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 2007
Association Pact du Tarn
163 Avenue François Verdier
81000 ALBI
Ce rapport contient 14 pages
Référence : RG/CG

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 Paris La Défense Cedex
Capital : 5 497 100 €.
Code APE 6920Z
775 726 417 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 : 163 Avenue François Verdier
81000 ALBI
Capital social : €.

Rapport Général
du commissaire aux comptes

Exercice clos le 31 décembre 2007

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 2007, 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 Paris La Défense Cedex
Capital : 5 497 100 €.
Code APE 6920Z
775 726 417 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.

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 10 juin 2008

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 01/01/07
au 31/12/07
Tenue de compte :

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311206
Capital souscrit non-appelé				
Capital souscrit non-appelé				
Immobilisations incorporelles	29 647,77	25 971,50	3 676,27	290,34
Frais d'établissement				
Frais de recherche & développement				
Concessions, brevets, licences	29 647,77	25 971,50	3 676,27	290,34
Fonds commercial				
Autres immob. incorporelles				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	5 608 460,65	2 707 868,20	2 900 592,45	2 592 768,70
Terrains	147 835,43		147 835,43	155 457,88
Constructions	4 878 754,09	2 574 860,02	2 303 894,07	2 146 072,02
Installations techn., mat., outil	1 412,55	1 412,55		
Autres immob. corporelles	163 093,79	131 595,63	31 498,16	29 856,26
Immob. corporelles en cours	417 364,79		417 364,79	261 382,54
Avances & acomptes				
Immobilisations financières	26 305,18		26 305,18	49 319,78
Participations selon mise en équi.				
Autres participations				1,00
Créances rattach. à des particip.				
Autres titres immobilisés	16 007,15		16 007,15	16 007,15
Prêts	6 570,80		6 570,80	29 584,40
Autres immob. financières	3 727,23		3 727,23	3 727,23
TOTAL I	5 664 413,60	2 733 839,70	2 930 573,90	2 642 378,82
Stocks et en-cours	84 066,55	22 863,07	61 203,48	45 162,63
Matières premières & approvision	184,28		184,28	107,04
En cours de production de biens				
En cours production de services	83 882,27	22 863,07	61 019,20	45 055,59
Produits intermédiaires & finis				
Marchandises				
Avances & acomptes versés/com.	573,69		573,69	133,00
Avances & acomptes versés/com.	573,69		573,69	133,00
Créances	449 567,66	23 354,65	426 213,01	479 767,84
Clients et comptes rattachés	185 407,13	23 354,65	162 052,48	132 225,51
Autres créances	264 160,53		264 160,53	347 542,33
Capital souscrit -appelé non versé				
Valeurs mobilières de placement	369 907,10		369 907,10	244 097,89
Actions propres				
Autres titres	369 907,10		369 907,10	244 097,89
Disponibilités	124 846,18		124 846,18	44 492,62
Disponibilités	124 846,18		124 846,18	44 492,62

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
775726417 R.C.S. Nanterre

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311206
Charges constatées d'avance	2 861,85		2 861,85	4 750,12
Charges constatées d'avance	2 861,85		2 861,85	4 750,12
TOTAL II	1 031 823,03	46 217,72	985 605,31	818 404,10
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)	6 696 236,63	2 780 057,42	3 916 179,21	3 460 782,92

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311206
Capital			502 140,72	455 863,05
Capital			502 140,72	455 863,05
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			169 821,94	46 277,67
Résultat de l'exercice			169 821,94	46 277,67
Subventions d'investissement			1 183 665,12	1 268 271,61
Subventions d'investissement			1 183 665,12	1 268 271,61
Provisions réglementées				
Provisions réglementées				
TOTAL I			1 709 032,70	1 623 817,25
Produits émissions titres particip.				
Produits émissions titres particip				
Avances conditionnées				
Avances conditionnées				
TOTAL I BIS				
Provisions pour risques				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges			200 567,83	220 020,64
Provisions pour charges			200 567,83	220 020,64
TOTAL II			200 567,83	220 020,64
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
775726417 R.C.S. Nanterre

