

**« ASSOCIATION A.I.V.S
SE LOGER EN TERRE CATALANE »**

29 Quai Vauban, Rive Gauche – Escalier M2

66000 PERPIGNAN

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

---00---

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER 2011 AU 31 DECEMBRE 2011

**CABINET D'EXPERTISE COMPTABLE – AUDIT –
COMMISSARIAT AUX COMPTES**

S.A.R.L Alain DARIO

2 Rue Henri MEILHAC – 66000 PERPIGNAN

TEL : 04.68.61.03.30 – FAX : 04.68.61.05.50

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

«Comptes annuels – Exercice clos le 31.12.2011»

Aux adhérents,

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 **31.12.2011** sur :

- le contrôle des comptes annuels de **l'Association Loi 1901 «A.I.V.S SE LOGER EN TERRE CATALANE»** 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 de **l'Association «A.I.V.S SE LOGER EN TERRE CATALANE»**. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I. OPINIONS 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 DE CETTE OPINION :

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 éléments suivants :

- Les comptes annuels ont été arrêtés dans le respect des règles et principes comptables actuellement en vigueur, qui n'ont fait l'objet d'aucune interprétation ni d'aucune option.
- Aucun élément significatif n'est constitué à partir d'estimations fondées sur des décisions subjectives.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre Association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus et des informations fournies dans les notes de l'annexe et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

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'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 adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

FAIT A PERPIGNAN, LE 8 JUIN 2012.

Le Commissaire aux Comptes,

SARL Alain DARIO
Société d'expertise comptable inscrite
au tableau de l'ordre de la région de MONTPELLIER
SARL au capital de 15 000 Euros
2, rue Meilhac - 66000 PERPIGNAN
Tél. : 04 68 61 03 30 - Fax : 04 63 61 05 50
Siret : 411 426 257 00019 - APE-NAF 6920Z

**« ASSOCIATION A.I.V.S
SE LOGER EN TERRE CATALANE »**

29 Quai Vauban, Rive Gauche – Escalier M2

66000 PERPIGNAN

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

---00---

CABINET D'EXPERTISE COMPTABLE – AUDIT –
COMMISSARIAT AUX COMPTES

S.A.R.L Alain DARIO

2 Rue Henri MEILHAC – 66000 PERPIGNAN

TEL : 04.68.61.03.30 – FAX : 04.68.61.05.50

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

« EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2011 »

Aux adhérents,

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 avisé 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 estimées nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relatives 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 A PERPIGNAN, LE 8 JUIN 2012.

Le Commissaire aux Comptes,

SARL Alain DARIO
Société d'expertise comptable inscrite
au tableau de l'ordre de la région de MONTPELLIER
SARL au capital de 15 000 Euros
2, rue Meilhac - 66000 PERPIGNAN
Tél. : 04 68 61 03 30 - Fax : 04 68 61 03 50
Siret : 411 426 257 00019 - APE-NAF 6920Z

**CABINET D'EXPERTISE COMPTABLE
S.A.R.L. ALAIN DARIO**

ANNEXES

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2011 12			Exercice N-1 31/12/2010 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%	
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES							
	Frais d'établissement	25.00	7.29	17.71	25.00	7.29	29.16	
	Frais de recherche et de développement							
	Concessions, Brevets et droits similaires							
	Fonds commercial (1)							
	Autres immobilisations incorporelles		25.00	25.00	17.71	7.29	41.16	
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES							
	Terrains							
	Constructions							
	Installations techniques Matériel et outillage							
	Autres immobilisations corporelles	6 692.12	4 046.11	2 646.01	1 766.16	879.85	49.82	
	Immobilisations en cours							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)							
Participations mises en équivalence								
Autres participations								
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés								
Prêts								
Autres immobilisations financières								
TOTAL I	6 717.12	4 078.40	2 638.72	1 773.45	865.27	48.79		
Comptes de liaison								
TOTAL II								
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS							
	Matières premières, approvisionnements							
	En-cours de production de biens							
	En-cours de production de services							
	Produits intermédiaires et finis							
	Marchandises							
	Avances et acomptes versés sur commandes	1 978.31		1 978.31	361.77	1 616.54	446.84	
	CREANCES (3)							
	Créances usagers et comptes rattachés	4 292.53		4 292.53	4 427.26	134.73	3.04	
	Autres créances	66 034.73		66 034.73	45 183.78	20 850.95	46.15	
Valeurs mobilières de placement								
Instruments de trésorerie								
Disponibilités	56 315.46		56 315.46	87 298.73	30 983.27	35.49		
Charges constatées d'avance (3)	3 144.00		3 144.00		3 144.00			
TOTAL III	131 765.03		131 765.03	137 271.54	5 506.51	4.01		
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)								
Primes de remboursement des obligations (V)								
Ecarts de conversion actif (VI)								
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	138 482.15	4 078.40	134 403.75	139 044.99	4 641.24	3.34		

