

DAVREUX ET ASSOCIES S.A.S.  
7 rue de Blainville  
76000 ROUEN

Téléphone : 0 235 707 711  
Télécopie : 0 235 155 711  
E – mail : detasa@davreux.com

## **ASSOCIATION SAGES FEMMES FORMATION**

**Association Loi 1901**

**24 rue Jean Jaurès**

**66500 PRADES**

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

Exercice clos le 31 décembre 2009

Aux Adhérents,

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

- le contrôle des comptes annuels de l'association **SAGES FEMMES FORMATION** 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.

## **1. Opinion sur les comptes annuels**

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France, à l'exception du point décrit dans le paragraphe suivant ; 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 avons été dans l'incapacité de valider le document provenant de la CNAMTS, votre organisme financeur. Celui-ci présente globalement les montants des financements de vos actions de formation, les subventions effectivement perçues par l'association et le trop perçu qui en découle. Selon cet organisme, votre association aurait trop perçu un montant de 527 424 € au titre des années 2006 à 2008. Ce montant est sensiblement différent du solde trop perçu de 226 929 € retenu dans les comptes de l'association en 2008.

Sous cette réserve, 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.

## **2. Justification des appréciations**

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 appréciations auxquelles nous avons procédé, outre celles ayant conduit à la réserve mentionnée ci-dessus :

- Nous avons contrôlé le caractère approprié des principes comptables appliqués, ainsi que le caractère raisonnable des estimations significatives retenues, notamment en ce qui concerne les éléments calculés.

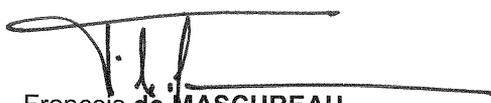
Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

### 3. Vérifications et informations spécifiques

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

En application de la loi, nous vous signalons qu'à la date d'émission de notre rapport nous ne disposons pas du rapport financier du trésorier, du budget et du texte des résolutions soumis à l'assemblée générale.

Fait à **Rouen**  
Le 7 juin 2010  
Le Commissaire aux Comptes  
**DAVREUX ET ASSOCIES S.A.S.**



François de **MASCUREAU**  
Commissaire aux Comptes

Christian **DAVREUX**  
Commissaire aux Comptes

**ASSOCIAT°SAGES FEMMES FORMATION**

24 rue Jean Jaures

66500 PRADES

Exercice du 01 Janvier 2009 au 31 Décembre 2009

**Comptes arrêtés au : 31 Décembre 2009**

APE : 80.4D

SIRET : 419 801 527 00039

SA Lecoeur, Leduc & Associes

Avenue du Cantipou  
ZAC du Campdolent

Tél : 02.35.49.33.80

Fax : 02.35.49.36.72

76700 HARFLEUR

## BILAN ACTIF

	31/12/2009			31/12/2008
	Brut	Amort. dépréciat.	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaires	1 722	1 722		579
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	2 117	1 376	741	1 012
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations financières (2)</b>				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	400		400	300
<b>TOTAL (I)</b>	<b>4 239</b>	<b>3 098</b>	<b>1 141</b>	<b>1 891</b>
<b>Comptes de liaison</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et en-cours</b>				
Matières premières et approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
<b>Créances d'exploitation (3)</b>				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres créances	109 304		109 304	376 636
Valeurs mobilières de placement	77 966		77 966	79 186
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	140 040		140 040	5
Charges constatées d'avance (3)				
<b>TOTAL (II)</b>	<b>327 311</b>		<b>327 311</b>	<b>455 827</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I à V)</b>	<b>331 550</b>	<b>3 098</b>	<b>328 452</b>	<b>457 718</b>
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an				
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

DAVREUX ET ASSOCIES S.A.S.  
Commissaire aux comptes

## BILAN PASSIF

		31/12/2009	31/12/2008
		Net	Net
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>			
<b>Fonds propres</b>			
Fonds associatifs sans droit de reprise			
<i>Dont legs et don. avec contrepartie d'actifs immo., subv. d'invest. affectés à des biens renouvelables</i>			
Ecarts de réévaluation			
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Autres réserves			
Report à nouveau		95 970	82 498
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)</b>		4 069	13 471
<b>Autres fonds associatifs</b>			
Fonds associatifs avec droit de reprise			
Résultats sous contrôle des tiers financeurs			
Ecarts de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
Provisions réglementées			
Droits des propriétaires (Commodat)			
<b>TOTAL</b>	<b>(I)</b>	<b>100 039</b>	<b>95 970</b>
<b>Comptes de liaison</b>	<b>(II)</b>		
<b>PROVISIONS</b>			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
<b>TOTAL</b>	<b>(III)</b>		
<b>FONDS DEBIES</b>			
Sur subventions de fonctionnement			
Sur autres ressources			
<b>TOTAL</b>	<b>(IV)</b>		
<b>DETTES (1)</b>			
Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)			42 127
Emprunts et dettes financières divers (3)			
Avances et acomptes reçus sur commandes			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		16 802	6 200
Dettes fiscales et sociales			5 404
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes			
Produits constatés d'avance (1)		211 611	308 017
<b>TOTAL</b>	<b>(V)</b>	<b>228 413</b>	<b>361 748</b>
Ecarts de conversion passif	<b>(VI)</b>		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>(I à VI)</b>	<b>328 452</b>	<b>457 718</b>
(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)			
(1) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		228 413	361 748
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque			42 127
(3) dont emprunts participatifs			
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>			

