

Association DEFI

43 Rue Villedieu
BP 56

25701 VALENTIGNEY CEDEX

RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
Exercice clos le 31 décembre 2011



PROCOMPTA SAS
Commissaire aux comptes
Valparc - ECOLE VALENTIN
BP 3058 - 25046 BESANCON CEDEX

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2011

Aux Membres
de l'Association DEFI
43 Rue Villedieu
BP 56
25701 VALENTIGNEY CEDEX

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2011

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 2011, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association DEFI, 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.

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 approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes.

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'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

A Besançon, le 30 mai 2012

Le Commissaire aux comptes
PROCOMPTA SAS
représentée par Christophe GUERARD



BILAN

D.E.F.I.

Etats de synthèse au 31/12/2011

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/11	Net au 31/12/10
BILAN ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Concessions, brevets et droits assimilés	2 417,78	2 417,78		
Immobilisations corporelles				
Terrains	40 000,00		40 000,00	40 000,00
Constructions	668 587,39	173 640,26	494 947,13	518 857,14
Autres immobilisations corporelles	73 720,98	47 820,61	25 900,37	25 187,80
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	253 136,12		253 136,12	253 136,12
TIAP & autres titres immobilisés	34 004,50		34 004,50	33 994,50
Autres immobilisations financières	2 604,71		2 604,71	2 131,71
ACTIF IMMOBILISE	1 074 471,48	223 878,65	850 592,83	873 307,27
Stocks				
Créances				
Usagers et comptes rattachés	875 361,78	16 714,13	858 647,65	783 735,16
Autres créances	47 072,85		47 072,85	74 930,65
Divers				
Disponibilités	342 443,03		342 443,03	347 275,38
Charges constatées d'avance	6 650,86		6 650,86	5 218,00
ACTIF CIRCULANT	1 271 528,52	16 714,13	1 254 814,39	1 211 159,19
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL BILAN ACTIF	2 346 000,00	240 592,78	2 105 407,22	2 084 466,46

BILAN

DEF.I.

Etats de synthèse au 31/12/2011

	Net au 31/12/11	Net au 31/12/10
BILAN PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise	63 027,82	58 636,38
Autres réserves	1 193 579,51	1 166 641,64
RESULTAT DE L'EXERCICE	-1 230,63	26 937,87
FONDS PROPRES	1 255 376,70	1 252 215,89
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Subventions d'investissement	233 527,66	248 182,20
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS	233 527,66	248 182,20
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES	1 488 904,36	1 500 398,09
Provisions pour charges	30 468,38	31 003,66
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	30 468,38	31 003,66
FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires convertibles		
<i>Emprunts</i>	188 877,36	207 603,75
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	188 877,36	207 603,75
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	150 575,18	112 086,72
Dettes fiscales et sociales	237 281,79	228 777,81
Autres dettes	9 300,15	4 596,43
DETTES	586 034,48	553 064,71
COMPTES DE REGULARISATION		
TOTAL BILAN PASSIF	2 105 407,22	2 084 466,46

COMPTE DE RESULTAT

D.E.F.I.

