



**KPMG AUDIT OUEST**  
7 Boulevard Albert Einstein  
44311 Nantes Cedex 3  
France

Téléphone : +33 (0)2 28 24 10 10  
Télécopie : +33 (0)2 28 24 10 16  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

## **Association CFA Alternance**

# Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2012  
Association CFA Alternance  
42 rue des Hauts Pavés  
44000 NANTES  
*Ce rapport contient 14 pages*



**KPMG AUDIT OUEST**  
7 Boulevard Albert Einstein  
44311 Nantes Cedex 3  
France

Téléphone : +33 (0)2 28 24 10 10  
Télécopie : +33 (0)2 28 24 10 16  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

## **Association CFA Alternance**

Siège social : 42 rue des Hauts Pavés  
44000 NANTES

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

Exercice clos le 31 décembre 2012

Mesdames, Messieurs,

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 31/12/2012, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association CFA Alternance, 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 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 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.

## **2 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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne la valorisation des prestations à facturer à l'Unifaf et les subventions à recevoir de la Région des Pays de la Loire ainsi que les coûts de formation y afférent.

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.

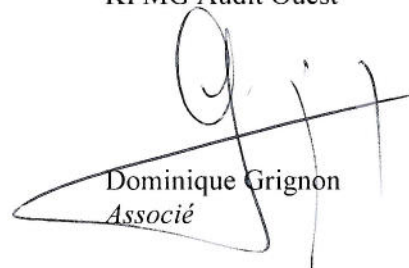
## **3 Vérifications et informations spécifiques**

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 sur la situation financière et les comptes annuels.

Cholet, le 23 mai 2013

KPMG Audit Ouest



Dominique Grignon  
Associé

**BILAN**

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/12	Net au 31/12/11
<b>ACTIF</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	5 825,72	4 628,51	1 197,21	2 008,90
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et acom				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles	3 586,32	1 843,71	1 742,61	2 101,25
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
TIAP & autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	7,50		7,50	7,50
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>9 419,54</b>	<b>6 472,22</b>	<b>2 947,32</b>	<b>4 117,65</b>
<b>Stocks</b>				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Usagers et comptes rattachés				
Autres créances	98 592,27		98 592,27	395 027,17
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	383 638,98		383 638,98	141 929,76
Charges constatées d'avance	5 206,69		5 206,69	2 292,35
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>487 437,94</b>		<b>487 437,94</b>	<b>539 249,28</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecart de conversion - Actif				
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>				
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>496 857,48</b>	<b>6 472,22</b>	<b>490 385,26</b>	<b>543 366,93</b>

**BILAN**

	Net au 31/12/12	Net au 31/12/11
<b>PASSIF</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	94 019,10	41 942,30
Report à nouveau		
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>9 472,66</b>	<b>52 076,80</b>
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>103 491,76</b>	<b>94 019,10</b>
Apports		
Legs et donations		
Subventions affectées		
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>		
Résultat sous contrôle		
Droit des propriétaires		
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>		
Fonds dédiés sur subventions		
Fonds dédiés sur autres ressources		
<b>FONDS DEDIES</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
<i>Emprunts</i>		
<i>Découverts et concours bancaires</i>		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	350 875,88	428 981,87
Dettes fiscales et sociales	36 017,62	18 080,96
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		2 285,00
<b>DETTES</b>	<b>386 893,50</b>	<b>449 347,83</b>
Ecart de conversion - Passif		
<b>ECARTS DE CONVERSION</b>		
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>490 385,26</b>	<b>543 366,93</b>

## COMPTES DE RESULTAT

	du 01/01/12 au 31/12/12 12 mois	%	du 01/01/11 au 31/12/11 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Ventes de marchandises						
Production vendue	380 779,27	42,28	374 565,80	37,13	6 213,47	1,66
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	519 836,64	57,72	634 351,38	62,87	-114 514,74	-18,05
Reprises et Transferts de charge	502,32	0,06			502,32	
Cotisations						
Autres produits	15 692,76	1,74	8 539,51	0,85	7 153,25	83,77
<b>Produits d'exploitation</b>	<b>916 810,99</b>	<b>101,80</b>	<b>1 017 456,69</b>	<b>100,85</b>	<b>-100 645,70</b>	<b>-9,89</b>
Achats de marchandises						
Variation de stock de marchandises						
Achats de matières premières	4 979,59	0,55	5 339,66	0,53	-360,07	-6,74
Variation de stock de matières premières						
Autres achats non stockés et charges externes	729 147,24	80,96	825 858,81	81,86	-96 711,57	-11,71
Impôts et taxes	6 519,00	0,72	5 497,16	0,54	1 021,84	18,59
Salaires et Traitements	112 277,16	12,47	95 850,31	9,50	16 426,85	17,14
Charges sociales	54 589,25	6,06	36 841,16	3,65	17 748,09	48,17
Amortissements et provisions	1 672,65	0,19	2 174,96	0,22	-502,31	-23,10
Autres charges	9,00		0,21		8,79	NS
<b>Charges d'exploitation</b>	<b>909 193,89</b>	<b>100,95</b>	<b>971 562,27</b>	<b>96,30</b>	<b>-62 368,38</b>	<b>-6,42</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>7 617,10</b>	<b>0,85</b>	<b>45 894,42</b>	<b>4,55</b>	<b>-38 277,32</b>	<b>-83,40</b>
Opérations faites en commun						
Produits financiers	1 855,56	0,21	2 614,01	0,26	-758,45	-29,01
Charges financières						
<b>Résultat financier</b>	<b>1 855,56</b>	<b>0,21</b>	<b>2 614,01</b>	<b>0,26</b>	<b>-758,45</b>	<b>-29,01</b>
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>9 472,66</b>	<b>1,05</b>	<b>48 508,43</b>	<b>4,81</b>	<b>-39 035,77</b>	<b>-80,47</b>
Produits exceptionnels			4 067,34	0,40	-4 067,34	-100,00
Charges exceptionnelles			498,97	0,05	-498,97	-100,00
<b>Résultat exceptionnel</b>			<b>3 568,37</b>	<b>0,35</b>	<b>-3 568,37</b>	<b>-100,00</b>
Impôts sur les bénéfices						
Report des ressources non utilisées						
Engagements à réaliser						
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>9 472,66</b>	<b>1,05</b>	<b>52 076,80</b>	<b>5,16</b>	<b>-42 604,14</b>	<b>-81,81</b>
Contribution volontaires en nature						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
<b>Total des produits</b>						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite						
Personnel bénévole						
<b>Total des charges</b>						

