

# CRMD

Experts Comptables - Commissaires aux Comptes

**ASSOCIATION MAISON FAMILIALE  
RURALE DE DIVAJEU  
Route de Grane  
26400 DIVAJEU**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS**

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009**

4, rue de la Cécile - BP 220 - 26002 VALENCE CEDEX • Téléphone 04 75 41 82 00 • Fax 04 75 41 72 22  
[http : //www.crmd.fr](http://www.crmd.fr) • Email : [crmd@crmd.fr](mailto:crmd@crmd.fr)



Société inscrite à l'Ordre des Experts-Comptables - Région Rhône-Alpes  
Société inscrite à la Compagnie des Commissaires aux Comptes de Grenoble

SARL au capital de 500 000 Euros - 317 000 073 RCS Romans - NAF 6920 Z - N° ID TVA CEE : FR 09 317 000 073

Aux adhérents,

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 2009**, sur :

- **le contrôle des comptes annuels de l'association "MAISON FAMILIALE RURALE DE DIVAJEU", 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 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 d'exercice professionnel 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 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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note « Changement de méthode d'évaluation » de l'annexe concernant le changement de méthode de calcul des amortissements.

## **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 vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé, ont porté sur le caractère des principes comptables appliqués, notamment pour ce qui concerne :

La justification de la méthode de comptabilisation et du rattachement des subventions reçues.

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, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

A l'exception de l'incidence des faits exposés dans la première partie de ce rapport, nous n'avons pas d'autres observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du trésorier et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Valence, le 16 avril 2010

**Pour C.R.M.D.**  
**Jean-Jacques GAUDILLAT**  
**Associé**

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and lines, positioned below the printed name and title.

