

**ASSOCIATION ESPERANCE 63**

39 AVENUE ALBERT ET ELISABETH  
63000 CLERMONT-FERRAND

**EXERCICE COMPTABLE**  
du 01/01/2007 au 31/12/2007

## BILAN ACTIF

Période du 01/01/2007 au 31/12/2007

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le			Exercice précédent		
	31/12/2007 (12 mois)			31/12/2006 (12 mois)		
	Montant brut	Amort. et dépréciation	Montant net	%	Montant net	%
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>						
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :</b>						
Frais d'établissement						
Autres immobilisations incorporelles	5 955	5 955	0	0.00	0	0.00
Immobilisations incorporelles en cours						
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES :</b>						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage						
Autres immobilisations corporelles	156 610	72 103	84 507	26.75	99 015	33.80
Immobilisations corporelles en cours						
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES :</b>						
Participations et créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	3 932		3 932	1.24	3 932	1.34
<b>TOTAL (I)</b>	<b>166 497</b>	<b>78 058</b>	<b>88 439</b>	<b>28.00</b>	<b>102 947</b>	<b>35.14</b>
Comptes de liaison (1)						
<b>TOTAL (II)</b>						
<b>ACTIF CIRCULANT</b>						
<b>STOCKS ET EN COURS :</b>						
Matières premières et fournitures						
Autres approvisionnements						
En-cours de production (biens et services)						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances et acomptes versés sur commandes	168		168	0.05		
<b>CREANCES (2) :</b>						
Créances redevables et comptes rattachés (3)	280		280	0.09	667	0.23
Autres créances	5 589		5 589	1.77	2 588	0.88
Valeurs mobilières de placement	209 021		209 021	66.16	167 683	57.23
Disponibilités	7 981		7 981	2.53	14 909	5.09
Charges constatées d'avance	4 434		4 434	1.40	4 188	1.43
<b>TOTAL (III)</b>	<b>227 471</b>	<b>0</b>	<b>227 471</b>	<b>72.00</b>	<b>190 036</b>	<b>64.86</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices IV						
Primes de remboursement des obligations V						
Ecart de conversion (actif) VI						
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>393 968</b>	<b>78 058</b>	<b>315 911</b>	<b>100.00</b>	<b>292 983</b>	<b>100.00</b>

(1) Un tableau annexé à ce bilan doit détailler les différents comptes de liaison relatifs à l'investissement, à l'exploitation et à la trésorerie pour cet établissement ou service entre ce dernier et les autres établissements et services concernés.

(2) Dont à moins d'un an : 5 869 Dont à plus d'un an : .....

(3) Dont créances mentionnées à l'article R. 314-96 du code de l'action sociale et des familles.

## BILAN PASSIF

Période du 01/01/2007 au 31/12/2007

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)	
<b>FONDS PROPRES</b>				
Fonds associatifs sans droit de reprise	65 899	20.86	65 099	22.22
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Dons et legs				
Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
<b>RESERVES :</b>				
Excédents affectés à l'investissement	8 078	2.56	8 078	2.76
Réserves de compensation				
Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement	26 474	8.38	26 474	9.04
Autres réserves	5 205	1.65	5 205	1.78
<b>REPORT A NOUVEAU :</b>				
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	-114 097	-36.12	-101 072	-34.49
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs	1 712	0.54		
Résultat sous contrôle de tiers financeurs	16 776	5.31	-2 748	-0.96
Dépenses non opposables aux tiers financeurs				
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) (1)	-12 405	-3.93	18 495	6.31
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
<b>PROVISIONS REGLEMENTEES :</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>-2 359</b>	-0.75	<b>19 531</b>	6.66
Comptes de liaison				
<b>TOTAL (II)</b>				
Provisions pour risques	149 771	47.41	120 813	41.24
Provisions pour charges				
Fonds dédiés	1 498	0.47	3 524	1.20
<b>TOTAL (III)</b>	<b>151 269</b>	47.88	<b>124 337</b>	42.44
<b>DETTES (3)</b>				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	51 851	16.41	54 073	18.46
Emprunts et dettes financières divers (3)	5 048	1.60		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Redevables créditeurs				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (4)	11 539	3.65	12 962	4.42
Dettes sociales et fiscales	98 563	31.20	82 080	28.02
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (5)				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>167 000</b>	52.87	<b>149 115</b>	50.90
Ecarts de conversion (passif)				
<b>TOTAL (V)</b>				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>315 911</b>	100.00	<b>292 983</b>	100.00

