UNION DEPARTEMENTALE
DES ASSOCIATIONS FAMILIALES DU LOT
159 rue du Pape Jean XXIII
C.S. 80157
46 003 CAHORS 9

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2016

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
159 rue du Pape Jean XXIII
C.S. 80157
46 003 CAHORS 9

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2016

Aux membres de l'association,

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 décembre 2016, 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.

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 APPRECIATIONS

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 de principes comptables appliqués, des informations fournies dans les notes de l'annexe, et le cas échéant sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne les produits à recevoir, fonds dédiés.

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.

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 adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à CAHORS, le 12 mai 2017

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES
Pour la SARL AUDIT QUERCY ROUERGUE
Mme Nathalie VIGUIER

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

U.D.A.F. du Lot

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

BILAN AU 31 / 12 / 2016

ACTIF	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/2016	Net au 31/12/2015
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisatons Incorporelles				
Autres Immobilisations Incorporelles	63 351,51	59 952,62	3 398,89	2 735,01
Immobilisations Corporelles				
Terrains	1 524,49		1 524,49	1 524,49
Constructions	400 717,34	285 722,76	114 994,58	130 655,77
nstallations techniques et outillages	10 888,38	6 988,29	3 900,09	6 967,70
autres immobilisations corporelles	295 763,28	249 714,13	46 049,15	56 243,29
Immobilisations Corporelles en cours	121 925,85		121 925,85	
Immobilisations Financières				
Participations et créances rattachées	25 245,34		25 245,34	25 203,29
Autres immobilisations financières	30 360,62	20 000,00	10 360,62	5 112,66
TOTAL I	**949 776,81**	**622 377,80**	**327 399,01**	**228 442,21**
Compte de Liaison				
TOTAL II				
Stocks et en-cours				
avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Usagers et comptes rattachés	156 316,40	36 716,80	119 599,60	46 412,72
Autres créances	184 729,17		184 729,17	202 284,66
Divers	500,31		500,31	
Disponibilités	726 022,35		726 022,35	210 114,87
Charges constatées d'avance	4 430,91		4 430,91	4 525,46
TOTAL III	**1 071 999,14**	**36 716,80**	**1 035 282,34**	**463 337,71**
Ecart de conversion				
TOTAL DE L ACTIF	**2 021 775,95**	**659 094,60**	**1 362 681,35**	**691 779,92**

PASSIF	Net au 31/12/2016	Net au 31/12/2015
FONDS PROPRES		
Fonds associatifs sans droit de reprise	64 051,95	64 051,95
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles	78 420,30	78 420,30
Ecédents affectés à l'investissement	95 000,00	95 000,00
Réserves de compensation	6 242,50	58 680,91
Reserve de couverture du BFR	25 000,00	
Report à nouveau		
report à nouveau (gestion non controlée)	166 220,42	203 518,90
report à nouveau (gestion controlée)	-143 958,38	-38 915,38
Excédent affecté à des mesures d'exploit non reconductibles		55 739,11
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inoposables aux financeurs	-24 427,22	-4 692,87
Résultat sous contr^le de tiers financeurs	-83 609,76	-215 469,72
Dépenses non opposables aux financeurs	-63 609,10	-87 064,40
Résultat de l'exercice	238 613,58	-114 938,09
Subventions d'investissement sur bien non renouvelables	17 790,60	21 787,72
TOTAL I	**375 734,89**	**116 118,43**
Compte de liaison		
TOTAL II		
Provisions pour Risques	86 762,75	66 823,15
Fonds dédiés sur subventions	62 808,80	70 909,85
TOTAL III	**149 571,55**	**137 733,00**
DETTES		
Emprunts et dettes aurpès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes aurpès financières diverses	70,00	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	439 672,43	56 807,26
Dettes fiscales et sociales	242 895,70	322 552,18
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	54 636,78	58 569,05
Produits contatés d'avance	100 100,00	
TOTAL IV	**837 374,91**	**437 928,49**
Ecarts de converstion		
TOTAL DU PASSIF	**1 362 681,35**	**691 779,92**

