>	1 340,71		16,53	16,53	1 324,18
<i>dont ETOIL.org</i>	1 239,82		154,98	169,70	1 070,12
TOTAUX	33 558,01	264,71	7 699,58	7 964,29	25 593,72

Les immobilisations financières sont composées des dépôts de garantie sur la location des bureaux soit 5 023,77 € dont

- 4 850,00 € bureaux Grenoble (année 2007)
- 173,77 € bureaux Nord Isère (année 2008)



❖ SUBVENTIONS & COTISATIONS

Les subventions sont inscrites en produits au fur et à mesure de leur encaissement. Un produit à recevoir est constaté au 31 décembre si le montant perçu au cours de l'exercice est inférieur aux décisions communiquées à l'association.

Inversement, les sommes perçues en cours d'exercice et concernant l'exercice suivant sont inscrites au bilan en produits constatés d'avance. Il en est de même pour les cotisations.

❖ INFORMATION COMPLEMENTAIRE

En ce qui concerne ETOIL.org, la quote-part de subvention non utilisée en 2008 (soit 11 112 € sur 64 512 €) a été reclassée en «Dettes envers les financeurs».

Au titre de 2007, une facture d'honoraires informatiques qui devait à l'origine être payée par ETOIL.org a finalement été prise en charge par le Conseil Général de l'Isère. Le montant de cette facture a donc été reclassé en «Dettes envers les financeurs» au 31/12/08 pour 7 235,80 €, les fonds correspondants n'ayant pas été utilisés.

❖ DETAIL DES POSTES DU BILAN

✓ Produits à recevoir	18 853,09 €
Subvention	16 234,00
Cotisations	1 600,00
Avoir non parvenu	23,09
Urssaf (trop versé)	51,00
Assedic allocation d'aide à l'emploi <i>Etail.org</i>	945,00
✓ Charges à payer	26 474,98 €
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 816,98
Dettes sociales	21 658,00
✓ Charges constatées d'avance	2 449,00 €
Charges générales d'exploitation (eau, électricité, assurance, téléphone...)	



❖ ETAT DES CREANCES & DES DETTES

La totalité des échéances des créances et des dettes reflétées dans le bilan sont réalisables ou exigibles à moins d'un an.

Créances	- 1 an	+ 1 an
Subventions	16 234	néant
Cotisations	1 600	néant
Avoir fournisseurs	23	néant
Sociales	996	néant
TOTAL CREANCES	18 853	Néant
Dettes	- 1 an	+ 1 an
Fournisseurs & comptes rattachés	9 848	néant
Sociales	60 938	néant
Fiscales	Néant	Néant
Divers (CGI)	18 348	Néant
TOTAL DETTES	89 133	Néant

❖ FONDS PROPRES AU 31/12/2008

336 567 €

Les fonds propres au 31/12/2008 sont constitués :

	31/12/2007	Affectation	31/12/2008
Fonds de Réserve ADIL	-	76 000	76 000
Report à nouveau ADIL	-	155 095	155 095
Report à nouveau ETOIL	-	7 505	7 505
Résultat ADIL	231 095	-231 095	+ 97 967
Résultat ETOIL	7 505	-7 505	+ 0
	238 600	0	336 567

❖ CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

L'ADIL de l'ISERE n'a bénéficié d'aucune contribution volontaire au titre de l'exercice 2008.



❖ **DIVERS**

✓ *Droit Individuel à la Formation (DIF)*

Nombre d'heures capitalisées au 31/12/08

129 heures

✓ *Effectif ETP*

Cadres

2

Employées

5,56

❖ Les Administrateurs, composant le C.A. de l'ADIL DE L'ISERE, sont tous des membres bénévoles.



