



Evelyne Joly-Peroni

expert comptable
commissaire aux comptes

Association IRCE

Bastide des Micocouliers
Route de Galice
13090 AIX EN PROVENCE

**Rapport du commissaire aux comptes
sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2012



Evelyne Joly-Peroni

expert comptable
commissaire aux comptes

Association IRCE

Bastide des Micocouliers
Route de Galice
13090 AIX EN PROVENCE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2012

Aux Membres de l'Association,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale en date du 30 mars 2010, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2012 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association IRCE, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de mes appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

J'ai effectué mon 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'anomalie significative. 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. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Je certifie 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 mes appréciations, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, notamment en matière de fonds dédiés.

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

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Président et dans les documents adressés aux membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Aix-en-Provence, le 21 mai 2013

Evelyne JOLY-PERONI
Commissaire aux comptes



Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	43 309	35 744	7 565	11 800	- 4 235
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	164 842	147 739	17 103	27 467	- 10 364
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
Immobilisations financières					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières	24 305		24 305	22 004	2 301
TOTAL (I)	232 456	183 483	48 973	61 271	- 12 298
Stocks en cours					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services	23 926		23 926		23 926
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés	57 389	6 100	51 289	75 013	- 23 724
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	3 060		3 060	4 290	- 1 230
. Personnel	768		768	762	6
. Organismes sociaux	432		432	270	162
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	666 422	23 880	642 542	513 275	129 267
Valeurs mobilières de placement	576 231		576 231	696 312	- 120 081
Disponibilités	122 306		122 306	134 593	- 12 287
Charges constatées d'avance	38 201		38 201	39 121	- 920
TOTAL (II)	1 488 735	29 980	1 458 755	1 463 637	- 4 882
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	1 721 191	213 463	1 507 728	1 524 908	- 17 180

Bilan association(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise			
. Ecart de réévaluation			
. Réserves			
. Report à nouveau	960 486	847 333	113 153
. Résultat de l'exercice	18 760	113 153	- 94 393
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports			
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
. Ecart de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
. Provisions réglementées	5 810	1 023	4 787
. Droits des propriétaires (commodat)			
TOTAL (I)	985 056	961 509	23 547
Provisions pour risques et charges	40 000	40 000	
TOTAL (II)	40 000	40 000	
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement	148 883	171 559	- 22 676
. Sur autres ressources			
TOTAL (III)	148 883	171 559	- 22 676
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées	10	10	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	105 362	88 368	16 994
Autres	215 439	222 274	- 6 835
Produits constatés d'avance	12 978	41 189	- 28 211
TOTAL (IV)	333 789	351 840	- 18 051
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	1 507 728	1 524 908	- 17 180
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
Engagements donnés			

Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Produits d'exploitation						
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services	252 001		252 001	226 908	25 093	11,06
Montants nets produits d'expl.	252 001		252 001	226 908	25 093	11,06
Autres produits d'exploitation						
Production stockée			23 926		23 926	N/S
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			1 162 809	1 150 551	12 258	1,07
Dons						
Cotisations						
Legs et donations						
Produits liés à des financements réglementaires			171 559	309 700	- 138 141	-44,60
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
Autres produits			15	67	- 52	-77,61
Reprise de provisions			6 650	64 665	- 58 015	-89,72
Transfert de charges			1 399	3 438	- 2 039	-59,31
Sous-total des autres produits d'exploitation			1 366 358	1 528 421	- 162 063	-10,60
Total des produits d'exploitation (I)			1 618 359	1 755 329	- 136 970	-7,80
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat (II)						
Produits financiers						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif						
Autres intérêts et produits assimilés			1 751	1 335	416	31,16
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			4 293	4 060	233	5,74
Total des produits financiers (III)			6 044	5 395	649	12,03
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion			11 571	2 678	8 893	332,08
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges			843	963	- 120	-12,46
Total des produits exceptionnels (IV)			12 414	3 641	8 773	240,95
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			1 636 817	1 764 365	- 127 548	-7,23
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT						
TOTAL GENERAL			1 636 817	1 764 365	- 127 548	-7,23

