

**COLLECTIF D'AIDE A L'INSERTION
PAR L'ECONOMIE DU 91
CAIE 91**

Association Loi 1901
**41, Grande Rue
91260 - Juvizy-sur-Orge**

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

**EXERCICE CLOS
LE 31 DECEMBRE 2009**

PRIMAUDIT INTERNATIONAL
Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes
Inscrite au Tableau de l'Ordre Paris Ile de France – Membre de la Compagnie Régionale de Paris

6, place Boulnois – 75017 PARIS
Téléphone : + 33 1 42 78 16 76 Télécopieur : + 33 1 42 78 08 33
E-mail : primaudit@primaudit.fr

SARL au capital de 914 700 € - 442 738 837 RCS Paris - APE 6920 Z
Membre des réseaux *Sigma Audit International* et *Intercontinental Grouping of Accountants and Lawyers*

Mesdames et Messieurs les membres du CAIE91,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale du 19 mai 2008, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2009, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association COLLECTIF D'AIDE A L'INSERTION PAR L'ECONOMIE DU 91, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques et 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.

1. OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous effectuons 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.

.../.

PRIMAUDIT INTERNATIONAL
Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes
Inscrite au Tableau de l'Ordre Paris Ile de France – Membre de la Compagnie Régionale de Paris

6, place Boulnois – 75017 PARIS
Téléphone : + 33 1 42 78 16 76 Télécopieur : + 33 1 42 78 08 33
E-mail : primaudit@primaudit.fr

SARL au capital de 914 700 € - 442 738 837 RCS Paris - APE 6920 Z
Membre des réseaux *Sigma Audit International* et *Intercontinental Grouping of Accountants and Lawyers*

2. 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 approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

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.

3. 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 de votre trésorière et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Paris, le 14 mai 2010

**Pour PRIMAUDIT INTERNATIONAL
Commissaire aux Comptes**



Carole BOULANGER
Associée

CAIE
 coordination des SIAE
 41 Grande Rue
 91260 JUVISY SUR ORGE

Bilan actif

Document fin d'exercice

N° Siret 41327434100036
 NAF (APE) 913E
 N° Identifiant
 Période du 01/01/09
 au 31/12/09
 Tenue de compte : €

Sage 100 Comptabilité 15.53

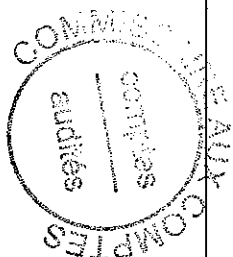
Date de tirage 18/05/10

à 16:29:55

Page :

1

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311208
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche & développement				
Concessions, brevets, licences				
Fonds commercial				
Autres immob. incorporelles				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	3 130,78 €	3 130,78 €		
Terrains				
Constructions				
Installations techn., mat., outil				
Autres immob. corporelles	3 130,78 €	3 130,78 €		
Immob. corporelles en cours				
Avances & acomptes				
Immobilisations financières	1 191,64 €		1 191,64 €	1 100,11 €
Participations selon mise en équi.				
Autres participations				
Créances rattach. à des particip.				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immob. financières	1 191,64 €		1 191,64 €	1 100,11 €
TOTAL I	4 322,42 €	3 130,78 €	1 191,64 €	1 100,11 €
Stocks et en-cours				
Matières premières & approvision				
En cours de production de biens				
En cours production de services				
Produits intermédiaires & finis				
Marchandises				
Avances & acomptes versés/com.	3 771,00 €		3 771,00 €	5 360,00 €
Avances & acomptes versés/com.	3 771,00 €		3 771,00 €	5 360,00 €
Créances	21 089,86 €		21 089,86 €	19 272,00 €
Clients et comptes rattachés				42,00 €
Autres créances	21 089,86 €		21 089,86 €	19 230,00 €
Capital souscrit -appelé non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres				
Disponibilités	84 633,88 €		84 633,88 €	90 184,31 €
Disponibilités	84 633,88 €		84 633,88 €	90 184,31 €
Charges constatées d'avance	233,84 €		233,84 €	154,32 €
Charges constatées d'avance	233,84 €		233,84 €	154,32 €



CAIE
 coordination des SIAE
 41 Grande Rue
 91260 JUVISY SUR ORGE

Bilan actif

Document fin d'exercice

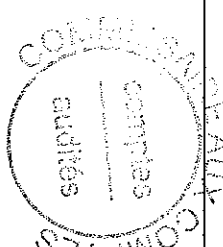
N° Siret 41327434100036
 NAF (APE) 913E
 N° Identifiant
 Période du 01/01/09
 au 31/12/09
 Tenue de compte : €

