



SOFEG
sofeg.fr

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

**EXERCICE CLOS LE
31 DECEMBRE 2011**

**RHONE DEVELOPPEMENT
INITIATIVES**



**ASSOCIATION
RHONE DEVELOPPEMENT INITIATIVE**
2 Place Latarjet
69008 LYON

Caluire,
Le 3 Mai 2012

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 Décembre 2011**

Aux Membres de l'Association,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'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 **RHONE DEVELOPPEMENT INITIATIVE** tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification des 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.

.../...

ASSOCIÉS
Bérengère BROCHIER
Joël MULATIER
Jacques MURAT
Michèle PLOUSSARD
Philippe ROUX

ÉCONOMIE SOCIALE ET SOLIDAIRE
Paul MOIROUX

Siège social
3, rue de Mailly
69300 CALUIRE
Tél. : 04 72 10 67 67
Fax : 04 72 10 67 10
sofeg@sofeg.fr

8, rue Victor Hugo
42110 FEURS
Tél. : 04 77 26 38 12
Fax : 04 77 27 05 95

I – Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles 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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le changement de méthode comptable intervenu au cours de l'exercice, résultant de l'application des normes France Initiatives, selon les modalités exposées dans la note de l'annexe. Antérieurement, les provisions et pertes constatées sur la gestion des fonds de prêts venaient s'imputer sur les fonds de prêts inscrits au passif du bilan, sans que cela ne vienne s'imputer sur le résultat net comptable de l'association. A compter du présent exercice, l'association Rhône Développement Initiative applique les normes comptables France Initiative dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

La mise en oeuvre de ces normes implique sur l'exercice un changement de méthodes concernant notamment :

- L'enregistrement des ressources de fonds de prêts, en apports avec ou sans droit de reprise en fonction des exigences conventionnelles : ainsi, certains apports, auparavant indiqués en subventions d'investissement, apparaissent désormais en apports sans droit de reprise,
- La présentation en annexe de comptes de résultat distincts entre fonctionnement et fonds de prêt,

- L'imputation des provisions et pertes concernant les prêts d'honneur sur les apports, après détermination du résultat sur fonds de prêt et approbation par l'Assemblée générale.

Toutefois, l'association gère également des lignes de garantie France Active. Ainsi, le résultat dit de "fonctionnement" intègre également les résultats relatifs aux provisions et pertes propres à ces garanties.

II – 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 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 notamment pour ce qui concerne le suivi des fonds associatifs constitutifs des fonds de prêts dont leur utilisation est comptabilisée en immobilisation financières à l'actif du bilan.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié notamment que le changement de méthode comptable mentionné ci-dessus est justifié et que son effet est correctement calculé et présenté. Ainsi les provisions et pertes constatées sur la gestion des fonds de prêts sont bien venues en diminution du résultat net comptable à la fin de cet exercice. Le résultat ainsi obtenu est décomposé entre le résultat relatif au fonctionnement de l'association et le résultat relatif à la gestion des fonds de prêts. La présentation de ce changement de méthode est indiquée en annexes aux comptes annuels présentant les modalités et les impacts de cette nouvelle méthode.

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 sans réserve, exprimée dans la première partie de ce rapport.

III – Vérifications et informations spécifiques

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 gestion du conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Pour SOFEG SAS
Commissaire aux Comptes



Paul MOIROUX
Commissaire aux Comptes

BILAN ACTIF

	31/12/2011			31/12/2010
	Brut	Amort. dépréciat.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaires	6 329	1 417	4 912	0
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	76 674	59 743	16 931	16 163
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations	884		884	884
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	3 439 201	524 924	2 914 277	2 692 022
TOTAL (I)	3 523 089	586 085	2 937 004	2 709 069
Comptes de liaison				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
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				
Créances d'exploitation (3)				
Créances usagers et comptes rattachés	18 935		18 935	246 787
Autres créances	513 885		513 885	533 350
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie	314 712		314 712	193 543
Disponibilités	624 043		624 043	502 555
Charges constatées d'avance (3)	2 744		2 744	1 238
TOTAL (II)	1 474 320		1 474 320	1 477 472
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I à V)	4 997 409	586 085	4 411 324	4 186 542
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

BILAN PASSIF

	31/12/2011	31/12/2010
	Net	Net
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 885 550	293 183
<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		
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	- 23 340	8 146
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise	1 505 608	1 505 425
Résultats sous contrôle des tiers financeurs		
Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	305 883	1 684 917
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL (I)	3 673 702	3 491 671
Comptes de liaison (II)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques	107 464	106 213
Provisions pour charges		5 000
TOTAL (III)	107 464	111 213
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL (IV)		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	44 763	93 418
Dettes fiscales et sociales	72 867	74 466
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	504 528	383 585
Produits constatés d'avance (1)	8 000	32 188
TOTAL (V)	630 158	583 657
Ecarts de conversion passif (VI)		
TOTAL GENERAL (I à VI)	4 411 324	4 186 542
<i>(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)</i>	630 158	583 657
<i>(1) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)</i>		
<i>(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque</i>		
<i>(3) dont emprunts participatifs</i>		
ENGAGEMENTS DONNES		

COMpte DE RESULTAT

	31/12/2011	31/12/2010
	Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue		
Prestations de services	41 384	42 809
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION	41 384	42 809
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	698 839	652 707
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	9 925	5 665
Collectes		
Cotisations	8 365	7 720
Autres produits	76	98
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	758 590	709 000
CHARGES D'EXPLOITATION		
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)	157 275	152 393
Impôts, taxes et versements assimilés	25 012	24 699
Salaires et traitements	325 118	326 530
Charges sociales	143 321	144 743
Autres charges de personnel	10 658	12 984
Dotations aux amortissements sur immobilisations	10 394	12 352
Dotations aux dépréciations sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges	6 038	11 466
Autres charges	461	4 280
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3)	678 277	689 447
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	80 313	19 553
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Excédent attribué ou déficit transféré (III)	- 4 787	68 803
Déficit supporté ou excédent transféré (IV)		
PRODUITS FINANCIERS		
De participations (4)		
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)		
Autres intérêts et produits assimilés (4)	5 630	2 196
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges	186 034	130 659
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	191 665	132 855
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	216 844	175 305
Intérêts et charges assimilées (5)	73 686	39 495
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (VI)	290 530	214 800
2 - RESULTAT FINANCIER (V-VI)	- 98 865	- 81 944
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II+III-IV+V-VI)	- 23 340	6 412

COMPTES DE RESULTAT

		31/12/2011	31/12/2010
		Total	Total
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Sur opérations de gestion			1 733
Sur opérations en capital			
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	(VII)		1 733
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital			
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions			
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	(VIII)		
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	(VII-VIII)		1 733
Impôts sur les bénéfices	(IX)		
TOTAL DES PRODUITS	(I+III+V+VII)	945 467	912 392
TOTAL DES CHARGES	(II+IV+VI+VIII+IX)	968 807	904 246
5 - SOLDE INTERMEDIAIRE		- 23 340	8 146
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs			
- Engagements à réaliser sur ressources affectées			
6 - EXCEDENT OU DEFICIT		- 23 340	8 146
(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			
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Produits			
Bénévolat		93 150	96 450
Prestations en nature			
Dons en nature			
TOTAL		93 150	96 450
Charges			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		93 150	96 450
TOTAL		93 150	96 450