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2011	12	31/12/2010	12	Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)						
Ventes de marchandises Production vendue de Biens et Services	3 491.59		34 314.41		30 822.82	89.82
Production stockée Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	151 145.52		151 120.34		25.18	0.02
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	2 402.88		424.37		1 978.51	466.22
Collectes Cotisations Autres produits						
TOTAL I	157 039.99		185 859.12		28 819.13	15.51
CHARGES D'EXPLOITATION (2)						
Achats de marchandises Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes	90 681.10		92 706.99		2 025.89	2.19
Impôts, taxes et versements assimilés	316.99		1 403.27		1 086.28	77.41
Salaires et traitements	58 507.34		49 880.72		8 626.62	17.29
Charges sociales	15 050.88		13 474.98		1 575.90	11.70
Dotations aux amortissements et aux provisions Sur immobilisations : dotations aux amortissements Sur immobilisations : dotations aux provisions Sur actif circulant : dotations aux provisions Pour risques et charges : dotations aux provisions	1 537.61		1 084.81		452.80	41.74
Subventions accordées par l'association						
Autres charges (2)	1 100.00		1 100.00			
TOTAL II	167 193.92		159 650.77		7 543.15	4.72
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	10 153.93		26 208.35		36 362.28	138.74
QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III) Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2011	12	31/12/2010	12	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
Autres intérêts et produits assimilés		502.26			502.26	
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL V		502.26			502.26	
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées		67.90		194.09	126.19	65.02
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL VI		67.90		194.09	126.19	65.02
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)		434.36		194.09	628.45	323.79
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)		9 719.57		26 014.26	35 733.83	137.36
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		4 137.18		2 750.47	1 386.71	50.42
Produits exceptionnels sur opérations en capital				3 200.00	3 200.00	100.00
Reprises sur provisions et transferts de charges				6 000.00	6 000.00	100.00
TOTAL VII		4 137.18		11 950.47	7 813.29	65.38
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		1 708.46		0.03	1 708.43	NS
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions				6 000.00	6 000.00	100.00
TOTAL VIII		1 708.46		6 000.03	4 291.57	71.53
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)		2 428.72		5 950.44	3 521.72	59.18
Impôts sur les bénéfices (IX)						
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)		161 679.43		197 809.59	36 130.16	18.27
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)		168 970.28		165 844.89	3 125.39	1.88
SOLDE INTERMEDIAIRE		7 290.85		31 964.70	39 255.55	122.81
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
- Engagements à réaliser sur ressources affectées						
5. EXCEDENTS OU DEFICITS		7 290.85		31 964.70	39 255.55	122.81

ANNEXE

Exercice du 01/01/2011 au 31/12/2011

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Aucun fait significatif n'est à signaler au cours de l'exercice.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 120-1 et suivants du Plan Comptable Général 2005.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que des règlements CRC relatifs à la réécriture du plan comptable général 2005 applicables à la clôture de l'exercice.

Dérogations

A l'exception des dérogations suivantes : Aucune

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

ANNEXE

Exercice du 01/01/2011 au 31/12/2011

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Frais d'établissements et de développement TOTAL	25		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	4 289		2 403
TOTAL	4 289		2 403
TOTAL GENERAL	4 314		2 403

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Frais établissement et de développement TOTAL			25	25
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			6 692	6 692
TOTAL			6 692	6 692
TOTAL GENERAL			6 717	6 717

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Frais établissement recherche développement TOTAL		7		7
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	18	7		25
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	2 523	1 523		4 046
TOTAL	2 523	1 523		4 046
TOTAL GENERAL	2 541	1 538		4 078

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Frais étab.rech.développ. TOTAL	7				
Autres immob.incorporelles TOTAL	7				
Matériel de bureau informatique mobilier	1 523				
TOTAL	1 523				
TOTAL GENERAL	1 538				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2011 au 31/12/2011

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres créances clients	4 293	4 293	
Débiteurs divers	66 035	66 035	
Charges constatées d'avance	3 144	3 144	
TOTAL	73 471	73 471	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes financières divers	14 123	14 123		
Fournisseurs et comptes rattachés	7 177	7 177		
Personnel et comptes rattachés	6 615	6 615		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	10 287	10 287		
Autres impôts taxes et assimilés	317	317		
Autres dettes	8 077	8 077		
TOTAL	46 595	46 595		
Emprunts souscrits en cours d'exercice	14 123			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	6 657			