**1 - BILAN - ACTIF détaillé**

Intitulé		Débit	Crédit	Net au 31/12/2009	Net au 31/12/2008
<b>IMMO &amp; AMORTISSEMENTS</b>					
205	Brevets, licences, marques (logiciels)	10439,55		10 439,55	8 031,04
2111	Terrains nus	1524,49		1 524,49	1 524,49
21201	Agencements et aménagements de terrains	165589,69		165 589,69	141 819,78
2131	Bâtiments	1667543,75		1 667 543,75	1 232 586,84
2135	Instal. générales des constructions	664550,48		664 550,48	77 808,20
21501	Install.techn., mat. et outillage à caractère pédagogiq.	43507,62		43 507,62	41 882,39
2182	Matériel de transport	36709,01		36 709,01	36 709,01
2183	Matériel de bureau et matériel informatique	83397,58		83 397,58	58 124,04
2184	Mobilier	165641,89		165 641,89	126 589,76
2187	Matériel de collectivités	71960,68		71 960,68	71 383,31
2188	Autres matériels	10548,94		10 548,94	10 212,94
23	Immo. en cours			0,00	480 067,92
	<b>Total Immo. En cours</b>	<b>2 921 413,68</b>		<b>2 921 413,68</b>	<b>2 286 739,72</b>
2805	Brevets, licences,		9188,73	-9 188,73	-7 899,56
2812	Amortiss. agencements+amén.terrains		75383,7	-75 383,70	-75 049,29
28131	Amortiss. des bâtiments		803778,53	-803 778,53	-798 632,51
28135	Amort. installation et agencement des constructions		100072,91	-100 072,91	-40 240,64
2815	Installations techniques, matériel et outillage industriels		38435,62	-38 435,62	-35 868,76
28182	Amortiss. matériel de transport		20996,9	-20 996,90	-15 237,39
28183	Amort.matériel bureau et informatiq		61376,33	-61 376,33	-54 892,82
28184	Amort. mobilier		123939,01	-123 939,01	-119 121,37
28187	Amortiss. matériel de collectivités		59111,42	-59 111,42	-51 575,62
28188	Amortiss. des autres matériels		7831,78	-7 831,78	-6 193,99
	<b>Total amortissements</b>		<b>1 300 114,93</b>	<b>-1 300 114,93</b>	<b>-1 204 711,95</b>
266	Part sociales	4764,42		4 764,42	4 614,48
27501	Dépôts et cautionnement versés	2515,41		2 515,41	2 515,41
	<b>Total immo. Financières</b>	<b>7 279,83</b>	<b>0,00</b>	<b>7 279,83</b>	<b>7 129,89</b>
	<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>2 928 693,51</b>	<b>1 300 114,93</b>	<b>1 628 578,58</b>	<b>1 089 157,66</b>
<b>STOCKS</b>					
311	Stock denrées (service restauration)	2611,47		2 611,47	3 804,60
3171	Stocks Fournitures atelier			0,00	4 849,20
3221	stocks combustibles	3151,47		3 151,47	3 099,52
3222	stocks produits entretien	2798,56		2 798,56	
3225	Stock fournitures bureau et adm	2491,07		2 491,07	0,00
	<b>Total stocks</b>	<b>11 052,57</b>		<b>11 052,57</b>	<b>11 753,32</b>
<b>CREANCES</b>					
41	Total clients et comptes rattachés	52811,51		52 811,51	63 299,03
49101	Provisions pour créances douteuses		3022,76	-3 022,76	-5 116,68
	<b>Clients et comptes rattachés</b>	<b>52 811,51</b>	<b>3 022,76</b>	<b>49 788,75</b>	<b>58 182,35</b>
42	Personnel - Produits à recevoir	205,2		205,20	660,80
4387	organismes sociaux produits à recevoir			0,00	43,16
4411	Subventions d'équipement	91659,96		91 659,96	525 659,20
4417	Subventions d'exploitation à recevoir	16870		16 870,00	
4431	Bourses à recevoir			0,00	0,00
4687	Produits à recevoir	9558,29		9 558,29	77 379,66
472	Comptes à régler	3951		3 951,00	108 032,96
	<b>Autres créances</b>	<b>122 244,45</b>	<b>0,00</b>	<b>122 244,45</b>	<b>711 775,78</b>
<b>DISPONIBILITES &amp; VAL. MOB. PLACEMENT</b>					
5121	Banque Crédit Agricole	68507,18		68 507,18	80 442,25
5123	Crédit Mutuel	3896,21		3 896,21	1 008,53
5124	Caisse d'Epargne	4748,37		4 748,37	3 203,70
51281	Livret Caisse d'Epargne	42861,71		42 861,71	49 154,35
51283	DAT	100000		100 000,00	
5187	intérêts courus à recevoir	234,92		234,92	
530	Caisse	759,84		759,84	256,55
508	Valeurs mobilières de placement			0,00	0,00
	<b>Total disponibilités</b>	<b>221 008,23</b>		<b>221 008,23</b>	<b>134 065,38</b>
48601	Charges constatées d'avance	3875,95		3 875,95	3 030,96
				0,00	0,00
	<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>410 992,71</b>	<b>3 022,76</b>	<b>407 969,95</b>	<b>918 807,79</b>
	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3 339 686,22</b>	<b>1 303 137,69</b>	<b>2 036 548,53</b>	<b>2 007 965,45</b>

