CABINET ROYET

Société d'Expertise Comptable inscrite au tableau de l'Ordre - Région de Lyon
Société de Commissaires aux Comptes Membre de la Compagnie Régionale de Lyon

ASSOCIES

Pierre MARCON
Daniel TRIOLLIER
Pierre BERNARD
Stéphane GUICHARD

ESPACE SOLIDARITE MUTUALISTE DU CREDIT AGRICOLE LOIRE HAUTE-LOIRE

Siège social : 5 Rue Mi-Carême
42000 SAINT ETIENNE

Rapport général

du Commissaire aux Comptes

Exercice clos le 31 Décembre 2007

25, Avenue de la Libération - B.P. N° 5 - 42001 SAINT-ETIENNE Cedex 1
Tél. 04 77 32 38 72 - Fax 04 77 41 70 15 - E-mail : cr@cabinet-royet.fr
Société Anonyme au Capital de 250 000 Euros - Siret 704 501 584 00020 - Code NAF 741 C
N° TVA Intracommunautaire FR 88 704 501 584

Madame, 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 ESPACE SOLIDARITE MUTUALISTE DU CREDIT AGRICOLE LOIRE HAUTE-LOIRE, 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 le 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.

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 :

- Nos contrôles ont porté sur la comptabilisation des subventions versées à l'association.

- Les autres appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté notamment sur les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes ; celles-ci n'appellent pas de commentaire particulier.

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 sans réserve, 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.

Fait à Saint-Etienne, le 9 Avril 2008.

S.A. capital 250.000 € - RC St-Etienne 704 501 584
CABINET ROYET
Société d'Expertise Comptable
Inscrite au Tableau
de l'Ordre de Lyon
Société de Commissaire aux Comptes
Compagnie Régionale de Lyon
Tél. 04 77 32 38 72
Fax 04 77 41 70 15
42 rue de la Libération - 42000 ST-ETIENNE CEDEX 1

Pour Cabinet ROYET

Pierre MARCON
Commissaire aux Comptes inscrit
Président Directeur Général

ESPACE SOLIDARITE MUTUALISTE

Etats Financiers au 31 décembre 2007 (EURO - Europe)

SOMMAIRE

BILAN

Bilan actif 1
Bilan passif 2

COMPTE DE RESULTAT

Compte de résultat partie 1 3
Compte de résultat partie 2 4

ANNEXE 5

Règles et méthodes comptables 6

DETAIL DES COMPTES 7

Comptes d'actif 8
Comptes de passif 9
Comptes de charges 10
Comptes de produits 12
Etat de l'actif immobilisé 13
Etat des amortissements 14
Etat des provisions 15
Etat des échéances, des créances et des dettes 16
Produits à recevoir 17
Charges à payer 18

BILAN ACTIF

Rubriques	*Montant Brut*	*Amortissements*	***31/12/2007***	***31/12/2006***
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel, outillage				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	4 255		4 255	2 155
ACTIF IMMOBILISE	**4 255**		**4 255**	**2 155**
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
CREANCES				
Créances clients et comptes rattachés				
Autres créances	98 000		98 000	
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
(dont actions propres :)				
Disponibilités	22 715		22 715	6 067
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance				
ACTIF CIRCULANT	**120 715**		**120 715**	**6 067**
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	**124 970**		**124 970**	**8 222**

BILAN PASSIF

Rubriques	*31/12/2007*	*31/12/2006*
Capital social ou individuel (dont versé :)		
Primes d'émission, de fusion, d'apport		
Ecarts de réévaluation (dont écart d'équivalence :)		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées (dont rés. Prov. fluctuation cours)		
Autres réserves (dont achat œuvres originales artistes)		
Report à nouveau	2 155	
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	**(136)**	**2 155**
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	**2 019**	**2 155**
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS		
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers (dont empr. participatifs)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	122 951	5 197
Dettes fiscales et sociales		870
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance		
DETTES	**122 951**	**6 067**
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL	**124 970**	**8 222**

Résultat de l'exercice en centimes **-135,75**

Total du bilan en centimes 124 970,35

COMPTE DE RESULTAT (en liste)