Compte de RESULTAT au 31/12/2016

COMPTE DE RESULTAT	31/12/2016	31/12/2015
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue (biens et services)	2 282 606.58	2 136 898.45
Montant net du chiffre d'affaires	2 282 606.58	2 136 898.45
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	368 050.58	318 563.91
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	87 491.83	161 541.00
Autres produits	2 080.16	9 609.57
Total 1	2 740 229.15	2 626 612.93
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variations de stocks		
Achat de matières premières et autres approvisionnements		
Variations de stocks		
Autres achats et charges externes	553 141.84	563 567.64
Impôts, taxes et versements assimilés	129 788.98	137 615.30
Salaires et traitements	1 352 519.25	1 436 421.07
Charges sociales	433 890.83	490 036.12
Dotations aux amortissements et aux provisions :		
Dotations aux amortissements sur immobilisations	73 615.95	56 121.90
Dotations aux provisions sur immobilisations		
Dotations aux provisions sur actif circulant		
Dotations aux provisions sur risques et charges		
Autres charges	27 340.57	31 643.38
Total 2	2 570 297.42	2 715 405.41
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (1-2)	169 931.73	-88 792.48
Quotes-parts sur opérations faites en commun : bénéfice ou perte transférée (3)		
Quotes-parts sur opérations faites en commun : perte ou bénéfice transféré (4)		13 396.00
PRODUITS FINANCIERS		
Produits financiers de participation	125.72	645.65
Produits financiers d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total 5	125.72	645.65
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements et aux provisions		20 000.00
Intérêts et charges assimilées		6 831.00
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cession de valeurs mobilières de placement		
Total 6		26 831.00
2. RESULTAT FINANCIER (5-6)	125.72	-26 185.35
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (1-2+3-4+5-6)	170 057.45	-128 373.83

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

Compte de RESULTAT au 31/12/2016

COMPTE DE RESULTAT	31/12/2016	31/12/2015
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opération de gestion	102 095.19	7 440.81
Produits exceptionnels sur opération de capital	3 997.12	999.28
Reprises sur provisions	16 472.39	
Report des ressources non utilisées des excercices antérieurs	13 701.05	20 592.94
Transferts de charges		
Total 7	136 265.75	29 033.03
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opération de gestion	37 109.62	6 224.79
Charges exceptionnelles sur opération de capital		
Dotations aux amortissements et aux provisions	25 000.00	
Engagement à réaliser sur ressources affectées	5 600.00	9 320.50
Total 8	67 709.62	15 545.29
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (7-8)	68 556.13	13 487.74
Participation des salariés aux résultats (9)		
Impôts sur les bénéfices (10)		52.00
TOTAL DES PRODUITS (1+3+5+7+11)	2 876 620.62	2 656 291.61
TOTAL DES CHARGES (2+4+6+8+9+10+12)	2 638 007.04	2 771 229.70
EXCEDENT OU DEFICIT	238 613.58	-114 938.09

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

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2016**

Annexe au bilan clos le **31/12/2016,** dont le total est de : **1 362 681.35 €**

Compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant,

un excédent de **238 613.58 €**

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du **01/01/2016 au 31/12/2016.**

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

Ces comptes annuels ont été établis par les dirigeants de l'association

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

Désignation: UDAF DU LOT

Exercice clos le 31/12/2016

Règles et Méthodes Comptables

DETAIL DE L'ANNEXE

Régles et méthodes

Tableau des immobilisations

Tableau des amortissements

Tableau des provisions et des Fonds Dédiés

Tableau des emprunts

Tableau des créances

Tableau des dettes

Engagements financiers

Produits à recevoir

Charges à payer

Charges et produits constatés d'avance

Charges et produits exceptionnels

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

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2016**

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 été mise en redressement judiciaire par ordonnance du Tribunal de Grande Instance de Cahors en date du 19 janvier 2016, avec autorisation de poursuite de l'activité.

Suite à la mise en place par la nouvelle direction d'un plan d'action et de redressement, portant notamment sur :

Fermeture au 30/04/2016 de l'Antenne de Gramat, avec transfert de l'activité sur l'Antenne de Figeac

La réorganisation du service TISF, a permis non seulement de maintenir l'activité et les salariés mais surtout de le rendre excédentaire. Les heures liées aux personnes relevant de la CAF sont à nouveau à la hausse, ce qui a permis d'obtenir une prestation de service plus élevée, ainsi que la revalorisation du coût horaire du Conseil Départemental de 32.72 € en 2015 à 38.03 € en 2016.
Le conseil d'Administration de l'UDAF du Lot a décidé le 20 septembre 2016 de créer l'association UDAF'AMILOTOISE et de transférer l'activité des travailleuses familiales à partir du 1 janvier 2017 sur cette nouvelle structure.