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311206
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			28 815,43	23 592,42
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			28 815,43	23 592,42
Emprunts et dettes financ. divers			1 354 463,99	1 050 879,76
Emprunts et dettes financ. divers			1 354 463,99	1 050 879,76
Avanc. & acptes reçus/com en cours				
Av. & ac. reçus s/com. en cours				
Dettes fourniss. & cptes rattachés			112 732,80	55 250,98
Dettes fourniss. & cptes rattachés			112 732,80	55 250,98
Dettes fiscales et sociales			183 648,71	184 538,34
Dettes fiscales et sociales			183 648,71	184 538,34
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			315 979,70	298 874,74
Autres dettes			315 979,70	298 874,74
Produits constatés d'avance			9 598,93	2 469,67
Produits constatés d'avance			9 598,93	2 469,67
TOTAL III			2 006 578,68	1 616 945,03
Ecarts de conversion passif (IV)				
Ecarts de conversion passif				
TOTAL GENERAL (I+Ibis+II+III+IV)			3 916 179,21	3 460 782,92

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 01/01/07
au 31/12/07
Tenue de compte :

Détail des postes			Au 311207	Au 311206
CHARGES D'EXPLOITATION				
Coût d'achat des marchandises				
Achats de marchandises				
Variations de stocks de march.				
Consommation exercice /tiers			303 959,85	296 733,00
Achats matières premières				
Achats autres approvisionnements				
Variation de stocks Mat./approv.				
Autres achats et charges externes			303 959,85	296 733,00
Impôts, taxes et vers. assimilés			96 720,40	95 555,46
Impôts, taxes et vers/ assimilés			96 720,40	95 555,46
Charges du personnel			635 153,28	687 308,77
Salaires et traitements			462 251,71	504 056,37
Charges sociales			172 901,57	183 252,40
Dotations aux amortis. & provisions			295 367,95	303 239,98
Amort. sur immobilisations			183 821,31	182 616,24
Provis. sur immobilisations				
Provis. sur actif circulant			34 940,26	20 055,25
Amort. pour risque et charges			76 606,38	100 568,49
Autres charges			11,41	15,68
Autres charges			11,41	15,68
TOTAL I			1 331 212,89	1 382 852,89
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes-parts résultats/op comm.				
CHARGES FINANCIERES (III)			38 423,53	37 283,22
Dot. aux amort. & aux provisions				3 999,00
Intérêts et charges assimilées			38 423,53	33 284,22
Différences négatives de change				
Charges nettes/cess. mob. de plac.				
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)			93 445,77	22 972,93
Sur opérations de gestion			16 634,75	11 531,41
Sur opérations en capital			76 811,02	
Dotations aux amort. & provis.				11 441,52
PARTICIP. SALARIES EXPANSION (V)				
Partic. salariés Expansion				
IMPOTS SUR LES BENEFICES (VI)			705,00	1 000,00
Impôts sur les bénéfices			705,00	1 000,00
Solde créditeur			169 821,94	46 277,67
Bénéfice			169 821,94	46 277,67
TOTAL GENERAL (CHARGES)			1 633 609,13	1 490 386,71

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
775726417 R.C.S. Nanterre

Détail des postes			Au 311207	Au 311206
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Montant net Chiffre d'affaires (A)			1 080 798,82	1 109 176,97
Ventes de marchandises				
Production vendue (B&S)			1 080 798,82	1 109 176,97
Autres produits d'exploitation (B)			255 602,53	222 948,34
Production stockée			21 462,68	11 488,69
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			72 155,60	43 821,00
Reprise /prov. & transferts charge			147 058,60	152 832,23
Autres produits			14 925,65	14 806,42
TOTAL (A+B)			1 336 401,35	1 332 125,31
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes parts résultat/op. comm.				
PRODUITS FINANCIERS (III)			11 312,42	5 909,70
De participations				
D'autres valeurs mobil. & créances				
Autres intérêts et produits assim.			19,11	4,30
Reprise/provis. & transf. charges			3 999,00	
Différ. positives de change				
Prod. nets/cess. val. mobil. plac.			7 294,31	5 905,40
PRODUITS EXCEPTIONNELS (IV)			285 895,36	152 351,70
Sur opérations de gestion			12 954,87	65 811,25
Sur opér. de capital, cess. actifs			180 001,00	
Sur opér. de capital, subv. d'inv.			92 939,49	86 540,45
Autres opér. de capital				
Reprises/prov. & transf.de charges				
Solde débiteur				
Perte				
TOTAL GENERAL (PRODUITS)			1 633 609,13	1 490 386,71

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
775726417 R.C.S. Nanterre

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 31/12/2007

I. DEROGATIONS AUX PRINCIPES COMPTABLES APPLICABLES EN FRANCE

- Les comptes annuels ont été établis et présentés selon la règlementation française en vigueur, résultant des arrêtés du Comité de la Règlementation Comptable (CRC).

