

STEPHANIE FOUQUE
Commissaire aux Comptes
Domaine de Sulauze
13140 MIRAMAS

GERALD RECH
Commissaire aux Comptes
503 Chemin du coteau des oiseaux
13680 LANCON DE PROVENCE

ASSOCIATION COUP D'POUCE INSERTION

16 Rue Gaspard Monge

13200 ARLES

RAPPORT DES COMMISSAIRES AU COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2013

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale en date du 24 décembre 2013, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2013 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association COUP D'POUCE INSERTION, joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes ont été arrêtés par le Conseil d'Administration du 27 juin 2014. 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'exercices 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.

Au cours de nos diligences portant sur les comptes de l'exercice 2012 en application de la NEP 510 «*Contrôle du bilan d'ouverture du premier exercice certifié par le commissaire aux comptes*», trois éléments significatifs sont apparus :

- Incertitude sur le montant définitif de la dette auprès de l'URSSAF (en cours d'instruction),
- Erreur dans le traitement social des cotisations sociales des années antérieures en fonction des seuils légaux,
- Non justification de certaines dettes et créances au 31 décembre 2012.

Une partie de ces éléments a fait l'objet d'une régularisation dans les comptes de l'exercice 2013 dans les postes « produits et charges exceptionnels » et impacte pour 232.494 € sur les produits et 92.044 € sur les charges. Ainsi, la comparabilité des comptes 2013 avec 2012 doit tenir compte de ces éléments.

Sous cette réserve, 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 appréciations

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 :

L'annexe expose les règles et méthodes comptables appliquées à la comptabilisation des opérations suivantes :

- absence de comptabilisation des engagements de retraite (I.F.C.),
- absence d'engagements à réaliser (fonds dédiés),
- amortissements antérieurs des subventions d'équipements,
- la provision pour risques et charges concernant les litiges prud'homaux.

Nous avons procédé à l'appréciation des approches retenues par l'association pour le calcul des provisions, sur la base des éléments disponibles à ce jour.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables utilisées et des informations fournies dans les notes de l'annexe et du rapport de gestion (rapport d'activité et financier).

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.

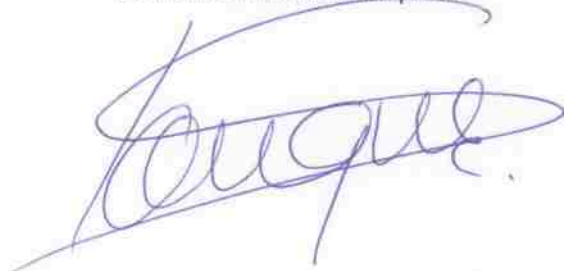
III – Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes de la profession, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

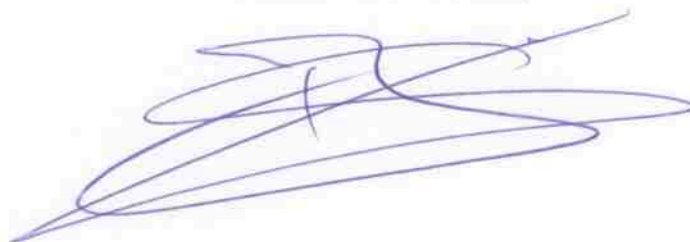
Nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les rapports d'activités, moral et financier du Conseil d'Administration (rapport de gestion) et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

A Miramas et Lançon de Provence, le 2 juillet 2014

Stéphanie FOUQUE
Commissaire aux comptes

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Stéphanie FOUQUE', with a horizontal line drawn across it.

Gérald RECH
Commissaire aux comptes

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Gérald RECH', with a horizontal line drawn across it.

