KPMG Entreprises
Midi Pyrénées
Z.A. d'Albi Fonlabour
18 rue Nicolas Copernic
81000 Albi
France

Téléphone : +33 (0)5 63 48 75 10
Télécopie : +33 (0)5 63 49 72 67
Site internet : www.kpmg.fr

Association Pact du Tarn

Rapport général du commissaire aux comptes

Exercice clos le 31 décembre 2006
Association Pact du Tarn
36, avenue François Verdier – 81000 ALBI
Ce rapport contient 3 pages
Référence : RG

KPMG S.A., cabinet français membre de KPMG International, une coopérative de droit suisse.

Société anonyme d'expertise comptable – commissariat aux comptes à directoire et conseil de surveillance.
Inscrite au Tableau de l'ordre à Paris sous le n° 14-30080101 et à la Compagnie des Commissaires aux Comptes de Versailles

Siège social :
KPMG S.A.
Immeuble Le Palatin
3 cours du Triangle
92939 La Défense Cedex
Capital : 5 497 100 €.
Code APE 741 C
775726417 R.C.S. Nanterre
TVA Union Européenne
FR 77 775 726 417

KPMG Entreprises
Midi Pyrénées
Z.A. d'Albi Fonlabour
18 rue Nicolas Copernic
81000 Albi
France

Téléphone : +33 (0)5 63 48 75 10
Télécopie : +33 (0)5 63 49 72 67
Site internet : www.kpmg.fr

Association Pact du Tarn

Siège social : 36, avenue François Verdier – 81000 ALBI

Rapport général du commissaire aux comptes

Exercice clos le 31 décembre 2006

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 2006, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Pact du Tarn, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

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

1 Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles 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 examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

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.

KPMG S.A., cabinet français membre de KPMG International, une coopérative de droit suisse.

Société anonyme d'expertise comptable – commissariat aux comptes à directoire et conseil de surveillance.
Inscrite au Tableau de l'ordre à Paris sous le n° 14-30080101 et à la Compagnie des Commissaires aux Comptes de Versailles

Siège social :
KPMG S.A.
Immeuble Le Palatin
3 cours du Triangle
92939 La Défense Cedex
Capital : 5 497 100 €.
Code APE 741 C
775726417 R.C.S. Nanterre
TVA Union Européenne
FR 77 775 726 417

2 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 portons à votre connaissance les éléments suivants :

Règles et principes comptables

La note I « Principes comptables applicables en France » de l'annexe expose les règles et méthodes comptables appliquées par votre association et plus particulièrement l'application des règlements CRC 2004-06 et CRC 2002-10 relatifs aux actifs par composants.

Nous avons ainsi vérifié le suivi de l'application de ces règlements et les modalités de calcul de la provision gros entretien mentionnées en VI « Provisions pour risques et charges ».

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus et des informations fournies dans les notes de l'annexe et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

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.

3 Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles 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 membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Albi, le 25 mai 2007

KPMG Entreprises
Département de KPMG S.A.

Robert Gauthier
Associé

ASSO PACT DU TARN
Association
36 Av. François Verdier

81000 ALBI

Bilan actif

Document fin d'exercice

N° Siret
NAF (APE)
N° Identifiant
Période du 01/01/06
au 31/12/06
Tenue de compte :