**Sarl C.R.M.D.**  
Commissaire aux Comptes

**2 - BILAN - PASSIF détaillé**

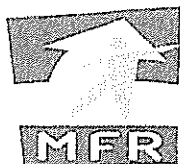
N° Compte	Intitulé	Débit	Crédit	Net au 31/12/2009	Net au 31/12/2008
1101	<i>Report à nouveau (Créditeur)</i> <b>RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)</b>			438219,77 <b>3 397,86</b>	379 610,25 <b>58 609,52</b>
1311	Etat		41750,92	41 750,92	11 750,92
1312	Région		1015636,7	1 015 636,70	551 039,61
1313	Département		407212,71	407 212,71	232 801,22
1314	Communes et groupement de communes		2520	2 520,00	
1319	Subventions en cours (attente d'amortissements)			0,00	693 238,29
13911	Amortissement subv. Etat	10611,58		-10 611,58	-9 639,77
13912	Amortissement subv. Région	340260,29		-340 260,29	-326 167,51
13913	Amortissement subv. Département	148577,48		-148 577,48	-140 780,92
13914	Amortissement subv. Communes	55,25		-55,25	
	<b>Total subventions d'investissement</b>	<b>499 504,60</b>	<b>1 467 120,33</b>	<b>967 615,73</b>	<b>1 012 241,84</b>
	<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>			<b>1 409 233,36</b>	<b>1 450 461,61</b>
<b>EMPRUNTS AUPRES DES ETS DE CREDIT</b>					
16401				0,00	2 314,49
16402	Emprunt n° 124656 - C.A.		299776,53	299 776,53	97 662,32
16403	Emprunt n° 124816 - C.A.		75244,58	75 244,58	9 413,23
1641	Emprunt n°611027015		13035,93	13 035,93	17 156,20
16411	Emprunt ca (tracleur)		2652,62	2 652,62	5 200,79
1642	Emprunt n°3109501			0,00	0,00
1643	Emprunt n°624132010		30489,69	30 489,69	40 652,97
1644	Emprunt n°722429019		15194,05	15 194,05	19 157,67
1646	Emprunt n°6 Crédit Mutuel		54682,79	54 682,79	62 217,75
1647	Emprunt n°038214501		3547,35	3 547,35	8 106,48
1649	Emprunts courts termes			0,00	40 000,00
5121	crédit agricole			0,00	0,00
5186	intérêts courus			0,00	0,00
	<b>Total des emprunts</b>			<b>494 623,54</b>	<b>301 881,90</b>
<b>FOURNISSEURS - AVANCES et ACOMPTE</b>					
401	<i>Fournisseurs &amp; comptes rattachés</i>		34813,44	<b>34 813,44</b>	<b>27 399,63</b>
404	<i>Dettes sur immo</i>		23598,85	<b>23 598,85</b>	<b>59 408,53</b>
408	<i>Factures non parvenues</i>		5476,81	<b>5 476,81</b>	<b>2 727,48</b>
41912	<i>Acomptes clients</i>		4 585,00	<b>4 585,00</b>	<b>0,00</b>
<b>DETTES SOCIALES ET FISCALES</b>					
421	Personnel - Rémunérations dues			0,00	0,00
427	Personnel - Opposition	1558,71		-1 558,71	
4286	Personnel - à payer			0,00	0,00
4282	Dettes provisionnées pour congés à payer		18918,12	18 918,12	16 674,91
43101	MSA		13310,17	13 310,17	11 410,25
43102	IJ CPAM		95,55	95,55	5 153,95
43701	AG2R Frais médicaux (forfait)		4788	4 788,00	4 446,00
43702	AG2R Retraite, décès, incapacité		15662,37	15 662,37	14 612,34
43703	AG2R cotisation IFC			0,00	0,00
43705	AG2R ijc		0,84	0,84	
4382	Charges sociales s/prov. congés payés		3966,48	3 966,48	3 455,86
4386	autres charges à payer			0,00	282,65
443	Bourses à reverser		517,87	517,87	4 089,17
44701	G.D.F.P.E.		5081,93	5 081,93	4 824,43
44702	FONGECIF		105,59	105,59	54,14
				<b>60 888,21</b>	<b>65 003,70</b>
4686	Charges à payer		3230	3 230,00	5 915,00
47209	Autres dettes			0,00	88 273,68
	<b>Total autres dettes</b>			<b>3 230,00</b>	<b>94 188,68</b>
48701	<i>Produits constatés d'avance</i>		99,32	<b>99,32</b>	<b>6 893,92</b>
	<b>TOTAL DETTES</b>			<b>627 315,17</b>	<b>557 503,84</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>				<b>2 036 548,53</b>	<b>2 007 965,45</b>