L'acceptation de la demande de Fonds de restructuration faite auprès de l'ARS, suite aux déficits antérieurs sur le service TISF. Un premier versement de fonds a eu lieu en 2016 pour une somme de 25 000 €. Un complément devrait avoir lieu courant 2017du même montant mais sur la structure UDAF'AMILOTOISE.

L'avance fin novembre 2016, demandée et faite à l'UNAF sur l'acompte du fonds spécial 2017 pour un montant de 100 100 €, nous a permis de pouvoir demander une sortie anticipée au 13/12/2016 de la procédure collective.

Suite à l'ensemble de ces mesures, et aux différentes situations comptables transmisses tout au long de l'année a l'Administrateur Judiciaire et TGI de Cahors, l'UDAF du Lot a pu sortir du redressement judiciaire le 13 décembre 2016.

Suite à l'Audit Informatique, nous avons dû renouveler et sécuriser l'ensemble du « S.I. » interne. Pour cela nous allons souscrire sur le premier semestre 2017 un emprunt auprès de Midi-Pyrénées Active et le Crédit Coopératif pour un total de 200 000 € répartis pour 60 000 € à Midi-Pyrénées Active et 140 000 € auprès d'un organisme bancaire.

Nous avons également déménagé le siège social de L'UDAF du Lot qui se trouve depuis le 12/12/2016 au 159 rue du Pape Jean XXIII à Cahors dans les locaux de la M.S.A, en tant que locataire.

Le projet de vente de l'ancien siège social de l'UDAF du Lot au 51 rue Etienne Brives est bien avancé, il devrait se concrétiser sur le premier semestre 2017 pour un montant de 370 K€

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

Règles et Méthodes Comptables

Une action est également en cours auprès du T.A.S.S. pour le litige qui nous oppose à l'URSSAF et qui porte sur les exonérations des charges patronales sur les exercices 2013 à janvier 2016 du service des TISF. Le montant de cette exonération est estimé à 60 000 €.

Pour information le dispositif AVDL, accompagnement vers et dans le logement, s'oriente vers un arrêt du service dans un avenir plus ou moins proche.

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 à15 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

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2016**

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.

Provisions règlementées

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

Engagements de Retraite

Application de la Convention 1966 et du protocole d'accord collectif de l'association

Le calcul fait apparaître un montant d'IFC de **120 642.66 €** au 31/12/2016

Convention Accord de Branche de l'aide à domicile

Le calcul fait apparaître un montant d'IFC de **3 068.40 €** au 31/12/2016

Ces calculs ont été faits sur les bases suivantes :

Taux de rotation moyen selon la table 88/90

Taux de progression moyen des salaires 0.02

Date de départ possible pour bénéficier de la retraite à taux plein sans enfants à charge : 63 ans

Pour les CDI présents à l'effectif au 31/12/2016.

Rémunérations des cadres dirigeants salariés et ou bénévoles les mieux rémunérés

Le total de ces rémunérations s'élève, au 31/12/2016 à **46 896 €**

Honoraires du commissaire aux comptes

Il a été comptabilisé, sur l'exercice 2016, une somme de **11 400 € TTC** d'honoraires.

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

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2016**

Règles et Méthodes Comptables

Observations relatives au bilan

Les fonds gérés par l'UDAF, pour le compte des personnes sous protection, s'élève à un montant de **33 976 579.17 €** au 31/12/2016.

Exonération ZRR

L'exonération ZRR fait bénéficier à la structure d'une économie de charge d'un montant de **72 360 €** pour l'exercice 2016.

Informations significatives

Rappel

Une provision de 33 103 € avait été constituée pour faire face aux risques liée au compte de liaison du service « Médiation Familiale »

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

Sur l'exercice

Une provision pour risque a été faite suite à la résiliation des contrats avec le fournisseur ORANGE, qui n'a pas voulu nous suivre lors de notre déménagement, pour un montant de 8 412 €

Une provision liée à une décision de la Cour d'Appel d'Agen concernant un litige sur le dossier d'une personne sous protection à été réalisée à hauteur de 28 000 €.

Une reprise d'une partie de la provision a été faite sur le fournisseur GRENKE à hauteur de 16 472 € cette somme correspond à la créance déclarée par la société au mandataire judiciaire lors de notre mise en redressement judiciaire.