ANNEXE

## Règles et méthodes comptables

### Désignation de l'association : CFA ALTERNANCE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2012, dont le total est de 490 385 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégagant un excédent de 9 473 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2012 au 31/12/2012.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 24/05/2013 par les dirigeants de l'association.

### Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2012 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

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 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.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

### Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

### Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- \* Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- \* Matériel informatique : 3 ans
- \* Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.



## Règles et méthodes comptables

### 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.

## Notes sur le bilan

## Actif immobilisé

## Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	5 826			5 826
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>5 826</b>			<b>5 826</b>
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	3 586			3 586
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>3 586</b>			<b>3 586</b>
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	8			8
<b>Immobilisations financières</b>	<b>8</b>			<b>8</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>9 420</b>			<b>9 420</b>

## Notes sur le bilan

## Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	3 817	1 314		4 629
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>3 817</b>	<b>1 314</b>		<b>4 629</b>
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	1 485	359		1 844
- Emballages récupérables et divers				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>1 485</b>	<b>359</b>		<b>1 844</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>5 302</b>	<b>1 673</b>		<b>6 472</b>

## Notes sur le bilan

### Actif circulant

#### Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 103 806 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
<b>Créances de l'actif immobilisé :</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres	8		8
<b>Créances de l'actif circulant :</b>			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	98 592	98 592	
Charges constatées d'avance	5 207	5 207	
<b>Total</b>	<b>103 806</b>	<b>103 799</b>	<b>8</b>

Prêts accordés en cours d'exercice

Prêts récupérés en cours d'exercice

### Produits à recevoir

	Montant
Divers - produits à recevoir	28 514
<b>Total</b>	<b>28 514</b>

## Notes sur le bilan

### Dettes

#### Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 386 894 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	350 876	350 876		
Dettes fiscales et sociales	36 018	36 018		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)				
Produits constatés d'avance				
<b>Total</b>	<b>386 894</b>	<b>386 894</b>		

(\*) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(\*) Emprunts remboursés sur l'exercice dont :

(\*\*) Dont envers les groupes et associés

#### Charges à payer

	Montant
Fournisseurs - fact. non parvenues	90 364
Dettes provis. pr congés à payer	8 340
Charges sociales s/congés à payer	4 170
Etat - autres charges à payer	6 519
<b>Total</b>	<b>109 393</b>

## Notes sur le bilan

### Comptes de régularisation

#### Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d'avance	5 207		
<b>Total</b>	<b>5 207</b>		

## Ressources de l'organisme

Origine des Fonds	Montant (2012)		Montant (2011)	
	Valeur	En %	Valeur	En %
<b>I - Ressources provenant des Entreprises et Administrations pour les salariés et les particuliers</b>				
Entreprise	10 679,00			
Etat, collectivités locales				
Etablissements publics				
Entreprises via CIF, OPCA				
Particuliers				
<b><u>Sous-Total I</u></b>	<b>10 679,00</b>		<b>0,00</b>	
<b>II - Ressources provenant des pouvoirs publics</b>				
Instances européennes				
Etat	12 136,32	1%	29 582,47	3%
Région	377 214,27	41%	344 983,33	34%
Autres collectivités locales				
<b><u>Sous-Total II</u></b>	<b>389 350,59</b>		<b>374 565,80</b>	
<b>III - Autres</b>				
Autres organismes de formation	492 901,32	54%	621 844,38	61%
Autres ressources	25 198,16	3%	15 121,01	1%
<b><u>Sous-Total II</u></b>	<b>518 099,48</b>		<b>636 965,39</b>	
<b><u>TOTAL DES RESSOURCES</u></b>	<b>918 129,07</b>	<b>100%</b>	<b>1 011 531,19</b>	<b>100%</b>

## DECOMPOSITION DES ACTIONS DE FORMATION PAR FINALITE

Origine des Fonds	Montant (2012)		Montant (2011)	
	Valeur	En %	Valeur	En %
Diplômantes (1)	671 426,00	100%	745 126,12	100%
Perfectionnement professionnel et qualifiant				
Insertion				
<b><u>TOTAL</u></b>	<b>671 426,00</b>	<b>100%</b>	<b>745 126,12</b>	<b>100%</b>
(1) Diplômes nationaux, titres homologués				