(1) Dont compte 1201 : 20 097 et compte 1291 : ..... : résultats sous contrôle de tiers financeurs.

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques.

(3) En particulier : cautions versées par les résidents à leur entrée dans l'établissement.

(4) Dont à plus d'un an : ..... Dont à moins d'un an : 11 539

(5) Dont fonds des majeurs protégés : .....

## COMPTES DE RESULTAT

Période du 01/01/2007 au 31/12/2007

Présenté en Euros

COMPTES DE RESULTAT		Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION :</b>									
Ventes de marchandises									
Production vendue de biens									
Prestations de services	664 621		664 621	100.00	624 419	100.00	40 202	6.44	
<b>Montants nets produits d'expl.</b>	<b>664 621</b>		<b>664 621</b>	<b>100.00</b>	<b>624 419</b>	<b>100.00</b>	<b>40 202</b>	<b>6.44</b>	
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION :</b>									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subvention d'exploitation			10 400	1.56	1 500	0.24	8 900	593.33	
Dons									
Cotisations									
Legs et donation									
Produits liés à des financements réglementaires									
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			1 812	0.27			1 812	N/S	
Autres produits			25 034	3.77	6 380	1.02	18 655	292.41	
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>37 246</b>	<b>5.60</b>	<b>7 880</b>	<b>1.26</b>	<b>29 367</b>	<b>372.69</b>	
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>701 867</b>	<b>105.60</b>	<b>632 298</b>	<b>101.26</b>	<b>69 569</b>	<b>11.00</b>	
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat (I)									
<b>PRODUITS FINANCIERS :</b>									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			144	0.02	120	0.02	24	19.69	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			8 006	1.20	4 771	0.76	3 235	67.81	
<b>Total des produits financiers (III)</b>			<b>8 150</b>	<b>1.23</b>	<b>4 891</b>	<b>0.78</b>	<b>3 259</b>	<b>66.63</b>	
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS :</b>									
Sur opérations de gestion			7	0.00			7	N/S	
Sur opérations en capital									
Reprises sur provisions et transferts de charges									
<b>Total des produits exceptionnels (IV)</b>			<b>7</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>7</b>	<b>N/S</b>	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+II+III+IV)</b>			<b>710 024</b>	<b>106.83</b>	<b>637 189</b>	<b>102.05</b>	<b>72 835</b>	<b>11.43</b>	
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>			<b>-12 405</b>	<b>-1.87</b>			<b>-12 405</b>	<b>N/S</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>722 429</b>	<b>104.96</b>	<b>637 189</b>	<b>102.05</b>	<b>85 240</b>	<b>13.38</b>	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION :</b>									
Achats de marchandises et de matières premières									
Variation de stock marchandises et matières premières									
Autres achats non stockés			12 236	1.84	12 512	2.00	-275	-2.20	
Services extérieurs			78 067	11.75	64 998	10.41	13 069	20.11	
Autres services extérieurs			31 062	4.67	32 482	5.20	-1 420	-4.37	
Impôts, taxes et versements assimilés			32 312	4.86	27 469	4.40	4 843	17.63	
Salaires et traitements			361 964	54.46	314 677	50.40	47 287	15.03	
Charges sociales			152 742	22.98	130 360	20.88	22 383	17.17	
Autres charges de personnel			3 259	0.49	213	0.03	3 046	1429.96	
Subventions accordées par l'association									
Dotations aux amortissements			18 559	2.79	18 045	2.89	514	2.85	
Dotations aux provisions			28 958	4.36	11 980	1.92	16 978	141.72	