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

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2016**

Tableau des Immobilisations

Rubriques	Valeur début Exercice	Acquisitions	Cessions Rebut	Valeur fin d'exercice
Immobilisations Incorporelles	**60 399,51**	**2 952,00**	**0,00**	**63 351,51**
Autres immobilisations incorporelles	1 000,00			1 000,00
Licences	23 376,28	2 748,00		26 124,28
Progiciels	36 023,23	204,00		36 227,23
Total	*60 399,51*	*2 952,00*	*0,00*	*63 351,51*
Immobilisations Corporelles	**702 900,59**	**127 918,75**	**0,00**	**830 819,34**
Terrains aménagés	1 524,49			1 524,49
Constructions sur sol propre	220 919,19			220 919,19
Installations générales ; agencements	177 085,07	2 713,08		179 798,15
Installations techniques, matériels	10 888,38			10 888,38
Install. Paramétrages Informatique	2 447,40			2 447,40
Matériel de bureau et Autres	26 941,47	709,42		27 650,89
Matériel Informatique	179 085,86	2 570,40		181 656,26
Mobilier	84 008,73			84 008,73
Total	*702 900,59*	*5 992,90*	*0,00*	*708 893,49*
Immobilisations Corporelles en cours				
Autres immobilisations Corporelles	0,00	121 925,85		121 925,85
Total	*0,00*	*121 925,85*	*0,00*	*121 925,85*
Titres de participation	**50 315,95**	**5 290,01**	**0,00**	**55 605,96**
Immobilisations Financières				
Participations				
Titres de participation	501,00			501,00
BFCC Parts B	21 883,75			21 883,75
BFCC Part A	15,25			15,25
Autres titres TOTAL Raffinage	1 677,47	25,16		1 702,63
Autres Titres TOTAL N° 2	1 125,82	16,89		1 142,71
Total	*25 203,29*	*42,05*	*0,00*	*25 245,34*
Autres immobilisations Financières				
Dépôt et cautionnement versés	5 112,66	5 247,96		10 360,62
CALIPON sans Droit de Reprise	20 000,00			20 000,00
Total	*25 112,66*	*5 247,96*	*0,00*	*30 360,62*

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

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2016**

Tableau des Amortissements

Rubriques	Valeur début Exercice	Acquisitions	Cessions Rebut	Valeur fin d'exercice
Immobilisations Incorporelles	**57 664,50**	**2 288,12**	**0,00**	**59 952,62**
Licences	21 641,26	2 166,29		23 807,55
Progiciels	36 023,24	121,83		36 145,07
Total	*57 664,50*	*2 288,12*	*0,00*	*59 952,62*
Immobilisations Corporelles	**507 509,34**	**34 915,84**	**0,00**	**542 425,18**
Terrains aménagés	0,00			0,00
Constructions sur sol propre	147 546,11	8 068,41		155 614,52
Installations générales, agencements	119 802,38	10 305,86		130 108,24
Installations techniques, matériels	6 262,03	726,26		6 988,29
Install. Paramétrages Informatique	106,05	489,48		595,53
Matériel de bureau et Autres	26 458,06	153,64		26 611,70
Matériel Informatique	151 186,62	10 992,07		162 178,69
Mobilier	56 148,09	4 180,12		60 328,21
Total	*507 509,34*	*34 915,84*	*0,00*	*542 425,18*

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

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2016**

Tableau des Provisions et Fonds Dédiés

Rubriques	Valeur début Exercice	Acquisitions	Reprise	Valeur fin d'exercice
Réserves				
Réserves de Trésorerie		25 000,00		25 000,00
Réserves de Compensation	58 680,91		52 438,41	6 242,50
Total	*58 680,91*	*25 000,00*	*52 438,41*	*31 242,50*
Provisions Règlementées				
Pour renouvellement des immobilisations	95 000,00			95 000,00
Total	*95 000,00*	*0,00*	*0,00*	*95 000,00*
Provisions pour risques et charges				
Provision pour Litige	33 720,08		16 472,39	17 247,69
Provision pour Amendes et Pénalités				0,00
Provision pour risques liés à l'investissement				0,00
Autres Provisions pour risques et charges	33 103,07	36 411,99		69 515,06
Total	*66 823,15*	*36 411,99*	*16 472,39*	*86 762,75*
Provisions pour dépréciation				
immobilisations incorporelles				
immobilisations corporelles				
Stocks et en cours				
comptes Clients - Débiteurs Divers	36 717,00			36 717,00
Provisions pour Dépréciation Cptes Financiers	20 000,00			20 000,00
Total	*56 717,00*	*0,00*	*0,00*	*56 717,00*
Fonds Dédiés				
Sur subventions de fonctionnement	70 910,00	5 600,00	13 701,05	62 808,95
Total	*70 910,00*	*5 600,00*	*13 701,05*	*62 808,95*

