

**COLLECTIF DES ACTEURS DE L'INSERTION PAR  
L'ECONOMIQUE 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 2010**

**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](mailto:primaudit@primaudit.fr)

SARL au capital de 914 700 € - 442 738 837 RCS Paris - APE 6920 Z

Mesdames et Messieurs les membres du CAIE 91,

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 2010, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association COLLECTIF DES ACTEURS DE L'INSERTION PAR L'ECONOMIQUE 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 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.

.../.

## **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 8 avril 2011

**Pour PRIMAUDIT INTERNATIONAL  
Commissaire aux Comptes**



**Carole BOULANGER  
Associée**

CAIE

coordination des SIAE 91  
41 Grande Rue

91260 JUVISY SUR ORGE

**Bilan**

Document fin d'exercice

N° Siret

41327434100036

NAF (APE)

913E

N° Identifiant

Période du

01/01/10

au

31/12/10

Tenue de compte : €

Saga 100 Comptabilité 15.53

Bilan Actif					Bilan Passif		
Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 31/12/10	Détail des postes	Valeurs nettes	Au 31/12/10
<b>Immobilisations incorporelles</b>					<b>Fonds associatifs</b>	27 703,37 €	27 703,37 €
Immobilisations corporelles	2 830,50 €	1 746,96 €	1 083,54 €		Fonds associatifs sans droit repris	27 703,37 €	27 703,37 €
Autres immob. corporelles	2 830,50 €	1 746,96 €	1 083,54 €		Fonds associatifs avec droit repris		
Immobilisations financières	1 179,12 €		1 179,12 €	1 191,64 €	Report à nouveau	30 955,15 €	22 129,80 €
Autres immob. financières	1 179,12 €		1 179,12 €	1 191,64 €	Report à nouveau	30 955,15 €	22 129,80 €
<b>TOTAL I</b>	<b>4 009,62 €</b>	<b>1 746,96 €</b>	<b>2 262,66 €</b>	<b>1 191,64 €</b>	Résultat de l'exercice	1 272,88 €	8 825,35 €
<b>Stocks et en-cours</b>					Résultat de l'exercice	1 272,88 €	8 825,35 €
Avances & acomptes versés/com.	514,29 €		514,29 €	3 771,00 €	<b>TOTAL I</b>	<b>59 931,40 €</b>	<b>58 658,52 €</b>
Avances & acomptes versés/com.	514,29 €		514,29 €	3 771,00 €	Fonds dédiés/subventions fonction.	15 814,00 €	25 000,00 €
Créances	49 377,80 €		49 377,80 €	21 089,86 €	Fonds dédiés/subventions fonction.	15 814,00 €	25 000,00 €
Clients et comptes rattachés	7 627,00 €		7 627,00 €		<b>TOTAL II</b>	<b>15 814,00 €</b>	<b>25 000,00 €</b>
Autres créances	41 750,80 €		41 750,80 €	21 089,86 €	Dettes fourniss. & cptes rattachés	11 441,15 €	10 482,90 €
Capital souscrit -appelé non versé					Dettes fourniss. & cptes rattachés	11 441,15 €	10 482,90 €
<b>Valeurs mobilières de placement</b>					Dettes fiscales et sociales	18 056,46 €	15 005,59 €
Disponibilités	54 799,17 €		54 799,17 €	84 633,88 €	Dettes fiscales et sociales	18 056,46 €	15 005,59 €
Disponibilités	54 799,17 €		54 799,17 €	84 633,88 €	Autres dettes	170,74 €	273,21 €
Charges constatées d'avance	48,17 €		48,17 €	233,84 €	Autres dettes	170,74 €	273,21 €
Charges constatées d'avance	48,17 €		48,17 €	233,84 €	Produits constatés d'avance	1 588,34 €	1 500,00 €
<b>TOTAL II</b>	<b>104 739,43 €</b>		<b>104 739,43 €</b>	<b>109 728,58 €</b>	Produits constatés d'avance	1 588,34 €	1 500,00 €
Charges à répartir/plus.exerc.(III)					<b>TOTAL III</b>	<b>31 256,69 €</b>	<b>27 261,70 €</b>
Primes rembour. d'obligations (IV)					Ecarts de conversion passif (IV)		
Ecarts de conversion actif (V)							
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>108 749,05 €</b>	<b>1 746,96 €</b>	<b>107 002,09 €</b>	<b>110 920,22 €</b>	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV)</b>	<b>107 002,09 €</b>	<b>110 920,22 €</b>

CAIE  
coordination des SIAE 91  
41 Grande Rue

91260 JUVISY SUR ORGE

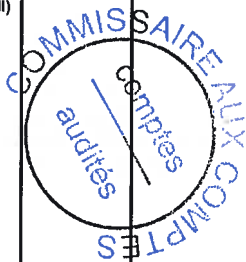
# Compte de résultat

Document fin d'exercice

N° Siret 41327434100036  
NAF (APE) 913E  
N° Identifiant  
Période du 01/01/10  
au 31/12/10  
Tenue de compte : €