## COMPTES DE RESULTAT

Période du 01/01/2007 au 31/12/2007

Présenté en Euros

COMPTES DE RESULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	1 498	0.23	3 524	0.56	-2 026	-57.49
Autres charges	7	0.00	53	0.01	-46	-86.21
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>720 666</b>	<b>108.43</b>	<b>616 313</b>	<b>98.70</b>	<b>104 353</b>	<b>16.93</b>
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)						
<b>CHARGES FINANCIERES</b>						
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées	1 663	0.25	2 015	0.32	-352	-17.48
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
<b>Total des charges financières (III)</b>	<b>1 663</b>	<b>0.25</b>	<b>2 015</b>	<b>0.32</b>	<b>-352</b>	<b>-17.48</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>						
Sur opérations de gestion	100	0.02	366	0.06	-266	-72.68
Sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
<b>Total des charges exceptionnelles (IV)</b>	<b>100</b>	<b>0.02</b>	<b>366</b>	<b>0.06</b>	<b>-266</b>	<b>-72.68</b>
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
<b>TOTAL DES CHARGES (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>722 429</b>	<b>108.70</b>	<b>618 694</b>	<b>99.08</b>	<b>103 735</b>	<b>-73.23</b>
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>			<b>18 495</b>	<b>2.96</b>	<b>-18 495</b>	<b>-100.00</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>722 429</b>	<b>108.70</b>	<b>637 189</b>	<b>102.05</b>	<b>85 240</b>	<b>13.38</b>

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
<b>PRODUITS :</b>						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
<b>TOTAL</b>						
<b>CHARGES :</b>						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Personnel bénévole						
<b>TOTAL</b>						

**ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2007****PREAMBULE**

L'exercice social clos le 31/12/2007 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2006 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 315 910.70 €

Le résultat net comptable est une perte de 12 404.99 €

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 04/03/2008 par les dirigeants.

**REGLES ET METHODES COMPTABLES**

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

. Les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire, en année pleine et avec une année de décalage : par exemple, un bien acquis courant 2007 sera amorti seulement à compter du 1er janvier 2008.

. Les durées d'amortissements n'ont pas été modifiées depuis l'entrée en vigueur des règlements sur les actifs dans la mesure où elles correspondent aux durées d'utilisation.

. Il n'existe pas d'immobilisations décomposables.

**AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE**

## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

### Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

**Immobilisations brutes = 166 497 €**

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	5 955			5 955
Immobilisations corporelles	152 559	4 052		156 610
Immobilisations financières	3 932			3 932
<b>TOTAL</b>	<b>162 445</b>	<b>4 052</b>	<b>0</b>	<b>166 497</b>

**Amortissements et provisions d'actif = 78 058 €**

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	5 955			5 955
Immobilisations corporelles	53 544	18 559		72 103
<b>TOTAL</b>	<b>59 499</b>	<b>18 559</b>	<b>0</b>	<b>78 058</b>

**Détail des immobilisations et amortissements en fin de période**

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissements	Valeur nette	Durée
Concess.dts similaire	5 955	5 955	0	Amorti
Inst.agenc.divers	94 549	34 922	59 627	de 5 à 10 ans
Mat.bureau & informatique	30 594	26 352	4 243	de 3 à 5 ans
Mobilier	31 467	10 830	20 637	de 3 à 10 ans
<b>TOTAL</b>	<b>162 565</b>	<b>78 058</b>	<b>84 507</b>	

**Etat des créances = 14 402 €**

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	3 932		3 932
Actif circulant & Charges d'avance	10 470	10 470	
<b>TOTAL</b>	<b>14 402</b>	<b>10 470</b>	<b>3 932</b>

