

# Actualités de l'association faîtière

À l'occasion de l'Assemblée générale  
de l'ordre genevois

Joachim Beil

Genève, 14 septembre 2022

## Sommaire

---

- 1. Introduction**
- 2. Mégatendances**
- 3. Notre contribution à l'économie suisse**
- 4. Notre contribution pour les membres**
- 5. Conclusion**

Annexes contenant des informations détaillées sur les thèmes suivants:

- a. Les mégatendances du secteur fiduciaire
- b. Aperçu des différentes normes d'audit
- c. Nouvelle formation d'expert-comptable 2023
- d. Offres de formation continue
- e. Publications actuelles et à venir
- f. Avantages réservés aux membres individuels
- g. Aide à la transformation
- h. Partenariats de la branche

L'association faîtière, les 13 ordres et leurs membres ont encore une fois accompli un travail considérable: un grand merci!

## **Les chiffres suivants témoignent de la taille et de l'activité de la communauté**

|         |                                                                              |
|---------|------------------------------------------------------------------------------|
| 10 000  | membres individuels                                                          |
| 9750    | followers sur LinkedIn                                                       |
| 400 000 | visiteurs par an sur le site Internet d'EXPERTsuisse                         |
| 2100    | utilisateurs des applications EXPERTsuisse<br>(Expert Focus et EXPERTsuisse) |
| 8000    | participants à la formation continue chaque année                            |
| 27      | partenaires de la branche offrant des avantages aux membres                  |

# Les mégatendances qui transforment le secteur fiduciaire

## Réglementation

Nombre de sociétés de révision:  
réduction de 1/3 en 5 ans suite  
à des consolidations



## Digitalisation

Matrice à 9 champs pour les modèles  
fiduciaires (digitalisation/externalisation)



## Développement durable

Simplification du controlling  
et du reporting globaux



## Notre contribution à une **réglementation** favorable pour la place économique aide également nos membres (✓ = fait; → = en cours)

- ✓ **Loi sur les cautionnements solidaires** pour apporter une aide dans la situation liée à la COVID (pas d'obligation de vérification, mais obligation de déclarer les irrégularités concernant les crédits COVID)
- ✓ **Contrôle restreint dans le cadre de l'usage (abusif) de la faillite** (pas d'augmentation de la limite pour l'opting-out à 50 EPT et désormais pas d'opting-out rétroactif)
- ✓ La **contre-proposition à l'initiative pour des multinationales responsables** apporte une mission supplémentaire à la branche (seules les entreprises de révision sont habilitées à auditer le CMS [minerais provenant de zones de conflit])
- ✓ Renforcement de la gouvernance globale des **entreprises de transport subventionnées** (la nouvelle directive «Audit spécial des subventions» clarifie la répartition des rôles)
- Renforcement de la gouvernance globale en matière d'**audit des caisses de pensions/LPP** (nouvelle discussion concernant le nombre d'heures de pratique professionnelle et de formation continue spécifique)
- Prise de position dans le cadre de la **mise en œuvre du projet de l'OCDE et du G20** (l'imposition minimale est un défi en matière d'attractivité de la place économique)
- **Nouveau droit de la protection des données**, assorti de devoirs de diligence renforcés, prévu pour le 30.09.23 (impact significatif sur les sociétés fiduciaires et leurs clients)
- **Modernisation** ponctuelle **du droit du travail** par le biais d'un modèle d'horaire de travail annualisé (voie législative et voie de l'ordonnance en cours d'examen; solution prévisible pour le secteur fiduciaire)

## Notre contribution à une **autorégulation** favorable pour la place économique aide également nos membres (✓ = fait; → = en cours)

---

- ✓ **Actualisation du Code de conduite dans le domaine fiscal** entré en vigueur à l'automne 2021 (prescriptions sur l'interaction entre les assujettis, les conseillers fiscaux et les autorités fiscales)
- **Nouvelle version des Directives sur l'indépendance (DI)** pour début 2023 (nouvelle structure et adaptation aux développements internationaux)
- **Nouvelle édition des Normes suisses d'audit des états financiers (NA-CH)** pour début 2023 (nouveau cadre conceptuel des normes d'audit et adaptation au nouveau droit des sociétés anonymes et aux développements internationaux)
- **Actualisation de la Norme relative au contrôle restreint (NCR)** pour début 2023 (remaniement ciblé en vue du nouveau droit des sociétés anonymes)
- **Swiss Code of Best Practice for Corporate Governance** plus élaboré pour 2023 (meilleure prise en compte des aspects développement durable, gestion, assurance int./ext.)