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2013 12			Exercice N-1 31/12/2012 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%	
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES							
	Frais d'établissement							
	Frais de recherche et de développement							
	Concessions, Brevets et droits similaires							
	Fonds commercial (1)							
	Autres immobilisations incorporelles							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES							
	Terrains							
	Constructions							
	Installations techniques Matériel et outillage	26 092	24 534	1 559	3 549	1 990	56.08	
	Autres immobilisations corporelles	119 567	65 207	54 360	56 362	2 002	3.55	
	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	6 487		6 487	8 776	2 289	26.09		
TOTAL I	152 146	89 741	62 405	68 687	6 282	9.15		
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							
	CREANCES (3)							
	Créances usagers et comptes rattachés	63 824	3 000	60 824	121 738	60 915	50.04	
	Autres créances	52 092		52 092	97 844	45 752	46.76	
Valeurs mobilières de placement								
Instruments de trésorerie								
Disponibilités	50 347		50 347	938	49 409	NS		
Charges constatées d'avance (3)	3 240		3 240		3 240			
TOTAL III	169 503	3 000	166 503	220 520	54 017	24.50		
Comptes de Régularisation	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)	321 649	92 741	228 908	289 207	60 299	20.85	

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

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
		31/12/2013	12	31/12/2012	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres						
	Fonds associatifs sans droit de reprise						
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves						
	Report à nouveau	149 998		10 490		139 508	NS
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)	33 434		165 475		198 910	120.21
	Autres fonds associatifs						
	Fonds associatifs avec droit de reprise :						
	Apports						
	Legs et donations						
Résultats sous contrôle de tiers financeurs							
Ecarts de réévaluation							
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables							
Provisions réglementées							
Droit des propriétaires							
	TOTAL I	116 563		175 965		59 401	33.76
	TOTAL II						
Comptes de liaison							
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques	8 200				8 200	
	Provisions pour charges						
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement						
	Fonds dédiés sur autres ressources						
	TOTAL III	8 200				8 200	
DETTES (1)	Emprunts obligataires				157 497	157 497	100.00
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)				6 690	5 140	76.83
	Emprunts et dettes financières divers	1 550					
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	19 581		40 015		20 434	51.07
	Dettes fiscales et sociales	64 192		185 364		121 172	65.37
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes	251 948		75 605		176 343	233.24
Instrument de trésorerie							
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance						
	TOTAL IV	337 271		465 172		127 900	27.50
	Ecarts de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	228 908		289 207		60 299	20.85

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

337 271 465 172
151 684

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

Madame BONNEFOY Dominique

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2013	12	31/12/2012	12	Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens et Services	346 130		457 202		111 072	24.29
Production stockée						
Production immobilisée	3 500		49 959		46 459	92.99
Subventions d'exploitation	353 778		462 912		109 134	23.58
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	77 023		160 433		83 411	51.99
Collectes						
Cotisations	960		2 390		1 430	59.83
Autres produits	1 193		6		1 187	NS
TOTAL I	782 584		1 132 902		350 318	30.92
CHARGES D'EXPLOITATION (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements	5 083		1 063		4 021	378.32
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes	231 546		382 217		150 672	39.42
Impôts, taxes et versements assimilés	13 660		34 842		21 182	60.79
Salaires et traitements	440 030		677 009		236 979	35.00
Charges sociales	108 383		157 869		49 486	31.35
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	14 731		21 381		6 650	31.10
Sur immobilisations : dotations aux provisions						
Sur actif circulant : dotations aux provisions	3 000				3 000	
Pour risques et charges : dotations aux provisions						
Subventions accordées par l'association						
Autres charges (2)	65 401		12 111		53 290	440.02
TOTAL II	881 834		1 286 491		404 657	31.45
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	99 250		153 589		54 339	35.38
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	
	31/12/2013	12	31/12/2012	12	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
Autres intérêts et produits assimilés		4		15	11	74.62
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL V		4		15	11	74.62
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées		642		2 808	2 166	77.13
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL VI		642		2 808	2 166	77.13
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)		638		2 793	2 154	77.14
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)		99 888		156 381	56 493	36.13
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		232 604		18 011	214 592	NS
Produits exceptionnels sur opérations en capital		1 500		17 500	16 000	91.43
Reprises sur provisions et transferts de charges						
TOTAL VII		234 104		35 511	198 592	559.23
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		92 581		30 164	62 418	206.93
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				14 442	14 442	100.00
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions		8 200			8 200	
TOTAL VIII		100 781		44 605	56 176	125.94
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)		133 322		9 094	142 416	NS
Impôts sur les bénéfices (IX)						
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)		1 016 692		1 168 429	151 737	12.99
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)		983 258		1 333 904	350 646	26.29
SOLDE INTERMEDIAIRE		33 434		165 475	198 910	120.21
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
- Engagements à réaliser sur ressources affectées						
5. EXCEDENTS OU DEFICITS		33 434		165 475	198 910	120.21

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 228 908.00 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 782 584.26 Euros et dégageant un excédent de 33 434.43 Euros .

