Exemplaire CLIENT

UNION DEPARTEMENTALE DES ASSOCIATIONS FAMILIALES DU LOT

Siège social : 51 rue E. Brives

46 000 CAHORS

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2015

AUDIT QUERCY ROUERGUE
SARL au Capital de 7.622,45 euros
Chemin de la sablière
ZA de Regourd
46000 CAHORS
****
SOCIETE de COMMISSARIAT aux COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale d'Agen
Tél. 05.65.53.27.20
Fax. : 05.65.53.27.28
RCS Cahors B 420.878.704

UNION DEPARTEMENTALE DES ASSOCIATIONS FAMILIALES DU LOT
Siège social : 51 rue E. Brives
46 000 CAHORS

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2015

Aux adhérents,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2015, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association « Union Départementale des Associations Familiales du Lot », tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration. 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'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.

NV

Nous certifions que les comptes 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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur l'incertitude relative à la continuité d'exploitation exposée dans la note « Règles et principes comptables » de l'annexe.

Par jugement en date du 19 janvier 2016, le tribunal de Grande Instance de Cahors a prononcé l'ouverture d'une procédure de redressement judiciaire à l'égard de l'association UDAF du Lot et a ouvert une première période d'observation fixée au 12 avril 2016.

Une audience s'est tenue en date du 12 avril 2016, le tribunal de Grande Instance de Cahors a autorisé la poursuite de l'activité jusqu'au 5 juillet 2016.

Note « **Règles et méthodes comptables** » :

« Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- *Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,*
- *Indépendance des exercices,*
- *Continuité d'exploitation.*

L'UDAF du Lot a connu des difficultés significatives qui avaient fait apparaître courant 2015 une incertitude sur la continuité d'exploitation.

Ouverture d'une procédure de redressement judiciaire en date du 19 janvier 2016 avec une première période d'observation fixée au 12 avril 2016.

Mise en place par la nouvelle direction d'un plan d'actions et de redressement communiqué :

- *Projet de vente du bien immobilier (évaluation de juin 2015 par un expert pour 474k€) avec un transfert de l'activité dans le local de la MSA à Cahors (dossier en cours) ;*
- *Fermeture de l'antenne de Gramat en mai 2016 : impact - 27k€, transfert du personnel et réaménagement des locaux de Figeac ;*
- *Revalorisation du taux horaire TISF auprès du Conseil Départemental : impact + 82k€ ;*
- *Demande de revalorisation de la prestation TISF auprès de la CAF : impact + 27k€ ;*
- *Demande de régularisation auprès de l'URSSAF – branche BAD estimation : + 180k€ ;*
- *Demande de Fonds de restructuration ARS : impact + 276k€ (dossier en cours) ;*
- *Diminution du personnel (non remplacement et réorganisation interne : service TISF et Tutelles) ;*
- *Réorganisation du parc automobile ;*
- *Réorientation des missions de la Maison Départementale des Familles ;*
- *Au niveau de la trésorerie :*
    - *Demande des avances sur fonds spéciaux UNAF 2016 ;*
    - *Mensualisation de la DDCSPP ;*
    - *Demande d'un prêt de 60k€ auprès de Midi Pyrénées Active, plus un prêt de 140k€ auprès d'une banque.*

Dans ce contexte, la continuité d'exploitation de l'UDAF du Lot est subordonnée à la conclusion d'un plan de redressement.

A défaut, l'UDAF du Lot se trouverait en état de cessation de paiement.

Dans ce cas de figure, la continuité d'exploitation s'avèrerait inappropriée. Les comptes annuels ci-joint seraient probablement substantiellement altérés par la révision de l'hypothèse de continuité d'exploitation de l'UDAF, et en cas de liquidation judiciaire, avec application de la valeur liquidative. »

II – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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 :
Comme indiqué dans la première partie de ce rapport, la note « Règles et méthodes comptables » de l'annexe fait état des incertitudes pesant sur la continuité d'exploitation.