	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	Variation	%
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises et de matières premières				
Variation de stock marchandises et matières premières				
Autres achats non stockés	241 832	232 505	9 327	4,01
Services extérieurs	180 992	176 980	4 012	2,27
Autres services extérieurs	146 614	152 915	- 6 301	-4,12
Impôts, taxes et versements assimilés	63 266	52 417	10 849	20,70
Salaires et traitements	546 038	552 421	- 6 383	-1,16
Charges sociales	228 967	224 099	4 868	2,17
Autres charges de personnels	8 233	-10 317	18 550	179,80
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements	17 162	13 516	3 646	26,98
Dotations aux provisions	1 500	75 130	- 73 630	-98,00
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	148 883	171 559	- 22 676	-13,22
Autres charges	6 673	9 790	- 3 117	-31,84
Total des charges d'exploitation (I)	1 590 160	1 651 015	- 60 855	-3,69
Quotes-parts de résultat sur opérations communes (II)				
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)				
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	22 267	17	22 250	N/S
Sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	5 630	180	5 450	N/S
Total des charges exceptionnelles (IV)	27 897	197	27 700	N/S
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)				
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	1 618 057	1 651 212	- 33 155	-2,01
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	18 760	113 153	- 94 393	-83,42
TOTAL GENERAL	1 636 817	1 764 365	- 127 548	-7,23
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Bénévolat				
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
Total				
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Personnel bénévole				
Total				

Annexes

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2012 dont le total est de 1 507 727,61 euros et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat de 18 759,91 euros, présenté sous forme de liste.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2012 au 31/12/2012.

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

L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du 01/01/2011 au 31/12/2011.

SOMMAIRE

REGLES ET METHODES COMPTABLES

- Règles et méthodes comptables
- Changements de méthode

COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

- Etat des immobilisations
- Etat des amortissements
- Etat des provisions
- Etat des échéances des créances et des dettes

Informations et commentaires sur :

- Produits et avoirs à recevoir
- Charges à payer et avoirs à établir
- Charges et produits constatés d'avance
- Charges à répartir sur plusieurs exercices
- Ventilation de l'impôt sur les bénéfices

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

- Crédit-bail mobilier
- Effectif moyen
- Liste des filiales et participations

Règles et méthodes 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 ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

Logiciels informatiques	de 01 à 03 ans
Brevets	07 ans
Agencements, aménagements des terrains	de 06 à 10 ans
Constructions	de 10 à 20 ans
Agencement des constructions	12 ans
Matériel et outillage industriels	05 ans
Agencements, aménagements, installations	de 06 à 10 ans
Matériel de transport	04 ans
Matériel de bureau et informatique	de 03 à 10 ans
Mobilier	de 05 à 10 ans

IMMOBILISATIONS FINANCIERES ET VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence.

CREANCES ET DETTES

Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Changements de méthode

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Etablissement des états financiers en conformité avec :

- le P.C.G. 1999 homologué par arrêté du 22 juin 1999
- les articles L123-12 à L123-28 du Code du Commerce

Informations complémentaires pour donner une image fidèle

Opération	Fonds à engager	Utilisation en cours d'exercice	Fonds restant à engager
Créer Aix	100 000	95 000	5 000
Financer son développement Nice	30 000	24 000	6 000
Option export	45 000	36 000	9 000
Transmission Reprise	90 000	67 500	22 500
Créer Nice	38 000	34 200	3 800
Développer la jeune entreprise	131 000	104 800	26 200
Manager sa performance	58 000	46 400	11 600
PME Innovation	66 428	53 142	13 286
Transmettre et reprendre	93 000	74 400	18 600
Créer son entreprise dans les AM	30 000	27 000	3 000
Développer la jeune entreprise Nice	10 000	8 000	2 000
Financer son développement Nice	10 000	9 000	1 000
Transmettre et reprendre une entreprise dans les AM	20 000	16 000	4 000
Transmettre et reprendre une entreprise dans le Var	5 000	4 000	1 000
Créer Aix	4 000	3 600	400
Développer la jeune entreprise	4 000	3 200	800
Transmettre et reprendre Aix	4 000	3 000	1 000
Bâti Alpes	55 604	38 923	16 681
Manager sa performance	15 080	12 064	3 016
TOTAL	809 112	660 229	148 883