Sage 100 Comptabilité 15.53

Détail des postes	Au 311210	Au 311209	Détail des postes	Au 311210	Au 311209
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>			<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Coût d'achat des marchandises			Montant net Chiffre d'affaires (A)		
Achats de marchandises			Ventes de marchandises		
Variations de stocks de march.			Production vendue (B&S)		
Consommation exercice /tiers	148 653,87 €	125 711,33 €			
Achats matières premières			<b>Autres produits d'exploitation (B)</b>	244 749,25 €	227 783,22 €
Achats autres approvisionnements			Production stockée		
Variation de stocks Mat./approv.			Production immobilisée		
Autres achats et charges externes	148 653,87 €	125 711,33 €	Subventions d'exploitation	187 085,07 €	199 215,00 €
Impôts, taxes et vers. assimilés	349,70 €	276,30 €	Reprise /prov. & transferts charge	19 357,52 €	9 906,98 €
Impôts, taxes et vers/ assimilés	349,70 €	276,30 €	Autres produits	38 306,66 €	18 661,24 €
Charges du personnel	79 254,35 €	69 299,52 €	<b>TOTAL (A+B) (I)</b>	244 749,25 €	227 783,22 €
Salaires et traitements	56 865,93 €	49 204,96 €			
Charges sociales	22 388,42 €	20 094,56 €			
Dotations aux amortis. & provisions	181,57 €				
Amort. sur immobilisations	181,57 €				
Provis. sur immobilisations					
Provis. sur actif circulant					
Amort. pour risque et charges					
Autres charges	15 814,00 €	25 001,03 €			
Autres charges	15 814,00 €	25 001,03 €			
<b>TOTAL I</b>	244 253,49 €	220 288,18 €			
<b>QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)</b>			<b>QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)</b>		
Quotes-parts résultats/op comm.			Quotes parts résultat/op. comm.		
<b>CHARGES FINANCIERES (III)</b>			<b>PRODUITS FINANCIERS (III)</b>	777,12 €	1 330,31 €
Dot. aux amort. & aux provisions			De participations		
Intérêts et charges assimilées			D'autres valeurs mobil. & créances		
Différences négatives de change			Autres intérêts et produits assim.	777,12 €	1 330,31 €
Charges nettes/cess. mob. de plac.			Reprise/provis. & transf. charges		
			Différ. positives de change		
			Prod. nets/cess. val. mobil. plac.		
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)</b>			<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS (IV)</b>		
Sur opérations de gestion			Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital			Sur opér. de capital, cess. actifs		
Dotations aux amort. & provis.			Sur opér. de capital, subv. d'inv.		
			Autres opér. de capital		
<b>PARTICIP. SALARIES EXPANSION (V)</b>			Reprises/prov. & transf. de charges		
Partic. salariés Expansion					
<b>IMPOTS SUR LES BENEFICES (VI)</b>					
Impôts sur les bénéfices					
<b>Solde créditeur</b>	1 272,88 €	8 825,35 €	<b>Solde débiteur</b>		
Excédent	1 272,88 €	8 825,35 €	Insuffisance		
<b>TOTAL GENERAL (CHARGES)</b>	245 526,37 €	229 113,53 €	<b>TOTAL GENERAL (PRODUITS)</b>	245 526,37 €	229 113,53 €



**I - PRESENTATION ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

TOTAL DU BILAN	107 002,09
TOTAL DES PRODUITS	245 526,37
RESULTAT DE L'EXERCICE	1 272,88

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		187 085
Aides sur Contrat aidé		18 990
Cotisations des Adhérents (SIAE)		1 400
Participation SIAE Formation salariés		11 907
Remb.frais liés formations		367
Report ressources exercices antérieurs		25 000
Intérêts reçus sur les livrets bancaires		777
<b>Totaux</b>		<b>245 526</b>
Dont opérations internes		
<b>Totaux nets</b>		<b>245 526</b>

**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.

**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	1 265	1 565	2 831
. Immobilisations corporelles en cours				
. Immobilisations financières				
<b>TOTAUX</b>	<b>3 131</b>	<b>1 265</b>	<b>1 565</b>	<b>2 831</b>

TOTAL NET DES MOUVEMENTS : **-300**

**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	182	1 565	1 748
. Immobilisations corporelles en cours				
. Immobilisations financières				
<b>TOTAUX</b>	<b>3 131</b>	<b>182</b>	<b>1 565</b>	<b>1 748</b>

TOTAL NET DES MOUVEMENTS : **-1 383**

**ETAT DES CREANCES**

	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	1 179,12		1 179,12
Actif circulant & charges d'avance	49 425,97	49 425,97	
	50 605,09	49 425,97	1 179,12

**PRODUITS A RECEVOIR**

Créances rattachées à des participations	<b>NEANT</b>
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	
Total	

**PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS**

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



**FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES**

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Fonds associatifs	27 703			27 703
Report à nouveau	22 130	8 825		30 955
Résultat de l'exercice N-1	8 825		8 825	
Résultat de l'exercice		1 273		1 273
	58 658	10 098	8 825	59 931

**PROVISIONS REGLEMENTEES**

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Provision renouvellement immobilisations		<b>NEANT</b>		
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	25 000,00	15 814,00	25 000,00	15 814,00
	25 000,00	15 814,00	25 000,00	15 814,00

Détail des fonds dédiés

- subventions FDI & DDTEFP non utilisées dans l'Exercice

**ETAT DES DETTES**

A moins d'un an	29 668,35
A plus d'un an et moins de 5 ans	
A plus de 5 ans	
<b>Total</b>	<b>29 668,35</b>

**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	170,74
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
<b>Total</b>	<b>170,74</b>

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 31/12/2010 un total de 38 heures