Nous soutenons nos membres dans la promotion de la relève, la formation continue, le soutien technique et les services aux entreprises.

---

#### **Promotion de la relève et formation**

- Nouvelle formation d'expert-comptable 2023: flexible, numérique, durable, attractive
- Offres complémentaires de formation fiscale 2023: certification des compétences fiscales
- Développement de la formation fiduciaire (diplôme/brevet) avec Fiduciaire|Suisse, etc.
- Plate-forme dédiée à la relève professionnelle et aux personnes intéressées:

[www.startyourcareer.ch](http://www.startyourcareer.ch)

#### **Formation continue**

- Congrès annuel, le 29 septembre 2022, consacré à la place économique suisse
- Programme complet de formation continue sur [www.expertsuisse.ch/fr-ch/formation-continue](http://www.expertsuisse.ch/fr-ch/formation-continue)

#### **Soutien technique et publications**

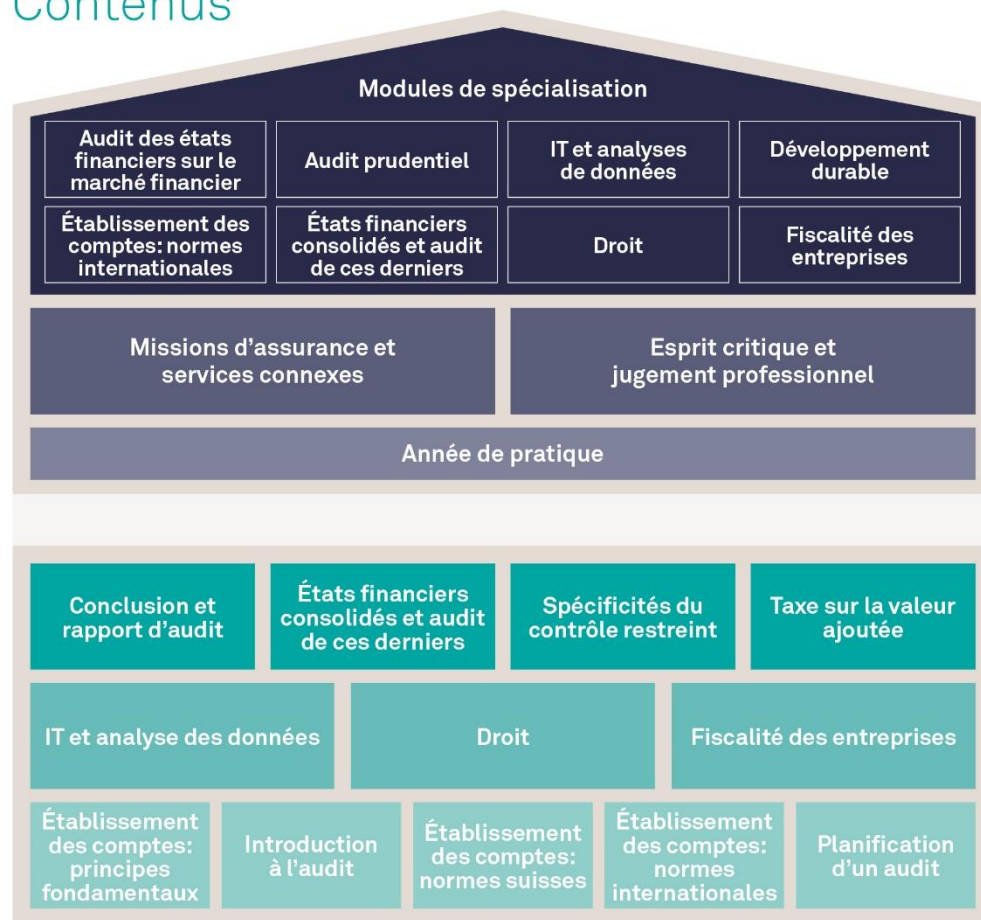
- Soutien via [questionstechniques@expertsuisse.ch](mailto:questionstechniques@expertsuisse.ch) (plus de 500 questions et réponses par an)
- Almanach fiduciaire, Expert Focus, MSA, etc.: [www.expertsuisse.ch/fr-ch/boutique-en-ligne](http://www.expertsuisse.ch/fr-ch/boutique-en-ligne)
- Tool box Gestion PME: [www.expertsuisse.ch/fr-ch/tool-box-gestion-pme](http://www.expertsuisse.ch/fr-ch/tool-box-gestion-pme)