❖ DETAIL DES PRODUITS COURANTS DE FONCTIONNEMENT

Collège I	OFFREURS DE BIENS & SERVICES PRIVES OU PUBLICS	Cotisations	Subventions	Etoil.org
	Organismes HLM privés ou publics			
	ACTIS	3 989,65		
	ACTIS complément 2007	67,72		
	CGLS		24 069	
	LE PAYS DE VIZILLE	464,80		
	OPAC 38	7 863,45		
	PLURALIS	3 232,95		
	PLURALIS provision 2007 supérieure à versement	-136,06		
	SDH	5 052,00		
	Organismes collecteurs 1 %			
	ALIANCE	50,00		
	EPERGOS	50,00		
	GIC	50,00		
	UESL		91 699	
	Organismes de crédit			
	CAISSE D EPARGNE	1 500,00		
	CAISSE DES DEPOTS & CONSIGNATIONS	1 500,00		
	CREDIT FONCIER	300,00		
	Organisations professionnelles gestion immobilière			
	CHAMBRE DES NOTAIRES	500,00		
	FNAIM	1 000,00		
	Associations de propriétaires bailleurs			
	UNPI	50,00		
	Organisations professionnelles du bâtiment			
	Union des Maisons Françaises	500,00		
Collège II	ASSOCIATIONS DE CONSOMMATEURS & D'USAGERS			
	Associations			
	AFOC	50,00		
	C.I.D.F.F.	50,00		
	CLCV	50,00		
	CNL	50,00		
	CSF	50,00		
	INDECOSA CGT	50,00		
	UCIM	50,00		
	UDAF	50,00		
	UN TOIT POUR TOUS	50,00		
	UMHIJ	50,00		



Collège (I)	POUVOIRS PUBLICS & ORGANISMES D'INTERET GENERAL	Cotisations	Subventions	Etoil.org
	MINISTERE DU LOGEMENT		97 953,00	
	Conseil Général de l'Isère		100 000,00	53 400*
	CAF Grenoble		16 666,00	
	CAF Vienne		8 334,00	
	E.P.C.I. & communes			
	C.A.P.I.		8 268,00	
	CAPViennois		6 073,00	
	CAPVoiron		7 740,00	
	CC SUD GRENOBLOIS		2 438,00	
	CC VALLONS DE LA TOUR DU PIN		2 104,11	
	CC DE VINAY		900,00	
	METRO		36 000,00	
	VILLE DE CROLLES		758,61	
	VILLE DE GRENOBLE		13 959,00	
	VILLE DE SAINT MARTIN D'HERES		3 220,00	
	VILLE DE LA TERRASSE		186,00	
	VILLE DE SEYSSINS		617,49	
	Association d'intérêt général			
	AGEDEN	50,00		
	AGEDEN complément 2007	37,50		
	ALE	50,00		
	CAUE	50,00		
	HABITAT & DEVELOPPEMENT	50,00		
	PACT ISERE	50,00		
	Cotisations Adil de l'Isère	26 822,01		
	Subventions Adil de l'Isère		420 985,01	
	Subventions Etoil.org			53 400*

*Soit subvention 2008 versée par le C.G.I. 64 512 € - 11 112 € (fonds non utilisés en 2008)



❖ ETOIL.org

Pour l'année 2008, le budget de fonctionnement d'ETOIL.org, délégué à l'ADIL DE L'ISERE, est de 64 512 €. Les fonds non utilisés soit 11 112,11 €, en raison de la suspension du paiement des honoraires et des frais d'hébergement informatiques, ont été imputés en « Dettes envers les financeurs » et viendront en minoration du montant de la subvention 2009.

Les charges inhérentes à l'activité d'ETOIL.org, lui sont répercutées intégralement. En complément, la quote-part de certaines charges fixes de fonctionnement de l'ADIL lui est refacturée suivant les clés de répartition habituelles, à savoir :

- Surface du bureau ETOIL.org soit 10 m²/180 (eau, électricité, charges et location immobilière, entretien, assurance)
- Nombre d'utilisateurs ETOIL.org soit 1 personne/8 (fournitures administratives, maintenance informatique, frais de réception)
- 25 % de la charge globale (téléphonie)
- Subvention ETOIL.org/subventions globales (honoraires du commissaire aux comptes)

CHARGES	67 707
Eau, électricité	43
Fournitures administratives	492,25
Fournitures informatiques	323,99
Location immobilière	1 324
Charges locatives immobilières	423
Maintenance informatique	68
Entretien locaux	218
Assurances	89
Honoraires comptables	485
Honoraires informatiques (Triagoz)	3 827
Frais de déplacement	516
Honoraires informatiques (Hébergement)	0
Frais de réception (consommables)	58
Téléphone	992
Taxe sur les salaires	2 856
Formation professionnelle	206
Salaires & appointements	34 647
13 ^e mois	2 887
Provision pour congés payés	1 590
Charges sociales/Congés payés&primes	571
Cotisations sociales URSSAF	10 946
Cotisation retraite/prévoyance cadre	3 138
Cotisations sociales ASSEDIC	1 548
DAP des immobilisations corporelles	459
PRODUITS	67 707
Subvention de fonctionnement	64 512
Fonds non utilisés (subvention 2008 CGI)	11 112
ASSEDIC aide dégressive à l'embauche	14 307
RESULTAT AU 31/12/08	0