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2013 au 31/12/2013 .

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

L'association est une association loi 1901, elle n'est pas fiscalisée.

Elle a pour activités: - Chantiers d'Insertion
- Association intermédiaire
- Gestions de logements transitoires
- Organisme de formation

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Jugement de redressement judiciaire du 14 février 2013

- 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.

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 01/01/2013 au 31/12/2013

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	32 940		
Installations générales agencements aménagements divers	59 804		3 500
Matériel de transport	37 301		6 000
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	55 401		1 239
TOTAL	185 446		10 739
Prêts, autres immobilisations financières	8 776		1 900
TOTAL	8 776		1 900
TOTAL GENERAL	194 222		12 639

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		6 848	26 092	26 092
Installations générales agencements aménagements divers		3 723	59 581	59 581
Matériel de transport		21 105	22 196	22 196
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		18 850	37 790	37 790
TOTAL		50 526	145 659	145 659
Prêts, autres immobilisations financières		4 189	6 487	6 487
TOTAL		4 189	6 487	6 487
TOTAL GENERAL		54 715	152 146	152 146

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	29 391	1 990	6 848	24 534
Installations générales agencements aménagements divers	12 106	5 247	3 722	13 631
Matériel de transport	37 301	350	21 105	16 546
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	46 737	7 143	18 849	35 031
TOTAL	125 535	14 730	50 524	89 741
TOTAL GENERAL	125 535	14 730	50 524	89 741

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Instal. techniques matériel outillage indus.	1 990				
Instal. générales agenc. aménag. divers	5 247				
Matériel de transport	350				
Matériel de bureau informatique mobilier	7 143				
TOTAL	14 730				
TOTAL GENERAL	14 730				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Litiges		8 200			8 200
TOTAL		8 200			8 200

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients		3 000			3 000
TOTAL		3 000			3 000
TOTAL GENERAL		11 200			11 200

Dont dotations et reprises
d'exploitation
exceptionnelles

3 000
8 200

Provision pour 2 litiges devant les Prud'hommes. Montants demandés 11037 et 5382, provisionnés à hauteur de 50 %.

Le montant des indemnités de fin de carrière n'a pas été calculé.

Tableau de suivi des fonds dédiés

Néant

Absence de fonds dédiés sur les subventions 2013

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	40 443
Total	40 443

Subventions 2013 à recevoir 36 550
Remboursement chantiers école à recevoir 893
Uniformation à recevoir 3 000

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 000
Dettes fiscales et sociales	11 882
Total	19 882

Factures à recevoir commissaires aux comptes 8 000
Congés payés et charges correspondantes 11 882

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	3 240
Total	3 240

Abonnement CIEL 2014 3 240

Subventions d'équipement

Les subventions sont totalement amorties

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Rémunération des dirigeants

Rémunérations des cadres : 92 021

Nombre de cadres : 3 sur le 1^o semestre, 2 sur le 2^o semestre.

Les membres du conseil d'administration ne sont pas rémunérés pour leur fonction et ne bénéficient pas de remboursement de frais.

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 8 000 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 8 000 TTC
- honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11 :

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Droit individuel à la formation

Dans le cadre du droit individuel à la formation institué par la loi 2004-391 du 4 mai 2004 relative à la formation professionnelle tout au long de la vie, au 31/12/2013, le volume d'heures de formation cumulées relatif aux droits acquis et non exercés est de 565 heures, la valeur correspondante est estimée à 5170 euros.

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Produits et charges exceptionnels

Nature	Montant	imputé au compte
Produits exceptionnels		
- PROD EXCEPTION S/OPERATION DE GESTION	110	77100000
- REGULARISATIONS S/EXERCICES ANTERIEURS	232 494	77200000
- CESSION IMMOBILISATIONS	1 500	77520000
- voir détail ci-joint		
Total	234 104	
Charges exceptionnelles		
- AMENDES ET PENALITES	538	67120000
- REGULARISATIONS S/EXERCICES ANTERIEURS	92 044	67200000
- voir détail ci-joint		
Total	92 582	