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

Désignation: UDAF DU LOT

Exercice clos le 31/12/2016

Tableau des Emprunts

Organisme Prêteur	Date Souscription	Durée	Taux	Capital Emprunté	Dette en fin d'exercice précédent		Remboursement du capital de l'année n	Montant des intérêts de l'année n
					Capital	Intérêt		
NEANT								
TOTAL								

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

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2016**

Tableau des Créances

	Montant Brut	< à 1 ans	> à 1 an
Créances rattachées à des participations	25 245,34		25 245,34
Prêts			
Autres Immobilisations Financières	30 361,00		30 361,00
Avances et Acomptes			
Autres créances	331 029,77	336 287,77	
Personnel et comptes rattachés	5 258,00	5 258,00	
Organismes sociaux			
Etat et autres collectivités			
Compte de Liaison			
Groupes et associés			
Débiteurs divers			
Charges constatés d'avance	4 430,91	4 430,91	
Totaux	396 325,02	340 718,68	55 606,34
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 31/12/2016

Tableau des Dettes

	Montant Brut	< à 1 ans	> à 1 an
Emprunts à 2 ans maximum			
Emprunts à plus de 2 ans			
Emprunts de dettes financières divers	70,00	70,00	
Fournisseurs et comptes rattachés	439 672,43	439 672,43	
Personnel et comptes rattachés	152 365.32	152 365.32	
Organismes sociaux	82 749.38	82 749.38	
Etat et autres collectivités publiques	34 286,91	34 286,91	
Dettes sur immobilisations			
Comptes de liaison			
Groupes et associés			
Autres dettes	28 130,87	28 130,87	
Produits constatés d'avance	100 100,00	100 100,00	
TOTAUX	837 374.91	837 374.91	0,00
Emprunts souscrits en cours d'exercice			
Emprunts remboursés en cours d'exercice			

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

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2016**

Engagements donnés

Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions	
Engagements en matière de retraite	
Autres engagements donnés	
TOTAL	

Engagements reçus

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

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

Désignation: UDAF DU LOT

Exercice clos le 31/12/2016

Produits à recevoir

Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	176 929,97
Disponibilités	
TOTAL	176 929,97

Charges à payer

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	26 505,91
Autres dettes	28 130,87
TOTAL	54 636,78

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

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2016**

Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges et produits d'exploitation	4 430,91	100 100,00
Charges et produits financiers		
Charges et produits exceptionnels		
TOTAL	4 430,91	100 100,00

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

Désignation: UDAF DU LOT

Exercice clos le 31/12/2016

Charges Exceptionnelles	
Litige GRENKE déclaré au Passif	16 472,39
UNAF Enquête 2015	1 769,73
URSSAF Pénalités	2 318,00
Régularisations diverses	224,98
P.S CAF / Centre social 2015	10 431,66
Régularisation / P.S. MSA 2015	386,59
Régularisation / P.S CAF 2015	4 498,78
Remboursement / Médiation suite à AJ	15,00
Remboursement Frais Majeurs	16,09
Régularisation / Cotisations MALAKOFF 2015	975,59
Régularisation / Règlement reçus	0,81
TOTAL	37 109,62

Produits Exceptionnels	
Avoir / Abonnements & Documentation	1 485,09
Régularisation / P.S. CAF 2015	24 169,30
Majorations URSSAF	5 061,00
IJ Prévoyance 2015	393,14
Fact Famille 10 & 11 /2014	90,73
Régularisations diverses	41,18
Frais Majeurs 2015	1 167,24
Régularisation / Facture Orange	189,74
Annulation Chèque / FENAMEF	600,00
CAF Solde Subvention Fonctionnement 2015	34 853,98
FNAVLD Solde / Convent, 2015	3 552,21
URAF MP abandon de la créance 2015	3 207,64
Remboursement / frais Voiture Ancien Directeur	2 202,64
Régularisation / Remboursement de Formation 2015	81,00
TOTAL	77 094,89

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