Nous avons été conduits à examiner les dispositions envisagées à cet égard.

Sur la base de nos travaux et des informations qui nous ont été communiquées à ce jour, et dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre association, nous estimons que la note de l'annexe donne une information appropriée à la situation de l'association au regard de l'incertitude, mentionnée ci-dessus, pesant sur la continuité d'exploitation.

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

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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

Le rapport de gestion ne nous ayant pas été communiqué, comme le prévoit l'article L.823-10 al.2 du code de commerce, nous n'avons pas été en mesure de procéder à la vérification de ce document en vue de nous assurer de sa sincérité et sa concordance avec les comptes annuels.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les autres documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à CAHORS, le 1 juin 2016

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES
Pour la SARL AUDIT QUERCY ROUERGUE

Mme Nathalie VIGUIER .

Bilan actif

UDAF DU LOT

Etats de synthèse au 31/12/2015

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/15	Net au 31/12/14
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Autres immob. incorporelles / Avances et acompte	60 400	57 665	2 735	6 840
Immobilisations corporelles				
Terrains	1 524		1 524	1 524
Constructions	398 004	267 348	130 656	148 401
Installations techniques, matériel et outillage	13 336	6 368	6 968	5 353
Autres immobilisations corporelles	290 036	233 793	56 243	48 495
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	25 203		25 203	24 787
Autres immobilisations financières	25 113	20 000	5 113	24 216
ACTIF IMMOBILISE	**813 616**	**585 174**	**228 442**	**259 616**
Stocks				
Créances				
Usagers et comptes rattachés	83 130	36 717	46 413	160 721
Autres créances	202 285		202 285	308 991
Divers				
Disponibilités	210 115		210 115	169 753
Charges constatées d'avance	4 525		4 525	5 329
ACTIF CIRCULANT	**500 055**	**36 717**	**463 338**	**644 794**
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	**1 313 671**	**621 891**	**691 780**	**904 409**

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS

Bilan passif

UDAF DU LOT

Etats de synthèse au 31/12/2015

	Net au 31/12/15	Net au 31/12/14
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise	64 052	64 052
Réserves statutaires ou contractuelles	78 420	78 420
Autres réserves	153 681	148 988
Report à nouveau	128 585	216 631
RESULTAT DE L'EXERCICE	**-114 938**	**-264 096**
Subventions d'investissement	21 788	
FONDS PROPRES	**331 588**	**243 995**
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Résultat sous contrôle	-215 470	-34 726
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS	**-215 470**	**-34 726**
Provisions pour risques	66 823	64 282
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	**66 823**	**64 282**
Fonds dédiés sur subventions	70 910	92 182
FONDS DEDIES	**70 910**	**92 182**
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	56 807	86 102
Dettes fiscales et sociales	322 552	370 474
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		7 451
Autres dettes	58 569	74 649
DETTES	**437 928**	**538 676**
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	**691 780**	**904 409**