Rubriques	*France*	*Exportation*	***31/12/2007***	***31/12/2006***
Ventes de marchandises Production vendue de biens Production vendue de services				
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS				
Production stockée Production immobilisée Subventions d'exploitation Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges Autres produits			390 000	397 053
PRODUITS D'EXPLOITATION			**390 000**	**397 053**
Achats de marchandises (y compris droits de douane) Variation de stock (marchandises) Achats de matières premières et autres approvisionnements (et droits de douane) Variation de stock (matières premières et approvisionnements) Autres achats et charges externes Impôts, taxes et versements assimilés Salaires et traitements Charges sociales ***DOTATIONS D'EXPLOITATION*** Sur immobilisations : dotations aux amortissements Sur immobilisations : dotations aux dépréciations Sur actif circulant : dotations aux dépréciations Dotations aux provisions Autres charges			486 137 1 999	392 580 2 240 78
CHARGES D'EXPLOITATION			**488 136**	**394 898**
RESULTAT D'EXPLOITATION			**(98 136)**	**2 155**
OPERATIONS EN COMMUN Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré ***PRODUITS FINANCIERS*** Produits financiers de participations Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé Autres intérêts et produits assimilés Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions Intérêts et charges assimilées Différences négatives de change Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIERES				
RESULTAT FINANCIER				
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			**(98 136)**	**2 155**

COMPTE DE RESULTAT (suite)

Rubriques	*31/12/2007*	*31/12/2006*
Produits exceptionnels sur opérations de gestion Produits exceptionnels sur opérations en capital Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges	98 000	
PRODUITS EXCEPTIONNELS	**98 000**	
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion Charges exceptionnelles sur opérations en capital Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
RESULTAT EXCEPTIONNEL	**98 000**	
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	**488 000**	**397 053**
TOTAL DES CHARGES	**488 136**	**394 898**
BENEFICE OU PERTE	**(136)**	**2 155**

ANNEXE

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2007

1. RAPPEL DE L'OBJET

L'association a pour but d'écouter, d'orienter et d'accompagner les personnes gravement fragilisées, spécialement celles qui rencontrent des difficultés administratives ou financières, en vue de leur rendre autonomie et dignité.

2. FAITS CARACTERISTIQUES

2.1 Les Fonds Associatifs

L'association n'a pas de fonds associatifs de départ.
Elle fonctionne par l'obtention de subventions de la part de la Caisse Régionale du Crédit Agricole Loire Haute-Loire à l'effet d'assurer l'exercice de son objet.

2.2 Les Moyens Utilisés

L'association n'a pas de salarié et ne détient aucun élément d'actif immobilisé.
Les moyens utilisés sont fournis par la Caisse Régionale qui les refacturent sur la base de leur prix de revient.

2.3 Les Implantations

L'association a trois sites situés à :
- SAINT ETIENNE, 42000, 5 Rue Mi-Carème,
- ROANNE, 42300, 91 Rue de Clermont,
- LE PUY EN VELAY, 43000, 3 Place Michelet.

3. BILANS DES ACTIONS MENEES

- Nombre de dossiers ouvert en 2007 : 507
- Nombre de dossiers en cours au 31.12.2007 : 470
- Nombre de dossiers clôturé en 2007 : 264

Un total de 1.528 entretiens personnalisés a été comptabilisé pour 2007 représentant 21 entretiens par mois et par conseiller.

Les aides financières d'urgences (rétrocessions de frais…), qui permettent parfois d'éviter des poursuites, de régler les dettes vitales, d'ajouter à un prêt de restructuration, de remettre le compte créditeur, de générer de nouvelles facturations…, s'élèvent en moyenne à 522 euros par dossier.

Les financements obtenus en 2007 (prêts d'honneur, prêts solidaires…) s'élèvent à 1.352.965,00 euros pour un total de 130 réalisations.

DETAIL DES COMPTES

DETAIL DES COMPTES D'ACTIF

	31/12/2007	31/12/2006
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	4 255,00	2 155,00
AUTRES IMMOBILISAT. FINANCIERES	4 255,00	2 155,00
27510000 DEPOTS	4 255,00	2 155,00
AUTRES CREANCES	98 000,00	
DEBITEURS DIVERS	98 000,00	
46870000 PRODUITS A RECEVOIR	98 000,00	
TRESORERIE ET DIVERS	22 715,35	6 066,65
DISPONIBILITES	22 715,35	6 066,65
51200000 BANQUE	22 715,35	6 066,65
TOTAL DES COMPTES D'ACTIF	124 970,35	8 221,65

DETAIL DES COMPTES DE PASSIF

	31/12/2007	31/12/2006
CAPITAUX PROPRES	2 019,25	2 155,00
REPORT A NOUVEAU	2 155,00	
11000000 REPORT A NOUVEAU (SOLDE CREDIT	2 155,00	
RESULTAT DE L'EXERCICE	(135,75)	2 155,00
FOURNISSEURS	122 951,10	5 196,65
FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	119 831,15	1 388,55
40100000 FOURNISSEURS DIVERS	119 831,15	1 388,55
FOURNISSEURS FACT. NON PARVENUES	3 119,95	3 808,10
40800000 FOURNIS. FACTURES NON PARVENUE	3 119,95	3 808,10
DETTES FISCALES ET SOCIALES		870,00
ETAT ET COLLECTIVITES		870,00
44860000 AUTRES CHARGES A PAYER		870,00
TOTAL DES COMPTES DE PASSIF	124 970,35	8 221,65