Comptabilité 100 14.03 Date de tirage 20/03/07 à 11:33:21

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311205
Capital souscrit non-appelé				
Capital souscrit non-appelé				
Immobilisations incorporelles	**25 476,95**	**25 186,61**	**290,34**	**782,96**
Frais d'établissement				
Frais de recherche & développement				
Concessions, brevets, licences	25 476,95	25 186,61	290,34	782,96
Fonds commercial				
Autres immob. incorporelles				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	**5 209 683,57**	**2 616 914,87**	**2 592 768,70**	**2 395 970,51**
Terrains	155 457,88		155 457,88	134 024,54
Constructions	4 624 117,39	2 478 045,37	2 146 072,02	2 212 672,75
Installations techn., mat., outil	1 412,55	1 412,55		
Autres immob. corporelles	167 313,21	137 456,95	29 856,26	24 140,52
Immob. corporelles en cours	261 382,54		261 382,54	25 132,70
Avances & acomptes				
Immobilisations financières	**53 318,78**	**3 999,00**	**49 319,78**	**66 134,38**
Participations selon mise en équi.				
Autres participations	4 000,00	3 999,00	1,00	4 000,00
Créances rattach. à des particip.				
Autres titres immobilisés	16 007,15		16 007,15	16 007,15
Prêts	29 584,40		29 584,40	42 400,00
Autres immob. financières	3 727,23		3 727,23	3 727,23
TOTAL I	**5 288 479,30**	**2 646 100,48**	**2 642 378,82**	**2 462 887,85**
.ocks et en-cours	**62 526,63**	**17 364,00**	**45 162,63**	**48 895,92**
Matières premières & approvision	107,04		107,04	108,02
En cours de production de biens				
En cours production de services	62 419,59	17 364,00	45 055,59	48 787,90
Produits intermédiaires & finis				
Marchandises				
Avances & acomptes versés/com.	**133,00**		**133,00**	**1 132,42**
Avances & acomptes versés/com.	133,00		133,00	1 132,42
Créances	**483 557,50**	**3 789,66**	**479 767,84**	**226 167,42**
Clients et comptes rattachés	136 015,17	3 789,66	132 225,51	139 227,12
Autres créances	347 542,33		347 542,33	86 940,30
Capital souscrit -appelé non versé				
Valeurs mobilières de placement	**244 097,89**		**244 097,89**	**312 632,34**
Actions propres				
Autres titres	244 097,89		244 097,89	312 632,34
Disponibilités	**44 492,62**		**44 492,62**	**41 869,42**
Disponibilités	44 492,62		44 492,62	41 869,42

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
7757264 17 R.C.S. Nanterre

ASSO PACT DU TARN
Association
36 Av. François Verdier

81000 ALBI

Bilan actif

Document fin d'exercice

N° Siret
NAF (APE)
N° Identifiant
Période du 01/01/06
au 31/12/06
Tenue de compte :

Comptabilité 100 14.03 Date de tirage 20/03/07 à 11:33:22

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311205
Charges constatées d'avance	4 750,12		4 750,12	6 850,93
Charges constatées d'avance	4 750,12		4 750,12	6 850,93
TOTAL II	839 557,76	21 153,66	818 404,10	637 548,45
Charges à répartir/plus.exerc.(III)				
Charges à répartir/plus.exerc.				
Primes rembour. d'obligations (IV)				
Primes de rembour. d'obligations				
Ecart de conversion actif (V)				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	6 128 037,06	2 667 254,14	3 460 782,92	3 100 436,30

ASSO PACT DU TARN
Association
36 Av. François Verdier

81000 ALBI

Bilan passif

Document fin d'exercice

N° Siret
NAF (APE)
N° Identifiant
Période du 01/01/06
au 31/12/06
Tenue de compte :

Comptabilité 100 14.03 Date de tirage 20/03/07 à 11:33:22

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311205
Capital			**455 863,05**	**411 711,85**
Capital			455 863,05	411 711,85
Primes d'émission, de fusion				
Primes d'émission, de fusion				
Ecart de réévaluation				
Ecart de réévaluation				
Réserves				
Réserve légale				
Rés. statuaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau			**-146 595,08**	**-146 595,08**
Report à nouveau			-146 595,08	-146 595,08
Résultat de l'exercice			**46 277,67**	**44 151,20**
Résultat de l'exercice			46 277,67	44 151,20
Subventions d'investissement			**1 268 271,61**	**1 015 674,06**
Subventions d'investissement			1 268 271,61	1 015 674,06
Provisions réglementées				
Provisions réglementées				
TOTAL I			**1 623 817,25**	**1 324 942,03**
. roduits émissions titres particip.				
Produits émissions titres particip				
Avances conditionnées				
Avances conditionnées				
TOTAL I BIS				
Provisions pour risques				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges			**220 020,64**	**218 586,45**
Provisions pour charges			220 020,64	218 586,45
TOTAL II			**220 020,64**	**218 586,45**
Emprunts obligataires convertibles				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Autres emprunts obligataires				