#### **Services aux entreprises et partenariats de la branche**

- Aide à la transformation numérique: [www.expertsuisse.ch/fr-ch/expertsuisseabilicor](http://www.expertsuisse.ch/fr-ch/expertsuisseabilicor)
- Avantages réservés aux membres via les partenaires de la branche: [www.expertsuisse.ch/fr-ch/partenaires-de-la-branche](http://www.expertsuisse.ch/fr-ch/partenaires-de-la-branche)

## Nouvelle formation d'expert-comptable 2023: flexible, efficace, novatrice – pour les hauts potentiels

### Contenus



#### Diplôme fédéral d'expert-comptable

2026  
4<sup>e</sup> année

**La quatrième et dernière année**, les étudiants doivent suivre deux autres modules de base et peuvent choisir cinq modules parmi les huit modules de spécialisation proposés. Ensuite, l'examen de diplôme permet d'attester des compétences approfondies. Examen d'expert-comptable diplômé.

2025  
3<sup>e</sup> année

**La troisième année** est consacrée à la pratique. Au cours de cette période, les compétences acquises sont appliquées.



#### Diplôme de la branche «Certified Audit Professional»

2024  
2<sup>e</sup> année

**Au cours de la deuxième année**, quatre autres modules de base sont prévus avant que les compétences ne soient évaluées dans le cadre d'un diplôme de la branche.

2023  
1<sup>re</sup> année

**En première année**, les étudiants doivent suivre huit modules de base qui leur permettent d'acquérir les compétences fondamentales.

# Merci de votre attention – l'union fait la force



### Des professions attractives dans la branche de l'audit et du conseil

L'initiative dotée de la plate-forme startyourcareer.ch a pour objectif de montrer l'attrait des professions d'experts en audit, fiscalité et fiduciaire. Elle a été lancée en 2018 dans le cadre de la campagne de promotion de la relève.

[www.startyourcareer.ch](http://www.startyourcareer.ch)



### Une loi sur le travail qui se veut moderne

L'alliance réflexion suisse est une alliance temporaire indépendante et interpartis de différentes associations et organisations. Elle s'engage en faveur d'une modernisation ponctuelle de la loi sur le travail qui offrirait une base juridique solide aux nouvelles formes de travail largement répandues et en pratique depuis longtemps, laquelle permettrait de mieux concilier vie privée et vie professionnelle et n'empêcherait pas les innovations. Elle a été fondée au printemps 2016.

[www.alliance-reflexion-suisse.ch](http://www.alliance-reflexion-suisse.ch)



### Pertinence de l'audit

Confidence.swiss a pour but de donner au public et à divers groupes d'intérêts un aperçu des tâches, compétences et responsabilités spécifiques à l'audit. L'initiative a été lancée fin juin 2020.

[www.confidence.swiss](http://www.confidence.swiss)



### Digitalisation de la fiscalité

L'alliance e-tax suisse s'engage en faveur de l'uniformisation des interfaces et des formats de données pour la transmission de toutes les déclarations et taxations fiscales en ce qui concerne les impôts directs. Elle a été créée en 2020.