**Sarl C.R.M.D.**  
Commissaire aux Comptes

		N	N-1
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>			
70624	Pension CFA	6 083,00	13 700,56
70625	Pension Ministère Agriculture	143 625,94	138 787,25
70635	Scolarité Ministère Agriculture	70 994,70	75 284,17
70641	Frais dossiers et inscription	3 325,00	3 013,00
70642	Fournitures scolaires		186,70
70643	Abonnement au Lien des MFR	1 419,00	
7081	Nouriture du personnel	434,98	1 212,55
7082	Repas facturés	62 484,60	61 533,40
70831	Locations immobilières	10 797,24	5 865,70
70832	Locations mobilières		
7084	Mise à disposition personnel MFR	7 828,22	4 185,56
70882	Groupes de passage	20 197,97	6 335,63
70883	Colonies	31 731,38	12 606,03
<i>IA Chiffres d'affaires nets</i>		<i>358 922,03</i>	<i>322 710,55</i>
74181	Subvention Ministère de l'Agriculture	458 199,00	461 129,00
74422	Subventions C.F.A.	29 591,12	33 425,72
74425	Subvention THR	1 800,00	3 175,00
74428	Autres subventions C Régional	11 937,63	4 901,37
74438	Autres subvention C.G.	4 125,95	2 055,24
7444	Communes et group. de communes	165,00	165,00
7446	Organismes internationaux		2 255,16
74482	msa		500,00
74483	Onilait Interlait	962,78	933,61
74484	Subventions sur salaires	2 749,73	0,00
748111	Taxe d'apprentissage	17 980,16	32 901,72
748112	Taxe d'apprentissage CAPA	20 817,74	27 820,66
74812	Taxe d'apprentissage en nature		
7488	Diverses subventions	1 772,59	130,00
<i>IB Subventions d'exploitation</i>		<i>550 101,70</i>	<i>569 392,48</i>
7817	Reprises s/prov po/dépréciations de créances	4 179,96	1 169,59
7911	Transf. Charges personnel. Alim. Prod.entretien	722,00	
7912	Transf. Charges fournitures	1 335,35	4 037,22
7913	Remb.frais formation personnel	4 942,29	4 800,01
7914	Remb.frais médicaux et pharmaceutique	619,00	457,49
7915	Remb. Frais impayés	8,47	
7917	Remboursements d'assurance	1 744,00	16 516,34
7918	Remboursements pour les dégradations	599,77	416,80
7919	Remboursements de salaires	0,00	760,00
<i>IC Reprises s/prov et transf. Charges</i>		<i>14 150,84</i>	<i>28 157,45</i>
75601	Cotisation adhérents	12 181,00	13 420,00
<i>ID autres</i>		<i>12 181,00</i>	<i>13 420,00</i>
<b>TOTAL PRODUITS EXPLOITATIONS (I)</b>		<b>936 356,67</b>	<b>933 680,48</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>			
60111	Alimentation (achats directs)	70 322,78	64 400,25
60171	Fournitures d'atelier	691,23	84,52
60182	Fournitures informatiques	340,36	415,35
60183	Autres fournitures pédagogiques et scolaires	1 256,58	1 431,29
60221	Combustible	15 431,58	16 327,75
60222	Produit entretien	3 534,02	2 032,03
60225	Fournitures bureau administratives	10 494,61	6 906,27
<i>IIA Achats et approvisionnement</i>		<i>102 071,16</i>	<i>91 597,46</i>
60311	Variation stocks alimentation	1 193,13	-1 644,23
60317	Variation stocks fournitures atelier		
60321	variation stocks combustible	1 697,73	469,65
60322	variation stocks produits entretien	-2 798,56	
60325	variation stocks fournitures bureau	608,45	1 985,01
<i>II B Variations stocks</i>		<i>700,75</i>	<i>810,43</i>
60411	Prestation avec MFR du CFA	1 196,00	1 196,00
60421	Visites médicales	690,00	598,00
60611	Electricité	8 636,94	7 205,97
60612	Eau	5 423,65	3 384,71
606142	Carburants lubrifiants vollures	2 202,44	2 094,63
6063	Fourn. entretien et petit équipement	11 670,99	6 981,58
60671	Fournit. et petit mat. de collectivité	10 434,39	3 730,21
60672	Matériel de sport	1 769,78	312,17
60673	Matériels audio-visuels	10,99	113,27
60674	Pharmacie	75,29	207,12
60675	Autres achats	276,63	142,53
6132	Locations immobilières		
6135	Locations mobilières	270,68	1 631,76
6152	Entretien Réparation sur biens immobiliers	4 797,78	1 539,63
61551	Entretien répar.alarme et sécurisé	3 348,91	2 132,39
61552	Entretien répar. véhicules	492,51	1 791,04
61554	Entretien répar. Informatique	2 783,34	1 012,89
61555	Entretien répar. autres matériels	1 980,90	3 396,92
61556	Entretien lingerie et couvertures	171,57	50,06
6156	Maintenance	6 379,51	5 893,50
6161	Assurances multirisques	4 567,54	2 890,85
6163	Assurance véhicules	1 905,28	1 665,11
6166	Assurance A.T. élèves	5 303,39	5 161,94
6167	Autres assurances	108,47	80,41
6181	Documentation générale		22,40
6182	Abonnements	2 491,50	1 418,35
6183	Doc. technique (pédagogie)	945,00	553,92
6211	Personnel intérimaire	1 727,55	1 161,70
6214	Personnel détaché ou prêté	6 504,00	
62261	Honoraires pédagogiques	7 912,02	10 639,68
62262	Honoraires de structures	3 893,55	4 688,85
6227	Frais d'actes et de contentieux	266,55	300,84
6228	Divers	4 778,89	2 368,15
6231	Annonces et insertions	4 544,32	5 683,18
6233	Foires et expo		
6234	cadeaux clientèle	2 296,75	2 851,87
6238	Divers (pourboirs, dons courants..)	100,00	100,00