**Produits à recevoir par postes du bilan = 4 541 €**

Produits à recevoir	Montant
Autres créances	4 541
<b>TOTAL</b>	<b>4 541</b>

**Charges constatées d'avance = 4 434 €**

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

**NOTES SUR LE BILAN PASSIF****Provisions = 149 771 €**

<i>Nature des provisions</i>	<i>A l'ouverture</i>	<i>Augmentation</i>	<i>Utilisées</i>	<i>Non utilisées</i>	<i>A la clôture</i>
Provisions réglementées					
Provisions pour risques	120 813	28 958			149 771
<b>TOTAL</b>	120 813	28 958			149 771

**Etat des dettes = 167 000 €**

<i>Etat des dettes</i>	<i>Montant total</i>	<i>De 0 à 1 an</i>	<i>De 1 à 5 ans</i>	<i>Plus de 5 ans</i>
Etablissements de crédit	51 843	21 664	30 179	
Dettes financières diverses	5 056	496	4 560	
Fournisseurs	11 539	11 539		
Dettes fiscales & sociales	98 563	98 563		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	167 000	132 262	34 738	0

**Charges à payer par postes de bilan = 62 392 €**

<i>Charges à payer</i>	<i>Montant</i>
Emp. & dettes établi. de crédit	196
Fournisseurs	3 475
Dettes fiscales & sociales	58 721
<b>TOTAL</b>	62 392

**Informations complémentaires sur le bilan passif**

- Comptabilisation d'une provision pour indemnités de fin de carrière (provision au 31/12/2007 : 149 771 €)
- Créance de 1 047.52 € envers l'Association ESPOIR-AUVERGNE (il s'agit du solde des opérations communes)
- L'emprunt auprès de la CAISSE D'EPARGNE d'un montant nominal de 40 000 € est garanti à hauteur de 75 % par la SACCEF (société de cautionnement).

**AUTRES INFORMATIONS****Effectif moyen**

<i>Catégories de salariés</i>	<i>Salariés</i>
Cadres	3
Employés	15
<b>TOTAL</b>	18

**Autres informations complémentaires**

L'engagement de l'association en matière de Droit Individuel à la Formation (DIF) se traduit par un volume de 584 heures au 31/12/2007.



# ESPERANCE 63 - UNAFAM

Association pour la réadaptation sociale des handicapés psychiques  
UNION NATIONALE DES AMIS ET FAMILLES DE MALADES MENTAUX

**PUBLICATION EN ANNEXE DES COMPTES 2007  
DES REMUNERATIONS DES TROIS PLUS HAUTS CADRES  
DIRIGEANTS BENEVOLES ET SALARIES AINSI QUE LEURS  
AVANTAGES EN NATURE  
(Article 20 de la Loi n° 2006-586 du 23/05/06)**

➤ **Montant des Rémunérations Brutes du 01/01/2007 au 31/12/2007 :**

**31 088 €**

➤ **Montant des Avantages en Nature :**

**Néant**

**RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**ESPERANCE 63**

**Siège social : 39, avenue Albert Elisabeth  
63000 CLERMONT-FERRAND**

---

**EXERCICE 2007**

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 15 juin 2006, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2007, sur :

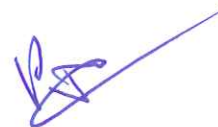
- le contrôle des comptes annuels de l'Association ESPERANCE 63, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification des appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

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 professionnelles 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 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.