DETAIL DES COMPTES DE CHARGES

	31/12/2007	31/12/2006
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	486 136,63	392 580,41
MATIERES ET FOURN. NON STOCKEES	5 865,61	5 208,69
60611000 EAU	415,69	115,85
60612000 EDF	3 276,71	1 938,20
60630000 FOURNIT. ENTRETIEN & PETIT EQU	38,23	
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	2 017,67	3 154,64
60680000 AUTRES MATIERES ET FOURNITURES	117,31	
LOCATIONS	32 680,98	21 111,94
61320000 LOCATIONS IMMOBILIERES	31 135,14	19 690,42
61350000 LOCATIONS MOBILIERES	1 545,84	1 421,52
CHARGES LOCATIVES ET COPROPRIETE	684,50	392,07
61400000 CHARGES LOCATIVES & DE COPROPR	684,50	392,07
ENTRETIEN ET REPARATIONS	30 935,85	45 069,87
61520000 ENT. REP. MI-CAREME	25 306,70	14 056,40
61520100 ENT. REP. PUY MICHELET	3 090,92	16 847,92
61520200 ENT. REP. ROANNE CLERMO	320,26	14 165,55
61560000 MAINTENANCE	2 217,97	
DIVERS	24,50	51,06
61810000 DOCUMENTATION GENERALE	24,50	51,06
PERSONNEL EXTERIEUR A ENTREPRISE	383 935,17	290 117,26
62140000 PERSONNEL DETACHE OU PRETE A L	383 935,17	290 117,26
REMUNERATIONS INTERM, HONORAIRES	3 971,72	5 363,00
62260000 HONORAIRES	3 971,72	5 363,00
PUBLICITE, RELATIONS EXTERIEURES	533,42	
62360000 CATALOGUES ET IMPRIMES	533,42	
TRANSPORTS BIENS ET DU PERSONNEL	4 750,56	3 694,88
62440000 TRANSPORTS ADMINISTRATIFS	4 750,56	3 694,88
DEPLACTS, MISSIONS ET RECEPTIONS	18 291,42	9 483,62
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	7 843,70	7 848,00
62560000 MISSIONS	5 167,43	
62570000 FRAIS ACCOMPAGNATEUR	2 631,96	1 212,66
62570100 FRAIS MEDIATEUR	1 549,48	422,96
62570200 FRAIS RECEPTION	1 098,85	
FRAIS POSTAUX, TELECOMMUNICATIONS	4 462,90	12 088,02
62600000 FRAIS POSTAUX ET TELECOMMUNIC.	4 462,90	12 088,02

DETAIL DES COMPTES DE CHARGES (suite)

	31/12/2007	31/12/2006
IMPOTS, TAXES ET VERS. ASSIMILES	1 999,12	2 239,63
AUTRES IMPOTS ET TAXES	1 999,12	2 239,63
63522000 IMPOTS FONCIERS	1 999,12	2 239,63

CHARGES DE PERSONNEL		77,91
CHARGES SOCIALES		77,91
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL, PHARMACIE		77,91

TOTAL DES COMPTES DE CHARGES	488 135,75	394 897,95

DETAIL DES COMPTES DE PRODUITS

	31/12/2007	31/12/2006
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	390 000,00	397 052,95
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	390 000,00	397 052,95
74000000 SUBVENTION	390 000,00	397 052,95
PRODUITS EXCEPTIONNELS	98 000,00	
PRODUITS EXCEPT DE GESTION	98 000,00	
77150000 SUBVENTIONS D'EQUILIBRE	98 000,00	
TOTAL DES COMPTES DE PRODUITS	488 000,00	397 052,95

IMMOBILISATIONS

Rubriques	*Début d'exercice*	*Réévaluation*	*Acquisit., apports*
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT			
AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Terrains			
Dont composants			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Const. Install. générales, agencements, aménagements			
Install. techniques, matériel et outillage industriels			
Installations générales, agencements, aménagements			
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique, mobilier			
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	2 155		2 100
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**2 155**		**2 100**
TOTAL GENERAL	**2 155**		**2 100**