	N	N-1
6241 Transport de bien	143,49	123,86
62462 Transports collectifs élèves	10 405,34	12 391,90
6251 Voyages Déplacements du personnel	7 914,83	7 952,72
6252 Déplacements administrateurs	541,12	191,10
6253 Déplacements des intervenants	50,00	61,56
6256 Mission (hors MFR)	1 901,60	2 660,45
6257 Réception (à la MFR)	4 813,95	1 484,77
6261 Affranchissement	7 112,62	5 640,05
6262 Téléphone	5 503,13	3 178,24
6263 Télécopie	227,55	324,87
6265 Autres lignes téléphoniques	1 138,38	1 343,54
6274 Services bancaires	1 387,63	2 027,23
6285 Hébergement extér. élèves	584,70	3 206,68
6286 Restauration extérieur élèves	1 008,00	454,12
62881 Fête	151,53	
62882 Voyages d'études	10 164,55	8 699,73
62884 Frais examens		683,40
628881 Activités extér. élèves	2 836,90	2 549,78
628882 Activités extér. groupe accueillis		
<b>II C Autres achats</b>	<b>165 822,43</b>	<b>135 925,63</b>
6333 Participation employeurs form.prof.continue	5 187,52	4 878,57
63512 Taxes foncières	4 030,00	3 850,00
63513 Autres impôts locaux	256,00	256,00
6358 Autres droits (ball et taxe)		0,00
6371 Taxes diverses	28,67	26,10
<b>II D Impôts et taxes</b>	<b>9 502,19</b>	<b>9 010,67</b>
64111 Salaires personnel de formation	268 699,44	257 347,53
64112 Salaires personnel de direction	38 298,78	35 392,42
64113 Salaires administratif+homme entretien	59 133,48	60 913,81
64114 Salaires service	75 457,76	62 900,85
64118 Salaires plur-actifs		
6412 Congés payés	2 243,21	1 820,91
6413 Primes et gratifications		2 384,65
6414 Indemnités et avantages divers		53,94
<b>II E Salaires et traitements</b>	<b>443 832,67</b>	<b>420 814,11</b>
6451 Cotisations à l'URSSAF ou MSA	46 034,51	41 162,43
6452 Cotisations AG2R Prévoyance OCIRP et Retraite	46 551,69	45 188,05
6459 Charges sociales s/ CP	510,62	551,86
6481 Autres charges de personnel (session, formation)	8 810,80	12 255,56
<b>II F Charges sociales</b>	<b>101 907,62</b>	<b>99 137,90</b>
6811 Dot. aux amort.	98 536,51	120 026,85
68174 Créances	2 086,04	4 533,37
<b>II G Dotations d'exploitation</b>	<b>100 622,55</b>	<b>124 580,22</b>
6541 Pertes s/créances irréc. Exercice	1 093,78	
6544 Pertes s/créances irréc. ex. ant.	1 450,34	
6571 Subvention versée par l'association		
65861 Cotisation Union Nationale	6 452,40	6 589,80
65862 Cotisation Organisation Régionale	6 866,20	6 814,00
65863 Cotisation Fédération Départemental	13 085,00	12 782,00
65864 Autres cotisations	734,08	315,25
6894 Engagements réalisés sur subventions attribuées		4 203,71
<b>II H Autres charges</b>	<b>29 681,80</b>	<b>30 704,76</b>
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>	<b>954 141,17</b>	<b>912 561,18</b>
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>-18 785,60</b>	<b>21 119,30</b>
7641 Revenus de valeurs mobilières de placement	1 164,16	3 298,26
7651 Escomptes obtenus	69,85	1 000,58
7671 Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	487,33	7 375,42
7681 Autres produits financiers	149,97	161,51
7961 Transfert charges financières		
<b>TOTAL PRODUITS FINANCIERS (III)</b>	<b>1 871,31</b>	<b>11 835,77</b>
6611 Intérêts des emprunts et dettes	22 738,40	13 591,25
6615 Intérêts des comptes courants et des dépôts créditeurs		
6651 escompte	882,35	329,40
<b>TOTAL CHARGES FINANCIERES (IV)</b>	<b>23 620,75</b>	<b>13 920,65</b>
<b>2 - RESULTAT FINANCIER (III-IV)</b>	<b>-21 749,44</b>	<b>-2 084,88</b>
7715 Subvention d'équilibre		
7718 Autres prod. excep./opération gestion	22,99	0,01
7721 Produits exceptionn. s/ex. antérieur	4 836,68	3 603,10
7751 Produits cession éléments actifs		
7771 Quote part subv. investissement	44 845,32	56 358,43
7971 Transferts de charges exceptionnelles	91,20	802,85
<b>TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)</b>	<b>49 796,19</b>	<b>60 764,39</b>
6712 Pénalités amendes	0,21	
6718 Autres charges except. s/opération gestion	419,76	385,85
6721 Charges except. s/exo. antérieurs	4 458,10	11 919,89
6752 VNC immob.corporelles	985,18	1 503,20
6788 Charges except. Diverses	0,04	7 380,35
<b>TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)</b>	<b>5 863,29</b>	<b>21 189,29</b>
<b>3 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>	<b>43 932,90</b>	<b>39 575,10</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)</b>	<b>987 023,07</b>	<b>1 006 280,64</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI)</b>	<b>983 625,21</b>	<b>947 671,12</b>
<b>4 - BENEFICE OU PERTE (total produits - total charges)</b>	<b>3 397,86</b>	<b>58 609,52</b>





