

Emmanuel MOUTERDE

Maître es Sciences Économiques - Licencié en Droit

Raïn JOLIVET

Maîtrise es Sciences Techniques Comptables et Financières

Jean-Philippe CALLON

Maîtrise es Sciences Techniques Comptables et Financières

Experts Comptables - Commissaires aux Comptes

ASSOCIATION I.E.D.V.

27 Côte des Cordeliers

26100 ROMANS

Valence, le 8 avril 2010

N/Réf. : JPC/SDU

Monsieur le Président,

Nous vous prions de bien vouloir trouver ci-joints deux exemplaires de nos rapports de Commissaire aux Comptes de votre association relatifs à l'exercice clos le 31 Décembre 2009, ainsi qu'un exemplaire non relié.

Vous en souhaitant bonne réception,

Nous vous prions d'agréer, Monsieur le Président, l'expression de nos salutations distinguées.

Pour 2CARA
Jean-Philippe CALLON
Commissaire aux Comptes



2 Avenue Jean Monnet - 26000 VALENCE

Téléphone : 04 75 81 83 19 - Télécopie : 04 75 55 93 97 - E-mail : 2cara@2cara.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 150 000 € - SIRET : 479 959 827 000 89 - APE : 6920Z - N° TVA Intracommunautaire : FR 4 74 799 59827

ASSOCIATION LE D.V.

27 Côte des Cordeliers

26100 ROMANS SUR ISERE

RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009

S O M M A I R E

RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS

RAPPORT SPECIAL

ASSOCIATION I.E.D.V.

27 Côte des Cordeliers

26100 ROMANS SUR ISERE

RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009

Aux Membres,

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. "I.E.D.V.", tels qu'ils sont annexés au présent rapport,**
- **la justification de nos appréciations**
- **les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.**

Les comptes annuels ont été arrêtés par 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 DE NOS APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article 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

L'annexe expose les règles et méthodes comptables applicables à l'association.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre société, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables et des informations fournies dans les notes de l'annexe.

Conclusion

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.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Valence, le 8 avril 2010



Pour 2CORA
Jean-Philippe CALLON
Commissaire aux Comptes

Exercice clos le 31/12/2009

Bilan

Page 1

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/09	Net au 31/12/08
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés				
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et acompte	3 749	3 556	193	
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	533	462	71	248
Installations techniques, matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles	60 967	28 458	32 509	24 020
Immob. en cours / Avances et acomptes	532		532	
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
TIAP & autres titres immobilisés	1 151 435	86 876	1 064 559	1 056 956
Prêts				
Autres immobilisations financières	518 061	19 119	498 942	539 652
ACTIF IMMOBILE	1 735 277	138 472	1 596 805	1 620 876
Stocks,				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Usagers et comptes rattachés				
Autres créances	1 167 803		1 167 803	1 443 203
Divers				
Valeurs mobilières de placement	281 294		281 294	101 510
Instrument de trésorerie				
Disponibilités	718 227		718 227	282 095
Charges constatées d'avance	976		976	758
ACTIF CIRCULANT	2 168 300		2 168 300	1 827 566
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecart de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	3 903 577	138 472	3 766 105	3 448 442



Expertise comptable
Commissariat
aux comptes

2 Avenue Jean Monnet - 26000 VALENCE
Tél. 04 75 81 83 19 - Fax. 04 75 55 93 97

Exercice clos le 31/12/2009

Bilan

Page 2

	Net au 31/12/09	Net au 31/12/08
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 159 900	1 052 100
Ecart de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées	111 864	111 864
Autres réserves	-4 925	-10 790
Report à nouveau	-12 266	5 866
RESULTAT DE L'EXERCICE		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
FONDS PROPRES	1 254 573	1 159 039
<i>Apports</i>	1 097 627	914 702
<i>Legs et donations</i>		
<i>Subventions affectées</i>		
Fonds associatifs avec droit de reprise	1 097 627	914 702
Résultat sous contrôle		
Droit des propriétaires		
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS	1 097 627	914 702
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Fonds dédiés sur subventions		
Fonds dédiés sur autres ressources		
FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires convertibles		
<i>Emprunts</i>		
<i>Découverts et concours bancaires</i>	99	139
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	99	139
Emprunts et dettes financières diverses	1 215 272	1 214 922
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	49 459	50 198
Dettes fiscales et sociales	76 521	61 635
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	55 847	23 232
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	15 709	24 576
DETTES	1 412 905	1 374 701
Ecart de conversion - Passif		
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	3 766 106	3 448 442