DAVREUX ET ASSOCIES S.A.S.  
Commissaire aux comptes

## COMpte DE RESULTAT

		31/12/2009	31/12/2008
		Total	Total
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>			
Ventes de marchandises			
Production vendue			
Prestations de services		7 013	3 300
<b>MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		<b>7 013</b>	<b>3 300</b>
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation		999 930	878 571
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		12 351	6 182
Collectes			
Cotisations			
Autres produits			
<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	<b>(I)</b>	<b>1 019 294</b>	<b>888 053</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>			
Achats de marchandises			
Variation de stocks (marchandises)			
Achats de matières premières et autres approvisionnements			
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)			
Autres achats et charges externes (2)		944 802	829 471
Impôts, taxes et versements assimilés		741	154
Salaires et traitements		50 870	39 353
Charges sociales		15 423	8 805
Autres charges de personnel			270
Dotations aux amortissements sur immobilisations		1 349	625
Dotations aux dépréciations sur immobilisations			
Dotations aux dépréciations sur actif circulant			
Dotations aux provisions pour risques et charges			
Autres charges		145	518
<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3)</b>	<b>(II)</b>	<b>1 013 329</b>	<b>879 196</b>
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>(I-II)</b>	<b>5 964</b>	<b>8 857</b>
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun</b>			
cédent attribué ou déficit transféré	<b>(III)</b>		
Déficit supporté ou excédent transféré	<b>(IV)</b>		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>			
De participations (4)			
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)			
Autres intérêts et produits assimilés (4)		1 466	4 614
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			
Différences positives de change			
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>(V)</b>	<b>1 466</b>	<b>4 614</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>			
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions			
Intérêts et charges assimilées (5)			
Différences négatives de change			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIERES</b>	<b>(VI)</b>		
<b>2 - RESULTAT FINANCIER</b>	<b>(V-VI)</b>	<b>1 466</b>	<b>4 614</b>
<b>3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT</b>	<b>(I-II+III-IV+V-VI)</b>	<b>7 430</b>	<b>13 471</b>

## COMPTE DE RESULTAT

		31/12/2009	31/12/2008
		Total	Total
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>			
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital			
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>(VII)</b>		
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>			
Sur opérations de gestion		3 361	
Sur opérations en capital			
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions			
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>(VIII)</b>	<b>3 361</b>	
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>(VII-VIII)</b>	<b>- 3 361</b>	
Impôts sur les bénéfices	<b>(IX)</b>		
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>(I+III+V+VII)</b>	<b>1 020 760</b>	<b>892 667</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>(II+IV+VI+VIII+IX)</b>	<b>1 016 691</b>	<b>879 196</b>
<b>5 - SOLDE INTERMEDIAIRE</b>		<b>4 069</b>	<b>13 471</b>
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs			
- Engagements à réaliser sur ressources affectées			
<b>6 - EXCEDENT OU DEFICIT</b>		<b>4 069</b>	<b>13 471</b>
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs			
(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier			
dont redevances sur crédit-bail immobilier			
(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs			
(4) dont produits concernant des entreprises liées			
(5) dont intérêts concernant des entreprises liées			
<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			
<b>Produits</b>			
Bénévolat		15 400	
Prestations en nature			
Dons en nature			
<b>TOTAL</b>		<b>15 400</b>	
<b>Charges</b>			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		15 400	
<b>TOTAL</b>		<b>15 400</b>	

DAYREUX ET ASSOCIES S.A.S.  
Commissaire aux comptes

## ANNEXE

	INFORMATIONS	
	Produites	Non produites
<b>REGLES ET METHODES COMPTABLES ET FAITS CARACTERISTIQUES</b>		
Règles et méthodes comptables	X	
Changements de méthodes	X	
Faits caractéristiques	X	
<b>COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT</b>		
<i>DAVREUX ET ASSOCIES S.A.S. Commissaire aux comptes</i>		
<b>Actif immobilisé et actif circulant</b>		
Frais d'établissement		X
Fonds commercial		X
Etat de l'actif immobilisé	2033-C	
Etat des amortissements	2033-C	
Echéances des créances	N/A	
Provisions de l'actif circulant	N/A	
<b>Détail des comptes de régularisation Actif</b>		
Produits à recevoir	X	
Détail des produits à recevoir	X	
Charges constatées d'avance	X	
Détail des charges constatées d'avance		X
Charges à répartir sur plusieurs exercices		X
<b>Capitaux propres et dettes</b>		
Composition du capital social		X
Provisions pour risques et charges	N/A	
Echéances des dettes	N/A	
<b>Détail des comptes de régularisation Passif</b>		
Charges à payer	X	
Détail des charges à payer	X	
Produits constatés d'avance	X	
Détail des produits constatés d'avance	X	
<b>ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS</b>		
Crédit-bail		X
Engagements financiers		X
Dettes garanties par des sûretés réelles		X