# Maison Familiale Rurale de DIVAJEU

Antenne CFA REGIONAL des MFR  
La Chauméane, 26400 DIVAJEU – Tél. 04 75 25 03 80/Fax 04 75 25 25 72

e-mail : [mfr.divajeu@mfr.asso.fr](mailto:mfr.divajeu@mfr.asso.fr) - <http://www.mfrdivajeu.asso.fr>

## ANNEXE

Exercice clos le 31/12/2009

### 1. PRESENTATION DES COMPTES

Les documents dénommés états financiers comprennent :

- le bilan,
- le compte de résultat,
- l'annexe.

Ces documents forment un tout indissociable.

Le Bilan de l'exercice N clos le 31/12/2009 est de 12 mois.

### 2. METHODES GENERALES

#### Convention de principe

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect du principe de prudence et d'indépendance des exercices et en présupposant la continuité de l'exploitation.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions :

- du code du commerce,
- du décret comptable du 29/11/83,
- du règlement du CRC (Comité de la Réglementation Comptable) 99-03 modifié,
- du règlement du CRC n° 2000-06 relatif aux passifs,
- du règlement du CRC n° 2004-06 relatif à la définition, la comptabilisation et l'évaluation des actifs.

#### Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

#### Amortissements et immobilisations

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la durée de vie prévue des biens (voir tableaux d'amortissement joints).

#### Créances

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

**Sarl C.R.M.D.**  
**Commissaire aux Comptes**

Etablissement d'Enseignement par alternance agréé par le Ministère de l'Agriculture

### 3. CHANGEMENT DE METHODE D'EVALUATION

Dans le cadre de la réglementation comptable CRC2002-10 et 2004-06, nous avons procédé à un changement de méthode de calcul des amortissements à compter du 01/01/2009, nous avons alors appliqué la procédure d'amortissement par composant sur les nouvelles immobilisations immobilières et sur les anciennes en cours d'amortissements. La durée retenue est 40 ans pour le gros œuvre et 15 ans pour les aménagements intérieurs. Les subventions d'investissement sont amorties sur la durée des biens financés et non sur la durée de la convention du Conseil Régional,

L'impact sur les comptes :

Avant le 01/01/2009	dotations aux amortissements :	157 391
	Reprise subventions :	80 243
Après le 01/01/2009	dotations aux amortissements :	98 537
	Reprise subventions :	44 845

Soit une amélioration du résultat de 23 456 €

### 4. CHANGEMENT DE METHODE DE PRESENTATION

Néant.

