

ACTIF	MONTANTS		MONTANTS NETS	ANNEE N-1	PASSIF	MONTANTS		ANNEE N-1
	BRUTS	AMORTISSEMENTS & PROVISIONS				MONTANTS	MONTANTS	
ACTIF IMMOBILISE	59 541 222,09	26 631 482,28	32 909 739,81	27 964 760,76	FONDS PROPRES & ASSIMILES	21 095 121,75	19 896 701,47	
Terrains	427 016,30		427 016,30	427 016,30	Fonds de dotation	11 836 254,23	11 694 024,38	
Constructions	31 424 837,86	16 398 358,80	15 026 479,06	12 347 846,09	Dons & Legs	756 600,90	756 600,90	
Aménagements & Installations	9 468 004,51	4 664 123,65	4 803 880,86	4 908 443,56	Apport associatif	1 000 000,00		
Matériels & Outillages	3 219 312,83	2 170 609,54	1 048 703,29	984 305,70	Subventions non amortissables	2 089 642,44	2 088 646,44	
Matériel de transport	470 472,49	306 791,21	163 681,28	153 424,40	Réserve d'investissement	816 088,95	670 926,72	
Mobilier & Matériel de bureau	811 766,22	616 450,91	195 315,31	254 410,47	Réserve de compensation	1 214 373,72	976 850,61	
Matériel & Mobilier divers	3 023 908,19	2 234 674,40	789 233,79	688 846,31	Réserve couverture besoin fonds roulement	944 693,99	954 693,99	
Immobilisations en cours	6 655 680,08		6 655 680,08	4 390 661,08	Réserve projet associatif	1 873 599,49	1 898 174,66	
Total immobilisations corporelles	55 500 998,48	26 391 008,51	29 109 989,97	24 154 953,91	Dépenses refusées par tutelle	-1 571,00	-166 271,41	
Portefeuilles	3 829 244,69	240 473,77	3 588 770,92	3 596 021,38	Dépenses non opposables à tutelle	-2 640,00		
Dépôts & Cautionnements	89 523,00		89 523,00	89 829,55	Reports à nouveau antérieurs à imputer			
Prêts	6 790,08		6 790,08	9 290,08	Résultat 2002, 2003 & 2004	-152 487,91	-157 349,51	
Autres immobilisations financières	114 665,84		114 665,84	114 665,84	Résultat 2005	21 969,46	-257 724,76	
Total immobilisations financières	4 040 223,61	240 473,77	3 799 749,84	3 809 806,85	Résultat 2006	249 729,35	-60 081,26	
					Résultat 2007	-639 152,19		
					RESULTAT DE L'EXERCICE	-766 152,02	281 210,22	
					GESTION CONTROLEE	-745 809,85	138 108,78	
					GESTION PATRIMONIALE	-20 342,17	143 101,44	
ACTIF CIRCULANT	16 371 368,30	13 011,63	16 358 356,67	12 840 003,92	Subventions amortissables	1 316 809,32	822 573,34	
Stocks & encours					Réserves des plus-values nettes d'actif	164 516,02	286 127,15	
Usagers & Financeurs	2 467 530,61	13 011,63	2 454 518,98	2 109 918,40	Autres provisions réglementées	372 847,00	108 300,00	
Fournisseurs	12 473,26		12 473,26	8 876,50	PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES	2 436 299,17	2 167 012,44	
Personnel	31 515,26		31 515,26	8 690,30	Provisions pour travaux & équipement	482 022,06	520 686,31	
Organismes sociaux	37 540,65		37 540,65	266 103,29	Provisions pour risques	1 627 265,00	1 079 782,00	
Dettes fiscales	1 030,92		1 030,92		Provisions fonds d'intervention soins	82 825,52	136 204,82	
Débiteurs divers	38 622,04		38 622,04	27 728,68	Provisions pour clapet anti-retour soins	111 851,59	231 723,73	
Produits à recevoir	646 717,95		646 717,95	386 843,31	Fonds dédiés R.T.T.		65 384,89	
Autres organismes	3 660,08		3 660,08	11 545,95	Fonds dédiés C.E.T.	132 335,00	133 230,69	
Total créances diverses	771 560,16		771 560,16	709 788,03	DETTES	25 852 163,32	18 847 449,86	
Valeurs mobilières de placement	6 751 608,42		6 751 608,42	4 872 090,97	Emprunts	12 284 443,90	7 403 154,22	
Banques	6 081 611,53		6 081 611,53	4 753 659,93	Usagers & Financeurs	420 723,60	570 544,13	
Chèques postaux	278 263,56		278 263,56	377 553,06	Fournisseurs	1 007 971,49	1 228 603,04	
Caisses	20 794,02		20 794,02	16 993,53	Personnel	236 979,69	1 109 652,31	
Total liquidités	13 132 277,53		13 132 277,53	10 020 297,49	Organismes sociaux	230 453,06	2 234 463,31	
					Dettes fiscales	247 035,44	247 035,44	
					Créditeurs divers	14 846,85	1 206 496,54	
					Autres organismes	197 428,79		
					Banques	6 787 560,40	4 847 500,87	
COMPTES DE REGULARISATION	115 487,76		115 487,76	106 399,09	COMPTES DE REGULARISATION			
Charges constatées d'avance	113 917,06		113 917,06	98 769,71	Produits constatés d'avance			
Charges à répartir	1 570,70		1 570,70	7 629,38				
TOTAL ACTIF	76 028 078,15	26 644 493,91	49 383 584,24	40 911 163,77	TOTAL PASSIF	49 383 584,24	40 911 163,77	