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS

COMPTE DE RESULTAT

UDAF DU LOT

Etats de synthèse au 31/12/2015

	du 01/01/15 au 31/12/15 12 mois	%	du 01/01/14 au 31/12/14 12 mois	%	Simple : Variation en valeur	%
PRODUITS						
Vente de marchandises						
Produits	904 492	100,00	933 704	100,00	-29 212	-3,13
Production stockée						
Subventions d'exploitation	318 564	35,22	300 576	32,19	17 988	5,98
Autres produits	1 403 557	155,18	1 404 935	150,47	-1 379	-0,10
Total	2 626 613	290,40	2 639 216	282,66	-12 603	-0,48
CONSOMMATION M/SES & MAT						
Achats de marchandises						
Variation de stock (m/ses)						
Achats de m.p & aut.approv.						
Variation de stock (m.p.)						
Autres achats & charges externes	563 568	62,31	566 890	60,71	-3 322	-0,59
Total	563 568	62,31	566 890	60,71	-3 322	-0,59
MARGE SUR M/SES & MAT	2 063 045	228,09	2 072 325	221,95	-9 280	-0,45
CHARGES						
Impôts, taxes et vers. assim.	137 615	15,21	153 109	16,40	-15 493	-10,12
Salaires et Traitements	1 436 421	158,81	1 515 459	162,31	-79 038	-5,22
Charges sociales	490 036	54,18	532 135	56,99	-42 099	-7,91
Amortissements et provisions	56 122	6,20	73 038	7,82	-16 916	-23,16
Autres charges	31 643	3,50	50 154	5,37	-18 511	-36,91
Total	2 151 838	237,91	2 323 895	248,89	-172 057	-7,40
RESULTAT D'EXPLOITATION	-88 792	-9,82	-251 570	-26,94	162 777	-64,70
Produits financiers	646	0,07	1 167	0,13	-521	-44,68
Charges financières	26 831	2,97			26 831	
Résultat financier	-26 185	-2,90	1 167	0,13	-27 352	NS
Opérations en commun	-13 396	-1,48	-10 000	-1,07	-3 396	33,96
RESULTAT COURANT	-128 374	-14,19	-260 403	-27,89	132 029	-50,70
Produits exceptionnels	29 033	3,21	36 502	3,91	-7 469	-20,46
Charges exceptionnelles	15 545	1,72	39 915	4,27	-24 370	-61,05
Résultat exceptionnel	13 488	1,49	-3 413	-0,37	16 901	-495,17
Participation des salariés						
Impôts sur les bénéfices	52	0,01	280	0,03	-228	-81,43
RESULTAT DE L'EXERCICE	-114 938	-12,71	-264 096	-28,28	149 158	-56,48

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Désignation : UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2015**

REGLES ET METHODES

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,
- continuité d'exploitation

L'UDAF du Lot a connu des difficultés significatives qui avaient fait apparaitre courant 2015 une incertitude sur la continuité d'exploitation.

Ouverture d'une procédure de redressement judiciaire en date du 19 janvier 2016 avec une première période d'observation fixée au 12 avril 2016.

Mise en place par la nouvelle direction d'un plan d'actions et de redressement communiqué :

- **Projet de vente du bien immobilier (évaluation de juin 2015 par un expert pour 474k€) avec un transfert de l'activité dans le local de la MSA à Cahors (dossier en cours)**
- **Fermeture de l'antenne de Gramat en mai 2016 : impact -27 k€, transfert du personnel et réaménagement des locaux à Figeac**
- **Revalorisation du taux horaire TISF auprès du Conseil Départemental : impact + 82 k€**
- **Demande de revalorisation de la prestation TISF auprès de la CAF : impact + 27 k€**
- **Demande de régularisation auprès de l'URSSAF – branche BAD estimation + 180 k€**
- **Demande de Fonds de restructuration ARS : impact + 276 k€ (dossier en cours)**
- **Diminution du personnel (non remplacement et réorganisation interne : service TISF et Tutelles)**
- **Réorganisation du parc automobile**
- **Réorientation des missions de la Maison Départementale des Familles**
- **Au niveau de la trésorerie :**
- **Demande des avances sur fonds spéciaux UNAF 2016**
- **Mensualisation de la DDCSPP**
- **Demande d'un prêt de 60 k€ auprès de Midi Pyrénées Active, plus un prêt auprès d'une banque de 140 k€**

Dans ce contexte, la continuité d'exploitation de l'UDAF du Lot est subordonnée à la conclusion d'un plan de redressement.

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS

A défaut, l'UDAF du Lot se trouverait en état de cessation de paiement.

Dans ce cas de figure, la continuité d'exploitation s'avèrerait inappropriée. Les comptes annuels ci-joint seraient probablement substantiellement altérés par la révision de l'hypothèse de continuité d'exploitation de l'UDAF, et en cas de liquidation judiciaire, avec application de la valeur liquidative.

Conformément aux règles générales d'établissements 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.

