# Rapport de Gestion couvrant la période du

# 1er Janvier 2015 au 31 Décembre 2015

# Approbation des COMPTES ANNUELS

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE du Jeudi 16 Juin 2016.

Mesdames, Messieurs,

Nous sommes réunis ce jour selon nos statuts pour vous rendre compte des résultats comptables et financiers liés à la diversité de nos activités au cours de l'exercice clos au 31 décembre 2015. Après vous en avoir donné lecture en tenant compte des éléments les plus probants, nous vous soumettrons à votre approbation le bilan et les comptes dudit exercice. L'ensemble des pièces comptables bilancielles resteront, bien entendu, à votre disposition.
Je finirais mon intervention par la présentation des perspectives pour la prochaine année, à savoir 2016, qui comme vous pouvez le constater est déjà bien entamée et qui a déjà fait l'objet d'actions significatives dans le redressement de notre association.

Les convocations prescrites par nos statuts et la loi vous ont été régulièrement adressées et tous les documents prévus par la règlementation en vigueur vous ont été communiqués et tenus à votre disposition dans les délais impartis.
Nous clôturerons le rapport financier par la lecture du rapport du Commissaire aux Comptes.

Le Trésorier,

M. Jean-François PELGAS

## RESULTATS ECONOMIQUES ET FINANCIERS

La situation comptable de l'exercice 2015, même si elle présente un déficit consolidé, est néanmoins en amélioration par une forte limitation des dépenses. En effet, durant cette année des évènements importants se sont accumulés :

- La prise de fonction, dès le début de l'exercice, d'une nouvelle directrice suite au départ en retraite de l'ancien directeur qui avait exercé plus de 20 ans au sein de l'UDAF du Lot,
- La mise en place progressive de l'ensemble des modules du logiciel UNIT et de l'amélioration des frais de gestion des Majeurs,
- En Octobre 2015, l'implantation de la Maison Départementale des Familles dans les nouveaux locaux situés dans le quartier de Sainte Valérie à Cahors,
- Une situation de trésorerie inquiétante dès la prise de fonction qui a amené la direction a entreprendre dans l'urgence des actions et une communication assidue auprès de l'ensemble du personnel,
- Des audits ont été réalisés en collaboration avec l'UNAF afin d'établir un plan d'actions pour permettre la continuité des missions de l'UDAF du Lot,
- La limitation de l'évolution de la Masse salariale sur l'ensemble des services par le non renouvellement des CDD et une réorganisation des services avec l'arrivée d'un nouveau Chef de service en avril 2015,
- Un service TISF en forte perte d'activité en accumulant de nombreux arrêts maladies,
- Une action Prud'homale liée à la réorganisation,
- Une action en civil de la part de la société GRENKE liée à l'activité TISF,
- L'annonce de la démission de la directrice en fin d'année 2015, avec la mise en place d'un accompagnement réalisé en collaboration avec l'UNAF, en octobre 2015, par la mise à disposition du directeur de l'UDAF du Nord,
- De nombreuses actions entreprises auprès de l'ensemble des partenaires institutionnels et financeurs afin de présenter la situation et obtenir des avances de trésorerie,
- Une procédure de recrutement d'un nouveau directeur,
- La mise en place d'une procédure d'alerte dans le cadre des missions du commissaire aux comptes qui sont de nature à compromettre la continuité d'exploitation de l'association,
- Et pour finir cette liste non exhaustive, le TGI de Cahors a prononcé l'ouverture de la procédure de redressement judiciaire à l'égard de l'UDAF en fixant provisoirement au 31 décembre la date de cessation des paiements, en autorisant la poursuite de l'activité et en ouvrant une période d'observation de six mois.