Etats de synthèse au 31/12/2011

	du 01/01/11 au 31/12/11 12 mois	%	du 01/01/10 au 31/12/10 12 mois	%	Simple : Variation en valeur	%
Prestations de services	1 173 198,46	63,57	1 200 736,30	64,09	-27 537,84	-2,29
Subventions d'exploitation	138 337,66	7,50	129 293,08	6,90	9 044,58	7,00
Reprises et Transferts de charge	533 213,71	28,89	542 782,89	28,97	-9 569,18	-1,76
Autres produits	824,22	0,04	608,75	0,03	215,47	35,40
Cotisations	14,00		4,00		10,00	250,00
Report des ressources			16 800,00	0,90	-16 800,00	-100,00
Produits d'exploitation	1 845 588,05	100,00	1 890 225,02	100,90	-44 636,97	-2,36
Autres achats non stockés	29 497,96	1,60	31 020,09	1,66	-1 522,13	-4,91
Charges externes	229 168,80	12,42	171 371,27	9,15	57 797,53	33,73
Impôts et taxes	88 674,67	4,80	91 546,32	4,89	-2 871,65	-3,14
Salaires et Traitements	1 151 727,93	62,40	1 161 675,85	62,01	-9 947,92	-0,86
Charges sociales	284 301,64	15,40	281 760,45	15,04	2 541,19	0,90
Amortissements et provisions	52 394,36	2,84	47 404,77	2,53	4 989,59	10,53
Autres charges	17 779,10	0,96	3 186,40	0,17	14 592,70	457,97
Charges d'exploitation	1 853 544,46	100,43	1 787 965,15	95,44	65 579,31	3,67
RESULTAT D'EXPLOITATION	-7 956,41	-0,43	102 259,87	5,46	-110 216,28	-107,78
Produits financiers	3 441,23	0,19	15 200,79	0,81	-11 759,56	-77,36
Charges financières	7 904,13	0,43	10 466,59	0,56	-2 562,46	-24,48
Résultat financier	-4 462,90	-0,24	4 734,20	0,25	-9 197,10	-194,27
RESULTAT COURANT	-12 419,31	-0,67	106 994,07	5,71	-119 413,38	-111,61
Produits exceptionnels	21 109,76	1,14	16 098,87	0,86	5 010,89	31,13
Charges exceptionnelles	7 894,08	0,43	93 473,07	4,99	-85 578,99	-91,55
Résultat exceptionnel	13 215,68	0,72	-77 374,20	-4,13	90 589,88	-117,08
Impôts sur les bénéfices	2 027,00	0,11	2 682,00	0,14	-655,00	-24,42
EXCEDENT OU PERTE	-1 230,63	-0,07	26 937,87	1,44	-28 168,50	-104,57
EMPLOIS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Charges						
Produits						

*Annexe***Désignation: ASS D.E.F.I.****Exercice clos le 31/12/11**

EURO

Nom de l'entreprise	ASS D.E.F.I.
Activité exercée	Association chomeurs/embauche
Adresse	43 Rue Villedieu BP 56 25701 VALENTIGNEY CEDEX

Annexe des comptes annuels

Exercice du 01/01/11 au 31/12/11

- 1 Règles et méthodes comptables
- 2 Engagements financiers & Autres éléments significatifs
- 3 Notes sur le bilan actif
- 4 Notes sur le bilan passif
- 5 Détail des produits et des charges

Total du bilan avant répartition	2 105 407	Résultat Perte	1 231
----------------------------------	-----------	-----------------------	-------

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 6 avril 2012 par le Président de l'Association.

1 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 ;
- 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.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements : ils sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif et en fonction de la durée de vie prévue ;
- Charges à payer : le montant des charges à payer, parmi lesquelles peuvent figurer certaines charges considérées du point de vue de l'Administration Fiscale comme des « provisions » à condition de figurer sur un état spécial annexé à la déclaration de résultat, figure dans le paragraphe 4. Cette récapitulation vaut état de fait ;
- Provision pour risques et charges : conformément au règlement CRC 2000-06 appliqué à partir du 1^{er} janvier 2002, des provisions pour risques et charges sont constituées dès lors que le risque est certain ou probable et qu'il peut être estimé de manière suffisamment fiable ;
- Les comptes 2011 ont été établis conformément aux dispositifs du Plan Comptable des Associations, tel qu'il est défini dans le règlement N° 99.01 du 16 février 1999, par le Comité de Réglementation Comptable ;
- La provision pour indemnité de fin de carrière n'a pas été comptabilisée. Une estimation selon le principe de la méthode rétrospective des unités de crédit projetées définie par la norme comptable IAS N° 19 révisée par la norme FAS 87, conforme à la recommandation 2003 R-01 du CNC, aboutirait à un engagement de 19 154 Euros au 31 décembre 2011.

Les hypothèses retenues sont les suivantes :

- Départ à l'initiative du salarié,
- Age de départ : 62 ans,
- Taux de turn over moyen,
- Revalorisation annuelle moyenne des salaires : 2,5 %
- Taux d'actualisation brut : 4,27 %
- Table de mortalité : INSEE 2011
- Taux moyen de charges sociales :
 - . Cadres : 45 %
 - . Non cadres : 40 %
- Les droits individuels à la formation représentent au total 1 758 heures au 31 décembre 2011.
- La structure n'a pas eu recours au bénévolat et ne dispose pas de contributions volontaires en nature.
- Aucun engagement à réaliser ne figure en compte au 31/12/2011.

*Annexe***Désignation: ASS D.E.F.I.****Exercice clos le 31/12/11**

EURO

L'Association a intégré ses nouveaux locaux courant avril 2006. Ceux-ci résultent de la rénovation d'une ancienne construction acquise en 2005 et précédemment inscrite en immobilisation en cours.