Sage 100 Comptabilité 15.53

Date de tirage 18/05/10 à 16:29:55

Page : 2

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311208
TOTAL II	109 728,58 €		109 728,58 €	114 970,63 €
Charges à répartir/plus.exerc.(III) Charges à répartir/plus.exerc.				
Primes rembours. d'obligations (IV) Primes de rembours. d'obligations				
Ecart de conversion actif (V) Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	114 051,00 €	3 130,78 €	110 920,22 €	116 070,74 €



CAIE
 coordination des SIAE
 41 Grande Rue
 91260 JUVISY SUR ORGE

Bilan passif

Document fin d'exercice

N° Siret 41327434100036
 NAF (APE) 913E
 N° Identifiant
 Période du 01/01/09
 au 31/12/09
 Tenue de compte : €

Sage 100 Comptabilité 15.53

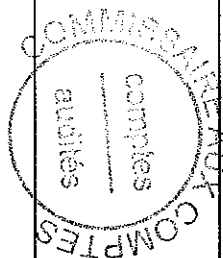
Date de tirage 18/05/10

à 16:29:55

Page :

3

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311208
Fonds associatifs			27 703,37 €	27 703,37 €
Fonds associatifs sans droit repris			27 703,37 €	27 703,37 €
Fonds associatifs avec droit repris				
Primes d'émission, de fusion				
Primes d'émission, de fusion				
Ecart de réévaluation				
Ecart de réévaluation				
Réserves				
Réserve légale				
Rés. statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau			22 129,80 €	8 681,15 €
Report à nouveau			22 129,80 €	8 681,15 €
Résultat de l'exercice			8 825,35 €	13 448,65 €
Résultat de l'exercice			8 825,35 €	13 448,65 €
Subventions d'investissement				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
Provisions réglementées				
TOTAL I			58 658,52 €	49 833,17 €
Produits émissions titres particip.				
Produits émissions titres particip				
Avances conditionnées				
Avances conditionnées				
TOTAL I BIS				
Provisions pour risques				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
Provisions pour charges				
TOTAL II				
Fonds dédiés/subventions fonction.			25 000,00 €	1 500,00 €
Fonds dédiés/subventions fonction.			25 000,00 €	1 500,00 €
Fonds dédiés/autres ressources				
Fonds dédiés/autres ressources				



Bilan passif

CAIE
 coordination des SIAE
 41 Grande Rue
 91260 JUVISY SUR ORGE

Document fin d'exercice

N° Siret 41327434100036
 NAF (APE) 913E
 N° Identifiant
 Période du 01/01/09
 au 31/12/09
 Tenue de compte : €

Sage 100 Comptabilité 15.53

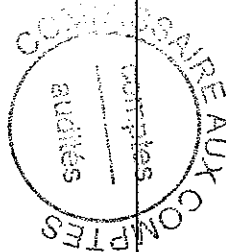
Date de tirage 18/05/10

à 16:29:55

Page :

4

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311208
TOTAL III			25 000,00 €	1 500,00 €
Emprunts obligataires convertibles Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires Autres emprunts obligataires				
Emprunts & dettes aup. étab. crédit Emprunts & dettes aup. étab. crédit				4 319,50 € 4 319,50 €
Emprunts et dettes financ. divers Emprunts et dettes financ. divers				
Avanc. & cptes reçus/com en cours Av. & ac. reçus s/com. en cours				
Dettes fourniss. & cptes rattachés Dettes fourniss. & cptes rattachés			10 482,90 € 10 482,90 €	10 607,32 € 10 607,32 €
Dettes fiscales et sociales Dettes fiscales et sociales			15 005,59 € 15 005,59 €	14 491,25 € 14 491,25 €
Dettes sur immo. et cptes rattachés Dettes sur immo. & cptes rattachés				
Autres dettes Autres dettes			273,21 € 273,21 €	319,50 € 319,50 €
Produits constatés d'avance Produits constatés d'avance			1 500,00 € 1 500,00 €	35 000,00 € 35 000,00 €
TOTAL IV			27 261,70 €	64 737,57 €
Ecarts de conversion passif (V) Ecarts de conversion passif				
TOTAL GENERAL (I+Ibis+II+III+IV+V)			110 920,22 €	116 070,74 €



CAIE
 coordination des SIAE
 41 Grande Rue
 91260 JUVISY SUR ORGE

Compte de résultat

Document fin d'exercice

N° Siret 41327434100036
 NAF (APE) 913E
 N° Identifiant
 Période du 01/01/09
 au 31/12/09
 Tenue de compte : €

