

ASSOCIATION POUR L'AIDE AUX MERES DE FAMILLES A DOMICILE BANLIEUE NORD ET NORD-OUEST

Association régie par la Loi du 1^{er} juillet 1901

SIRET : 785.529.587.000038 - APE : 8899B



Siège Social

16, rue de Marseille
93800 EPINAY SUR SEINE



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2009



Société d'Expertise Comptable
et de Commissaires aux Comptes
138, bd Haussmann - 75008 PARIS
Tél. 01.42.99.66.44 - Fax 01.42.89.31.63

Société Anonyme au Capital de 1.400.000 Euros - 652 059 213 R.C.S. PARIS - SIRET 652 059 213 00023 - NAF 6920Z

A Mesdames et Messieurs les Adhérents
de l'Association **POUR L'AIDE AUX MERES
DE FAMILLES A DOMICILE
BANLIEUE NORD ET NORD-OUEST**

Mesdames, Messieurs,

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 209 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association **pour l'aide aux mères de famille à domicile banlieue Nord et Nord Ouest** tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification des appréciations,
- les vérifications 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 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. 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 APPRÉCIATIONS

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 des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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- VÉRIFICATIONS SPÉCIFIQUES

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 Paris, le 14 avril 2010

Pour SOFIDEEC Baker Tilly

Commissaire aux comptes
Membre de la CRCC de Paris



M.F. EL MGHAZLI

Président et Directeur Général,
Expert-comptable, Associé
Commissaire aux comptes,
Membre de la CRCC de Versailles

BILAN ACTIF

Euros

	31/12/2009			31/12/2008
	Brut	Amort. & Prov.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val.similaires	5 426	5 081	345	
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres Immobilisations corporelles	103 196	79 546	23 650	21 477
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	592		592	592
TOTAL (I)	109 213	84 627	24 587	22 068
Comptes de liaison				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances d'exploitations (3)				
Créances usagers et comptes rattachés	552 290	78 577	473 712	486 574
Autres créances	4 493		4 493	8 061
Charges constatées d'avance				
Valeurs mobilières de placement	1 573 037		1 573 037	1 322 923
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	25 246		25 246	90 053
Charges constatées d'avance (3)	5 250		5 250	
TOTAL (II)	2 160 315	78 577	2 081 738	1 907 611
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I à V)	2 269 529	163 204	2 106 325	1 929 679
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

b

BILAN PASSIF

Euros

	Euros		
	31/12/2009	31/12/2008	
	Net	Net	
FONDS ASSOCIATIFS			
Fonds propres			
Fonds associatif sans droit de reprise	592 291	300 000	
<i>Dont legs et don. avec contrepartie d'actifs immo.subv.d'invest.affectés à des biens renouvelables</i>	192 291		
Ecarts de réévaluation			
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Autres réserves			
Report à nouveau	299 025	263 570	
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	Gestion Propre	200 873	327 746
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	Contrôlé ASE 93	-7 293	
Autres fonds associatifs			
Fonds associatif avec droit de reprise			
Résultats sous contrôle des tiers financeurs			
Ecarts de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
Provisions réglementées			
Droits des propriétaires (Commodat)			
TOTAL (I)	1 084 897	891 316	
Comptes de liaison (II)			
PROVISIONS			
Provisions pour risques	67 170	67 170	
Provisions pour charges	223 000	197 000	
TOTAL (III)	290 170	264 170	
FONDS DEDIES			
Sur subventions de fonctionnement			
Sur autres ressources	95 659	184 352	
TOTAL (IV)	95 659	184 352	
DETTES			
Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	25 344		
Emprunts et dettes financières divers (3)	72 919	72 919	
Avances et acomptes reçus sur commandes			
Dettes fournisseurs et compte rattachés	36 568	40 181	
Dettes fiscales et sociales	500 456	476 742	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	313		
Produits constatés d'avance (1)			
TOTAL (V)	635 599	589 841	
Ecarts de conversion passif (VI)			
TOTAL GENERAL	2 106 325	1 929 679	
(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)	562 680	516 922	
(1) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)	72 919	72 919	
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque	25 344		
(3) dont emprunts participatifs			
ENGAGEMENTS DONNES			