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
7757264 17 R.C.S. Nanterre

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311205
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			**23 592,42**	**25 429,18**
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			23 592,42	25 429,18
Emprunts et dettes financ. divers			**1 050 879,76**	**1 057 399,17**
Emprunts et dettes financ. divers			1 050 879,76	1 057 399,17
Avanc. & acptes reçus/com en cours				
Av. & ac. reçus s/com. en cours				
Dettes fourniss. & cptes rattachés			**55 250,98**	**12 486,57**
Dettes fourniss. & cptes rattachés			55 250,98	12 486,57
Dettes fiscales et sociales			**184 538,34**	**184 768,45**
Dettes fiscales et sociales			184 538,34	184 768,45
Dettes sur immo. et cptes rattachés			**1 339,12**	**1 339,12**
Dettes sur immo. & cptes rattachés			1 339,12	1 339,12
Autres dettes			**298 874,74**	**263 485,33**
Autres dettes			298 874,74	263 485,33
Produits constatés d'avance			**2 469,67**	**12 000,00**
Produits constatés d'avance			2 469,67	12 000,00
TOTAL III			**1 616 945,03**	**1 556 907,82**
Ecarts de conversion passif (IV)				
Ecarts de conversion passif				
TOTAL GENERAL (I+Ibis+II+III+IV)			**3 460 782,92**	**3 100 436,30**

ASSO PACT DU TARN
Association
36 Av. François Verdier

81000 ALBI

Compte de résultat

Document fin d'exercice

N° Siret
NAF (APE)
N° Identifiant
Période du 01/01/06
au 31/12/06
Tenue de compte :

Comptabilité 100 14.03 Date de tirage 20/03/07 à 11:33:33

Détail des postes			Au 311206	Au 311205
CHARGES D'EXPLOITATION				
Coût d'achat des marchandises				
Achats de marchandises				
Variations de stocks de march.				
Consommation exercice /tiers			**296 733,00**	**272 522,47**
Achats matières premières				
Achats autres approvisionnements				
Variation de stocks Mat./approv.				
Autres achats et charges externes			296 733,00	272 522,47
Impôts, taxes et vers. assimilés			**95 555,46**	**103 289,69**
Impôts, taxes et vers/ assimilés			95 555,46	103 289,69
Charges du personnel			**687 308,77**	**650 909,45**
Salaires et traitements			504 056,37	473 671,28
Charges sociales			183 252,40	177 238,17
Dotations aux amortis. & provisions			**303 239,98**	**237 719,43**
Amort. sur immobilisations			182 616,24	179 918,37
Provis. sur immobilisations				
Provis. sur actif circulant			20 055,25	3 745,06
Amort. pour risque et charges			100 568,49	54 056,00
Autres charges			**15,68**	**84,96**
Autres charges			15,68	84,96
TOTAL I			**1 382 852,89**	**1 264 526,00**
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes-parts résultats/op comm.				
CHARGES FINANCIERES (III)			**37 283,22**	**35 962,36**
Dot. aux amort. & aux provisions			3 999,00	
Intérêts et charges assimilées			33 284,22	35 962,36
Différences négatives de change				
Charges nettes/cess. mob. de plac.				
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)			**22 972,93**	**32 700,93**
Sur opérations de gestion			11 531,41	2 916,23
Sur opérations en capital				29 784,70
Dotations aux amort. & provis.			11 441,52	
PARTICIP. SALARIES EXPANSION (V)				
Partic. salariés Expansion				
IMPOTS SUR LES BENEFICES (VI)			**1 000,00**	**2 000,00**
Impôts sur les bénéfices			1 000,00	2 000,00
Solde créditeur			**46 277,67**	**44 151,20**
Bénéfice			46 277,67	44 151,20
TOTAL GENERAL (CHARGES)			**1 490 386,71**	**1 379 340,49**

ASSO PACT DU TARN
Association
36 Av. François Verdier

81000 ALBI

Compte de résultat

Document fin d'exercice

N° Siret
NAF (APE)
N° Identifiant
Période du 01/01/06
au 31/12/06
Tenue de compte :

