GEO CONSEIL
Commissariat aux comptes

UNION DEPARTEMENTALE

DES ASSOCIATIONS FAMILIALES DU LOT

Siège social : 159 rue du Pape Jean XXIII
46000 CAHORS

-o0o-

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2017

- - - - -

A l'assemblée générale de l'Association UDAF DU LOT,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association UDAF DU LOT relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2017, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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.

6, PLACE SAINTE-CATHERINE - BP 50323 - 12000 RODEZ - TÉL. 05 65 77 11 00 - FAX 05 65 77 11 11
SARL GEO CONSEIL AU CAPITAL DE 8 000 EUROS - RCS RODEZ B 418 696 589 - N° TVA : FR 16 418 696 589
INSCRITE À LA COMPAGNIE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES, RÉGION DE MONTPELLIER

FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1er janvier 2017 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

VERIFICATION DU RAPPORT DE GESTION ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSES AUX MEMBRES DE L'ORGANE DELIBERANT

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 autres documents adressés aux membres de l'organe délibérant sur la situation financière et les comptes annuels.

RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à RODEZ, le 14 mai 2018

SARL GEC CONSEIL
Christophe ALBOUY

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Udaf Lot

BILANS AU 31 / 12 / 2017

U.D.A.F. du Lot
159 Rue du Pape Jean XXIII
C.S. 80157
46003 CAHORS Cédex 9

BILANS au 31 / 12 / 2017

ACTIF	31/12/2017			31/12/2016
	Brut	Amot. Prov.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (0)				
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles :				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Fonds commercial				
Autres	80 364.08	50 036.50	30 327.58	3 398.89
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles :				
Terrains	1 524.49		1 524.49	1 524.49
Constructions	396 621.83	300 325.89	96 295.94	114 994.58
Installations techniques, matériel et outillage industriels	10 888.38	7 712.36	3 176.02	3 900.09
Autres	212 285.73	126 205.66	86 080.07	46 049.15
Immobilisations corporelles en cours				121 925.85
Avances et acomptes	1 332.43		1 332.43	
Immobilisations financières :				
Participations	26 003.63		26 003.63	25 245.34
Créances rattachées à des participations				
TIAP				
Autres titres immobilisés	20 000.00	20 000.00		
Prêts				
Autres	3 505.00		3 505.00	10 360.62
Total 1	752 525.57	504 280.41	248 245.16	327 399.01
Comptes de liaison (2)				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours :				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances :				
Créances clients et comptes rattachés	94 481.89	36 716.80	57 765.09	119 599.60
Autres	289 484.07		289 484.07	185 229.48
Capital souscrit - appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement :				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	659 700.17		659 700.17	726 022.35
Charges constatées d'avance	3 973.45		3 973.45	4 430.91
Total 3	1 047 639.58	36 716.80	1 010 922.78	1 035 282.34
Charges à répartir sur plusieurs exercices (4)				
Primes de remboursement des emprunts (5)				
Ecart de conversion actif (6)				
Total général (0+1+2+3+4+5)	1 800 165.15	540 997.21	1 259 167.94	1 362 681.35

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

BILANS au 31 / 12 / 2017

PASSIF	31/12/2017	31/12/2016
CAPITAUX PROPRES		
Capital	64 051.95	64 051.95
Primes d'émission, de fusion, d'apport		
Ecarts de réévaluation		
Ecart d'équivalence		
Réserves :		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles	78 420.30	78 420.30
Réserves réglementées		
Autres	98 792.35	126 242.50
Report à nouveau	130 562.82	-149 384.04
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	207 950.17	238 613.58
Subventions d'investissement	13 793.48	17 790.60
Provisions réglementées		
Total 1	593 571.07	375 734.89
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	112 412.77	86 762.75
Fonds Dédiés	53 736.91	62 808.80
Total 2	166 149.68	149 571.55
Comptes de liaison (3)		
DETTES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	190 304.81	
Emprunts et dettes financières diverses	3 017.06	70.00
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	101 843.89	439 672.43
Dettes fiscales et sociales	113 294.90	242 895.70
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	90 986.53	54 636.78
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		100 100.00
Total 4	499 447.19	837 374.91
Ecarts de conversion passif (5)		
Total général (1+2+3+4)	1 259 167.94	1 362 681.35