Sage 100 Comptabilité 15.53

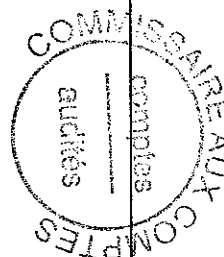
Date de tirage 18/05/10

à 16:30:14

Page :

1

Détail des postes			Au 311209	Au 311208
CHARGES D'EXPLOITATION				
Coût d'achat des marchandises				
Achats de marchandises				
Variations de stocks de march.				
Consommation exercice /tiers			125 711,33 €	162 875,18 €
Achats matières premières				119,44 €
Achats autres approvisionnements				
Variation de stocks Mat./approv.				
Autres achats et charges externes			125 711,33 €	162 755,74 €
Impôts, taxes et vers. assimilés			276,30 €	631,97 €
Impôts, taxes et vers/ assimilés			276,30 €	631,97 €
Charges du personnel			69 299,52 €	72 612,85 €
Salaires et traitements			49 204,96 €	53 788,61 €
Charges sociales			20 094,56 €	18 824,24 €
Dotations aux amortis. & provisions				
Amort. sur immobilisations				
Provis. sur immobilisations				
Provis. sur actif circulant				
Amort. pour risque et charges				
Autres charges			25 001,03 €	1 541,95 €
Autres charges			25 001,03 €	1 541,95 €
TOTAL I			220 288,18 €	237 661,95 €
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes-parts résultats/op comm.				
CHARGES FINANCIERES (III)				
Dot. aux amort. & aux provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes/cess. mob. de plac.				
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations aux amort. & provis.				
PARTICIP. SALARIES EXPANSION (V)				
Partic. salariés Expansion				
IMPOTS SUR LES BENEFICES (VI)				
Impôts sur les bénéfices				
Solde créditeur			8 825,35 €	13 448,65 €
Bénéfice			8 825,35 €	13 448,65 €
TOTAL GENERAL (CHARGES)			229 113,53 €	251 110,60 €



CAIE
coordination des SIAE
41 Grande Rue

Compte de résultat

N° Siret 41327434100036
NAF (APE) 913E
N° Identifiant
Période du 01/01/09
au 31/12/09
Tenue de compte : €

91260 JUVISY SUR ORGE

Document fin d'exercice

Sage 100 Comptabilité 15.53

Date de tirage 18/05/10

à 16:30:15

Page :

2

Détail des postes			Au 311209	Au 311208
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Montant net Chiffre d'affaires (A)				
Ventes de marchandises				
Production vendue (B&S)				
Autres produits d'exploitation (B)			227 783,22 €	248 714,64 €
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			199 215,00 €	163 324,00 €
Reprise /prov. & transferts charge			9 906,98 €	11 879,99 €
Autres produits			18 661,24 €	73 510,65 €
TOTAL (A+B)			227 783,22 €	248 714,64 €
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes parts résultat/op. comm.				
PRODUITS FINANCIERS (III)			1 330,31 €	2 395,96 €
De participations				
D'autres valeurs mobil. & créances				
Autres intérêts et produits assim.			1 330,31 €	2 395,96 €
Reprise/provis. & transf. charges				
Différ. positives de change				
Prod. nets/cess. val. mobil. plac.				
PRODUITS EXCEPTIONNELS (IV)				
Sur opérations de gestion				
Sur opér. de capital, cess. actifs				
Sur opér. de capital, subv. d'inv.				
Autres opér. de capital				
Reprises/prov. & transf. de charges				
Solde débiteur				
Perte				
TOTAL GENERAL (PRODUITS)			229 113,53 €	251 110,60 €



I - PRESENTATION ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

TOTAL DU BILAN	110 920,22
TOTAL DES PRODUITS	229 113,53
RESULTAT DE L'EXERCICE	8 825,35

Cette annexe, composée des notes et tableaux indiqués dans le sommaire ci-dessous, fait partie intégrante des comptes annuels.

SECTEUR D'ACTIVITE

Structure associative loi 1901 ayant comme activité principale
la coordination des SIAE (Structures d'Insertion par l'Activité Economique)

Effectif en fin d'année 2

DETAIL DES PRODUITS

	Chiffre d'affaires	Total des produits
Chiffre d'affaires néant		
Subventions d'exploitation		199 215
Aide de l'Etat sur Contrat aidé		9 698
Cotisations des Adhérents (SIAE)		17 201
Remboursement CPAM IJSS		169
Report ressources exercices antérieurs		1 500
Intérêts reçus sur les livrets bancaires		1 330
Totaux		229 114
Dont opérations internes		
Totaux nets		229 114

CHANGEMENTS DE METHODE OU D'ESTIMATION ET IMPACT

Néant

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DE L'EXERCICE

Néant

LITIGES

Néant

AUTRES FAITS CARACTERISTIQUES

Néant



REGLES ET METHODES COMPTABLES

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

- Continuité de l'exploitation
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- Indépendance des exercices

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Immobilisations incorporelles et corporelles

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

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire, en fonction de la durée d'utilisation prévue.