Le total des produits lié à l'exploitation s'élève à 2 626 613 € soit une variation de - 12 603 € (-0.48 %) au titre de l'exercice précédent. Le total des Charges d'exploitation s'élève à 2 151 838 € soit une variation de - 172 057 € (-7.40 %). Ainsi le résultat d'exploitation ressort avec un solde positif de + 159 454 € contre - 251 570 € au titre de l'exercice 2014.
La masse salariale sur l'année 2015 a fortement diminué en réalisant sur les salaires et les charges sociales afférentes une variation de + 94 531 € soit 5.67 % sur l'exercice précédent.
Le montant des charges sociales ont-elles aussi suivi cette tendance à l'économie avec un résultat de 490 036 € contre 532 135 € au titre de l'année 2014, soit une variation de - 42 099 € (-7.91 %)
Compte-tenu du résultat financier de - 26 185 €, le résultat courant de l'exercice ressort à - 128 373.83 € contre - 260 402.66 € en 2014, soit une amélioration significative du résultat même si celui-ci reste en situation de déficit. Cela démontre que les actions entreprises durant l'année 2015, ont permis d'infléchir la courbe.

Ainsi, en prenant en compte le résultat exceptionnel (+ 13 488 €) et l'impôt sur les bénéfices, le résultat de l'exercice se solde par un déficit de - 114 938.09 € contre un déficit de - 264 095.84 € au titre de l'année 2014.
Quand au total du Bilan de l'UDAF du Lot au 31 décembre 2015 celui-ci s'élève à 691 780 €.
Après vous avoir précisez les éléments probants de cette année, nous allons vous faire une présentation succincte de l'ensemble des services de l'UDAF en précisant pour chacun d'eux les éléments importants qui ont eu une action sur leurs résultats.

# LES RESULTATS 2015

| SERVICE | CHARGES | PRODUITS | **RESULTAT** |
|---|---|---|---|
| ACTION FAMILIALE | 292 329 | 255 031 | **-37 298** |
| MJPM | 1 467 792 | 1 483 194 | **15 403** |
| MJAGBF | 29 612 | 29 167 | **-445** |
| TISF | 609 753 | 512 583 | **-97 170** |
| MEDIATION FAMILIALE | 75 708 | 80 282 | **4 573** |
| MAISON DES FAMILLES | 234 051 | 234 051 | **0** |
| AVDL | 27 927 | 27 927 | **0** |
| IML | 34 057 | 34 057 | **0** |
| CUMUL | 2 771 230 | 2 656 292 | **-114 938** |

# PRESENTATION DES RESULTATS PAR SERVICE

- ACTION FAMILIALE :
  - Provision sans droit de reprise CALIPON : 20 000 €
  - Baisse de la subvention CDC (Micro-Crédit) : 5 000 €
  - Progression Masse Salariale.

U.D.A.F du Lot

## ACTION FAMILIALE

| CHARGES | B.E. 2015 | C.A. 2015 | PRODUITS | B.E. 2015 | C.A. 2015 |
|---|---|---|---|---|---|
| GROUPE I : DEPENSES AFFERENTES A L'EXPLOITATION COURANTE | 47 242 | 34 807 | GROUPE I : PRODUITS DE LA TARIFICATION ET ASSIMILES | 0 | 0 |
| GROUPE II : DEPENSES AFFERENTES AU PERSONNEL | 164 487 | 184 169 | GROUPE II : AUTRES PRODUITS RELATIFS A L'EXPLOITATION | 248 641 | 248 833 |
| GROUPE III : DEPENSES AFFERENTES A LA STRUCTURE | 51 716 | 73 354 | GROUPE III : PRODUITS FINANCIERS & PRODUITS NON ENCAISSABLES | 14 804 | 6 198 |
| **TOTAL** | **263 445** | **292 329** | **TOTAL** | **263 445** | **255 031** |
| **RESULTAT DE L'EXERCICE EXEDENT** | | | **RESULTAT DE L EXERCICE DEFICIT** | | **-37 298** |

- MANDATAIRE JUDICIAIRE A LA PROTECTION DES MAJEURS :
  - Masse salariale fortement réduite (Non renouvellement CDD)
  - La baisse de la taxe sur les salaires a pour origine l'augmentation de l'abattement autorisé. L'augmentation des charges sociales est la conséquence de la baisse de la réduction ZRR.
  - Amélioration des frais de gestion auprès des Majeurs
  - Mise en place de l'évaluation interne - CALIPON