II. FAITS MAJEURS DE L 'EXERCICE

- Transfert du siège social au : 163 Av. François Verdier - 81000 ALBI, en date du 2 juillet 2007.

III. MOUVEMENTS SUR IMMOBILISATIONS

III-1 INCORPORELLES

Acquisitions	4 171 €
Cessions	

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
775726417 R.C.S. Nanterre

II-2 CORPORELLES

	ACQUISITIONS	CESSIONS
Immeubles	389 546 €	134 909 €
Terrains		7 622 €
Matériel transport		
Matériel bureau	12 900 €	15 218 €
Mobilier bureau	4 440 €	6 341 €
Equip. Resid. Sociale		
Immo en cours	243 140 €	87 158 €

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

III –3 FINANCIERES

Augmentations	0	
Diminutions		4 000

IV. METHODES D'AMORTISSEMENTS

Immeubles en propriété	Linéaire 40 ans – 25 ans – 15 ans – 10 ans
Immeubles en bail emphytéotique	Linéaire 30 ans – 25 ans – 15 ans – 10 ans
Agencements des immeubles	Linéaire de 8 à 10 ans
Matériel	Linéaire de 3 à 5 ans
Mobilier et matériel de bureau	Linéaire et dégressif – de 3 à 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 12 590 € pour dépréciation des en cours de production du service de maitrise d'œuvre, pour les chantiers de plus de 2 ans, et reprise d'une provision de 7 091 €.

VI. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

	Exercice Antérieur	Dotations	Reprises	Solde Fin exercice
Gros entretien	193 824 €	72 298 €	90 424 €	175 698 €
Provision constatée suivant un plan triennal de travaux à réaliser				
Provis. Indemnité départ à la retraite	22 196 €	4 308 €	1 635 €	24 869 €
Calculée en fonction de l'âge et de l'ancienneté des salariés				
Provis. pour charges	4 000 €		4 000 €	
Provision lié aux frais de déménagement du siège social.				

VII. EMPRUNTS

Suivant état détaillé annexe

A moins de 1 an	111 608 €
De 1 à moins de 5 ans	455 597 €
A plus de 5 ans	767 975 €

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
775726417 R.C.S. Nanterre

VIII. ENGAGEMENTS DONNES

Hypothèques sur immeubles
Montant garanti
Correspondant aux prêts suivants

N°1 CIL	8-10 R.Frères Mazamet	165 €
N°2 CIL	21 R. Montplaisir Mazamet	682 €
N°3 CIL	R. J.François Greffier Mazamet	soldé
N°13 CFF	69 R.Rinaldi Albi	7 840 €
	R.Albert 1er Castres	4 944 €
N°25 CDC	36 A.François Verdier Albi	0 €
N°97 CE	163 A.François Verdier Albi	200 000 €
	Nantissement pour un montant de 132 420 € au 31/12/06	
	Réalisé par l'acquisition de Sicav.	
N° 98 CE	Les Salvages Burlats	169 000 €
CIL	Les Salvages Burlats	57 760 €