Etat des immobilisations

	Valeur brute des immobilisations au début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation en cours d'exercice	Acquisitions, créations, virements pst à pst
Frais d'établissement, recherche et développement			
Autres immobilisations incorporelles	43 309		
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements, constructions			
Installations techniques, matériel et outillages industriels			
Autres installations, agencements, aménagements	87 874		
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique, mobilier	74 405		2 563
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL	162 278		2 563
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	22 004		2 307
TOTAL	22 004		2 307
TOTAL GENERAL	227 592		4 870

	Diminutions		Valeur brute immob. à fin exercice	Rév. Lég. Val. Origine à fin exercice
	Par virement de pst à pst	Par cession ou mise HS		
Frais d'établissement, recherche et développement				
Autres immobilisations incorporelles			43 309	43 309
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements, constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres installations, agencements, aménagements			87 874	87 874
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier			76 968	76 968
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL			164 842	164 842
Participations évaluées par équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			24 305	24 305
TOTAL			24 305	24 305
TOTAL GENERAL			232 456	232 456

Etat des amortissements

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Dotations exercice	Eléments sortis reprises	Fin exercice
Frais d'établissement, recherche				
Autres immobilisations incorporelles	31 510	4 234		35 744
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Installations générales, agencements divers	73 884	4 740		78 624
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	60 927	8 188		69 115
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	134 812	12 927		147 739
TOTAL GENERAL	166 321	17 162		183 483

	Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice			Mouvements affectant la provision pour amort. dérog.	
	Linéaire	Dégressif	Exception.	Dotations	Reprises
Frais d'établissement, recherche					
Autres immobilisations incorporelles	4 234			10 242	843
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements divers	4 740				
Matériel de transport					
Matériel de bureau, informatique, mobilier	8 188				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL	12 927				
TOTAL GENERAL	17 162			10 242	843

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net début	Augmentation	Dotations aux amort.	Montant net à la fin
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement obligations				

Etat des provisions

PROVISIONS	Début exercice	Augmentations dotations	Diminutions Reprises	Fin exercice
Pour reconstitution gisements Pour investissement Pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30% Pour implantations à l'étranger avant le 1.1.92 Pour implantations à l'étranger après le 1.1.92 Pour prêts d'installation Autres provisions réglementées	1 023	5 630	843	5 810
TOTAL Provisions réglementées	1 023	5 630	843	5 810
Pour litiges Pour garanties données clients Pour pertes sur marchés à terme Pour amendes et pénalités Pour pertes de change Pour pensions et obligations Pour impôts Pour renouvellement immobilisations Pour grosses réparations Pour charges sur congés payés Autres provisions	40 000			40 000
TOTAL Provisions	40 000			40 000
Sur immobilisations incorporelles Sur immobilisations corporelles Sur titres mis en équivalence Sur titres de participation Sur autres immobilisations financières Sur stocks et en-cours Sur comptes clients Autres dépréciations	11 250 23 880	1 500	6 650	6 100 23 880
TOTAL Dépréciations	35 130	1 500	6 650	29 980
TOTAL GENERAL	76 153	7 130	7 493	75 790
Dont dotations et reprises : - d'exploitation - financières - exceptionnelles		150 383 5 630	178 209 843	

Titres mis en équivalence : montant dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1-5e CGI.

Etat des échéances des créances et des dettes

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	24 305		24 305
Clients douteux ou litigieux	6 100	6 100	
Autres créances clients	51 289	51 289	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	768	768	
Sécurité sociale, autres organismes sociaux	432	432	
Etat et autres collectivités publiques :			
- Impôts sur les bénéfiques			
- T.V.A			
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés			
- Divers	666 422	666 422	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	3 060	3 060	
Charges constatées d'avance	38 201	38 201	
TOTAL GENERAL	790 577	766 272	24 305
Montant des prêts accordés dans l'exercice			
Remboursements des prêts dans l'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits :				
- à 1 an maximum	10	10		
- plus d'un an				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	105 362	105 362		
Personnel et comptes rattachés	113 982	113 982		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	87 204	87 204		
Etat et autres collectivités publiques :				
- Impôts sur les bénéfiques				
- T.V.A				
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	12 953	12 953		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	1 300	1 300		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	12 978	12 978		
TOTAL GENERAL	333 789	333 789		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts et dettes contractés auprès des associés				

Produits et avoirs à recevoir

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
CREANCES	
Créances clients et comptes rattachés	3 600
Autres créances (dont avoirs à recevoir :)	666 854
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	
DISPONIBILITES	
TOTAL	670 454