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément au plan comptable général, règlement 99-03 du Comité de la réglementation comptable (CRC) en tenant compte des dispositions réglementaires suivantes :

> du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations,

> de l'avis n° 2007-05 du 4 mai 2007 relatif aux règles comptables applicables aux établissements et services privés sociaux et médico-sociaux relevant de l'article R.314-1 du code de l'action social et des familles appliquant l'instruction budgétaire et comptable M22.

CHANGEMENT DE METHODE

Aucun changement de méthode n'a été constaté durant cet exercice.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES

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

• constructions	30 à 50 ans
• agencements et aménagements	10 à 15 ans
• mobilier	05 à 10 ans
• matériel de bureau et informatique	03 à 05 ans

PARTICIPATIONS, AUTRES TITRES IMMOBILISES, 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 provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS

REGLES ET METHODES COMPTABLES (suite)

Désignation : UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2015**

CREANCES

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.

PROVISIONS REGLEMENTEES

Le tableau ci après décrit, le cas échéant, l'état de ces provisions.

ENGAGEMENTS DE RETRAITE

Convention 1966
Le calcul fait apparaitre un montant d'IFC de **54 574.74€** au **31/12/2015**

Convention TISF
Le calcul fait apparaitre un montant d'IFC de **2 678.98 €** au **31/12/2015.**

Ces calculs ont été fait sur les bases suivantes :

* taux de rotation moyen selon la table TV 88/90
* taux de progression moyen des salaires : 0,02
* date de départ possible pour bénéficier de la retraite à taux plein sans enfant à charge : 63
* CDI présents à l'effectif au 31/12/2015

REMUNERATION DES CADRES DIRIGEANTS SALARIES ET/OU BENEVOLES LES MIEUX REMUNERES

Le total de ces rémunérations s'élève, au **31 décembre 2015** à **52 361€**.

HONORAIRES DU COMMISSAIRES AUX COMPTES

Il a été comptabilisé, sur l'exercice 2015, une somme de **10 200 €** TTC d'honoraires.

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS

REGLES ET METHODES COMPTABLES (suite)

Désignation : UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2015**

OBSERVATIONS RELATIVES AU BILAN

Les fonds gérés par l'UDAF, pour le compte des personnes sous tutelles, s'élève à un montant de **34 879 625.99** € au 31 décembre 2015

EXONERATION ZRR

L'exonération ZRR fait bénéficier à la structure d'une économie de charge d'un montant de **30 372.29€** sur l'exercice 2015.

INFORMATIONS SIGNIFICATIVES

RAPPEL

Une action prud'homale a été en engagée par un salarié qui demande une somme de 63 069€ bruts. L'association a estimé que le risque maximum était de 43 000€, charges incluses. Cette action a été perdue par le salarié et la provision a fait l'objet d'une reprise intégrale.

Une provision de 33 000€ avait été constituée pour faire face aux risques liés au compte de liaison du service « Médiation Familiale ».

SUR L'EXERCICE

PROVISIONS

Une provision pour risque, suite à un litige avec le fournisseur GRENKE, a été comptabilisée à hauteur de 31 179€.

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS

REGLES ET METHODES COMPTABLES (suite)

Désignation : UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2015**

INFORMATIONS POSTERIEURES A LA CLOTURE DE L'EXERCIE

Le tribunal de Grande Instance de CAHORS a prononcé l'ouverture de la procédure de redressement judiciaire prévue par les dispositions de l'article L621-1 du code de commerce à l'égard de l'UDAF 46

- Fixe provisoirement au 31 décembre la date de cessation des paiements
- Autorise la poursuite de l'activité
- Ouvre une période d'observation de six mois et fixe la fin de cette période au 19 juillet 2016.