ACTI AUDIT

S.A.R.L. au capital de 101 000,00 €

Commissaire aux Comptes

19, rue Jules Romains

69120 VAULX EN VELAIN

Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 05

Siret 412 210 287 00038 - APE 6920 Z

COMPTE DE RESULTATS AU 31 DECEMBRE 2008

	2008	2007	08/07
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Prestations frais de séjours	21 191 207,60	21 226 257,25	
Prestations soins	13 246 744,80	12 011 045,55	
Produits des activités annexes	352 961,68	362 608,19	
Subventions d'exploitation	79 550,00	4 500,00	
Autres produits de gestion courante	588 087,55	591 175,16	
Reprises provisions travaux & équipement	128 664,25	47 654,30	
Reprises provisions pour risques & charges	39 275,00	443 191,00	
Reprises provisions frais de personnel	45 214,43	7 520,49	
Reprises provisions clapet anti-retour	119 872,14	108 761,00	
Reprises provisions fonds intervention soins	53 379,30	35 701,42	
Reprises autres provisions réglementées	5 300,00		
Reprises provisions fonds dédiés R.T.T.	65 384,89	379 177,71	
Reprises provisions fonds dédiés C.E.T.	16 254,69	5 625,00	
TOTAL	35 931 896,33	35 223 217,07	2,01 %
CHARGES D'EXPLOITATION			
Achats	3 381 839,36	3 068 677,26	
Services extérieurs	1 694 897,61	1 526 571,43	
Autres services extérieurs	2 881 526,57	2 634 294,50	
Autres impôts & taxes	163 301,74	167 990,36	
Impôts & taxes sur les salaires	1 749 753,91	1 775 386,63	
Charges de personnel	23 037 282,26	22 888 185,56	
Autres charges de gestion	564 879,53	6 495,67	
Dotation aux amortissements	1 958 788,31	1 904 976,07	
Dotation provisions travaux & équipement	90 000,00		
Dotation provisions pour risques & charges	590 153,00	725 745,00	
Dotation autres provisions réglementées	269 847,00	105 300,00	
Dotation provisions usagers & financeurs			
Dotation provisions fonds dédiés C.E.T.	45 860,00	45 450,00	
Impôt société	907,00	763,00	
TOTAL	36 429 036,29	34 849 835,48	4,53 %
RESULTAT D'EXPLOITATION	-497 139,96	373 381,59	

PRODUITS & CHARGES FINANCIERES			
Produits financiers	108 829,75	461 077,77	
Reprises provisions sur portefeuilles	10 015,57		
Charges financières	396 414,40	318 651,25	
Dotations provisions sur portefeuilles	131 068,08	23 401,00	
RESULTAT FINANCIER	-408 637,16	119 025,52	

PRODUITS & CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Reprises provisions usagers & financeurs	8 898,64		
Amortissement des subventions investissements	33 614,02	18 712,99	
Produits sur cessions immobilisations	14 161,40	12 559,46	
Reprises sur amortissements dérogatoires			
Reprises sur réserve fonds de roulement	10 000,00		
Autres produits exceptionnels	99 595,48	40 045,25	
Créances irrécouvrables			
Charges sur cessions immobilisations	14 161,19	13 839,24	
Autres charges exceptionnelles	12 483,25	268 675,35	
RESULTAT EXCEPTIONNEL	139 625,10	-211 196,89	
Total des produits	36 217 011,19	35 755 619,61	
Total des charges	36 983 163,21	35 474 402,31	