## **II – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

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 pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

## **III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES**

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observations 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 CLERMONT-FD, le / 6 JUIN 2008

**Pour la S.A. EXCO CLERMONT-FD**  
**Commissaire aux comptes**  
Membre de la Compagnie Régionale de Riom

**Pierre-Jean Orceyre**  
Mandataire social

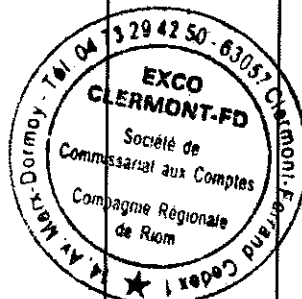


## BILAN ACTIF

Période du 01/01/2007 au 31/12/2007

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)	
	Montant brut	Amort. et dépréciation	Montant net	%	Montant net	%
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>						
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :</b>						
Frais d'établissement						
Autres immobilisations incorporelles	5 955	5 955	0	0,00	0	0,00
Immobilisations incorporelles en cours						
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES :</b>						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage						
Autres immobilisations corporelles	156 610	72 103	84 507	26,75	99 015	33,80
Immobilisations corporelles en cours						
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES :</b>						
Participations et créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	3 932		3 932	1,24	3 932	1,34
<b>TOTAL (I)</b>	<b>166 497</b>	<b>78 058</b>	<b>88 439</b>	<b>28,00</b>	<b>102 947</b>	<b>35,14</b>
Comptes de liaison (1)						
<b>TOTAL (II)</b>						
<b>ACTIF CIRCULANT</b>						
<b>STOCKS ET EN COURS :</b>						
Matières premières et fournitures						
Autres approvisionnements						
En-cours de production (biens et services)						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances et acomptes versés sur commandes	168		168	0,05		
<b>CREANCES (2) :</b>						
Créances redevables et comptes rattachés (3)	280		280	0,09	667	0,23
Autres créances	5 589		5 589	1,77	2 588	0,88
Valeurs mobilières de placement	209 021		209 021	66,16	167 683	57,23
Disponibilités	7 981		7 981	2,53	14 909	5,09
Charges constatées d'avance	4 434		4 434	1,40	4 188	1,43
<b>TOTAL (III)</b>	<b>227 471</b>	<b>0</b>	<b>227 471</b>	<b>72,00</b>	<b>190 036</b>	<b>64,86</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices IV						
Primes de remboursement des obligations V						
Ecarts de conversion (actif) VI						
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>393 968</b>	<b>78 058</b>	<b>315 911</b>	<b>100,00</b>	<b>292 983</b>	<b>100,00</b>



(1) Un tableau annexé à ce bilan doit détailler les différents comptes de liaison relatifs à l'investissement, à l'exploitation et à la trésorerie pour cet établissement ou service entre ce dernier et les autres établissements et services concernés.

(2) Dont à moins d'un an : 5 869 Dont à plus d'un an : .....

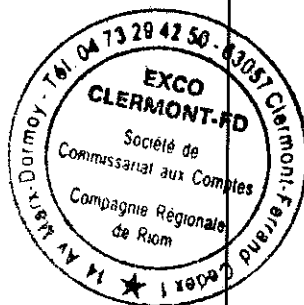
(3) Dont créances mentionnées à l'article R. 314-96 du code de l'action sociale et des familles.

## BILAN PASSIF

Période du 01/01/2007 au 31/12/2007

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le		Exercice précédent	
	31/12/2007		31/12/2006	
	(12 mois)		(12 mois)	
<b>FONDS PROPRES</b>				
Fonds associatifs sans droit de reprise	65 899	20,86	65 099	22,22
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Dons et legs				
Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
<b>RESERVES :</b>				
Excédents affectés à l'investissement	8 078	2,56	8 078	2,76
Réserves de compensation				
Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement	26 474	8,38	26 474	9,04
Autres réserves	5 205	1,65	5 205	1,78
<b>REPORT A NOUVEAU :</b>				
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	-114 097	-36,12	-101 072	-34,49
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs	1 712	0,54		
Résultat sous contrôle de tiers financeurs	16 776	5,31	-2 748	-0,96
Dépenses non opposables aux tiers financeurs				
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) (1)	-12 405	-3,93	18 495	6,31
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
<b>PROVISIONS REGLEMENTEES :</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>-2 359</b>	-0,75	<b>19 531</b>	6,66
Comptes de liaison				
<b>TOTAL (II)</b>				
Provisions pour risques	149 771	47,41	120 813	41,24
Provisions pour charges				
Fonds dédiés	1 498	0,47	3 524	1,20
<b>TOTAL (III)</b>	<b>151 269</b>	47,88	<b>124 337</b>	42,44
<b>DETTES (3)</b>				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	51 851	16,41	54 073	18,46
Emprunts et dettes financières divers (3)	5 048	1,60		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Redevables créditeurs				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (4)	11 539	3,65	12 962	4,42
Dettes sociales et fiscales	98 563	31,20	82 080	28,02
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (5)				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>167 000</b>	52,87	<b>149 115</b>	50,90
Ecart de conversion (passif)				
<b>TOTAL (V)</b>				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>315 911</b>	100,00	<b>292 983</b>	100,00