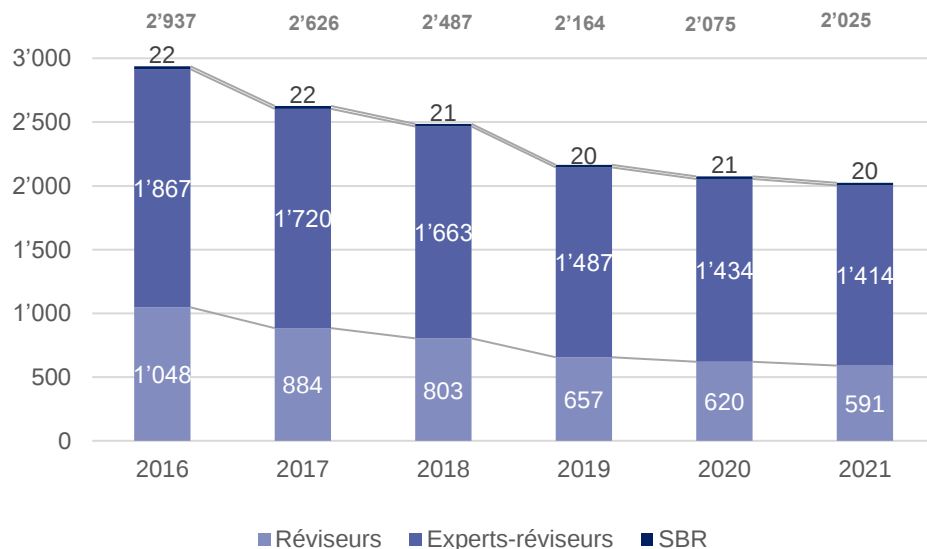
[www.alliance-e-tax-suisse.ch](http://www.alliance-e-tax-suisse.ch)



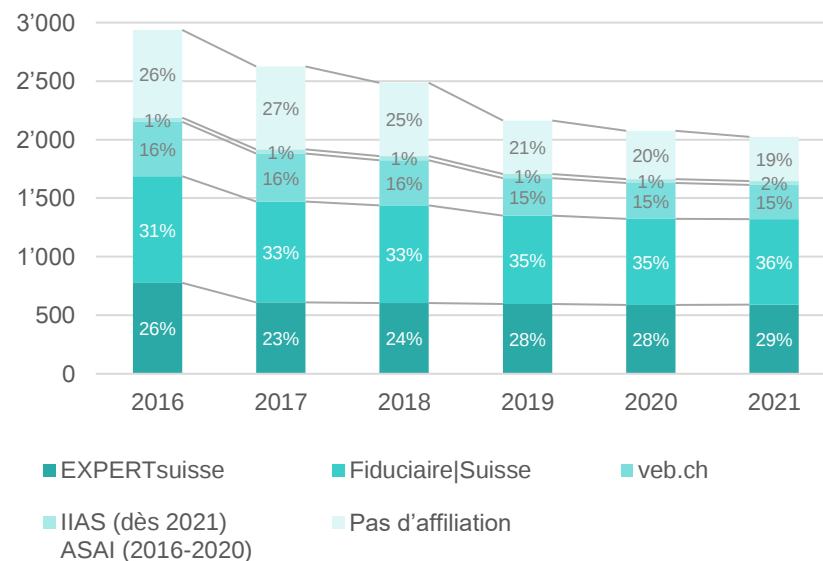
ANNEXE

## Concentration du nombre d'entreprises de révision dans la branche de l'audit

Entreprises de révision agréées 2016-2021



Affiliation associative des entreprises de révision agréées 2016-2021



Sources: rapports annuels ASR 2016 à 2021 (les barres correspondent au nombre en valeur absolue d'entreprises de révision agréées. Les parts des barres correspondent aux pourcentages des membres → aucune indication explicite de double affiliation). SBR = entreprises de révision soumises à la surveillance de l'État.

**Les entreprises de révision agréées affichent un fort recul (de 2016 à 2021) de -912 entreprises de révision en valeur absolue, soit -31%. Le recul le plus important est enregistré dans le segment des entreprises de révision sans affiliation à une association (effet de concentration -48% sur la base du nombre en valeur absolue).**

## La matrice de modèles fiduciaires EXPERTsuisse en tant que cadre conceptuel pour le Congrès fiduciaire d'EXPERTsuisse 2021