Détail des postes			Au 311206	Au 311205
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Montant net Chiffre d'affaires (A)			1 109 176,97	1 135 046,28
Ventes de marchandises				
Production vendue (B&S)			1 109 176,97	1 135 046,28
Autres produits d'exploitation (B)			222 948,34	118 201,44
Production stockée			11 488,69	-31 770,35
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			43 821,00	50 617,00
Reprise /prov. & transferts charge			152 832,23	84 770,02
Autres produits			14 806,42	14 584,77
TOTAL (A+B)			1 332 125,31	1 253 247,72
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes parts résultat/op. comm.				
PRODUITS FINANCIERS (III)			5 909,70	5 178,88
De participations				
D'autres valeurs mobil. & créances				
Autres intérêts et produits assim.			4,30	3,70
Reprise/provis. & transf. charges				
Différ. positives de change				
Prod. nets/cess. val. mobil. plac.			5 905,40	5 175,18
PRODUITS EXCEPTIONNELS (IV)			152 351,70	120 913,89
Sur opérations de gestion			65 811,25	6 293,65
Sur opér. de capital, cess. actifs				21 388,13
Sur opér. de capital, subv. d'inv.			86 540,45	93 232,11
Autres opér. de capital				
Reprises/prov. & transf.de charges				
Solde débiteur				
Perte				
TOTAL GENERAL (PRODUITS)			1 490 386,71	1 379 340,49

PACT DU TARN

Mouvement Pact Arim

Pour l'Amélioration de l'Habitat

Premier réseau associatif national de l'habitat

Siège social :
36 avenue François Verdier
81000 ALBI

tél.: 05 63 48 10 80
fax.: 05 63 48.58.99
Email : PACT-TARN@wanadoo.fr

ANNEXE

AUX COMPTES ANNUELS AU 31/12/2006

I. PRINCIPES COMPTABLES APPLICABLES EN FRANCE

Les comptes annuels sont établis et présentés conformément à la réglementation française en vigueur, résultant des arrêtés du Comité de la règlementation comptable (CRC). Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence conformément aux hypothèses de base :

Continuité d'exploitation
Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
Indépendance des exercices.

La règle de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

En 2005, il a été fait application des règlements CRC 2004-06 du 23/11/2004 relatif à la définition, comptabilisation et évaluation des actifs et CRC 2002-10 du 12/12/2002 relatif à l'amortissement et à la dépréciation des actifs. L'impact sur les Capitaux Propres apparaît en ligne Report à Nouveau pour 146 595.08€

Aucune dérogation et modification aux principes, règles et méthodes comptables n'ont été utilisées au cours de l'exercice.

II. FAITS MAJEURS DE L 'EXERCICE

Aucun fait significatif n'est intervenu au cours de l'exercice.

III. MOUVEMENTS SUR IMMOBILISATIONS

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

III-1 INCORPORELLES

ACQUISITIONS	241 €
CESSIONS	

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
7572647 R.C.S. Nanterre

II-2 CORPORELLES

L'association comptabilise dans le prix de revient de l'immeuble les intérêts dus pendant la période de construction.

	ACQUISITIONS	CESSIONS
IMMEUBLES	134 995 €	112 951 €
TERRAINS	21 433 €	
MATERIEL TRANSPORT	4 229 €	
MATERIEL BUREAU	13 649 €	6 239 €
MOBILIER BUREAU		
EQUIP.RESID. SOCIALE	999 €	
IMMO EN COURS	236 250 €	

III –3 FINANCIERES

- Titres de participation et autres titres immobilisés

Les titres de participations figurent au bilan pour leur valeur d'acquisition. Lorsque leur valeur d'utilité apparaît inférieure à la valeur d'acquisition, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence. La valeur d'utilité est estimée en fonction de la quote-part des capitaux propres détenus et des perspectives de rentabilité future attendue.

Aucun mouvement n'a été enregistré sur l'exercice

- Prêts

	EXERCICE ANTERIEUR	AUGMENTATIONS	DIMINUTIONS	SOLDE FIN EXERCICE
Prêts	42 400 €	2 000 €	14 815.60 €	29 584.40 €

IV. METHODES D'AMORTISSEMENTS

IMMEUBLES EN PROPRIETE	LINEAIRE DE 10 A 40 ANS
IMMEUBLES EN BAIL EMPHYTHEOTIQUE	LINEAIRE DE 10 A 30 ANS
AGENCEMENTS DES IMMEUBLES	LINEAIRE DE 8 A 10 ANS
MATERIEL	LINEAIRE DE 3 A 5 ANS
MOBILIER ET MATERIEL DE BUREAU	LINEAIRE DE 3 A 10 ANS

V. STOCKS EN COURS

Evaluation suivant le % de réalisation.
L'évaluation est faite au prix de vente sur lequel on pratique un abattement de 20% , correspondant aux frais de structure. Constitution d'une provision de 17 364€ pour dépréciation des en cours de production du service de maîtrise d'œuvre, pour les chantiers de plus de 2 ans.