(1) Dont compte 1201 : 20 097 et compte 1291 : ..... : résultats sous contrôle de tiers financeurs.

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques.

(3) En particulier : cautions versées par les résidents à leur entrée dans l'établissement.

(4) Dont à plus d'un an : ..... Dont à moins d'un an : 11 539

(5) Dont fonds des majeurs protégés : .....

## COMPTES DE RESULTAT

Période du 01/01/2007 au 31/12/2007

Présenté en Euros

COMPTES DE RESULTAT		Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION :</b>									
Ventes de marchandises									
Production vendue de biens									
Prestations de services	664 621		664 621	100,00	624 419	100,00	40 202	6,44	
<b>Montants nets produits d'expl.</b>	<b>664 621</b>		<b>664 621</b>	<b>100,00</b>	<b>624 419</b>	<b>100,00</b>	<b>40 202</b>	<b>6,44</b>	
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION :</b>									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subvention d'exploitation			10 400	1,56	1 500	0,24	8 900	593,33	
Dons									
Cotisations									
Legs et donation									
Produits liés à des financements réglementaires									
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			1 812	0,27			1 812	N/S	
Autres produits			25 034	3,77	6 380	1,02	18 655	292,41	
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>37 246</b>	<b>5,60</b>	<b>7 880</b>	<b>1,26</b>	<b>29 367</b>	<b>372,69</b>	
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>701 867</b>	<b>105,60</b>	<b>632 298</b>	<b>101,26</b>	<b>69 569</b>	<b>11,00</b>	
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat (I)									
<b>PRODUITS FINANCIERS :</b>									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			144	0,02	120	0,02	24	19,69	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			8 006	1,20	4 771	0,76	3 235	67,81	
<b>Total des produits financiers (III)</b>			<b>8 150</b>	<b>1,23</b>	<b>4 891</b>	<b>0,78</b>	<b>3 259</b>	<b>66,63</b>	
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS :</b>									
Sur opérations de gestion			7	0,00			7	N/S	
Sur opérations en capital									
Reprises sur provisions et transferts de charges									
<b>Total des produits exceptionnels (IV)</b>			<b>7</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>7</b>	<b>N/S</b>	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+II+III+IV)</b>			<b>710 024</b>	<b>106,83</b>	<b>637 189</b>	<b>102,05</b>	<b>72 835</b>	<b>11,43</b>	
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>			<b>-12 405</b>	<b>-1,87</b>			<b>-12 405</b>	<b>N/S</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>722 429</b>	<b>104,96</b>	<b>637 189</b>	<b>102,05</b>	<b>85 240</b>	<b>13,38</b>	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION :</b>									
Achats de marchandises et de matières premières									
Variation de stock marchandises et matières premières									
Autres achats non stockés			12 236	1,84	12 512	2,00	-275	-2,20	
Services extérieurs			78 067	11,75	64 998	10,41	13 069	20,11	
Autres services extérieurs			31 062	4,67	32 482	5,20	-1 420	-4,37	
Impôts, taxes et versements assimilés			32 312	4,86	27 469	4,40	4 843	17,63	
Salaires et traitements			361 964	54,46	314 677	50,40	47 287	15,03	
Charges sociales			152 742	22,98	130 360	20,88	22 383	17,17	
Autres charges de personnel			3 259	0,49	213	0,03	3 046	1429,96	
Subventions accordées par l'association									
Dotations aux amortissements			18 559	2,79	18 045	2,89	514	2,85	
Dotations aux provisions			28 958	4,36	11 980	1,92	16 978	141,72	