RESULTAT DE L'EXERCICE AU BILAN			
Report à nouveau année N-1 imputé		281 210,22	
Report à nouveau année N-2 imputé	200 163,24	3 589,56	
Report à nouveau année N-3 imputé	65 563,79	-279 694,22	
Report à nouveau année N-4 imputé	-43 743,95	-15 039,64	
Report à nouveau année N-5 imputé		16 093,29	

RESULTAT DE L'EXERCICE A AFFECTER		6 159,21
GESTION CONTROLEE	-523 826,77	-136 942,23
GESTION PATRIMONIALE	-20 342,17	143 101,44

ACTI AUDIT
A.R.L. au capital de 10 000 €
Commissaire aux Comptes
19, rue Jules Romains
69120 VAULX EN VELIN
35 755 619 61 - Fax 04 37 45 19 09
35 474 402 31 - Tél 04 37 45 19 09
04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09
310 387 00038 - APE 8430

Annexe aux comptes sociaux de l'exercice clos le 31/12/2008

Association Santé & Bien Etre

Preambule

Annexe au bilan avant affectation de l'exercice clos le 31 décembre 2008, dont le total est de 49 383 584 euros et dégageant un déficit de 766 152 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1 janvier 2008 au 31 décembre 2008. Les notes et tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

I. Faits marquants de l'exercice

Au 1^{er} janvier 2008 a été créé l'Union des Associations Comité Commun Sante Bien -Etre, ainsi la gestion du siège social des associations a été transférée à cette structure à compter de cette date.

En ce qui concerne le nombre d'établissement géré par l'association celui-ci est resté stable (14 établissements).

La congrégation Sainte Marthe de PERIGUEUX a fait apport à l'association Sante Bien -Etre de l'ensemble du tènement immobilier sis à MONTELMAR évalué à une somme de 1 000 000 €.

II. Méthode d'établissement des comptes

Les comptes annuels de l'association ont été établis dans le respect des principes et conventions comptables de base définis par le plan comptable des associations :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables,
- indépendance des exercices,

Le méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments d'actif portés dans les comptes annuels est la méthode du coût historique.

Les méthodes sont restées inchangées par rapport à celles appliquées au titre de l'exercice précédent rendant les comptes pleinement comparables.

Les principes comptables appliqués sont ceux prévus par le plan comptable général des associations présentant notamment en terme de fonds associatifs, de présentation du résultat de l'exercice et de provision pour risque et charges quelques spécificités exposés ci-après dans les notes sur les postes concernés.

III. Notes sur les principaux postes comptables

III - I Notes sur les comptes d'actif

Immobilisations

ACTIAUDIT
S.A.R.L. au capital de 10 000 €
Commissaire aux Comptes
19, rue Jules Romains
69120 VAULX EN VELIN
Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 05
Siret 412 210 387 00938 - APE 6920 Z

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations). La nouvelle réglementation applicable concernant la définition, la comptabilisation et l'évaluation des actifs (règlement CRC 2004-06) et celle relative à l'amortissement et à la dépréciation des actifs (règlement CRC 2002-10) montre un impact de l'antériorité, négligeable sur la présentation des comptes au 31 décembre 2008. Il n'a donc pas été retenu de modification. Bien entendu les nouvelles mises en service immobilières respectent cette réglementation.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire, à compter du premier jour de l'année qui suit celle de l'acquisition à l'exception des investissements relatifs à l'informatisation, et en fonction de la durée de vie moyenne des biens :

		20 à 50 ans		linéaire	
- Constructions (1)		20	à 50	ans	linéaire
- Agencements et Installations		5	à 20	ans	linéaire
- Matériel et outillage		5	à 10	ans	linéaire
- Matériel de transport			5	ans	linéaire
- Mobilier et matériel de bureau		3	à 10	ans	Linéaire

(1) durée variable selon les composants (gros œuvre, agencements intérieurs, plomberie – électricité - réseaux...).