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
775726417 R.C.S. Nanterre

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
775726417 R.C.S. Nanterre

Euros

au 31 décembre 2 007

PACT du Tarn

PACT DU TARN

DETAIL DES EMPRUNTS

Compte	PRETEUR	N°	OBJET	contrats	CAPITAL EMPRUNTE	dont à percevoir	dû au 31-12 2007	CAPITAL DU a - 1 an	de 1 à -5 ans	a + 5 ans	INTERETS PAYES	INTERETS DUS AU 31-12 2006	2007	CHARGES DE L'EXERCICE	Interêts compensateurs	FRAIS FINANCIERS RECEPTION	après livraison	avant livraison
1681 0302	CIL MAZAMET	1	8-10 rue Freres MAZ		14 642,73		164,54	164,54	0,00	0,00	8,22	0,37	0,07	7,92			7,92	
1681 0303	CIL MAZAMET	2	21 rue Moniplaisir MAZ		30 322,11		681,63	681,63	0,00	0,00	20,40	0,92	0,31	19,79			19,79	
10810304	CIL MAZAMET		rue J F Greffier MAZAMET		21 910,13		0,00				9,87	0,44		9,43				
	CFF	13			25 268,42		12 784,04	1 477,23	7017,94	4288,87	991,52	910,03	821,33	902,82			902,82	
1681 0751			69 Rinaldi ALBI		15 496,44		7 840,11	905,95	4 303,91	2 630,25	608,07	558,10	503,70	553,68			553,68	
1681 0706			r Albert 1er CASTR		9 771,98		4 943,93	571,28	2 714,03	1 658,62	383,45	351,93	317,63	349,14			349,14	
	CAF	18		9 101	198 183,72		35 420,02	7 076,68	28343,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
1681 0505			V. Hugo CASTRES		88 420,43		15 802,80	3 157,29	12 645,49	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
1681 0520			Resistance GRAULHET		23 934,50		4 277,71	854,65	3 423,00	0,06	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
1681 0530			18 Rinaldi ALBI		85 828,80		15 339,51	3 064,74	12 274,85	-0,08	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
1681 0307	CIL MAZAMET	22	MAZAMET - rue Moulin		37 350,01		7 843,50	1 494,00	5976,00	373,50	373,52	612,50	612,50	373,52			373,52	
16810356	ASSOCIL	29	GRAULHET - imp Lilas		10 671,43		1 600,74	533,57	1067,17	0,00	106,72	0,00	0,00	106,72			106,72	
1681 0110	ASSOCIL	30	ALBI- Grande côte		15 244,90		3 678,90	885,94	2792,96	0,00	113,58	103,93	84,16	93,81			93,81	
16810410	CDC PLA	31	ALBI- Grande côte	252 566	20 580,62		14 315,27	590,51	2692,06	11032,70	722,91	368,52	435,22	789,61	892,61		789,61	
1681 0269	ASSOCIL	32	CASTRES - rue F Ferrer		36 587,76		8 829,34	2 126,27	6703,07	0,00	272,59	249,44	201,99	225,14			225,14	
1681 0109	ASSOCIL	33	CASTRES - 19 r V Hugo		7 622,45		1 839,45	442,97	1396,48	0,00	56,79	51,57	42,08	46,90			46,90	
1681 0154	ASSOCIL	34	REALMONT		42 685,72		10 300,92	2 480,64	7820,28	0,00	318,03	291,02	235,65	262,66			262,66	
16810221	ASSOCIL	35	GRAULHET-Megisserie		18 293,88		10 218,34	618,58	2532,87	6966,89	270,55	22,24	21,00	269,31			269,31	
16810421	CDC	37	GRAULHET-5 Megisserie	278 775	28 965,31		20 936,67	789,26	3598,11	16549,30	1035,18	713,68	845,61	1 167,11	1157,16		1 167,11	
1681 0412	CDC	38	ALBI 43 r Paul Bermond	414 500	9 146,94		6 530,70	269,40	1228,13	5033,17	312,30	149,71	176,81	339,40	199,99		339,40	
1681 0212	ASSOCIL	39	ALBI 43 r Paul Bermond		25 154,09		17 823,49	919,67	3914,44	12989,38	468,02	273,12	260,03	454,93			454,93	
1681 0413	CDC	40	BRENS	420 308	19 361,03		11 573,05	801,93	3691,84	7079,28	561,53	101,48	124,07	584,12	159,05		584,12	
1681 0213	ASSOCIL	41	BRENS		12 043,47		8 963,27	429,59	1828,48	6705,20	234,56	176,08	168,21	226,69			226,69	
1681 0458	CDC	42	ALBI Cite Issards	429 245	212 818,83		138 753,44	9 012,24	39389,38	90351,82	5257,18	3 079,45	3 541,06	5 718,79	0,00		5 718,79	
1681 0458	CDC	43	ALBI Cite Issards	429 234	127 294,93		65 629,36	7 818,76	36256,31	21554,29	4380,33	2 928,22	2 632,37	4 084,48			4 084,48	
16810258	ASSOCIL	45	ALBI Cité Issards		111 287,78		86 697,86	3 872,80	16483,91	66341,15	2261,91	2 255,71	2 161,51	2 167,71			2 167,71	
1681 0114	ASSOCIL	46	LAVAUR L Paulin		19 665,92		15 738,08	642,38	2802,35	12293,35	572,55	570,99	549,32	550,88			550,88	
1681 0414	CDC	47	LAVAUR L Paulin	440 463	33 386,33		22 188,54	1 086,57	4307,63	16794,34	829,89	703,82	819,85	945,92			945,92	
1681 0416	CDC	48	LESCOUT	453 884	20 885,52		10 529,42	1 076,92	4478,82	4973,68	355,10	350,52	341,02	345,60			345,60	
1681 0415	CDC	49	FREJEVILLE	456 752	21 495,31		13 291,27	837,97	3413,33	9039,97	432,62	265,50	315,42	482,54			482,54	