COMPTE DE RESULTAT

Euros

		31/12/2009	31/12/2008
		Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Prestations de Services AVS - TISF		2 790 152	2 680 361
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION		2 790 152	2 680 361
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation		6 992	5 910
Reprises sur provisions, transferts de charges		14 000	73 500
Collectes			
Cotisations			
Autres produits		65 115	74 066
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATIONS (1)		2 876 259	2 833 837
		(I)	
CHARGES D'EXPLOITATION			
Achats de marchandises			
Variation de stocks (marchandises)			
Achats de matières premières et autres approvisionnements			
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)			
Autres achats et charges externes (2)		262 754	251 950
Impôts, taxes et versements assimilés		196 422	175 756
Salaires et Traitements		1 712 902	1 552 091
Charges Sociales		484 639	423 462
Autres charges de personnel		27 190	25 106
Dotations aux amortissements sur immobilisations		13 179	15 642
Dotations aux provisions sur actif circulant		30 077	38 500
Dotations aux provisions pour risques et charges		40 000	0
Autres charges		25 764	64 296
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATIONS (3)		2 792 926	2 546 804
		(II)	
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION		83 333	287 033
		(I-II)	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun			
Excédent attribué ou déficit transféré			
		(III)	
Déficit supporté ou excédent transféré			
		(IV)	
PRODUITS FINANCIERS			
De participations (4)			
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)			
Autres intérêts et produits assimilés (4)			
Reprises sur provisions et transferts de charges			
Différences positives de change			
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		9 271	47 176
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS		9 271	47 176
		(V)	
CHARGES FINANCIERES			
Dotations aux amortissements et aux provisions			
Intérêts et charges assimilées (5)			0
Différences négatives de change			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES		0	0
		(VI)	
2 - RESULTAT FINANCIER		9 271	47 176
		(V-VI)	
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT		92 604	334 208
		(I-II+III-IV+V-VI)	

k

COMPTE DE RESULTAT

		Euros	
		31/12/2009	31/12/2008
		Total	Total
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Sur opérations de gestion		0	2 000
Sur opérations en capital		12 284	3 598
Reprises sur provisions et transferts de charges			
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	(VII)	12 284	5 598
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital			
Dotations aux amortissements et aux provisions		0	20 000
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	(VIII)	0	20 000
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		12 284	-14 402
Impôt sur les bénéfices	(IX)		
TOTAL DES PRODUITS		2 897 813	2 886 611
TOTAL DES CHARGES		2 792 926	2 566 804
5 - SOLDE INTERMEDIAIRE		104 887	319 807
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		184 352	192 291
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		95 659	184 352
6 - EXCEDENT OU DEFICIT		193 580	327 746
<i>(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs</i>			
<i>(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier</i>		2 583	2 583
<i> dont redevances sur crédit-bail immobilier</i>			
<i>(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs</i>			
<i>(1) dont produits concernant des entreprises liées</i>			
<i>(1) dont intérêts concernant des entreprises liées</i>			
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Produits			
Bénévolat			
prestations en nature			
Dons en nature			
TOTAL			
Charges			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole			
TOTAL			

6

<p style="text-align: center;">PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES RETENUS</p> <p style="text-align: center;">POUR L'ELABORATION DES COMPTES</p>

1 - PRESENTATION DES COMPTES

Sont dénommés ci-après documents financiers :

- le bilan,
- le compte de résultat,
- l'annexe comprenant :
 - . la présente note de principes et méthodes comptables retenus pour l'élaboration des comptes,
 - . La note explicative des comptes de bilan et de résultats.

Ces documents forment un tout.

2 - METHODES GENERALES

A) CONVENTIONS DE PRINCIPES

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

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

et conformément aux règles générales d'établissement 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.

Le Nouveau Plan Comptable Associatif et des modalités d'application du règlement N° 99-01 du C.R.C. (Comité de la Réglementation Comptable) sont appliqués depuis le 1^{er} janvier 2002.

B) IMMOBILISATIONS

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

C) AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS

Deux nouvelles réglementations imposent de notifier les principes comptables utilisés pour la gestion des immobilisations à compter du 1^{er} janvier 2005. Il s'agit :

- Règlement 2002-10 relatif à l'amortissement et dépréciation des actifs,
- Règlement 2004-06 relatifs à la définition, l'évaluation et la comptabilisation d'un actif.

La réglementation sur les actifs n'a pas d'impact sur les immobilisation de l'association.

De part ce qui précède, la méthode de calcul des amortissements n'a pas été modifiée, à savoir :

les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la durée de vie prévue.

Les taux les plus couramment retenus sont les suivants :
(L : Linéaire ; D : Dégressif; E : Exceptionnel)

Immobilisations corporelles	Amortissements pour dépréciation
Matériel de transport	L 20 %
Agencements, installations	L 20% ou L 10 %
Matériels de bureau	L 20 % ou L 12,5 %
Mobilier de bureau	L 12,5 % ou L 10 % ou L 20 %

D) 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.

E) 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. Les créances 2007 à 2008 auprès des familles ont fait l'objet d'une provision à hauteur de 100 %. Les créances antérieures à 2006 ont été constatées en charge et ont fait l'objet d'une reprise de provision à dû concurrence.