N/A : non applicable

## Règles et méthodes comptables

### ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2009 dont le total en Euros est de 328452. et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, et dégagant un résultat en Euros de 4069.16 .

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2009 au 31/12/2009.

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

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

- 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.

#### I - METHODES DECLARATIVES

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. Les principales règles utilisées sont les suivantes:

##### Immobilisations

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

##### Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue, soit Logiciels durée 01 an, taux linéaire 100 % et Matériel Informatique Durée 03 ans, taux dégressif 58.33 %.

##### Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

**II - CHANGEMENT DE METHODE**

Aucun changement notable de méthode n'est intervenu au cours de l'exercice.

### III - FAITS CARACTERISTIQUES

Le coût des actions de formation proposées par l'Association s'est élevé pour l'exercice 2009 à 900 316 Euros et se partage en 107 actions, ayant accueillies 1255 stagiaires et dispensées sur 371 journées. En 2008, 111 actions de formation avaient été engagées pour un montant de 786 130 Euros.

L'excédent de versement, de l'année 2006, constaté des subventions versées par la CNAMTS pour les actions de formation engagées par l'Association soit 111 914 Euros et les Frais de Structure pour 7 194 Euros n' a pas appelé de régularisation de la part de la CNAMTS au cours de l'exercice 2009.

L'excédent de versement , de l'année 2007, constaté soit 189 709 Euros au titres des actions de formation et - 998 Euros au titre des frais de structure a été régularisé le 20/02/2009 sous la forme d'une minoration de la subvention versée au titre du 1 er semestre 2009 pour un montant de 192 037 Euros. La différence entre le montant régularisé et le montant comptabilisé, soit 3 326 Euros a été comptabilisée en Charges sur Exercices Antérieurs.

Le complément de subvention à recevoir au titre de l'année 2008, 60 975 Euros pour les actions de formation et 19 114 Euros pour les Frais de Structure n' a pas été régularisé par la CNAMTS en 2009.

L'exercice 2009 constate un excédent de subventions versé au titres des actions de formation pour 93 303 Euros et un complément de subvention à recevoir au titre des frais de Structure pour 29 215 Euros.

**PRODUITS A RECEVOIR**

(Décret 83-1020 du 29-11-1983 - Article 23)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	31/12/2009
Créances rattachées à des participations	
Autres titres immobilisés	
Prêts	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	109 304
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	
<b>Total</b>	<b>109 304</b>

DAVREUX ET ASSOCIES S.A.S.  
Commissaire aux comptes

## DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR

Compte	Libelle	31/12/2009	Totaux
Autres créances			109 304
468700	SAR CNAMTS FDS 2009 CPLT	29 215	
468700	SAR CNAMTS CPT FTION 2008	60 975	
468700	SAR CNAMTS CPT FDS 2008	19 114	
	<b>Total général</b>		<b>109 304</b>

DAVREUX ET ASSOCIES S.A.S.  
Commissaire aux comptes

## CHARGES A PAYER

(Décret 83-1020 du 29-11-1983 - Article23)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	31/12/2009
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	16 802
Dettes fiscales et sociales	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
<b>Total</b>	<b>16 802</b>

DAVREUX ET ASSOCIES S.A.S.  
Commissaire aux comptes

## DETAIL DES CHARGES A PAYER

Compte	Libelle	31/12/2009	Totaux
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			16 802
408000	UBO SF 09 V 55 /09-10/11	4 370	
408000	ASPAZIE SF 09 VI 93/17-18	4 950	
408000	FTION CONTINUE 2009	482	
408000	HONO CAC 2009	5 000	
408000	HONO COMPTA 2009	2 000	
<b>Total général</b>			<b>16 802</b>

DAVREUX ET ASSOCIES S.A.S.  
Commissaire aux comptes

**PRODUITS CONSTATES D'AVANCE**

(Décret 83-1020 du 29-11-1983 - Article 23)

Produits constatés d'avance		31/12/2009
Produits d'exploitation		211 611
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
	<b>Total</b>	<b>211 611</b>

LAFREUX ET ASSOCIES S.A.S.  
Commissaire aux comptes