U.D.A.F du Lot

## MJPM

| CHARGES | B.E. 2015 | C.A. 2015 | PRODUITS | B.E. 2015 | C.A. 2015 |
|---|---|---|---|---|---|
| GROUPE I : DEPENSES AFFERENTES A L'EXPLOITATION COURANTE | 110 000 | 104 892 | GROUPE I : PRODUITS DE LA TARIFICATION ET ASSIMILES | 1 203 239 | 1 203 239 |
| GROUPE II : DEPENSES AFFERENTES AU PERSONNEL | 1 138 239 | 1 188 335 | GROUPE II : AUTRES PRODUITS RELATIFS A L'EXPLOITATION | 190 000 | 216 919 |
| GROUPE III : DEPENSES AFFERENTES A LA STRUCTURE | 145 000 | 174 565 | GROUPE III : PRODUITS FINANCIERS & PRODUITS NON ENCAISSABLES | 0 | 63 036 |
| **TOTAL** | **1 393 239** | **1 467 792** | **TOTAL** | **1 393 239** | **1 483 194** |
| **RESULTAT DE L'EXERCICE EXEDENT** | | **15 403** | **RESULTAT DE L EXERCICE DEFICIT** | | **0** |

- MANDATAIRE AUX PRESTATIONS FAMILIALES :
  - Cette activité est financée sur une dotation globale
  - Aucun investissement n'a été effectué durant cet exercice

U.D.A.F du Lot

# MJAGBF

| CHARGES | B.E. 2015 | C.A. 2015 | PRODUITS | B.E. 2015 | C.A. 2015 |
|---|---|---|---|---|---|
| GROUPE I : DEPENSES AFFERENTES A L'EXPLOITATION COURANTE | 1 793 | 1 581 | GROUPE I : PRODUITS DE LA TARIFICATION ET ASSIMILES | 29 167 | 29 167 |
| GROUPE II : DEPENSES AFFERENTES AU PERSONNEL | 26 710 | 26 182 | GROUPE II : AUTRES PRODUITS RELATIFS A L'EXPLOITATION | | |
| GROUPE III : DEPENSES AFFERENTES A LA STRUCTURE | 2 000 | 1 849 | GROUPE III : PRODUITS FINANCIERS & PRODUITS NON ENCAISSABLES | 1 487 | 0 |
| **TOTAL** | **30 503** | **29 612** | **TOTAL** | **30 653** | **29 167** |
| **RESULTAT DE L'EXERCICE EXEDENT** | | | **RESULTAT DE L EXERCICE DEFICIT** | | **-445** |

- TECHNICIENNE INTERVENTION SOCIALE ET FAMILIALE :
  - Fort taux d'inactivité (Maladie, réunions, ....)
  - Forte baisse des Produits d'exploitation
  - Une sous tarification 2015 à 32.72 €/heure contre 38.03 € en 2016
  - Mise en place de l'évaluation interne - CALIPON
  - Augmentation des frais d'entretiens des véhicules de service.

U.D.A.F du Lot

# TISF

| CHARGES | B.E. 2015 | C.A. 2015 | PRODUITS | B.E. 2015 | C.A. 2015 |
|---|---|---|---|---|---|
| GROUPE I : DEPENSES AFFERENTES A L'EXPLOITATION COURANTE | 32 380,00 | 33 891,26 | GROUPE I : PRODUITS DE LA TARIFICATION ET ASSIMILES | 669 876 | 469 654 |
| GROUPE II : DEPENSES AFFERENTES AU PERSONNEL | 615 919,00 | 479 772,27 | GROUPE II : AUTRES PRODUITS RELATIFS A L'EXPLOITATION | 22 758 | 9 044 |
| GROUPE III : DEPENSES AFFERENTES A LA STRUCTURE | 75 024,00 | 96 089,74 | GROUPE III : PRODUITS FINANCIERS & PRODUITS NON ENCAISSABLES | 30 689 | 33 885 |
| **TOTAL** | **723 323,00** | **609 753,27** | **TOTAL** | **723 323** | **512 583** |
| **RESULTAT DE L'EXERCICE EXEDENT** | | | **RESULTAT DE L EXERCICE DEFICIT** | | **-97 170** |

- MEDIATION FAMILIALE :
  - Augmentation de l'activité
  - Nouvelle Médiatrice sur Cahors