Charges à payer et avoirs à établir

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	10
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	19 939
Dettes fiscales et sociales	153 983
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes (dont avoirs à établir :)	
TOTAL	173 931

Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	38 201	12 978
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	38 201	12 978

Crédit-bail mobilier

	Installations Matériel Outillage	Autres	Total
Valeur d'origine		55 701	55 701
Amortissements :			
- Cumuls exercices antérieurs			
- Dotations de l'exercice			
TOTAL		55 701	55 701
Redevances payées :			
- Cumuls exercices antérieurs		17 852	17 852
- Exercice		12 167	12 167
TOTAL		30 019	30 019
Redevances restant à payer :			
- à un an au plus		13 080	13 080
- à plus d'un an et cinq au plus		19 789	19 789
- à plus de cinq ans			
TOTAL		32 869	32 869
Valeur résiduelle :			
- à moins d'un an			
- à un an au plus			
- à plus d'un an et cinq au plus			
- à plus de cinq ans			
TOTAL			
Montant pris en charge dans l'exercice			

Effectif moyen

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'entreprise
Cadres	9	
Agents de maîtrise et techniciens		
Employés	2	
Ouvriers		
TOTAL	11	

Engagements pris en matière de pensions, retraites et engagements assimilés

Catégorie	Engagement (€)
Cadre	24 393,65
Non-cadre	127,01
TOTAL	24 520,66

La méthode

La méthode retenue est la méthode des unités de crédit projetées.

Cette méthode est définie par la norme comptable IAS 19 révisée (norme européenne) et par la norme FAS87 (norme US GAAP). Elle est conforme à la recommandation 2003 R-01 du CNC.

Le montant auquel conduit l'utilisation de cette méthode correspond à la notion de **dette actuarielle**.

Cette méthode consiste à :

- ✓ Evaluer les flux futurs probables en se basant sur les hypothèses d'évolution des rémunérations, les droits exigibles au moment du départ à la retraite et les probabilités de présence dans l'entreprise;
- ✓ Actualiser ces flux à la date d'évaluation afin d'obtenir la valeur actuelle probable des flux futurs (VAP).
- ✓ Proratiser la valeur actuelle probable des flux futurs afin d'obtenir la dette actuarielle (Valeur actualisée de l'obligation).

Le calcul est effectué salarié par salarié. L'engagement total de l'entreprise correspond à la somme des engagements individuels.

Hypothèses retenues

Les hypothèses mises en œuvre sont directement liées aux comportements sociaux et démographiques de la population étudiée. Elles traduisent les rapports économiques existant entre certains facteurs. Elles se décomposent principalement en variables économiques et en variables démographiques.

Variables Economiques

- ✓ Taux d'actualisation : 5,04 %
- ✓ Revalorisation des salaires
 - Cadre : Profil 1.5%
 - Non-cadre : Profil 1.5%
- ✓ Charges sociales patronales
 - Cadre : 56%
 - Non-cadre : 53%
- ✓ Contribution employeur
 - Cadre : 50%
 - Non-cadre : 50%
- ✓ Les droits conventionnels
 - Départ volontaire :
 - Cadre : Organismes de Formation (DV)

- Non-cadre : Organismes de Formation (DV)
- Mise à la retraite :
 - Cadre : Organismes de Formation (MR)
 - Non-cadre : Organismes de Formation (MR)

Variables Démographiques

- ✓ Mobilité des actifs: le turnover
 - Cadre : Turn-over faible
 - Non-cadre : Turn-over faible
- ✓ La probabilité de survie : La table de mortalité
 - Cadre : INSEE 2010
 - Non-cadre : INSEE 2010
- ✓ Ventilation des départs à la retraite
 - Départ volontaire (Départ à l'initiative du salarié) : 100 %
 - Mise à la retraite par l'employeur : 0 %
- ✓ Âge de départ à la retraite
 - Cadre : 65-67 ans (Départ à taux plein)
 - Non-cadre : 65-67 ans (Départ à taux plein)

Statistiques par catégorie

Catégorie	Effectif	Age moyen	Ancienneté Moyenne	Salaire Moyen	Durée d'activité probable résiduelle
Cadre	8	46	12	3 887,50	17
Non-Cadre	2	30	2	2 334,50	20
TOTAL	10				