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

COMPTE DE RESULTAT 2017

COMPTE DE RESULTAT	31/12/2017	31/12/2016
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue (biens et services)	1 653 032.40	2 282 606.58
Montant net du chiffre d'affaires	1 653 032.40	2 282 606.58
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	360 687.38	368 050.58
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	113 223.80	87 491.83
Autres produits	160 695.65	2 080.16
Total 1	2 287 639.23	2 740 229.15
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variations de stocks		
Achat de matières premières et autres approvisionnements		
Variations de stocks		
Autres achats et charges externes	539 144.20	553 141.84
Impôts, taxes et versements assimilés	84 613.30	129 788.98
Salaires et traitements	975 170.34	1 352 519.25
Charges sociales	347 933.01	433 890.83
Dotations aux amortissements et aux provisions :	1 603.00	
Dotations aux amortissements sur immobilisations	57 869.00	45 615.95
Dotations aux provisions sur immobilisations		
Dotations aux provisions sur actif circulant		
Dotations aux provisions sur risques et charges	51 309.70	28 000.00
Autres charges	36 676.61	27 340.57
Total 2	2 094 319.16	2 570 297.42
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (1-2)	193 320.07	169 931.73
Quotes-parts sur opérations faites en commun : bénéfice ou perte transférée (3)		
Quotes-parts sur opérations faites en commun : perte ou bénéfice transféré (4)		
PRODUITS FINANCIERS		
Produits financiers de participation		
Produits financiers d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	143.67	78.70
Autres intérêts et produits assimilés	58.55	47.02
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total 5	202.22	125.72
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	1 210.00	
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cession de valeurs mobilières de placement		
Total 6	1 210.00	
2. RESULTAT FINANCIER (5-6)	-1 007.78	125.72
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (1-2+3-4+5-6)	192 312.29	170 057.45

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

COMPTE DE RESULTAT 2017

COMPTE DE RESULTAT	31/12/2017	31/12/2016
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opération de gestion	15 547.29	102 095.19
Produits exceptionnels sur opération de capital	4 997.12	3 997.12
Reprises sur provisions		16 472.39
Report des ressources non utilisées des excercices antérieurs	13 373.54	13 701.05
Transferts de charges		
Total 7	33 917.95	136 265.75
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opération de gestion	16 917.94	37 109.62
Charges exceptionnelles sur opération de capital	1 362.13	
Dotations aux amortissements et aux provisions		25 000.00
Engagement à réaliser sur ressources affectées		5 600.00
Total 8	18 280.07	67 709.62
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (7-8)	15 637.88	68 556.13
Participation des salariés aux résultats (9)		
Impôts sur les bénéfices (10)		
TOTAL DES PRODUITS (1+3+5+7+11)	2 321 759.40	2 876 620.62
TOTAL DES CHARGES (2+4+6+8+9+10+12)	2 113 809.23	2 638 007.04
EXCEDENT OU DEFICIT	207 950.17	238 613.58

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

Annexe au bilan clos le **31/12/2017,** dont le total est de : **1 259 167.94 €**

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

un excédent de **207 950.17 €**

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du **01/01/2017 au 31/12/2017.**

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

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

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2017**

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

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2017**

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.

Suite à la création de l'Association FAMILOTOISE le 20 septembre 2016, l'UDAF du Lot ne gère plus le service des technicienne en intervention sociale et familiale à compter du 01/01/2017. Le conseil départemental du Lot a transféré cette activité à la nouvelle association.

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

Le projet de vente de l'ancien siège social de l'UDAF du Lot au 51 rue Etienne Brives est toujours en cours, il devrait se concrétiser sur le second semestre 2018 pour un montant de 370 K€

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

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

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2017**

Règles et Méthodes Comptables

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

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 **145 638 €** au 31/12/2017

Ces calculs ont été faits sur les bases suivantes :

Taux de rotation moyen selon la table 1%

Taux de progression moyen des salaires 1%

Date de départ possible pour bénéficier de la retraite à taux plein sans enfants à charge : 62 ans

Pour les CDI présents à l'effectif au 31/12/2017.

Rémunérations des cadres dirigeants salariés et ou bénévoles les mieux rémunérés

Le total de ces rémunérations s'élève, au 31/12/2017 à **73 963 €**

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2017**

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

30 252 200,90 € au 31/12/2017.

Exonération ZRR

L'exonération ZRR fait bénéficier à la structure d'une économie de charge d'un montant de **53 285 €** pour l'exercice 2017.

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 avait été réalisé suite à un trop perçu d'une salariée a hauteur de 2 541.08 €

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 provision a été faite sur le fournisseur GRENKE à hauteur de 14 707 € cette somme correspond à la créance déclarée par la société au mandataire judiciaire lors de notre mise en redressement judiciaire.