Expertise comptable
Commissariat
aux comptes

Conseil - Comptabilité - Audit

2 Avenue Jean Monnet - 26000 VALENCE
Tél. 04 75 81 83 19 - Fax. 04 75 55 93 97

Exercice clos le 31/12/2009

Compte de résultat

Page 7

	du 01/01/09 au 31/12/09 12 mois	%	du 01/01/08 au 31/12/08 12 mois	%	Simple Variation en valeur	%
Ventes de marchandises						
Production vendue						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	625 042	100,00	598 187	100,00	26 855	4,49
Reprises et Transferts de charge	54 802	8,77	91 737	15,34	-36 936	-40,26
Cotisations						
Autres produits	1 130	0,18	460	0,08	670	145,65
Produits d'exploitation	680 974	108,95	690 385	115,41	-9 411	-1,36
Achats de marchandises						
Variation de stock de marchandises						
Achats de matières premières						
Variation de stock de matières premières						
Autres achats non stockés et charges ext	143 366	22,94	190 197	31,80	-46 831	-24,62
Impôts et taxes	24 485	3,92	24 450	4,09	35	0,14
Salaires et Traitements	278 988	44,64	264 011	44,14	14 977	5,67
Charges sociales	126 790	20,29	116 230	19,43	10 560	9,09
Amortissements et provisions	66 106	10,58	88 890	14,86	-22 783	-25,63
Autres charges	52 508	8,40	50 528	8,45	1 980	3,92
Charges d'exploitation	692 243	110,75	734 305	122,75	-42 061	-5,73
RESULTAT D'EXPLOITATION	-11 270	-1,80	-43 920	-7,34	32 651	-74,34
Opérations faites en commun						
Produits financiers	2 418	0,39	5 748	0,96	-3 329	-57,92
Charges financières	223	0,04	185	0,03	38	20,61
Résultat financier	2 196	0,35	5 563	0,93	-3 367	-60,53
RESULTAT COURANT	-9 074	-1,45	-38 357	-6,41	29 283	-76,34
Produits exceptionnels	58	0,01	49 223	8,23	-49 165	-99,88
Charges exceptionnelles	3 250	0,52	5 001	0,84	-1 751	-35,01
Résultat exceptionnel	-3 192	-0,51	44 222	7,39	-47 415	-107,22
Impôts sur les bénéfices						
Report des ressources non utilisées						
Engagements à réaliser						
EXCEDENT OU DEFICIT	-12 266	-1,96	5 866	0,98	-18 132	-309,12
Contribution volontaires en nature						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
Total des produits						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite						
Personnel bénévole						
Total des charges						

Expertise comptable
Commissariat
aux comptes

2 Rue Jean Monnet - 26000 VALENCE
Tél. 04 75 81 83 19 - Fax. 04 75 55 93 97

Exercice clos le 31/12/2009

Identification de l'entreprise

Page 12

Désignation de l'association : ASS I.E.D.V.

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/09, dont le total est de 3 765 105 E et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant une perte de 12 266 E

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/09 au 31/12/09.

Les notes indiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été établis le 17/03/2010 par les dirigeants de l'association.

2CA
Expertise comptable
Commissariat
aux comptes
2 Rueuve Jean Monnet - 26000 VALENCE
Tél. 04 75 81 83 19 - Fax. 04 75 55 93 97

Règles et méthodes comptables

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
 - permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
 - indépendance des exercices,
- et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.
La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Le plan comptable utilisé pour l'établissement des comptes annuels est le plan comptable de FRANCE ACTIVE.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production.