VI. CREANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Les éventuelles provisions pour dépréciation sont déterminées en fonction du risque d'irrécouvrabilité de chacune des créances concernées.

VII. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Les passifs sont évalués conformément au règlement CRC 2000-06.
La provision « gros entretien » est calculée suivant l'échéancier de travaux de gros entretien sur le parc immobilier sur 3 ans.

	EXERCICE ANTERIEUR	DOTATIONS	REPRISES	SOLDE FIN EXERCICE
GROS ENTRETIEN	191 296 €	93 158 €	90 630 €	193 824 €
PROVIS.INDEMNITE DEPART A LA RETRAITE	27 290 €	3 410 €	8 504 €	22 196 €
PROVIS. POUR CHARGES (Déménagement du siège social)		4 000 €		4 000 €

VIII. EMPRUNTS

Suivant état détaillé en annexe.

A MOINS DE 1 AN	79 308 €
DE 1 A MOINS DE 5 ANS	317 075 €
A PLUS DE 5 ANS	561 113 €
NON ECHEANCE	73 000 €
TOTAL	**1 030 496 €**

IX. ENGAGEMENTS DONNES

Hypothèque aux immeubles
Montant garanti correspondant aux prêts suivants

N°1 CIL	8-10 R.FRERES MAZAMET	821 €
N°2 CIL	21 R. MONTPLAISIR MAZAMET	2 038 €
N°3 CIL	R. J.François GREFFIER MAZAMET	985 €
N°13 CFF	69 R.RINALDI ALBI	8 687 €
	R.ALBERT 1er CASTRES	5 478 €
N°25 CDC	36 A.François VERDIER ALBI	0 €
N°97 CE	163 A.François Verdier ALBI	200 000 €

NANTISSEMENT POUR UN MONTANT DE 132 484.96 € AU 31/12/06 REALISE PAR L'ACQUISITION DE SICAV.