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 €

Sur l'exercice 2017

Une reprise sur la provision pour risque qui avait été faite suite à la résiliation des contrats avec le fournisseur ORANGE, à hauteur de 8 412 €, la résiliation a bien eu lieu.

Une reprise sur la provision faite auprès de GRENKE pour 16 472 €, le litige a été soldé lors du règlement des factures par le mandataire judiciaire courant 2017.

Une reprise de la provision d'un montant de 2 541.08 €, suite à l'intervention d'un huissier nous avons récupéré une partie des fonds qui étaient dus.

Des dotations aux provisions relatives aux personnels ont été réalisées pour 51 310 €

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2017**

Tableau des Immobilisations

Rubriques	Valeur début Exercice	Acquisitions	Cessions Rebut	Valeur fin d'exercice
Immobilisations Incorporelles	**63 351,51**	**39 395.97**	**22 383.40**	**80 364.08**
Autres immobilisations incorporelles	1 000,00			1 000,00
Licences	26 124,28	39 169.17	16 273.15	49 020.30
Progiciels	36 227,23	226.80	6 110.25	30 343.78
Total	*63 351,51*	*39 395.97*	*22 383.40*	*80 364.08*
Immobilisations Corporelles	**830 819,34**	**76 852.21**	**163 093.64**	**744 577.91**
Terrains aménagés	1 524,49			1 524,49
Constructions sur sol propre	220 919,19			220 919,19
Installations générales ; agencements	179 798,15		4 095.51	175 702.64
Installations techniques, matériels	10 888,38			10 888,38
Install. Paramétrages Informatique	2 447,40	40 262.68		42 710.08
Matériel de bureau et Autres	27 650,89		19 868.99	7 781.90
Matériel Informatique	181 656,26	35 257.10	134 894.14	82 019.22
Mobilier	84 008,73		4 235.00	79 773.73
Total	*708 893.49*	*75 519.78*	*163 093.64*	*621 319.63*
Immobilisations Corporelles en cours	121 925.85		121 925.85	0.00
Autres immobilisations Corporelles		1 332.43		1 332.43
Total	*121 925,85*	*1 332.43*	*121 925.85*	*1 332.43*
Titres de participation	**55605.96**		**7 855.62**	**49 508.33**
Immobilisations Financières				
Participations				
Titres de participation	501,00	6.00		507.00
BFCC Parts B	21 883,75			21 883,75
BFCC Part A	15,25			15,25
Autres titres TOTAL Raffinage	1 702.63	25.24		1 727.87
Autres Titres TOTAL N° 2	1 142.71	17.14		1 159.85
Autres Titres TOTAL N° 3	0.00	709.61		709.61
Total	*25 245.34*	*757.99*	*0.00*	*26 003.33*
Autres immobilisations Financières				
Dépôt et cautionnement versés	10 360.62	1 000.00	7 855.62	3 505.00
CALIPON sans Droit de Reprise	20 000,00			20 000,00
Total	*30 360.02*	*1 000.00*	*7 855.62*	*23 505.00*

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € - RODEZ B 418 696 389

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2017**

Tableau des Amortissements

Rubriques	Valeur début Exercice	Dotations	Cessions Rebut	Valeur fin d'exercice
Immobilisations Incorporelles	**59 952,62**	**13 020.34**	**22 936.46**	**50 036.50**
Licences	23 807,55	12 785.93	16 826.21	19 767.27
Progiciels	36 145,07	234.41	6110.25	30 269.23
Total	*59 952,62*	*13 020.34*	*22 936.46*	*50 036.50*
Immobilisations Corporelles	**542 425,18**	**53 332.74**	**161 514.01**	**434 243.91**
Terrains aménagés	0,00			0,00
Constructions sur sol propre	155 614,52	8 086.79		163 701.31
Installations générales, agencements	130 108,24	9 917.36	3 401.02	136 624.58
Installations techniques, matériels	6 988,29	724.07		7 712.36
Install. Paramétrages Informatique	595,53	11 131.24	1 596.28	10 130.49
Matériel de bureau et Autres	26 611,70	240.28	19 868.99	6 982.99
Matériel Informatique	162 178,69	19 273.28	133 797.94	47 654.03
Mobilier	60 328,21	3 959.72	2 849.78	61 438.15
Total	*542 425,18*	*53 332.74*	*161 514.01*	*434 243.91*