Les frais accessoires (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes) sont incorporés au coût d'acquisition des immobilisations.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue.



Expertise comptable
Commissariat
aux comptes

2 Avenue Jean Monnet - 26000 VALENCE
Tél. 04 75 81 83 19 - Fax. 04 75 55 93 97

Exercice clos le 31/12/2009

Charges à payer

Page 14

	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	98
Emprunts et dettes financières diverses	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 812
Dettes fiscales et sociales	51 086
Autres dettes	36 886
TOTAL	91 883



Expertise comptable
Commissariat
aux comptes

2009
ZCARRA
Contrôle - Comptabilité - Audit

2 Avenue Jean Mennet - 26000 VALENCE
Tél. 04 75 61 83 19 - Fax. 04 75 55 93 97

Exercice clos le 31/12/2009

Produits à recevoir

Page 15

	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	424 269
Disponibilités	
TOTAL	424 269



Expertise comptable
Commissariat
aux comptes

Conseil - Comptabilité - Audit

2 Avenue Jean Monnet - 26000 VALENCE
Tél. 04 75 81 83 19 - Fax. 04 75 55 93 97

Exercice clos le 31/12/2009

Engagements financiers

Page 16

Engagements donnés	Montant
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements prêts d'Honneur attribués au 31/12/2009	76 000
Engagements Garantie donnée France Active / IEDV	979 536
TOTAL	1 055 536
(1) dont concernant :	
• les dirigeants	
• les filiales	
• les participations	
• les autres entreprises liées	
• les engagements assortis de sûretés réelles	

Engagements reçus	Montant
Plafonds des découverts autorisés	
Avals et cautions reçus	
Autres engagements reçus :	
Biens reçus en crédit-bail	
TOTAL	



Expertise comptable
Commissariat
aux comptes

Conseil • Comptabilité • Audit

2 Avenue Jean Monnet - 86000 VALENTE
Tél. 04 75 81 83 19 - Fax. 04 75 55 93 97

Exercice clos le 31/12/2009

Présentation analytique du compte de résultat

Page 17

€	2009	2008
FONCTIONNEMENT		
Produits de fonctionnement partenaires publiques	498 784	455 910
Produits de fonctionnement partenaires privés	84 132	59 396
Transfert de charges et Mise à disposition	46 259	117 841
Total produits de fonctionnement	629 176	633 147
Charges de fonctionnement	578 534	600 272
Résultat fonctionnement	50 642	32 875
OPERATIONS FINANCIERES		
Reprise de provisions pour risques d'impayés	51 797	57 238
Dotations aux provisions pour risques d'impayés	61 202	83 505
Perte sur créances irrécouvrables	52 508	50 528
Résultats sur opérations (prêts et garanties)	-61 912	-76 795
TOTAL RESULTAT D'EXPLOITATION	-11 270	-43 920
Résultat financier	2196	5563
Résultat exceptionnel	-3192	44222
Résultat net	-12 266	5 866

L'estimation de la provision pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur est calculée sur les soldes de prêts nets de garantie. Sauf cas particuliers, la provision est calculée comme suit :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100%
- Redressement judiciaire en cours : 100 % du solde
- 6 mois d'échéances non honorées : 75% du solde
- 3 mois d'échéances non honorées : 50% du solde

Encours provisionné/encours total	6,35%	5,70%
-----------------------------------	-------	-------



Expertise comptable
Commissariat
aux comptes

Conseil - Comptabilité - Audit

2 Avenue Jean Monnet - 26000 VALENCE
Tél. 04 75 81 83 19 - Fax. 04 75 55 93 97

ASSOCIATION L.E.D.V.

27 Côte des Cordeliers

26100 ROMANS SUR ISERE

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES


EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009

Aux Membres,

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

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

Fait à Valence, le 8 avril 2010



Pour 2CARA
Jean-Philippe CALLON
Commissaire aux Comptes