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
R.C.S. Nanterre

Euros au 31 décembre 2 006 PACT du Tarn

Compte	PRETEUR	N°	OBJET	contrats	CAPITAL EMPRUNTE	dont à percevoir	dû au 31-12 2006	CAPITAL DU à - 1 an	de 1 à -5 ans	à +5 ans	INTERETS PAYES	INTERETS DUS AU 31-12 2005	2006	CHARGES DE L'EXERCICE	Intérêts compensateurs	FRAIS FINANCIERS RECEPTION	après livraison	avant livraison
1681 0302	CIL MAZAMET	1	8-10 rue Frères MAZ		14 642,73		821,20	656,66	164,54	0,00	14,70	0,66	0,37	14,41			14,41	
1681 0303	CIL MAZAMET	2	21 rue Montplaisir MAZ		30 322,11		2 038,07	1 356,44	681,63	0,00	33,84	1,52	0,92	33,24			33,24	
1681 0304	CIL MAZAMET	3	rue j f Greffier MAZ		21 910,13		985,01	985,01	0,00	0,00	19,60	0,88	0,44	19,16			19,16	
	CFF	13			25 268,42		14 164,63	1 380,59	6558,82	6225,22	1081,84	992,92	910,03	998,95			998,95	
1681 0751			*69, Rinaldi ALBI*		*15 496,44*		*8 686,79*	*846,68*	*4 022,35*	*3 817,76*	*663,46*	*608,93*	*558,10*	*612,63*			612,63	
1681 0706			*r Albert 1er CASTR*		*9 771,98*		*5 477,84*	*533,91*	*2 536,47*	*2 407,46*	*418,38*	*383,99*	*351,93*	*386,32*			386,32	
	CAF	18		9 101	196 183,72		42 496,70	7 076,68	28306,72	7113,30	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
1681 0505			*V. Hugo CASTRES*		*88 420,43*		*18 960,09*	*3 157,29*	*12 629,15*	*3 173,65*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*			0,00	
1681 0520			*Résistance GRAULHET*		*23 934,50*		*5 132,36*	*854,65*	*3 418,58*	*859,13*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*			0,00	
1681 0530			*18 Rinaldi ALBI*		*85 828,80*		*18 404,25*	*3 064,74*	*12 258,99*	*3 080,52*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*			0,00	
1681 0307	CIL MAZAMET	22	MAZAMET - rue Moulin		37 350,01		9 337,50	1 494,00	5976,00	1867,50	373,52	612,50	612,50	373,52			373,52	
1681 0221	ASSOCIL	29	GRAULHET - imp.Lilas		10 671,43		2 134,31	533,57	1600,74	0,00	106,72	0,00	0,00	106,72			106,72	
1681 0110	ASSOCIL	30	ALBI- Grande côte		15 244,90		4 543,24	864,34	3678,90	0,00	134,67	123,23	103,93	115,37			115,37	
1681 0400	CDC PLA	31	ALBI- Grande côte	252 566	20 580,62		14 876,06	560,79	2556,56	11758,71	753,94	381,71	368,52	740,75	1050,14		740,75	
1681 0209	ASSOCIL	32	CASTRES - rue F.Ferrer		36 587,76		10 903,75	2 074,41	8829,34	0,00	323,19	295,74	249,44	276,89			276,89	
1681 0105	ASSOCIL	33	CASTRES - 19 r.V.Hugo		7 622,45		2 271,62	432,17	1839,45	0,00	67,33	61,51	51,97	57,69			57,69	
1681 0154	ASSOCIL	34	REALMONT		42 685,72		12 721,06	2 420,14	10300,92	0,00	377,06	345,03	291,02	323,05			323,05	
1681 0156	ASSOCIL	36	GRAULHET-Mégisserie		18 293,88		10 821,83	603,49	2568,65	7649,69	285,27	23,45	22,24	284,06			284,06	
1681 0456	CDC	37	GRAULHET-5 Mégisserie	278 775	28 965,31		21 686,21	749,54	3417,01	17519,66	1081,14	737,11	713,68	1 057,71	1429,52		1 057,71	
1681 0412	CDC	38	ALBI 43 r.Paul Bermond	414 500	9 146,94		6 786,54	255,84	1240,12	5290,58	326,42	155,07	149,71	321,06	262,06		321,06	
1681 0212	ASSOCIL	39	ALBI 43 r.Paul Bermond		25 154,09		18 720,73	897,24	3818,96	14004,53	489,90	285,89	273,12	477,13			477,13	
1681 0413	CDC	40	BRENS	420 308	19 361,03		12 334,62	761,57	3768,34	7804,71	596,38	107,43	101,48	590,43	212,43		590,43	
1681 0213	ASSOCIL	41	BRENS		12 043,47		9 382,38	419,11	1783,88	7179,39	244,78	183,75	176,08	237,11			237,11	
1681 0458	CDC	42	ALBI Cité Issards	429 245	212 818,83		148 089,53	9 671,08	41295,31	97123,14	5578,33	3 267,58	3 079,45	5 390,20	0,00		5 390,20	
1681 0456	CDC	43	ALBI Cité Issards	429 234	127 294,93		73 005,55	7 376,19	34204,07	31425,29	4797,85	3 207,33	2 928,22	4 518,74			4 518,74	
	ASSOCIL	45	ALBI Cité Issards		111 287,78		90 476,20	3 778,34	16081,86	70616,00	2354,06	2 347,61	2 255,71	2 262,16			2 262,16	