Cette construction est amortie à partir de sa date de mise en service selon la méthode des composants, à savoir :

Type de composants	Mode	Durée
Gros œuvre	Linéaire	40 ans
Façades	Linéaire	15 ans
Charpente/couverture	Linéaire	40 ans
Menuiserie extérieure	Linéaire	20 ans
Menuiserie intérieure	Linéaire	20 ans
Plâtrerie / isolation faux plafonds	Linéaire	20 ans
Peinture	Linéaire	10 ans
Carrelage / sols collés	Linéaire	15 ans
Plomberie / sanitaire	Linéaire	20 ans
Chauffage	Linéaire	20 ans
Electricité / informatique	Linéaire	10 ans

Cette construction a été partiellement financée par des subventions d'investissement. Considérant les contraintes de financement par la structure face au renouvellement d'un tel investissement, l'option de l'amortissement de celles-ci a été choisie par le Conseil d'Administration.

Par conséquent, la part des subventions affectées à la construction est reprise au compte de résultat au rythme de l'amortissement du bien, pour un montant de 14 654,54 Euros en 2011.

Changements de méthode

Néant.

2 Engagements financiers & Autres éléments significatifs

Engagements financiers

Engagements donnés	
Effets escomptés non échus	
Avals & cautions	
Crédit-bail mobilier	
Crédit-bail immobilier	
Autres engagements	

Dettes garanties par des sûretés réelles	
Montant garanti	

Lors de l'acquisition de l'immeuble en 2005, un emprunt de 300 000 Euros a été souscrit auprès de la Banque du Crédit Mutuel de MANDEURE – VALENTIGNEY. Cette dernière se trouve investie du privilège de prêteur de deniers pour la somme de 228 700 Euros en principal et le complément de 71 300 Euros est affecté en hypothèque sur l'immeuble et ses améliorations.

Capital restant dû au 31/12/2011 : 188 458.56 Euros.

Autres éléments significatifs

Face aux difficultés de trésorerie rencontrées par l'association IDE et afin de préserver la pérennité de l'offre d'insertion assurée par l'ensemble des structures de « l'Ensemblier », l'association DEFI avait consenti en 2010 un abandon de créance à IDE pour un montant de 80 805 euros au titre des prestations rendues au cours de l'exercice 2008. Cette convention était assortie d'une clause de retour à meilleure fortune, soit constatation d'un résultat comptable net avant impôt bénéficiaire et à condition que les créances nées des prestations au titre de 2006 et 2007 soient remboursées totalement.

Cette clause n'est pas réalisée au 31 décembre 2011, IDE a connu un exercice 2011 difficile, le durcissement du marché du bâtiment sur le Pays de Montbéliard a fortement impacté la charge de travail de la structure. Des mesures de restructuration ont été engagées, diminution des effectifs permanents et insertion dès le 2^{ème} semestre 2011, et mise en place d'un plan d'actions en mars 2012.

Pour ces raisons, la créance détenue par DEFI sur l'Association IDE relative aux facturations émises au cours de l'exercice 2011 ne présente pas de risque de non recouvrement et n'a pas été provisionnée.

Annexe

Désignation: ASS D.E.F.I.

Exercice clos le 31/12/11

EURO

3 Notes sur le bilan actif

Frais d'établissement	Non applicable
-----------------------	----------------

Fonds commercial	Non applicable
------------------	----------------

Actif immobilisé : mouvements de l'exercice				
	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Valeurs brutes				
Immobilisations incorporelles	6 741		4 323	2 417
Immobilisations corporelles	768 528	16 564	2 785	782 308
Immobilisations financières	289 262	483		289 745
Total	1 064 532	17 047	7 108	1 074 471
Amortissements & provisions :				
Immobilisations incorporelles	6 741		4 323	2 417
Immobilisations corporelles	184 483	39 762	2 785	221 460
Immobilisations financières				
Total	191 225	39 762	7 108	223 878

Créances présentées par des effets de commerce	Non applicable
--	----------------

Etat des créances			
	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Actif immobilisé	6 720		6 720
Actif circulant & charges d'avance	929 085	907 742	21 343
TOTAL	935 806	907 742	28 063

Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan	
Créances rattachées à des participations	
Immobilisations financières	
Clients & comptes rattachés	511 094
Autres créances	47 073
Disponibilités	730

*Annexe***Désignation: ASS D.E.F.I.****Exercice clos le 31/12/11**

EURO

Charges constatées d'avance:

Cette rubrique ne contient que des charges ordinaires liées à l'exploitation normale de l'entreprise.