Une audience s'est tenue devant le tribunal de Grande Instance de CAHORS en date du 12 avril 2016 qui a autorisé **la poursuite de l'activité jusqu'au 05 juillet 2016.**

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS

Désignation: UDAF DU LOT

Exercice clos le 31/12/2015

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

RUBRIQUE	Valeur début exercice	Acquisitions	Cessions Rebut	Virement de poste à poste	Valeur fin d'exercice
Immobilisations incorporelles					
FRAIS D'ETABLISSEMENT	0	0	0	0	0
AUTRES IMMO. INCORPORELLES	58 305	2 095	0	0	60 400
Total	58 305	2 095	0	0	60 400
Immobilisations corporelles					
TERRAINS	1 524	0	0	0	1 524
AGENCEMENTS TERRAINS	0	0	0	0	0
BATIMENTS	220 919	0	0	0	220 919
AGENCEMENTS BATIMENTS	176 594	491	0	0	177 085
MATERIEL ET OUTILLAGE	0	0	0	0	0
AGENCEMENTS	10 888	2 447	0	0	13 336
MATERIEL DE TRANSPORT	0	0	0	0	0
MATERIEL DE BUREAU	26 449	492	0	0	26 941
MATERIEL INFORMATIQUE	72 678	11 331	0	0	84 009
MOBILIER	168 471	10 615	0	0	179 086
IMMO SUR TAXE D'APPRENTISSAGE	0	0	0	0	0
IMMOBILISATIONS EN COURS	0	0	0	0	0
AVANCES ET ACOMPTES	0	0	0	0	0
Total	677 525	25 376	0	0	702 901
Tableau des emprunts					
PARTICIPATIONS	24 787	416	0	0	25 203
AUTRES IMMO. FINANCIERES	0	0	0	0	0
FONDS SOCIAL	24 216	897	0	0	25 113
Total	49 003	1 313	0	0	50 316
TOTAUX	784 833	28 783	0	0	813 616

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS

Désignation: UDAF DU LOT

Exercice clos le 31/12/2015

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

RUBRIQUE	Amortissements cumulé au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Amortissements cumulé à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
FRAIS D'ETABLISSEMENT	0	0	0	0
AUTRES IMMO. INCORPORELLES	51 465	6 200	0	57 665
Total	51 465	6 200	0	57 665
Immobilisations corporelles				
TERRAINS	0	0	0	0
AGENCEMENTS TERRAINS	0	0	0	0
BATIMENTS	139 478	8 068	0	147 546
AGENCEMENTS BATIMENTS	109 635	10 167	0	119 802
MATERIEL ET OUTILLAGE	5 536	832	0	6 368
AGENCEMENTS	0	0	0	0
MATERIEL DE TRANSPORT	0	0	0	0
MATERIEL DE BUREAU	52 858	3 291	0	56 148
MOBILIER	26 259	199	0	26 458
MATERIEL INFORMATIQUE	139 988	11 199	0	151 187
Total	473 752	33 757	0	507 509
TOTAUX	525 217	39 957	0	565 174

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2015**

TABLEAU DES PROVISIONS

RUBRIQUE			Montant en début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant en fin d'exercice
	Réserves					
	RESERVE DE TRESORERIE		0	0	0	0
	Total		**0**	**0**	**0**	**0**
	Provisions réglementées					
	DIFF. SUR REAL. D'ELTS. D'ACTIF		0	0	0	0
	PROVISIONS POUR PENSIONS		0	0	0	0
	Total		**0**	**0**	**0**	**0**
	Provisions pour risques et charges					
	PROVISIONS POUR LITIGES		31 179	2 541	0	33 720
	PROV. POUR AMENDES ET PENALITES		0	0	0	0
	PROV. POUR RISQUES LIES A L'INVEST		0	0	0	0
	AUTRES PROV. POUR RISQUES ET CHGES		33 103	0	0	33 103
	Total		**64 282**	**2 541**	**0**	**66 823**
	Provisions pour dépréciation					
	IMMO. INCORPORELLES		0	0	0	0
	IMMO. CORPORELLES		0	0	0	0
	STOCKS ET EN COURS		0	0	0	0
	COMPTES CLIENTS - DEBITEURS DIVERS		23 093	13 624	0	36 717
	PROV. POUR DEP. CPTES. FINANCIERS		0	20 000	0	20 000
	Total		**23 093**	**33 624**	**0**	**56 717**
	TOTAUX		**87 375**	**36 165**	**0**	**123 540**
	dont dotations et reprises :					
	d'exploitation	681		16 165	0	
	financières	686		20 000		
	exceptionnelles	687		0		
	dont affectation de résultat	120				