U.D.A.F du Lot

# MEDIATION FAMILIALE

| CHARGES | B.E. 2015 | C.A. 2015 | PRODUITS | B.E. 2015 | C.A. 2015 |
|---|---|---|---|---|---|
| GROUPE I : DEPENSES AFFERENTES A L'EXPLOITATION COURANTE | 5 882 | 5 200 | GROUPE I : PRODUITS DE LA TARIFICATION ET ASSIMILES | 0 | 0 |
| GROUPE II : DEPENSES AFFERENTES AU PERSONNEL | 68 147 | 63 518 | GROUPE II : AUTRES PRODUITS RELATIFS A L'EXPLOITATION | 80 317 | 80 213 |
| GROUPE III : DEPENSES AFFERENTES A LA STRUCTURE | 6 288 | 6 990 | GROUPE III : PRODUITS FINANCIERS & PRODUITS NON ENCAISSABLES | 0 | 68 |
| **TOTAL** | **80 317** | **75 708** | **TOTAL** | **80 317** | **80 282** |
| **RESULTAT DE L'EXERCICE EXEDENT** | | 4 573 | **RESULTAT DE L EXERCICE DEFICIT** | | |

- MAISON DEPARTEMENTALE DES FAMILLES :
  - En Octobre, intégration de la MDF au sein des locaux de Ste Valérie
  - Equilibre Budgétaire : Subventions CAF du Lot

U.D.A.F du Lot

# MAISON DEPARTEMENTALE DES FAMILLES

| CHARGES | B.E. 2015 | C.A. 2015 | PRODUITS | B.E. 2015 | C.A. 2015 |
|---|---|---|---|---|---|
| GROUPE I : DEPENSES AFFERENTES A L'EXPLOITATION COURANTE | 21 737 | 6 883 | GROUPE I : PRODUITS DE LA TARIFICATION ET ASSIMILES | 0 | 0 |
| GROUPE II : DEPENSES AFFERENTES AU PERSONNEL | 215 109 | 219 748 | GROUPE II : AUTRES PRODUITS RELATIFS A L'EXPLOITATION | 197 970 | 168 725 |
| GROUPE III : DEPENSES AFFERENTES A LA STRUCTURE | 21 207 | 7 421 | GROUPE III : PRODUITS FINANCIERS & PRODUITS NON ENCAISSABLES | 60 083 | 65 327 |
| **TOTAL** | **258 053** | **234 051** | **TOTAL** | **258 053** | **234 051** |
| **RESULTAT DE L'EXERCICE EXEDENT** | | 0 | **RESULTAT DE L EXERCICE DEFICIT** | | |

## PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS PAR LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

Nous vous présentons les comptes annuels de l'exercice clos le 31 Décembre 2015 ainsi que l'évaluation des principaux postes.
Dans ce rapport, il sera rappelé les modalités de la procédure d'alerte engagée auprès de l'UDAF du Lot dans le cadre de l'exercice de notre mission.

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 Décembre 2015 que nous soumettons à votre approbation ont été établis conformément aux règles de présentation et aux méthodes d'évaluation prévues par la règlementation en vigueur.

## AFFECTATION DES RESULTATS

| AFFECTATIONS DES RESULTATS 2015 | | |
|---|---|---|
| ACTION FAMILIALE | - 37 298 € | Report à nouveau / Exercices Antérieurs |
| MEDIATION FAMILIALE | 4 573 € | Report à nouveau / Exercices Antérieurs |

| AFFECTATIONS DES RESULTATS 2015 des Services Médico-social | | |
|---|---|---|
| MJPM | 15 403 € | Résultat sous contrôle des tiers financeurs |
| MJAGBF | - 445 € | Résultat sous contrôle des tiers financeurs |
| TISF | - 97 170 € | Résultat sous contrôle des tiers financeurs |

Il est demandé aux financeurs la reprise des déficits de l'exercice

| PAS D'AFFECTATIONS DES RESULTATS 2015 | | |
|---|---|---|
| IML | 0 € | |
| AVDL | 0 € | |
| MDF | 0 € | |

Validé par le Conseil d'Administration du 13 Avril 2016

Le Trésorier,
M. J.F. PELGAS