Rubriques	*Virement*	*Cession*	*Fin d'exercice*	*Valeur d'origine*
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DEVELOPPEMENT				
AUTRES POSTES IMMOB. INCORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions, installations générales, agencements				
Installations techn.,matériel et outillages industriels				
Installations générales, agencements divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier				
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Participations évaluées par mise équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			4 255	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES			**4 255**	
TOTAL GENERAL			**4 255**	

AMORTISSEMENTS

Rubriques	*Début d'exercice*	*Dotations*	*Reprises*	*fin d'exercice*
FRAIS D'ÉTABLISSEMENT ET DE DÉVELOPPEMENT AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES Terrains Constructions sur sol propre Constructions sur sol d'autrui Constructions installations générales, agencemnts, aménagmnts Installations techniques, matériel et outillage industriels Installations générales, agencements et aménagements divers Matériel de transport Matériel de bureau et informatique, mobilier Emballages récupérables, divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
TOTAL GENERAL				

VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES							
Rubriques	*Dotations*			*Reprises*			*Mouvements amortissements fin exercice*
	Différentiel de durée	*Mode dégressif*	*Amort.fisc. exception.*	*Différentiel de durée*	*Mode dégressif*	*Amort.fisc. exception.*	
FRAIS ETBL AUT. INC. Terrains *Construct.* - sol propre - sol autrui - installations Install. Tech. Install. Gén. Mat. Transp. Mat bureau Embal récup.							
CORPOREL.							
Acquis. titre							
TOTAL							

Charges réparties sur plusieurs exercices	*Début d'exercice*	*Augmentations*	*Dotations*	*Fin d'exercice*
Frais d'émission d'emprunts à étaler Primes de remboursement des obligations				

PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

Rubriques	*Début d'exercice*	*Dotations*	*Reprises*	*Fin d'exercice*
Provisions gisements miniers, pétroliers Provisions pour investissement Provisions pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30 % Implantations étrangères avant 01/01/92 Implantations étrangères après 01/01/92 Provisions pour prêts d'installation Autres provisions réglementées				
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Provisions pour litiges Provisions pour garanties données aux clients Provisions pour pertes sur marchés à terme Provisions pour amendes et pénalités Provisions pour pertes de change Provisions pour pensions, obligations similaires Provisions pour impôts Provisions pour renouvellement immobilisations Provisions pour gros entretiens, grandes révis. Provisions charges soc. fisc. sur congés à payer Autres provisions pour risques et charges				
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES				
Dépréciations immobilisations incorporelles Dépréciations immobilisations corporelles Dépréciations titres mis en équivalence Dépréciations titres de participation Dépréciations autres immobilis. financières Dépréciations stocks et en cours Dépréciations comptes clients Autres dépréciations				
DEPRECIATIONS				
TOTAL GENERAL				
Dotations et reprises d'exploitation Dotations et reprises financières Dotations et reprises exceptionnelles				
Dépréciation des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice				

CREANCES ET DETTES

ETAT DES CREANCES	*Montant brut*	*1 an au plus*	*plus d'un an*
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	4 255	4 255	
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients			
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux			
Etat, autres collectivités : impôt sur les bénéfices			
Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée			
Etat, autres collectivités : autres impôts, taxes, versements assimilés			
Etat, autres collectivités : créances diverses			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	98 000	98 000	
Charges constatées d'avance			
TOTAL GENERAL	**102 255**	**102 255**	

Montant des prêts accordés en cours d'exercice	
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	
Prêts et avances consentis aux associés	

ETAT DES DETTES	*Montant brut*	*1 an au plus*	*plus d'1 an,-5 ans*	*plus de 5 ans*
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à 1 an maximum à l'origine				
Emprunts et dettes à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	122 951	122 951		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : impôt sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée				
Etat : obligations cautionnées				
Etat : autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes				
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GENERAL	**122 951**	**122 951**		

Emprunts souscrits en cours d'exercice	
Emprunts remboursés en cours d'exercice	
Emprunts, dettes contractés auprès d'associés	

DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR

	31/12/2007
PRODUITS A RECEVOIR	98 000,00
AUTRES CREANCES	98 000,00
46870000 PRODUITS A RECEVOIR	98 000,00

TOTAL DES PRODUITS A RECEVOIR	98 000,00

DETAIL DES CHARGES A PAYER

	31/12/2007
CHARGES A PAYER	3 119,95
DETTES FOURNISSEURS CPTES RATTACH	3 119,95
40800000 FOURNIS. FACTURES NON PARVENUE	3 119,95

TOTAL DES CHARGES A PAYER	3 119,95