### 5 - TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	vaLeur brute à l'ouverture de l'exercice	augmentations	diminutions	valeur brute à la clôture de l'exercice
immo. Incorporelles	8 031,04	2 408,51	0,00	10 439,55
immo. Corporelles	1 798 640,76	1 116 452,08	4 118,71	2 910 974,13
immo. En cours	480 067,92	567 825,30	1 047 893,22	0,00
immo. Financières	7 129,89	149,94	0,00	7 279,83
<b>TOTAL</b>	<b>2 293 869,61</b>	<b>1 686 835,83</b>	<b>1 052 011,93</b>	<b>2 928 693,51</b>

### 6 - TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Amortissements cumulés au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions d'amortissements de l'exercice	Amortissements cumulés à la fin de l'exercice
immo. Incorporelles	7 899,56	1 289,17	0,00	9 188,73
immo. Corporelles	1 196 812,39	97 247,34	3 133,53	1 290 926,20
immo. Financières				0,00
<b>TOTAL</b>	<b>1 204 711,95</b>	<b>98 536,51</b>	<b>3 133,53</b>	<b>1 300 114,93</b>

**Sarl C.R.M.D.**  
Commissaire aux Comptes

## 7. TABLEAU DES PROVISIONS

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Provisions au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Provisions réglementées				0,00
Provisions pour risques				0,00
Provisions pour charges				
Provisions pour dépréciations	5 116,68	2 086,04	4 179,96	3 022,76
<b>TOTAL</b>	<b>5 116,68</b>	<b>2 086,04</b>	<b>4 179,96</b>	<b>3 022,76</b>

## 8. CREANCES ET DETTES

### 8.1 -Etat des échéances des créances a la clôture de l'exercice

CREANCES (a)	MONTANT BRUT	LIQUIDITE DE L'ACTIF	
		ECHEANCES A - 1 AN	ECHEANCES A + 1 AN
<b>Créances de l'actif immobilisé</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)			
Autres			
<b>Créances de l'actif circulant</b>			
Créances clients et comptes rattachés	52 812	52 812	
Autres	122 244	122 244	
Charges constatées d'avance	3 876	3 876	
<b>TOTAL</b>	<b>178 932</b>	<b>178 932</b>	<b>0</b>
(1) prêts accordés au cours de l'exercice			
prêts récupérés au cours de l'exercice			

**Sarl C.R.M.D.**  
**Commissaire aux Comptes**

(a) non compris les avances et acomptes versés sur commandes en cours

8.2 - Etat des échéances des dettes à la clôture de l'exercice

DETTES (a)	MONTANT BRUT	DEGRE D'EXIGIBILITE DU PASSIF			DETTES GARANTIES PAR DES SURETES REELLES
		ECHEANCES A - 1 AN	ECHEANCES A + 1 AN ET A 5 ANS AU PLUS	ECHEANCES A + 5 ANS	
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires					
Emprunts (1) et dettes auprès des établissements de crédit dont					
- à - 2 ans au maximum à l'origine					
- a plus de 2 ans à l'origine	494 624	45 499	133 695	315 429	
Emprunts et dettes financières divers (1)					
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	68 474	68 474			
Dettes fiscales et sociales	60 888	60 888			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Autres dettes	3 230	3 230			
Produits constatés d'avances	99	99			
<b>TOTAL</b>	<b>627 315</b>	<b>178 191</b>	<b>133 695</b>	<b>315 429</b>	<b>0</b>
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice		<b>Sarl C.R.M.D.</b>			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	<b>87 258</b>				
(2)		<b>Commissaire aux Comptes</b>			

a) Non compris les avances et acomptes reçus sur commandes en cours

## 9. TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

LIBELLE	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D= A+B-C
Fonds associatifs sans droit de reprise				0
Ecart de réévaluation				0
Fonds associatifs avec droit de reprise				0
Réserves				0
Report à nouveau	379 610	58 610		438 220
Résultat comptable de l'exercice	58 610	3 398	58 610	3 398
Subventions d'investissement non renouvelables par l'organisme				0
Provisions réglementées				0
Droits des propriétaires (commodat)				0
				0
				0
<b>TOTAL</b>	<b>438 220</b>	<b>62 007</b>	<b>58 610</b>	<b>441 618</b>