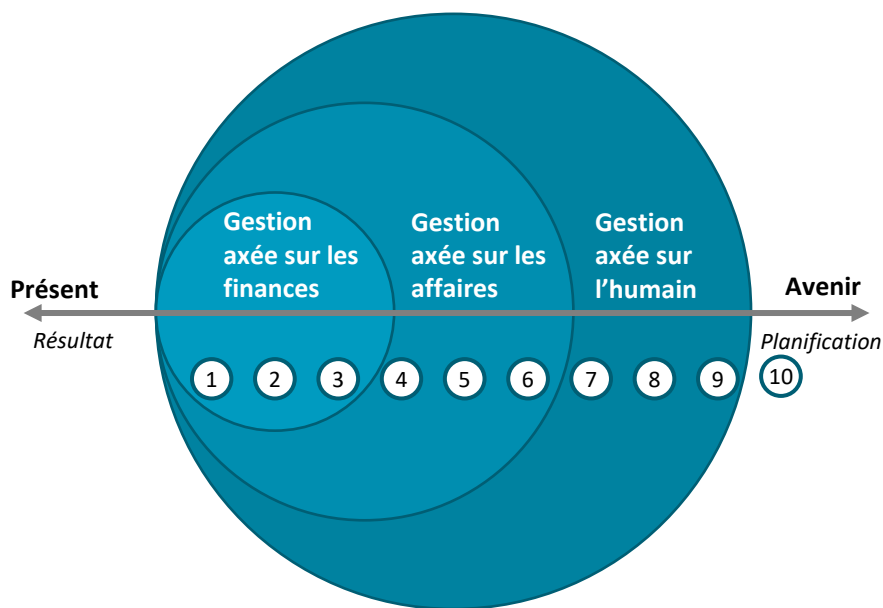
La digitalisation et l'externalisation de processus financiers couvrent une grille d'options, laquelle offre différents degrés de conception selon les besoins des clients.

|                                                          |                                                                                                                                                                     |                                                                                    |                                                                                                               |                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Niveau d'externalisation des processus financiers</b> | Externalisés<br>aucun employé pour les<br>processus financiers                                                                                                      | <b>3. Traditionnels et<br/>entièrement externalisés</b>                            | <b>6. En partie numériques<br/>et<br/>entièrement externalisés</b>                                            | <b>9. Entièrement<br/>numériques<br/>et externalisés</b><br><i>Petites entreprises<br/>modernes (start-up,<br/>boutique, fast-scaling, etc.)</i> |
|                                                          | En partie externalisés<br>p. ex. 50/50, travail<br>hautement qualifié à<br>l'interne/externe, activités<br>routinières à<br>l'interne/externe                       | <b>2. Traditionnels et<br/>en partie externalisés</b>                              | <b>5. En partie numériques<br/>et<br/>externalisés</b><br><i>PME, grandes entreprises<br/>traditionnelles</i> | <b>8. Entièrement<br/>numériques et<br/>en partie externalisés</b>                                                                               |
|                                                          | En complément<br>uniquement des<br>employés permanents,<br>recours à une<br>expertise externe<br>seulement si<br>nécessaire, p. ex. pour<br>la déclaration d'impôts | <b>1. Traditionnels et<br/>complétés à l'externe</b><br><i>PME traditionnelles</i> | <b>4. En partie numériques<br/>et<br/>complétés à l'externe</b>                                               | <b>7. Entièrement<br/>numériques et<br/>complétés à l'externe</b>                                                                                |
|                                                          |                                                                                                                                                                     | Modèles<br>traditionnels                                                           | Digitalisation<br>partielle                                                                                   | Digitalisation<br>complète                                                                                                                       |
| <b>Niveau de digitalisation des processus financiers</b> |                                                                                                                                                                     |                                                                                    |                                                                                                               |                                                                                                                                                  |

Définition d'un processus financier:

la budgétisation, la facturation, les encaissements/relances, les entrées, visas et paiements des factures, la gestion des salaires, la comptabilité, le controlling, les comptes annuels, le décompte fiscal (y c. la TVA).

## Comprendre le «succès durable d'une entreprise» est la base du développement des processus de controlling et de reporting



### Gestion axée sur les finances – *planification à court terme*

- ① Liquidités
- ② Rentabilité
- ③ Structure de financement/des coûts

### Gestion axée sur les affaires – *planification à moyen terme*

- ④ Productivité
- ⑤ Position par rapport aux clients/sur le marché
- ⑥ Performances en matière d'innovation

### Gestion axée sur l'humain – *planification à long terme*

- ⑦ Responsabilité sociétale
- ⑧ Attractivité pour ceux qui recherchent la performance
- ⑨ Qualité de gestion

### Contexte de la gestion – *choix fondamental de l'environnement/du marché*

- ⑩ Attractivité du marché

Source: Reflective Leadership – from purpose to impact, Klauser, 2021

## Présentation du paysage de l'audit suisse (à partir du 15.12.2022)

### Règles professionnelles d'EXPERTsuisse

#### Règles d'organisation et d'éthique professionnelle

complétées et précisées par des prescriptions contraignantes dans:

(1) Directives sur l'indépendance (2) Directives concernant la formation continue (3) Norme de contrôle qualité

### Cadre conceptuel des missions d'assurance et des reviews d'EXPERTsuisse

#### Publications professionnelles d'EXPERTsuisse → Différenciation des normes par type de service fourni

| CHAMP D'APPLICATION | Normes suisses d'audit des informations financières historiques |                                                     |                           |                                                    | Normes suisses pour d'autres prestations des auditeurs                     |                                                       |                                                                            |                                                                    |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
|                     | Contrôles restreints                                            | Contrôles ordinaires                                | Contrôles spéciaux légaux | Audits volontaires des états financiers sur mandat | Review d'informations financières (états financiers intermédiaires p. ex.) | Audit et review d'informations non financières        | Examens d'informations financières prévisionnelles                         | Services connexes                                                  |
| NORME(S)            | Norme suisse relative au contrôle restreint (NCR)               | Normes suisses d'audit des états financiers (NA-CH) |                           |                                                    | Normes suisses pour les missions de review                                 | Normes suisses pour d'autres missions d'assurance     | Normes suisses pour les examens d'informations financières prévisionnelles | Normes suisses relatives aux services connexes (AuPs, compilation) |
| PARTIE(S)           | Chapitre 1 à 9 Annexes A à H                                    | ISA-CH 200 à 799, 800 à 810 et NA-CH 290, 700       |                           |                                                    | ISRE-CH 2400, 2410                                                         | ISAE-CH 3000, 3402, 3410, 3420 et NA-CH 870, 890, 980 | ISAE-CH 3400                                                               | ISRS-CH 4400, 4410                                                 |

## Nouvelle formation d'expert-comptable 2023: source de plus-values



### Flexible

- Le concept de formation modulaire permet d'étudier de manière flexible en termes de contenu et de durée.
- Le diplôme de la branche «Certified Audit Professional» est obtenu après les deux premières années d'étude.
- En quatrième année, l'étudiant peut choisir cinq modules de spécialisation parmi les huit modules proposés en fonction de ses intérêts.



### Efficace

- Une combinaison de méthodes entre l'apprentissage en présentiel et l'apprentissage sans contrainte d'horaires et de lieu améliore la flexibilité et l'efficacité de l'apprentissage (grâce aux formats d'apprentissage tels que l'e-learning, les podcasts, les vidéos didactiques, les ateliers sur place).
- Tous les contenus de l'enseignement sont adaptés à des situations de travail typiques (de la connaissance à la compétence).



### Novatrice

- Développement des compétences recherchées à l'avenir grâce aux contenus proposés, comme l'informatique et l'analyse des données ou encore la durabilité.
- Compétence dans l'examen de situations complexes à l'aide d'outils numériques.
- Statut d'expert (diplôme fédéral du plus haut niveau) très prisé sur le marché et offrant une compatibilité internationale (incluant des formations accélérées pour les experts-comptables étrangers).

## Nouvelle formation d'expert-comptable 2023: durée et coûts

**Dates:** Clôture des inscriptions en janvier, début des études en mai

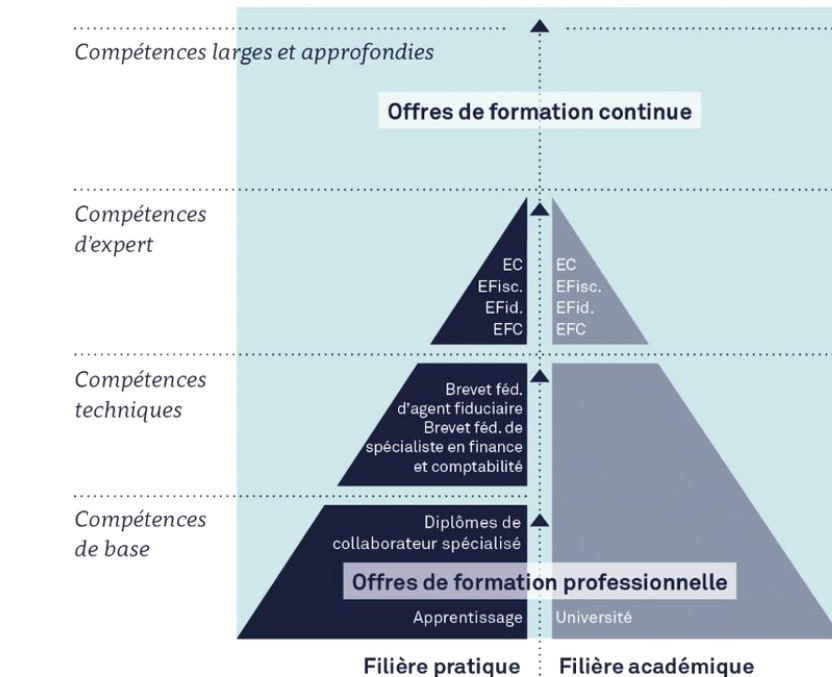
**Durée:** 3 ans d'études en cours d'emploi plus 1 année de pratique

