

**FRANÇOISE ALBOUY - MATOU**

Diplômée

École Supérieure de Commerce

Institut d'Études Politiques

DOCTEUR D'ÉTAT ÈS SCIENCES ÉCONOMIQUES

EXPERT COMPTABLE

COMMISSAIRE AUX COMPTES

**U.D.A.F. DE L'AVEYRON**

11 - 13 Avenue Amans Rodat  
**12000 RODEZ**

**RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**Exercice clos le 31 décembre 2009**

**FRANÇOISE ALBOUY - MATOU**

Diplômée

École Supérieure de Commerce

Institut d'Études Politiques

DOCTEUR D'ÉTAT ÈS SCIENCES ÉCONOMIQUES

EXPERT COMPTABLE

COMMISSAIRE AUX COMPTES

**UNION DEPARTEMENTALE**  
**DES ASSOCIATIONS FAMILIALES**

**U.D.A.F. de l'AVEYRON**

11 – 13 Avenue Amans Rodat  
12000 RODEZ

-o0o-

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**SUR LES COMPTES ANNUELS**

**Exercice clos le 31 décembre 2009**

-----

Aux Membres,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2009, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association UDAF de l'Aveyron, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de mes appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

-----



./.

## **1 – OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS**

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en oeuvre 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. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Je certifie 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.

## **2 – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, je porte à votre connaissance les éléments suivants :

### ***Règles et principes comptables***

La note de l'annexe expose les règles et méthodes comptables relatives à la comptabilisation des opérations.

Dans le cadre de mon appréciation des règles et principes comptables suivis par votre Association, j'ai vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus et des informations fournies dans les notes de l'annexe et je me suis assurée de leur correcte application.

### ***Estimations comptables***

J'ai procédé à l'appréciation des approches retenues par l'Association décrites dans l'annexe, sur la base des éléments disponibles à ce jour, et mis en oeuvre des tests pour vérifier par sondage l'application de ces méthodes.

### ***Conclusion***

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



### **3 – VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES**

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

Je n'ai 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 membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à RODEZ, le 19 avril 2010



Françoise ALBOUY

# 1 – BILAN

A C T I F	31/12/2009			31/12/2008
	Montant brut	Amort. et dépréciation	Montant net	Montant net
<b>Actif Immobilisé</b>				
<b>Immobilisations Incorporelles</b>				
Frais d'établissement			0	
Autres immobilisations incorporelles	66 132	62 084	4 047	
Immobilisations incorporelles en cours			0	
<b>Immobilisations Corporelles</b>				
Terrains	60 637		60 637	60 637
Constructions	465 046	343 290	121 756	126 429
Installations techniques, matériel et outillage	7 554	2 552	5 002	8 453
Autres immobilisations corporelles	335 021	292 512	42 509	78 174
Immobilisations corporelles en cours			0	
<b>Immobilisations Financières</b>				
Part. et créances rattachées à des part.	1 524		1 524	1 524
Autres titres immobilisés	421		421	853
Prêts			0	
Autres immobilisations financières	22 072		22 072	19 560
<b>TOTAL I</b>	<b>958 407</b>	<b>700 438</b>	<b>257 968</b>	<b>295 630</b>
Comptes de liaison	672 074		672 074	260 498
<b>TOTAL II</b>	<b>672 074</b>	<b>0</b>	<b>672 074</b>	<b>260 498</b>
<b>Actif circulant</b>				
<b>Stocks et en-cours</b>				
Matières premières et fournitures			0	
Autres approvisionnements			0	
En-cours de production (biens et services)			0	
Produits intermédiaires et finis			0	
Marchandises			0	
Avances et acomptes versés sur commandes			0	14 691
<b>Créances</b>				
Créances redevables et cpts rattachés	146 512	7 712	138 800	359 770
Autres créances	31 206		31 206	36 349
Valeurs mobilières de placement	344 292		344 292	212 957
Disponibilités	659 194		659 194	5 099 575
Charges constatées d'avance	11 603		11 603	5 685
<b>TOTAL III</b>	<b>1 192 807</b>	<b>7 712</b>	<b>1 185 095</b>	<b>5 729 027</b>
<b>Charges à répartir sur plusieurs exercices</b> IV			0	
<b>Primes de remboursement des obligations</b> V				
<b>Ecart de conversion (actif)</b> VI			0	
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>2 823 288</b>	<b>708 150</b>	<b>2 115 137</b>	<b>6 285 155</b>