3 - CHANGEMENT DE METHODE D'EVALUATION

Aucun changement de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

4 - CHANGEMENT DE METHODE DE PRESENTATION

Aucun changement de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

5 - PROVISIONS POUR MISE EN PLACE DE L'A.R.T.T. (Réduction Temps de Travail)

Les accords relatifs à la RTT ont été agréés lorsque leur équilibre financier était assuré sur une période de cinq ans.

Cependant, il peut s'avérer que dans les premières années le plan de financement soit excédentaire alors qu'il peut être déficitaire pour les dernières années.

Dans ce cadre, il a été procédé à un mécanisme de provisionnement pour mise en place de la RTT qui permet de constater les économies de charges réalisées sur les postes de personnel du fait des aides obtenues et de la modération salariale.

Cette provision s'élevait à 42.000 € au 31 décembre 2008.

Une reprise de provision par l'association a été comptabilisée sur l'exercice 2009 pour un montant de 14.000 €.

6 - PROVISIONS POUR INDEMNITE DEPART A LA RETRAITE

La provision pour départ en retraite est évaluée selon les bases de la convention collective.

L'évaluation de la provision tient compte de l'âge des salariés.

Salariés âgés de	:	40 à 45 ans	:	80% de l'indemnité conventionnelle
Salariés âgés de	:	plus de 45 ans	:	100% de l'indemnité conventionnelle

selon le principe exposé ci-dessus, la provision s'élève à 195.000 €.

7 - INFORMATIONS SPECIFIQUES - CONVENTION DE FINANCEMENT

Les règles de financement entraîne un ajustement en fonction du prix de revient réel à la fonction et du nombre d'heures réalisées.

Pour l'année 2009, il a été comptabilisé 95 659 € au titre de fonds dédiés correspondant à l'écart entre un financement à l'heure et un financement à la fonction.

Les fonds dédiés constatés lors de l'exercice précédent pour 184 352 € n'ont pas fait l'objet d'une reprise par les financeurs, ceci explique pour partie le niveau du résultat de l'exercice.

Immobilisations

		Au 31/12/2009		Euros
CADRE A		Val.brute des immo.au début	AUGMENTATIONS	
			Réévaluation	Acquis.créat.
Frais établissement, rech. et dévelop.	TOTAL I			
Autres postes immob. incorporelles	TOTAL II	15 490,26		1 380,00
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol autrui				
Install.générales, agenc.et aménag.construct				
Install.tech matériel et outillage industriels				
Instal.générales, agencements aménag. divers		28 489,56		
Matériel de transport		41 181,06		11 900,00
Matériel de bureau et informatique mobilier		36 688,49		2 417,42
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	TOTAL III	106 359,11		14 317,42
Participations évaluées par mise en équival.				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières		591,65		
Immobilisations financières	TOTAL IV	591,65		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV)		122 441,02		15 697,42

CADRE B		DIMINUTIONS		Valeur brute immobilis.à fin exercice	Rééval.Lég. V.O. Immo. en fin d'ex.
		Par virements poste à poste	Par cessions, mis.hors serv		
Frais établ.rech.et dév.	TOTAL I				
Aut.postes immo.incorpo.	TOTAL II		11 444,76	5 425,50	
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol autrui					
Instal.gén.agenc.et améng.const.					
Instal.tech.matér.& outil.indus.					
Instal.général.agenc.aménag.divers			687,65	27 801,91	
Matériel de transport			7 900,00	45 181,06	
Matér.de bureau & informat.mobil			8 892,71	30 213,20	
Emballage récupérable & divers					
Immobilisat.corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Immob. corporelles	TOTAL III		17 480,36	103 196,17	
Participations éval. par équiv.					
Autres participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts et autres immobilisations					
Immob. financières	TOTAL IV				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV)			28 925	108 621,67	

Amortissements

		Au 31/12/2009		Euros	
Cadre A : SITUAT.MOUVEMENTS EXERCICE IMMOBILISAT.AMORTISSABLES		Montant déb. d'exercice	Augmentation Dotat. Exer.	Diminutions Repris.exer	Montant fin d'exercice
Frais établis.rech.& dével. Aut.postes immo.incorporel.	TOTAL I TOTAL II	15 490,26	1 035,00	11 444,76	5 080,50
Terrains					
Constructions:					
-sur sol propre					
-sur sol d'autrui					
-Instal.Général.Agenc.et Aménag.const.					
Instal.Tech.Matérial.& Outil.industriel					
Autres immobilisations corporelles:					
-Instal.Général.Agenc.Aménag.divers		28 489,56		687,65	27 801,91
-Matériel de Transport		20 394,95	9 036,21	7 900,00	21 531,16
-Matériel de bureau & Informat.mobil		35 998,01	3 107,92	8 892,71	30 213,22
-Emballage Récupérable & Divers					
TOTAL III		84 882,52	12 144,13	17 480,36	79 546,29
TOTAL GENERAL (I+II+III)		100 372,78	13 179,13	28 925,12	84 626,79
Cadre B : VENTILATION DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS				Cadre C : PROV.AMT.DEROG	
Immobilisat.amortissables	Linéaires	Dégressifs	Exceptionnels	Dotations	Reprises
Frs établ.rech. TOTAL I Immob.incorpo. TOTAL II					
Terrains					
Constructions:					
-sur sol propre					
-sur sol d'autrui					
-Inst.géné.agenc.aménag.					
Inst.tech.mat & outillage					
Autres immob.corporelles:					
-Inst.géné.agenc.aménag.					
-Matériel de transport					
-Mat.bureau & inform.mob					
-Emballages récup.& div.					
TOTAL III					
TOTAL GENERAL (I+II+III)					
Cadre D : MVTS EXERC.AFFECT.CHARGES REPARTIES/PLUSIEURS		Montant net début exerc.	Augmentation	Dotations	Montant net à fin exerc.
Charges à répartir /plusieurs exerc.					
Primes de remboursemt des obligations					