1681 0114	ASSOCIL	46	LAVAUR L.Paulin		19 665,92		16 358,74	620,66	2707,59	13030,49	593,54	591,92	570,99	572,61			572,61	
1681 0414	CDC	47	LAVAUR L.Paulin	448 463	33 386,33		23 377,24	1 242,27	4912,27	17222,70	872,14	739,65	703,82	836,31			836,31	
1681 0416	CDC	48	LESCOUT	453 884	20 885,52		11 642,54	1 138,67	4600,45	5903,42	388,78	383,77	350,52	355,53			355,53	
1681 0415	CDC	49	FREJEVILLE	456 752	21 495,31		14 184,27	925,25	3712,71	9546,31	459,72	282,13	265,50	443,09			443,09	
1681 0562	CAF	51	SAINT BENOIT	400	7 622,45		3 048,96	762,25	2286,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
1681 0461	CDC	52	ALBI 4 Rue Porta	455 290	43 676,80		31 747,45	1 567,75	6249,29	23930,41	1013,76	622,15	594,24	985,85			985,85	
1681 0462	CDC	54	SAINT BENOÎT de Cx	459 113	24 391,84		16 639,92	1 040,28	4241,05	11358,59	537,73	247,50	233,60	523,83			523,83	
1681 0417	CDC	56	GRAULHET Hervé Quinté	462 674	15 244,90		8 582,54	818,26	3354,28	4410,00	263,02	65,57	59,91	257,36			257,36	
1681 0459	CDC	57	ALBI de Lattre de Tass	460 019	11 433,68		0,00	0,00	0,00	0,00	87,18	27,97		39,21				
1681 0362	ASSOCIL	58	SAINT BENOIT		19 361,03		12 262,48	933,07	4070,50	7258,91	460,74	385,00	358,64	434,38			434,38	
1681 0361	ASSOCIL	59	ALBI 4 Rue Porta		38 112,25		32 431,81	1 546,50	6749,57	24138,74	1187,41	992,22	948,52	1 143,71			1 143,71	
1681 0360	ASSOCIL	60	AUSSSILLON Village		15 244,90		9 655,52	734,70	3205,12	5715,70	362,79	64,61	60,18	358,36			358,36	
1681 0215	ASSOCIL	61	FREJEVILLE		11 433,68		9 729,55	463,95	2023,97	7241,63	356,22	297,67	284,56	343,11			343,11	
1681 0216	ASSOCIL	62	LESCOUT		11 433,68		9 729,55	463,95	2 023,97	7 241,63	356,22	297,67	284,56	343,11			343,11	
1681 0359	ASSOCIL	63	ALBI de Lattre de Tass		3 048,98		1 144,07	217,65	926,42	0,00	33,91	2,79	2,35	33,47			33,47	
1681 0460	CDC	65	AUSSSILLON Village	465 118	8 384,70		3 782,09	612,16	2520,24	649,69	133,50	122,22	105,61	116,89			116,89	
1681 0217	ASSOCIL	66	GRAULHET Hervé Quinté		12 195,92		10 713,28	394,11	1677,48	8641,69	277,44	276,68	267,10	267,86			267,86	
1681 0420	CDC	67	CAGNAC Homps	469 489	11 433,68		6 905,40	631,42	2843,66	3430,32	360,38	270,53	248,82	338,67			338,67	
1681 0463	CDC	68	SOREZE Ravelin	469 486	14 482,66		7 031,59	1 038,97	4679,11	1313,51	385,10	289,09	253,37	349,38			349,38	
1681 0322	ASSOCIL	69	GRAULHET 58 Peseignes		11 433,68		8 247,77	409,18	1763,20	6075,39	259,35	194,69	185,74	250,40			250,40	
1681 0422	CDC	71	GRAULHET 58 Peseignes	470 868	14 482,66		8 923,86	770,44	3154,84	4998,58	294,76	157,91	145,81	282,66			282,66	
1681 0320	ASSOCIL	72	CAGNAC Homps		5 335,72		3 318,42	259,09	1116,45	1942,88	107,10	62,50	58,10	102,70			102,70	
1681 0423	CDC	73	SAINT SULPICE Soumia	475 101	13 720,41		8 332,61	719,40	2945,81	4667,40	253,29	105,48	97,16	244,97			244,97	
1681 0418	CDC	74	ALBI 113, Curveillère	475 102	14 482,66		8 795,52	759,37	3109,46	4926,69	267,36	111,34	102,56	258,58			258,58	
1681 0425	CDC	75	GRAULHET 1, Touraine	475 986	11 433,68		6 943,83	599,49	2454,84	3889,50	211,07	52,62	48,47	206,92			206,92	
1681 0424	CDC	76	GRAULHET 19/3/62	475 987	11 736,57		7 129,00	615,49	2520,30	3993,21	216,70	54,03	49,77	212,44			212,44	
1681 0426	CDC	77	GAILLAC Joseph Rigal	475 985	7 622,45		4 629,21	399,66	1636,56	2592,99	140,71	23,13	21,31	138,89			138,89	
1681 0318	ASSOCIL	78	ALBI - 113 Curveillère		11 433,68		7 110,85	555,19	2392,42	4163,24	229,50	3,14	2,92	229,28			229,28	
1681 0325	ASSOCIL	79	GRAULHET 1, Touraine		11 433,68		6 568,97	567,91	2329,00	3672,06	71,31	0,00	0,00	71,31			71,31	
1681 0324	ASSOCIL	80	GRAULHET 19/3/62		11 433,68		6 568,97	567,91	2329,00	3672,06	71,31	0,00	0,00	71,31			71,31	