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2015**

TABLEAU DES EMPRUNTS

Caractéristique et référence des emprunts N°Compte- val origine	Capital dû au début de l'exercice	Au cours de l'exercice		Capital restant dû à la clôture de l'exercice			
		Capital souscrit	Capital remboursé	TOTAL	-1 an	1 à 5 ans	+5ans
				0			0
				0			0
				0			0
NEANT				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
				0			0
TOTAUX	0	0	0	0	0	0	0

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2015**

TABLEAU DES CREANCES

	Montant brut	< à 1 an	> à 1 an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	25 113		25 113
Avances et acomptes			
Autres créances	278 197	278 197	
Personnel et comptes rattachés	7 217	7 217	
Organismes sociaux			
Etat et autres collectivités			
Comptes de liaison			
Groupes et associés			
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance	4 525	4 525	
TOTAUX	315 053	289 940	25 113
Montant des prêts accordés			
Montant des remboursements obtenus			

COMMISSAIRE AUX COMPTES
* AUDIT QUERCY ROUERGUE *
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2015**

TABLEAU DES DETTES

	Montant brut	< 1 an	de 1 à 5 ans	> à 5 ans
Emprunts à 2 ans maximum				
Emprunts à plus de 2 ans				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	56 807	56 807		
Personnel et comptes rattachés	147 240	147 240		
Organismes sociaux	156 072	156 072		
Etat et autres collectivités publiques	48 722	48 722		
Dettes sur immobilisations				
Comptes de liaison				
Groupes et associés				
Autres dettes	29 087	29 087		
Produits constatés d'avance				
TOTAUX	437 928	437 928	0	0

Emprunts souscrits en cours d'exercice	
Emprunts remboursés en cours d'exercice	0

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2015**

Numéro de cpte	Comptes	Début exercice	Augment.	Diminution	Fin d'exercic
194-	Fonds dédiés sur subventions de fonctiont.	92 182	19 321	40 593	70 910
195-	Fonds dédiés sur dons manuels affectés				
197-	Fonds dédiés sur legs et donations affectés				
		Total	19 321	40 593	70 910
6894-	Engagements à réaliser sur subvention reçues	/	9 321	/	/
6895-	Engagements à réaliser sur dons manuels	/		/	/
6897-	Opérations sur Maison de la Famille	/	10 000	/	/
		Total	19 321	/	/
7894-	Report sur subventions attribuées	/	/	20 593	/
7895-	Opérations sur Maison de la Famille	/	/	20 000	/
		/	/		/
		Total	/	40 593	/

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Ragourd - 46000 CAHORS

Désignation: UDAF DU LOT Exercice clos le 31/12/2015

TABLEAU DES DETTES

ENGAGEMENTS DONNES

Avals et caution	
Engagements en matière de pensions	
Engagements en matière de retraite	57 254
Autres engagements donnés	
TOTAL	57 254

ENGAGEMENTS RECUS

Plafonds des découverts autorisés	
Avals et cautions reçus	
Autres engagements reçus	
TOTAL	0

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2015**

PRODUITS A RECEVOIR

	Montants
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	189 186
Disponibilités	
TOTAL	189 186

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2015**

CHARGES A PAYER

	Montants
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières diverses	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	
Dettes fiscales et sociales	319 210
Autres dettes	58 569
TOTAL	377 779

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2015**

CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

	Charges	Produits
Charges/ produits d'exploitation	4 525	
Charges/ produits financieres		
Charges/ produits exceptionnels		
TOTAL	4 525	0

COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT QUERCY ROUERGUE
Chemin de la Sablière ZA Regourd - 46000 CAHORS