## COMPTES DE RESULTAT

Période du 01/01/2007 au 31/12/2007

Présenté en Euros

COMPTES DE RESULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	1 498	0,23	3 524	0,56	-2 026	-57,49
Autres charges	7	0,00	53	0,01	-46	-86,21
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>720 666</b>	<b>108,43</b>	<b>616 313</b>	<b>98,70</b>	<b>104 353</b>	<b>16,93</b>
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)						
<b>CHARGES FINANCIERES</b>						
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées	1 663	0,25	2 015	0,32	-352	-17,48
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
<b>Total des charges financières (III)</b>	<b>1 663</b>	<b>0,25</b>	<b>2 015</b>	<b>0,32</b>	<b>-352</b>	<b>-17,48</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>						
Sur opérations de gestion	100	0,02	366	0,06	-266	-72,68
Sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
<b>Total des charges exceptionnelles (IV)</b>	<b>100</b>	<b>0,02</b>	<b>366</b>	<b>0,06</b>	<b>-266</b>	<b>-72,68</b>
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
<b>TOTAL DES CHARGES (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>722 429</b>	<b>108,70</b>	<b>618 694</b>	<b>99,08</b>	<b>103 735</b>	<b>-73,23</b>
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>			<b>18 495</b>	<b>2,96</b>	<b>-18 495</b>	<b>-100,00</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>722 429</b>	<b>108,70</b>	<b>637 189</b>	<b>102,05</b>	<b>85 240</b>	<b>13,38</b>

## EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

## PRODUITS :

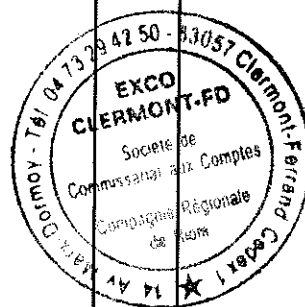
Bénévolat  
Prestations en nature  
Dons en nature

TOTAL

## CHARGES :

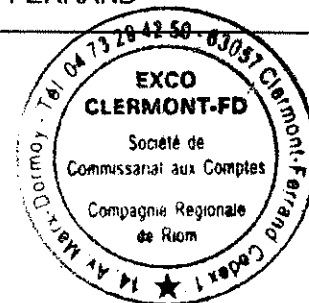
Secours en nature  
Mise à disposition gratuite de biens et services  
Personnel bénévole

TOTAL









## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

### Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

**Immobilisations brutes = 166 497 €**

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	5 955			5 955
Immobilisations corporelles	152 559	4 052		156 610
Immobilisations financières	3 932			3 932
<b>TOTAL</b>	<b>162 445</b>	<b>4 052</b>	<b>0</b>	<b>166 497</b>

**Amortissements et provisions d'actif = 78 058 €**

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	5 955			5 955
Immobilisations corporelles	53 544	18 559		72 103
<b>TOTAL</b>	<b>59 499</b>	<b>18 559</b>	<b>0</b>	<b>78 058</b>

### Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissements	Valeur nette	Durée
Concess.dts similaire	5 955	5 955	0	Amorti
Inst.agenc.divers	94 549	34 922	59 627	de 5 à 10 ans
Mat.bureau & informatique	30 594	26 352	4 243	de 3 à 5 ans
Mobilier	31 467	10 830	20 637	de 3 à 10 ans
<b>TOTAL</b>	<b>162 565</b>	<b>78 058</b>	<b>84 507</b>	