## 10. PRODUITS A RECEVOIR

Compte de Produits	Libellé	Montant	Modalités de calcul
74438	navette IT2009/2010	507,60	virement du 09/02/2010
7913	Form.cuisinier Gresse 2009	1 756,80	h.réalisées d'avril à déc.2009 192 x 9,15 €
70841	dél.péd. N.Blanchard 9/12/09	412,40	1 jour à 283 + déplacements
7913	gdfpe 2008 Gresse + tabardel redemandé	3 586,80	
74483	aide agrimer produits lait. 2009	962,78	
74428	club chèque culture	391,09	facture intervenant atelier écriture
7488	subv. VIVEA form.continue 12/2009	760,41	10,71/h/stag. 74h réalisées 71h financables
7488	subv. FEADER form.continue 12/2009	760,41	10,71/h/stag. 74h réalisées 71h financables
74428	subv.EPS provision aide transp. Fin 2009	420,00	7 A/R à 60 €
<b>TOTAL</b>		<b>9 558,29</b>	

**Sarl C.R.M.D.**  
Commissaire aux Comptes

### 11. CHARGES A PAYER

Compte de Charges	Libellé	Montant	Modalités de calcul
62262	honoraire Comm.Cptes 2009	3 230,00	conf. Fact. 2008
<b>TOTAL</b>		<b>3 230,00</b>	

### 12. CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

Compte de Charges	Date de facture	Fournisseurs	Objet de la facture	Montant de la facture	Modalités de calcul	Montant de la charge constatée d'avance
65864	09/10/2009	OTSI DROME	Cotisation Office Tourisme crest	50,00		50,00
6231	09/10/2009	OTSI DROME	contribu° inser° édi° Vallée Drôme	64,80		64,80
6231	13/10/2009	UNMFREO	insertion catalogue vacances 2010	105,00		105,00
65864	25/11/2009	UGSEL	cotisation 2009-2010	265,20	265,2/10*6	159,12
6261	01/12/2009	Is TELECOM	Redevance AGIL 12/12 au 11/03	1 033,34	1033,34/70jx50j	738,10
648	03/02/2010	CNP	form.pédago 11-15/01/10 C.Jolland	439,80		439,80
60611	08/12/2009	EDF	abonnt et conso	855,37	abonnt janvier 2010	178,32
6156	14/12/2009	SATAS	Maintenance mach.aff. 2010	876,98		876,98
648	15/12/2009	ANFRA	Form. Questionnons l'alternance	1 080,00		1 080,00
6167	2007	CONNEXION	assurance 5ans	120,00	120/5	71,34
6167	2008	NERIAL	assurance 3ans	118,40	118,4/3	48,52
6167	2008	CDISCOUNT	assurance 3ans	134,97	134,97/3	63,97
<b>TOTAL</b>				<b>5 143,86</b>		<b>3 875,95</b>

**SarI C.R.M.D.**  
Commissaire aux Comptes

### 13. PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Compte de Produits	Libellé	Montant	Modalités de calcul
7488	FONDS SPECIAL UDAF	99,32	recu 12/2009 utilisable 2010
<b>TOTAL</b>		<b>99,32</b>	

### 14. DETAIL DES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES

Comptes fournisseurs	34813.44
Fournisseurs de chantier	23598.85
Comptes fournisseurs factures non parvenues	5476.81
Acomptes	4585.00

### 15. DETAIL DES DETTES FISCALES ET SOCIALES

<b>a) Organismes sociaux</b>	
MSA	13310.17
AGRR retraite prévoyance	20450.37
<b>b) Taxe due sur les rémunérations</b>	
Taxe sur les salaires	
Formation professionnelle	5187.52
<b>c) Dettes concernant les congés payés</b>	
Dettes congés à payer	18918.12
Provisions charges sociales sur dettes congés à payer	3966.48

### 16. INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Contrat d'adhésion à l'AGRR PREVOYANCE au titre de la garantie Indemnités de Fin de carrière souscrit le 8/03/02 :  
Pas de dotation sur 2009

Caution du Conseil Régional à hauteur de 90% du capital restant dû sur prêt initial de 107.933.90, n°25140552 au 31/12/2009 54682.79  
Caution du Conseil Régional à hauteur de 90% du capital restant dû sur prêt initial de 311.750.00 n°124656 au 31/12/2009 299776.53

**Sarl C.R.M.D.**  
**Commissaire aux Comptes**