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2017**

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	0,00
Réserves de Compensation	6 242,50		2 450,15	3 792.35
Total	*31 242,50*		*27 450,15*	*3 792,35*
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	17 247.69		17 247.69	0.00
Provision pour Amendes et Pénalités				0,00
Provision pour risques liés à l'investissement				0,00
Autres Provisions pour risques et charges	69 515.06	51 309.7	8 411.99	112 412.77
Total	*86 762.75*	*51 309.7*	*25 659.68*	*112 412.77*
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	62 808.95	4 301.65	13 373.54	53 737.06
Total	*62 808.95*	*4 301.65*	*13 373.54*	*53 737.06*

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2017**

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		
BFCC	11/09/2017	60 mois	1%	140 000.00	0.00	0.00	6 835.20	560.00
Midi- Pyrénées Active	23/11/2017	60 mois	2.5%	60 000.00	0.00	0.00	2 859.99	300.00
TOTAL				200 000.00	0.00	0.00	9 695.19	860.00

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2017**

Tableau des Créances

	Montant Brut	< à 1 ans	> à 1 an
Créances Clients & comptes rattachées	57 765.09	57 765.09	
Prêts			
Autres Immobilisations Financières			
Avances et Acomptes			
Autres créances	289 484.07	289 484.07	
Personnel et comptes rattachés			
Organismes sociaux			
Etat et autres collectivités			
Compte de Liaison			
Groupes et associés			
Débiteurs divers			
Charges constatés d'avance	3 973.45	3 973.45	
Totaux	351 222.61	351 222.61	
Montant des prêts accordés			
Montant des remboursements obtenus			

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2017**

Tableau des Dettes

	Montant Brut	< à 1 ans	> à 1 an
Emprunts à 2 ans maximum			
Emprunts à plus de 2 ans	190 304.81	39 095.78	151 209.03
Emprunts de dettes financières divers	3 017.06	3 017.06	
Fournisseurs et comptes rattachés	101 843.89	101 843.89	
Personnel et comptes rattachés			
Organismes sociaux	113 294.90	113 294.90	
Etat et autres collectivités publiques			
Dettes sur immobilisations			
Comptes de liaison			
Groupes et associés			
Autres dettes	90 986.53	90 986.53	
Produits constatés d'avance			
TOTAUX	499 447.19	348 238.16	151 209.03
Emprunts souscrits en cours d'exercice	200 000.00		
Emprunts remboursés en cours d'exercice	9 695.19		

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

Désignation: UDAF DU LOT **Exercice clos le 31/12/2017**

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	

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

Produits à recevoir

Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	253 157.67
Disponibilités	
TOTAL	253 157.67

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	73 942.03
Autres dettes	84 803.53
TOTAL	158 745.56

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges et produits d'exploitation	3 973.45	
Charges et produits financiers		
Charges et produits exceptionnels		
TOTAL	3 973.45	

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

Charges Exceptionnelles	
Régularisations sur Règlement du Passif	60.44
Trésor Public IS 2016	30.00
Régularisations / Assurance ALLIANZ 2016	83.92
Régularisations diverses	573.54
P.S CAF / Médiation Familiale 2016	2 365.17
Régularisation / P.S. CAF TISF 2016	1 020.32
Régularisation / Avance Trésorerie FDAFR / TOYOTA	1 641.66
Régularisation / charges locatives CAF	131.91
Perte / Litige compte 4210000	239.99
Régularisation / Cotisations MALAKOFF 2016	422.33
Régularisation / Cautions IML reçus	1 936.66
Orange Résiliation des contrats	8 412.00
Valeur comptable Immobilisations sorties	1 362.13
TOTAL	18 280.07

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589

Produits Exceptionnels	
Avoir / Abonnements & Documentation	
Régularisation / P.S. CAF MdF 2016	4 001.02
CDC Dossiers Micro crédit 2016	2 450.00
IJ Prévoyance 2016	3 102.50
ASP Aide / contrats	235.20
Régularisations diverses	12.39
Frais Majeurs 2016	1 165.50
BPOC Remb. frais bancaires / 2016	636.81
Régularisation / Cotisations Prévoyance 2016	249.91
CAF Solde Subvention Action CO 2016	902.21
Régularisation / solde du PASSIF	230.13
Remboursement de l'avance à FDAFR	319.25
Produits sur Cessions d'Immobilisations	1 000.00
Quote-part de subvention d'investis. virée au résultat	3 997.12
Récupération des Indemnités. de Présence aux réunions Lot Habitat suivies par la direction	2 242.37
TOTAL	20 544.41

SARL GEC CONSEIL
Société de Commissariat aux comptes
6 place Sainte Catherine
BP 50323 - 12003 RODEZ CEDEX
Tél. 05 65 77 11 00 - Fax 05 65 77 11 11
Capital de 8 000 € RCS RODEZ B 418 696 589