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
7757264 17 R.C.S. Nanterre

Compte	PRETEUR	N°	OBJET	contrats	CAPITAL EMPRUNTE	dont à percevoir	dû au 31-12 2006	CAPITAL DU à - 1 an	de 1 à 5 ans	à + 5 ans	INTERETS PAYES	INTERETS DUS AU 31-12 2005	2006	CHARGES DE L'EXERCICE	Intérêts compensateurs	FRAIS FINANCIERS RECEPTION	après livraison	avant livraison
1681 0026	ASSOCIL	81	GAILLAC Joseph Rigal		7 622,45		4 379,32	378,61	1552,67	2448,04	47,54	0,00	0,00	47,54			47,54	
1681 0023	ASSOCIL	82	SAINT SULPICE		11 433,68		7 110,86	555,20	2392,42	4163,24	229,50	0,00	0,00	229,50			229,50	
1681 0063	ASSOCIL	83	SOREZE		7 622,45		3 978,09	519,16	2237,14	1221,79	134,47	38,56	34,22	130,13			130,13	
1681 0524	CAF	84	GRAULHET 19/3/02	700	3 048,98		304,39	304,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
1681 0525	CAF	85	GRAULHET Touraine	800	5 335,72		531,43	531,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
1681 0526	CAF	86	GAILLAC Rigal	600	4 878,37		487,02	487,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
1681 0464	Caisse Epargne	88	CARMAUX Gambetta		10 671,43		2 596,29	1 264,60	1331,69	0,00	201,25	104,21	71,25	168,29			168,29	
1681 0327	ASSOCIL	89	CARMAUX Gambetta		5 335,72		2 589,23	358,94	1472,01	758,28	29,44	0,00	0,00	29,44			29,44	
1681 0127	ASSOCIL	91	SAINT SULPICE 2		27 440,82		21 463,58	1 031,36	4229,61	16202,61	224,85	0,00	0,00	224,85		01/10/2001	224,85	0,00
1681 0365	ASSOCIL	92	CASTRES rue Curie		13 720,41		8 476,67	904,80	3710,60	3861,27	93,73	0,00	0,00	93,73		01/10/2001	93,73	0,00
1681 0601	Caisse Epargne	93	ALBI Extension Bureaux	5 151 307	27 440,82		20 606,42	1 600,46	7331,84	11674,12	1216,79	186,69	173,88	1 203,98		01/01/2002	1 203,98	0,00
1681 0466	Caisse Epargne	94	CASTRES Extension Bureaux	6 192 392	40 000,00		32 130,31	2 232,25	10164,09	19733,97	1798,19	128,09	120,16	1 790,26		01/07/2002	1 790,26	0,00
1681 0467	Caisse Epargne	95	MAZAMET - JF Grellier	6 192 377	27 440,00		23 509,27	1 451,52	6617,25	15440,50	1319,05	1 300,96	1 228,92	1 246,99		01/12/2002	1 246,99	0,00
1681 0068	Caisse Epargne préfinancements	96	COUFFOULEUX	6 438 054	21 000,00		15 200,52	1 965,68	8 830,66	4 404,18	746,34	251,82	224,13	718,65		01/08/2003	718,65	0,00
	Caisse Epargne	97	ALBI 163 av François Verdier		200 000,00	185 000,00	15 000,00						50,30	50,30				
	Caisse Epargne	98	BURLATS Les Salvages		169 000,00	111 000,00	58 000,00				27,58		142,45	170,03			0,00	170,03
					2 074 912,21	296 000,00	1 030 496,15	79 307,62	317 075,07	561 113,46	35 341,31	21 865,35	20 638,27	34 114,23	2 954,15		33 854,69	170,03
													intérêts 2005		(3 563,83)	total	34 024,72	
													TOTAL CHARGE/EXERCICE		33 504,55			

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
7757264,7 R.C.S. Nanterre