**Coûts (CHF, hors TVA):**

|                                                                      | Non-membres       | Collaborateurs spécialisés membres individuels (rabais de 10%) | Collaborateurs spécialisés membres individuels issus d'une entreprise membre (rabais de 20%) |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Niveau de certification «Audit Professional»                         | CHF 22 400        | CHF 20 150                                                     | CHF 17 900                                                                                   |
| Niveau diplôme                                                       | CHF 12 900        | CHF 11 400                                                     | CHF 9 900                                                                                    |
| Examen de diplôme                                                    | CHF 2 200         | CHF 2 200                                                      | CHF 2 200                                                                                    |
| Coûts totaux bruts «Audit Expert»                                    | CHF 37 500        | CHF 33 750                                                     | CHF 30 000                                                                                   |
| <b>Coûts totaux nets</b><br>«Audit Expert»<br>(= bruts – subvention) | <b>CHF 27 000</b> | <b>CHF 23 250</b>                                              | <b>CHF 19 500</b>                                                                            |

## Les quatre diplômes d'expert ont la classification CNC maximale

### La voie menant au diplôme d'expert et plus loin



EC: expert-comptable diplômé  
 EFisc.: expert fiscal diplômé  
 EFid.: expert fiduciaire diplômé  
 EFC: expert en finance et en controlling

### Top 10 parmi plus de 100 diplômes et examens professionnels (selon le nombre de diplômés)

- |                                        |                                                    |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 1. Expert-comptable                    | 7. Expert protection incendie avec diplôme fédéral |
| 2. Expert en finance et en controlling | 8. Analyste financier et gestionnaire de fortunes  |
| 3. Directeur des travaux du bâtiment   | 9. Maître sanitaire avec diplôme fédéral           |
| 4. Masseur médical avec brevet fédéral | 10. Dirigeant en facility management               |
| 5. Expert fiduciaire                   |                                                    |
| 6. Expert fiscal                       |                                                    |

Source: SEFRI (Secrétariat d'État à la formation, à la recherche et à l'innovation), 2020  
 Remarque: dû au Corona, tous les audits n'ont pas pu être effectués en 2020.

### Liens utiles:

- Offre de formation continue complète d'EXPERTsuisse:  
[www.expertsuisse.ch/fr-ch/offre-complexe-de-formation-continue](http://www.expertsuisse.ch/fr-ch/offre-complexe-de-formation-continue)
- EXPERTsuisse formation professionnelle:  
[www.expertsuisse.ch/fr-ch/formation-professionnelle](http://www.expertsuisse.ch/fr-ch/formation-professionnelle)
- Cadre national des certifications formation professionnelle:  
[www.sbfi.admin.ch/sbfi/fr/home/formation/mobilite/cnc-formation-professionnelle.html](http://www.sbfi.admin.ch/sbfi/fr/home/formation/mobilite/cnc-formation-professionnelle.html)
- Registre des diplômes classés:  
[www.sbfi.admin.ch/sbfi/fr/home/formation/mobilite/cnc-formation-professionnelle/registre-des-diplomes-classes.html](http://www.sbfi.admin.ch/sbfi/fr/home/formation/mobilite/cnc-formation-professionnelle/registre-des-diplomes-classes.html)