Frais d'émission des emprunts à étaler	Non applicable
--	----------------

Annexe

Désignation: ASS D.E.F.I.

Exercice clos le 31/12/11

EURO

4 Notes sur le bilan passif

Capital social - Actions ou parts sociales		
	Nombres	Valeur nominale
Titres début d'exercice		
Titres émis		
Titres remboursés ou annulés		
Titres fin d'exercice		

Provisions				
	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Provisions réglementées				
Provisions pour risques et charges	31 003	7 049	7 584	30 468
Provisions pour dépréciation	29 014	5 582	17 883	16 714
Total	60 018	12 632	25 468	47 182

Etat des dettes				
	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et moins de 5 ans	A plus de 5 ans
Etablissement de crédit	188 877	19 865	86 036	82 975
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	150 575	150 575		
Dettes fiscales & sociales	245 408	245 408		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	1 173	1 173		
Produits constatés d'avance				
	586 034	417 022	86 036	82 975

Dettes représentées par des effets de commerce	Non applicable
--	----------------

*Annexe***Désignation: ASS D.E.F.I.****Exercice clos le 31/12/11**

EURO

Charges à payer incluses dans les postes du bilan	
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts & dettes établissement de crédit	418
Emprunts & dettes financières divers	
Fournisseurs	148 071
Dettes fiscales & sociales	115 821
Autres dettes	

Produits constatés d'avance	Non applicable
-----------------------------	----------------

Annexe

Désignation: ASS D.E.F.I.

Exercice clos le 31/12/11

EURO

5 Détail des produits et des charges

Produits à recevoir :		31/12/11	31/12/10
Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan			
418100	Clients - factures à établir	511 094,42	551 018,63
Clients et comptes rattachés		511 094,42	551 018,63
428700	Personnel – produits à recevoir	270,40	
438700	Charges sociales – produits à recevoir	4 203,89	876,92
468700	Divers – produits à recevoir	432,90	1 205,74
441700	Subventions à recevoir	42 165,66	34 291,59
Autres créances		47 072,85	36 374,25
518700	Banque – intérêts courus à recevoir	730,99	6 226,27
Disponibilités		730,99	6 226,27
Total des produits à recevoir		558 898,26	593 619,15
Charges constatées d'avance :		31/12/11	31/12/10
486000	Charges constatées d'avance	6 650,86	5 218,00
Total des charges constatées d'avance		6 650,86	5 218,00
Charges à payer :		31/12/11	31/12/10
Montant des charges à payer inclus dans les postes suivants du bilan			
168840	Int.courus s/emp.aup.etablt.crédit	418,80	460,32
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		418,80	460,32
408100	Fournisseurs - fact. non parvenues	148 071,30	106 221,39
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		148 071,30	106 221,39
428200	Dettes provis. pr congés à payer	62 710,50	57 398,98
428600	Personnel - autres charges à payer	2 469,31	2 869,46
438200	Charges sociales s/congés à payer	27 570,52	21 571,91
438600	Charges sociales - charges à payer	392,05	710,97
448600	Etat - autres charges à payer	22 678,83	22 834,32
Dettes fiscales et sociales		115 821,21	105 385,64
419800	Clients - rrr à accorder		106,35
Autres dettes			106,35

*Annexe***Désignation: ASS D.E.F.I.****Exercice clos le 31/12/11**

EURO

Total des charges à payer	264 311,31	212 173,70
---------------------------	------------	------------

Produits constatés d'avance :	Néant
-------------------------------	-------



PROCOMPTA SAS
Commissaire aux comptes
Valparc - Ecole Valentin
BP 3058 - 25046 BESANCON CEDEX

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2011

Aux Membres
de l'Association DEFI
43 Rue Villedieu
BP 56
25701 VALENTIGNEY CEDEX

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

Réunion de l'organe délibérant relative à l'approbation des comptes
de l'exercice clos le 31 décembre 2011

Aux Membres,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du Code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ORGANE DELIBERANT :

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L.612-5 du Code de commerce.

Fait à Besançon, le 30 mai 2012


Le Commissaire aux comptes
PROCOMPTA SAS
représentée par Christophe GUERARD