1681 0562	CAF	51	SAINT BENOIT	400	7 622,45		2 286,71	762,25	1524,46	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		30 253,09	1 359,30	5414,60	23479,19	968,30	594,24	717,95	1 092,01			1 092,01	
1681 0462	CDC	54	SAINT BENOÎT de Cx	459 113	24 391,84		15 637,58	943,88	3908,24	10785,46	507,52	233,60	278,33	552,25			552,25	
1681 0417	CDC	56	GRAULHET Hervé Quinte	462 674	15 244,90		7 820,93	763,98	3304,89	3752,06	304,68	59,91	74,10	318,87			318,87	
1681 0362	ASSOCIL	58	SAINT BENOIT		19 361,03		11 329,41	965,73	4212,97	6150,71	429,19	358,64	331,35	401,90			401,90	
1681 0361	ASSOCIL	59	ALBI 4 Rue Porta		38 112,25		30 885,31	1 600,63	6982,70	22301,98	1135,12	948,52	903,29	1 089,89			1 089,89	
1681 0360	ASSOCIL	60	AUSSSILLON Village		15 244,90		8 920,82	760,42	3317,30	4843,10	337,95	60,18	55,60	333,37			333,37	
1681 0215	ASSOCIL	61	FREJEVILLE		11 433,68		9 265,60	480,19	2094,81	6690,60	340,53	284,56	270,99	326,96			326,96	
1681 0216	ASSOCIL	62	LESCOUT		11 433,68		9 265,60	480,19	2 094,81	6 690,60	340,53	284,56	270,99	326,96			326,96	
1681 0359	ASSOCIL	63	ALBI de Lattre de Tass		3 048,98		926,42	223,09	703,33	0,00	28,60	2,35	1,90	28,15			28,15	
1681 0460	CDC	65	AUSSSILLON Village	465 118	8 384,70		3 169,93	600,37	2569,56	0,00	105,90	105,61	112,22	112,51			112,51	
1681 0217	ASSOCIL	66	GRAULHET Herve Quinte		12 195,92		10 319,17	403,97	1719,41	8195,79	267,83	267,10	257,27	258,00			258,00	
16810411	CDC	67	CAGNAC Homps	469 489	11 433,68		6 273,98	661,73	2980,15	2632,10	331,46	248,82	226,07	308,71			308,71	
1681 0463	CDC	68	SOREZE Ravelin	469 486	14 482,66		5 992,62	1 088,84	4903,78	0,00	337,52	253,37	215,93	300,08			300,08	
1681 0322	ASSOCIL	69	GRAULHET 58 Peseignes		11 433,68		7 838,59	421,45	1816,10	5601,04	247,43	185,74	176,53	238,22			238,22	
1681 0422	CDC	71	GRAULHET 58 Peseignes	470 868	14 482,66		8 173,25	725,29	3050,60	4397,36	272,18	145,81	169,32	295,69			295,69	
16810311	ASSOCIL	72	CAGNAC Homps		5 335,72		3 059,33	266,86	1149,95	1642,52	99,55	58,10	53,56	95,01			95,01	
1681 0423	CDC	73	SAINT SULPICE Soumia	475 101	13 720,41		7 668,76	863,65	2869,22	4135,89	295,81	97,16	121,36	320,01			320,01	
1681 0418	CDC	74	ALBI 113, Curveillere	475 102	14 482,66		8 094,79	700,52	3028,63	4365,64	312,24	102,56	128,10	337,78			337,78	
1681 0425	CDC	75	GRAULHET 1, Touraine	475 988	11 433,68		6 390,62	553,04	2391,00	3446,58	246,51	48,47	60,54	258,58			258,58	
1681 0424	CDC	76	GRAULHET 19/3/62	475 987	11 738,57		6 561,04	567,79	2454,77	3538,48	253,08	49,77	62,16	265,47			265,47	
1681 0426	CDC	77	GAILLAC Joseph Rigal	475 985	7 622,45		4 260,41	368,69	1593,99	2297,73	164,34	21,31	26,61	169,64			169,64	
1681 0316	ASSOCIL	78	ALBI - 113 Curveillere		11 433,68		6 555,66	571,85	2464,19	3519,62	213,33	2,92	2,69	213,10			213,10	
1681 0325	ASSOCIL	79	GRAULHET 1, Touraine		11 433,68		6 001,06	573,59	2352,29	3075,18	65,69	0,00	0,00	65,69			65,69	
1681 0324	ASSOCIL	80	GRAULHET 19/3/62		11 433,68		6 001,06	573,59	2352,29	3075,18	65,69	0,00	0,00	65,69			65,69	
1681 0326	ASSOCIL	81	GAILLAC Joseph Rigal		7 622,45		4 000,71	382,39	1568,20	2050,12	43,79	0,00	0,00	43,79			43,79	
1681 0323	ASSOCIL	82	SAINT SULPICE		11 433,68		6 555,66	571,85	2464,20	3519,61	213,32	0,00	0,00	213,32			213,32	
1681 0363	ASSOCIL	83	SOREZE		7 622,45		3 458,93	534,74	2304,25	619,94	119,35	34,22	29,76	114,89			114,89	
1681 0524	CAF	84	GRAULHET 19/3/62	700	3 048,98		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
1681 0525	CAF	85	GRAULHET Touraine	800	5 335,72		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
1681 0526	CAF	86	GAILLAC Rigal	600	4 878,37		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
1681 0464	Caisse Epargne	88	CARMAUX Gambetta		10 671,43		1 331,69	1 331,69	0,00	0,00	137,60	71,25	36,55	102,90			102,90	
16810364	ASSOCIL	89	CARMAUX Gambetta		5 335,72		2 230,29	362,53	1486,73	381,03	25,89	0,00	0,00	25,89			25,89	
1681 0127	ASSOCIL	91	SAINT SULPICE 2		27 440,82		20 432,22	1 041,67	4271,91	15118,64	214,64	0,00	0,00	214,64		01/10/2001	214,64	0,00
16810370	ASSOCIL	92	CASTRES rue Cirie		13 720,41		7 571,87	913,85	3747,71	2910,31	84,77	0,00	0,00	84,77		01/10/2001	84,77	0,00
																	1 119,55	0,00