## Publications 2022

| Publication                                                                                     | Disponible dès | Print | Numérique                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------|----------------------------------------|
| <b>EXPERT INFO 2022</b>                                                                         | 3x par an      | x     | x                                      |
| <b>Droit fiscal 2022</b> en collaboration avec Pascal Hinny et Schulthess                       | Janvier        | x     | x                                      |
| <b>Almanach fiduciaire 2022</b>                                                                 | Fin mars       | x     | x<br>Uniquement dans l'espace de login |
| Série de publications tome 192 (DE) et tome 193 (FR) <b>Examens d'expert fiscal 2012 - 2020</b> | Fin mars       | x     |                                        |
| Nouvelle édition série de publications <b>Évaluation d'entreprises</b>                          | T2/T3          | x     |                                        |
| <b>Normes suisses d'audit des états financiers</b>                                              | T2/T3          |       | x                                      |
| Remaniement <b>Directives sur l'indépendance</b>                                                | T2/T3          |       | x                                      |
| Nouvelle édition <b>Tome MSA «Tenue de la comptabilité et présentation des comptes»</b>         | T3             | x     | x                                      |
| Remaniement <b>Norme suisse relative au contrôle restreint</b>                                  | T3/T4          | x     | x                                      |



## Dans quelle mesure utilisez-vous votre adhésion?

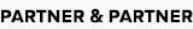
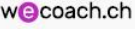
|                                                                                                                                                                                           | Experts membres individuels | Collaborateurs spécialisés membres individuels | Alumni |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|--------|
| Droit d'utiliser le label qualité «Membre d'EXPERTsuisse»                                                                                                                                 | X                           |                                                |        |
| Abonnement annuel à la revue professionnelle EXPERT FOCUS version imprimée et numérique (CHF 195)                                                                                         | X                           |                                                |        |
| Possibilité de participer aux développements du secteur et de la profession (au sein de commissions, d'organes ou lors de l'AG)                                                           | X                           |                                                |        |
| Réponse à des questions techniques                                                                                                                                                        | X                           |                                                |        |
| Abonnement professionnel à des outils pratiques tels que Q&A, modèles de document, check-lists (CHF 390)                                                                                  | X                           | X                                              |        |
| Rabais de 10% min. sur les publications d'EXPERTsuisse et autres parutions                                                                                                                | X                           | X                                              |        |
| Rabais de 10% sur les formations d'expert-comptable et d'expert fiscal                                                                                                                    | X                           | X                                              |        |
| Rabais sur la formation continue proposée par EXPERTsuisse (CHF 100 par journée / CHF 50 par demi-journée de séminaire)                                                                   | X                           | X                                              |        |
| Abonnement annuel à EXPERT FOCUS version numérique (CHF 145)<br>*plus abonnement annuel à la version imprimée pour CHF 50 supplémentaires                                                 | (X)                         | X*                                             | X*     |
| Information régulière sur la branche et la profession                                                                                                                                     | X                           | X                                              | X      |
| Participation gratuite au Congrès annuel d'EXPERTsuisse (CHF 490)                                                                                                                         | X                           | X                                              | X      |
| Participation gratuite aux manifestations organisées par les ordres                                                                                                                       | X                           | X                                              | X      |
| Autres avantages réservés aux membres (rabais de flotte, etc.)                                                                                                                            | X                           | X                                              | (X)    |
| Publications-clés électroniques (gratuites pour les collaborateurs des entreprises membres: les publications-clés électroniques sont-elles mises à votre disposition par le superviseur?) | X                           | X                                              |        |

## EXPERTsuisse assiste ses membres dans la transformation numérique

---

- Initiative du Comité sur la digitalisation  
[www.expertsuisse.ch/fr-ch/digitalisation](http://www.expertsuisse.ch/fr-ch/digitalisation)
- EXPERTsuisse abiliCor  
[www.expertsuisse.ch/fr-ch/expertsuisseabilicor](http://www.expertsuisse.ch/fr-ch/expertsuisseabilicor)
- Taxonaut  
[www.taxonaut.ch/standort-wahl](http://www.taxonaut.ch/standort-wahl)
- Tool box Gestion PME  
[www.expertsuisse.ch/fr-ch/tool-box-gestion-pme](http://www.expertsuisse.ch/fr-ch/tool-box-gestion-pme)
- alliance e-tax suisse  
<https://alliance-e-tax-suisse.ch/>

## Dans quelle mesure utilisez-vous les avantages de nos partenaires de branche?

|                         | Membres individuels                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Entreprises membres                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Offres professionnelles |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   <br>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Offres professionnelles | <br><br><br><br>                                                                                    |    <br>   <br>  <br>    |
| Loisirs                 |   <br>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

Merci de votre attention