. Constructions	10 à 15 ans
. Aménagements, Agencements	5 à 10 ans
. Installations techniques	3 à 5 ans
. Matériel de bureau et informatique	3 à 5 ans
. Matériel de transport	3 à 5 ans
. Mobilier	3 à 10 ans

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.

Provisions pour risques et charges

Des provisions sont constituées dès lors qu'un risque d'un montant significatif est connu (litige social par exemple).

Indemnités de fin de carrière

Les indemnités de départ à la retraite ne sont pas provisionnées.

Elles figurent en engagement hors bilan, pour un montant estimé et calculé pour l'ensemble du personnel avec départ prévu à 60 ans

Droit individuel à la formation

Les engagements de l'Association en matière de droits individuels à la formation sont mentionnés en engagement hors bilan.

Il s'agit du volume d'heures de formation cumulé correspondant aux droits acquis par les salariés au 31 décembre de l'exercice.



III - NOTES SUR LE BILAN - ACTIF

MOUVEMENTS AYANT AFFECTES LES POSTES DE L'ACTIF IMMOBILISE**IMMOBILISATIONS BRUTES**

	A l'ouverture	Acquisitions	Diminutions	A la clôture
. Autres immobilisations incorporelles				
. Constructions				
. Install. Gales, Agencements Divers				
. Matériel de transport				
. Autres immobilisations corporelles	3 131			3 131
. Immobilisations corporelles en cours				
. Immobilisations financières				
TOTAUX	3 131			3 131

TOTAL NET DES MOUVEMENTS : néant

AMORTISSEMENTS

	A l'ouverture	Acquisitions	Diminutions	A la clôture
. Autres immobilisations incorporelles				
. Constructions				
. Install. Gales, Agencements Divers				
. Matériel de transport				
. Autres immobilisations corporelles	3 131			3 131
. Immobilisations corporelles en cours				
. Immobilisations financières				
TOTAUX	3 131			3 131

TOTAL NET DES MOUVEMENTS : néant

ETAT DES CREANCES

	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	1 191,64		1 191,64
Actif circulant & charges d'avance	21 323,70	21 323,70	
	22 515,34	21 323,70	1 191,64

PRODUITS A RECEVOIR

Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	3 866,36
Autres créances	15 244,00
Total	19 110,36

PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Stocks et en cours				
Comptes de tiers				
Comptes financiers				
		NEANT		
	0,00	0,00	0,00	0,00

III - NOTES SUR LE BILAN - PASSIF

FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Fonds associatifs	27 703			27 703
Report à nouveau	8 681	13 449		22 130
Résultat de l'exercice N-1	13 449		13 449	
Résultat de l'exercice		8 825		8 825
	49 833	22 274	13 449	58 658

PROVISIONS REGLEMENTEES

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Provision renouvellement immobilisations		NEANT		
Provision amortissements dérogatoires				
Réserve plus values actif				

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES ET FONDS DEDIES

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Fonds dédiés	1 500,00	25 000,00	1 500,00	25 000,00
	1 500,00	25 000,00	1 500,00	25 000,00

Détail des fonds dédiés

- subventions FDI & DDTEFP non utilisées dans l'Exercice

ETAT DES DETTES

A moins d'un an	25 761,70
A plus d'un an et moins de 5 ans	
A plus de 5 ans	
Total	25 761,70

CHARGES A PAYER

Emprunts obligataires convertibles	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	
Dettes fiscales et sociales	273,21
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
Total	273,21

V - AUTRES INFORMATIONS

ENGAGEMENTS FINANCIERS

Effets escomptés non échus	Néant
Avals et cautions	Néant
Engagements en matière de pension	Néant
Autres engagements	Néant

DETTES GARANTIES PAR DES SURETES REELLES

Emprunts obligataires convertibles	Néant
Autres emprunts obligataires	Néant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	Néant
Emprunts et dettes financières divers	Néant



ENGAGEMENTS EN MATIERE DE RETRAITE

Le montant des engagements au titre des indemnités de fin de carrière est considéré comme non significatif compte tenu de l'ancienneté des salariés

DROIT AU DIF

Les droits au DIF représentent au 31/12/2009 un total de 20 heures