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
775726417 R.C.S. Nanterre

Compte	PRETEUR	N°	OBJET	contrats	CAPITAL EMPRUNTE	dont à percevoir	du au 31-12 2007	CAPITAL DU a - 1 an	CAPITAL DU de 1 a -5 ans	CAPITAL DU a + 5 ans	INTERETS PAYES	INTERETS DUS AU 31-12 2006	INTERETS DUS AU 31-12 2007	CHARGES DE L'EXERCICE	Interêts compensateurs	FRAIS FINANCIERS RECEPTION	FRAIS FINANCIERS après livraison	FRAIS FINANCIERS avant livraison
16810650	Caisse Epargne	94	CASTRES Extension Bureaux	6 192 392	40 000,00		29 898,06	2 349,44	10697,71	16850,91	1686,84	120,16	111,81	1 678,49		01/07/2002	1 678,49	0,00
16810604	Caisse Epargne	95	MAZAMET - JF Greffier	6 192 377	27 440,00		22 057,75	1 528,45	6967,96	13561,34	1245,99	1 228,92	1 153,05	1 170,12		01/12/2002	1 170,12	0,00
1681 0668	Caisse Epargne	96	COUFFOULEUX	6 438 054	21 000,00		13 234,84	2 058,04	9 245,54	1 931,26	658,12	224,13	195,15	629,14		01/08/2003	629,14	0,00
16810771	Caisse Epargne	97	BURLATS Les Salvages		20 000,00		18 333,35	3 999,96	14 333,39								0,00	
	préfinancements																0,00	
16810608	Caisse Epargne	97	ALBI 163 av François Verdier		200 000,00	0,00	200 000,00	10 582,50	45 846,91	143 570,59	385,33	50,30	2 878,14	3 213,17		01/07/2007	2 878,14	
16810671	Caisse Epargne	98	BURLATS Les Salvages		169 000,00	17 975,00	151 025,00	15 102,50	60 410,00	75 512,50	2 254,13	142,45	2 020,64	4 132,32			0,00	4 132,32
16810672	Caisse Epargne		LE GARRIC		29 000,00		29 000,00	3 638,66	16 187,08	9 174,26			349,75	349,75		01/08/2007	349,75	
16810371	ASSOCIL		BURLATS Les Salvages		57 760,00		57 760,00	2 310,40	9 241,60	46 208,00			564,94	564,94				564,34
					2 170 238,53	17 975,00	1 335 179,91	111 608,09	455 597,22	767 974,60	35 839,97	20 638,27	26 406,62	41 608,32	2 408,81		36 566,60	4 696,66
													intérêts 2006		(2 954,15)	total	41 263,26	
													TOTAL CHARGE/EXERCICE		41 062,98			