<b>P A S S I F</b>	<b>31/12/2009</b>	<b>31/12/2008</b>
<b>Fonds propres</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise	246 043	246 043
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Dons et legs		
Subventions d'investissement sur biens renouvelables		
<b>Réserves</b>		
Excédents affectés à l'investissement		
Réserve de compensation		
Réserve de trésorerie		
Autres réserves	86 809	86 809
<b>Report à nouveau</b>		
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	4 843	12 405
Dépenses refusées par l'autorité de tarif. ou inop. aux fin.		
Résultat sous contrôle de tiers financeurs		
Dépenses non opposables aux tiers financeurs		
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	71 460	-7 562
Subv. d'investissement sur biens non renouvelables	4 470	6 370
<b>Provisions réglementées</b>		
Couverture du besoin en fonds de roulement		
Amortissements dérogatoires et provisions pour renouvellement des immobilisations		
Réserves des plus-values nettes d'actif		
Immobilisations grevées de droits		
<b>TOTAL I</b>	<b>413 625</b>	<b>344 065</b>
Comptes de liaison	672 074	260 498
<b>TOTAL II</b>	<b>672 074</b>	<b>260 498</b>
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	326 626	283 884
Fonds dédiés		
<b>TOTAL III</b>	<b>326 626</b>	<b>283 884</b>
<b>Dettes (3)</b>		
Emprunts et dettes auprès des établ. de crédit	69 978	126 848
Emprunts et dettes financières divers	3 796	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		45 065
Redevables créditeurs		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	72 934	68 380
Dettes sociales et fiscales	297 561	287 571
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	8 039	5 766
Autres dettes	194 387	4 821 665
Produits constatés d'avance	56 118	41 413
<b>TOTAL IV</b>	<b>702 812</b>	<b>5 396 708</b>
Ecart de conversion (passif)		
<b>TOTAL V</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>2 115 137</b>	<b>6 285 155</b>

## 2 – COMPTE DE RESULTAT

	Du 01/01/2009 au 31/12/2009	Du 01/01/2008 au 31/12/2008
Chiffres d'affaires ( Produits Dotation Globale)	2 660 061	2 557 211
Subventions d'exploitation	318 777	298 762
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges *	28 527	46 603
Autres produits (1)	387 236	68 487
	<b>3 394 601</b>	<b>2 971 063</b>
Autres achats et charges externes (3) *	468 714	477 336
Impôts, taxes et versements assimilés *	214 805	198 224
Salaires et traitements *	1 760 997	1 607 819
Charges sociales	770 754	685 246
Dotations sur immobilisation : dotations aux immobilisations	47 182	44 532
sur actif circulant : dotations aux provisions		7 712
Pour risques et charges : dotations aux provisions	42 742	21 316
Autres charges	25 632	26 189
	<b>3 330 826</b>	<b>3 068 375</b>
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>63 775</b>	<b>- 97 312</b>
Bénéfice attribué ou perte transférée * (III)		
Perte supportée ou bénéfice transféré * (IV)		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)		
Autres intérêts et produits assimilés (5)	22	12 444
	<b>22</b>	<b>12 444</b>
Dotations financières aux amortissements et provisions *		
Intérêts et charges assimilées (6)	4 852	4 448
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	435	
	<b>5 287</b>	<b>4 448</b>
<b>2 - RESULTAT FINANCIER (V - VI)</b>	<b>- 5 265</b>	<b>7 996</b>
<b>3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT</b>	<b>58 509</b>	<b>- 89 315</b>
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	12	10 964
Produits exceptionnels sur opérations en capital *	2 400	2 936
Reprises sur provisions et transferts de charges	11 375	
	<b>13 787</b>	<b>13 900</b>
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	836	1 271
Charges exceptionnelles sur opérations en capital *		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
	<b>836</b>	<b>1 271</b>
<b>3 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)</b>	<b>12 951</b>	<b>12 629</b>
+ Report ressources non utilisées (IX)		69 125
- Engagements à réaliser sur ressources affectées (X)		
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII+ IX)</b>	<b>3 408 410</b>	<b>3 066 532</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + X)</b>	<b>3 336 950</b>	<b>3 074 094</b>
<b>4 - BENEFICE OU PERTE</b>	<b>71 460</b>	<b>- 7 562</b>