Provisions et Dépréciations inscrites au Bilan

				Au 31/12/2009	Euros
NATURE DES PROVISIONS	Montant déb. d'exercice	Augmentation Dota. Exer.	Diminutions Repris.exer.	Montant fin d'exercice	
Provisions réglementées					
-Prov.reconst.gisem.miniers, pétrol.					
-Provisions pour investissements					
-Provisions pour hausse des prix					
-Provisions pr fluctuation des cours					
-Amortissements dérogatoires					
-Prov.fisc.impl.étranger av 1-1-1992					
-Prov.fisc.impl.étranger ap 1-1-1992					
-Provisions pr prêts d'installation					
-Autres provisions réglementées					
TOTAL I					
Provisions pour risques et charges					
-Provisions pour litiges					
-Prov.pour garanties données clients					
-Prov.pour pertes s/marchés à terme					
-Provisions pour amendes et pénalités					
-Provisions pour pertes de change					
-Prov.pr pensions & oblig.similaires	155 000,00	40 000,00			195 000,00
-Provisions pour impôts					
-Prov.pr renouvellement des immobil.					
-Provisions pour grosses réparations					
-Prov.pr charg.social.& fisc.s/congés	42 000,00		-14 000,00		28 000,00
-Autres prov.pour risques et charges					
TOTAL II	197 000,00	40 000,00	-14 000,00		223 000,00
Provisions pour dépréciation					
-Immobilisations incorporelles					
-Immobilisations corporelles					
-Titres mis en équivalence					
-Titres de participation					
-Autres immobilisations financières					
-Stocks et en-cours					
-Comptes clients	48 500,00	20 000,00			68 500,00
-Comptes financeurs	10 077,38				10 077,38
TOTAL III	58 577,38	20 000,00			78 577,38
TOTAL GENERAL (I + II + III)	255 577,38	60 000,00	-14 000,00		301 577,38
<i>Dont dotations et reprises : - d'exploitation</i>		60 000,00	-14 000,00		
- financières					
- exceptionnelles					

Etat des Créances et des Dettes

		Au 31/12/2009		Euros
CADRE A - ETAT DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au +	A + d'un an	
De l'Actif Immobilisé				
Créances rattachées à des participations				
Prêts (1) (2)				
Autres immobilisations financières	591,65	591,65		
De l'Actif Circulant				
Clients douteux ou litigieux				
Autres créances clients	552 289,50	552 289,50		
Créances représentatives des titres prêtés				
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et versements assimilés				
Divers				
Groupe et associés (2)				
Débiteurs divers	4 492,89	4 492,89		
Charges constatées d'avance	5 250,00	5 250,00		
T O T A U X	562 624,04	562 624,04		

(1) Montant prêts accordés en cours d'exercice
 (1) Montant rembours.obtenus en cours d'exercice
 (2) Prêts et avances consentis aux associés

CADRE B - ETAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au +	A + d'un an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convert.(1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emp.aup.établ.crédit à 2 ans maxi.				
Emp.aup.établ.crédit à plus 2 ans				
Empr.dettes financ.divers (1)(2)				
Fournisseurs et cptes rattachés	36 567,95	36 567,95		
Personnel et comptes rattachés	173 611,00	173 611,00		
Sécu.soc., autres organis.sociaux	225 862,60	225 862,60		
Impôts sur les bénéfices				
Taxes sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes assimilées	100 982,00	100 982,00		
Dettes /immobil.& cptes rattachés				
Groupe et associés (2)				
Autres dettes	313,30	313,30		
Dettes représ.titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
T O T A U X	537 336,85	537 336,85		

(1) Empr.sous.en cours d'exercice
 (1) Empr.remb. en cours d'exercice
 (2) Montant des div.empr.& dettes
 contractés auprès assoc.pers.phys.