**Etat des créances = 14 402 €**

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	3 932		3 932
Actif circulant & Charges d'avance	10 470	10 470	
<b>TOTAL</b>	<b>14 402</b>	<b>10 470</b>	<b>3 932</b>

**Produits à recevoir par postes du bilan = 4 541 €**

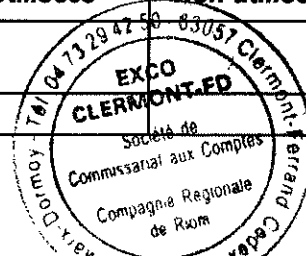
Produits à recevoir	Montant
Autres créances	4 541
<b>TOTAL</b>	<b>4 541</b>

**Charges constatées d'avance = 4 434 €**

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

**NOTES SUR LE BILAN PASSIF****Provisions = 149 771 €**

<b>Nature des provisions</b>	<b>A l'ouverture</b>	<b>Augmentation</b>	<b>Utilisées</b>	<b>Non utilisées</b>	<b>A la clôture</b>
Provisions réglementées					
Provisions pour risques	120 813	28 958			149 771
<b>TOTAL</b>	<b>120 813</b>	<b>28 958</b>			<b>149 771</b>

**Etat des dettes = 167 000 €**

<b>Etat des dettes</b>	<b>Montant total</b>	<b>De 0 à 1 an</b>	<b>De 1 à 5 ans</b>	<b>Plus de 5 ans</b>
Etablissements de crédit	51 843	21 664	30 179	
Dettes financières diverses	5 056	496	4 560	
Fournisseurs	11 539	11 539		
Dettes fiscales & sociales	98 563	98 563		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>167 000</b>	<b>132 262</b>	<b>34 738</b>	<b>0</b>

**Charges à payer par postes de bilan = 62 392 €**

<b>Charges à payer</b>	<b>Montant</b>
Emp. & dettes établi. de crédit	196
Fournisseurs	3 475
Dettes fiscales & sociales	58 721
<b>TOTAL</b>	<b>62 392</b>

**Informations complémentaires sur le bilan passif**

- Comptabilisation d'une provision pour indemnités de fin de carrière (provision au 31/12/2007 : 149 771 €)
- Créance de 1 047.52 € envers l'Association ESPOIR-AUVERGNE (il s'agit du solde des opérations communes)
- L'emprunt auprès de la CAISSE D'EPARGNE d'un montant nominal de 40 000 € est garanti à hauteur de 75 % par la SACCEF (société de cautionnement).

**AUTRES INFORMATIONS****Effectif moyen**

<b>Catégories de salariés</b>	<b>Salariés</b>
Cadres	3
Employés	15
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>

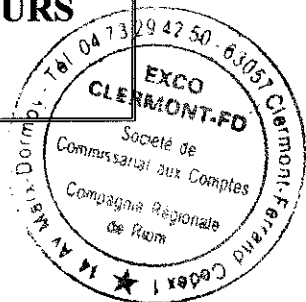
**Autres informations complémentaires**

L'engagement de l'association en matière de Droit Individuel à la Formation (DIF) se traduit par un volume de 584 heures au 31/12/2007.

# ESPERANCE 63 - UNAFAM

Association pour la réadaptation sociale des handicapés psychiques  
UNION NATIONALE DES AMIS ET FAMILLES DE MALADES MENTAUX

**PUBLICATION EN ANNEXE DES COMPTES 2007  
DES REMUNERATIONS DES TROIS PLUS HAUTS CADRES  
DIRIGEANTS BENEVOLES ET SALARIES AINSI QUE LEURS  
AVANTAGES EN NATURE  
(Article 20 de la Loi n° 2006-586 du 23/05/06)**



➤ **Montant des Rémunérations Brutes du 01/01/2007 au 31/12/2007 :**

**31 088 €**

➤ **Montant des Avantages en Nature :**

**Néant**