Informations sur les éléments de l'actif

Actif immobilisé

Immobilisations (en k€)	Au 31/12/2007	Acquisitions	Cessions	Au 31/12/2008
Terrains	427			427
Constructions *	28 433	3 846	854	31 425
Aménagements & installations	9 122	380	34	9 468
Matériel & outillage	2 973	276	30	3 219
Matériel de transport	516	68	114	470
Mobilier & matériel de bureau	870	61	119	812
Matériel & mobilier divers	2 791	250	17	3 024
Immobilisations en cours	4 391	5 025	2 760	6 656
Totaux	49 523	7 146	1 168	55 501

Amortissements (en k€)	Au 31/12/2007	Dotations	Cessions	Au 31/12/2008
Constructions	16 085	981	668	16 398
Aménagements & installations	4 214	482	32	4 664
Matériel & outillage	1 988	212	29	2 171
Matériel de transport	363	35	91	307
Mobilier & matériel de bureau	616	101	101	616
Matériel & mobilier divers	2 103	147	15	2 235
Totaux	25 369	1 958	936	26 391

* essentiellement sur sol d'autrui

Immobilisations financières : voir note ci-dessous sur Valeurs Mobilières de Placement

Créances et dettes : elles ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Emprunts

En 2008, d'une part un emprunt pour le financement des travaux de l'EHPAD Sainte Anne à CREST a été contracté pour un montant de 5 400 000, le montant débloquent au 31/12/2008 est de 4 000 000 €. D'autre part la contractualisation de deux emprunts pour le financement des travaux de l'EHPAD Saint Joseph à BOURBON pour un montant de 4 200 000 €, le montant débloquent au 31/12/2008 est de 1 400 000 €.

Valeurs mobilières de placement et disponibilités

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition. En cas de cessions portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée selon la méthode F.I.F.O.

Les valeurs mobilières de placement sont enregistrées parmi l'actif circulant pour 6 752 K€ au 31/12/2008 et parmi les immobilisations financières pour 3 829 K€ (valeur brute)

Il n'y a pas de plus value et les moins-values latentes ont donné lieu à une provision pour dépréciation (240 K€ au 31/12/2008).

A noter par ailleurs que les comptes bancaires courants sont négatifs de 428 K€ au 31/12/2008.

ACTIAUDIT
S.A.R.L. au capital de 10 000 €
Commissaire aux Comptes
19, rue Jules Romains
69120 VALUX EN VELLIN
Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09
Site: 412 21 6 387 00938 - APE 6920 Z

III – II Notes et informations sur les comptes de passif

Décomposition du résultat au bilan des deux derniers exercices (euros)

	2008	2007
Résultat activités réglementées	-745 810	138 109
Résultat gestion patrimoniale	-20 342	143 101
Résultat de l'exercice	-766 152	281 210

Résultat sous contrôle de tiers financeur

Après approbation, le résultat comptable est comptabilisé en distinguant le report à nouveau (résultat définitivement acquis à l'association) et le résultat sous contrôle de tiers financeur dans l'attente d'obtenir son accord sur la jouissance du résultat (au sens des comptes administratifs) dans un délai compris entre 1 à 3 ans.

Dépenses rejetées par tutelles

Conformément à l'article R314-52 du CASF ce poste représente les dépenses refusées par les autorités de tarification dans le cadre de l'approbation des comptes administratifs 2007.

Provisions réglementées

Dans le cadre de la modernisation des établissements, les autorités de tarification sont amenées à verser des fonds destinés à financer des charges d'amortissement des acquisitions futures. Ce poste a été mouvementé lors de l'encaissement de crédits ponctuels obtenus pour financer des investissements spécifiques.

Fonds dédiés

Ce poste enregistre les provisions constituées au cours des exercices pour financer les jours de RTT acquis par les directeurs des établissements.

Fonds Associatif sans droit de reprise (flux de l'exercice)

Fonds de Dotation, Dons & Legs, Apport associatif, Subventions non amortissables		15 682 498 €
A nouveau au 31 décembre 2007	14 539 272 €	
Apport congrégation Sainte Marthe	1 000 000 €	
Transfert à l'Union	-76 225 €	
Affectation écarts règlements antérieurs	218 018 €	
Divers	1 433 €	

ACTI AUDIT
S.A.R.L. au capital de 10 000 €
Commissaire aux Comptes
19, rue Jules Romains
69120 VAULX EN VELIN
Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09
Siret 412 210 387 00038 - APE 6920 Z

RESERVES		4 848 756 €
Excédents affectés à l'Investissement		816 089 €
A nouveau au 31 décembre 2007	670 927	
Dotations à la réserve d'investissement de l'exercice	145 162	
Réserve couverture fonds roulement		944 694 €
A nouveau au 31 décembre 2007	954 694	
Reprise sur exercice 2008	-10 000	
Réserve pour Projet Associatif		1 873 599 €
A nouveau au 31 décembre 2007	1 898 175	
Reprise sur exercice 2008	-24 576	
Réserve de compensation		1 214 374 €
A nouveau au 31 décembre 2007	976 851	
Dotations à la réserve de compensation de l'exercice	237 523	

Subventions amortissables		1 316 809 €
Subventions reçues au 31/12/2008	1 549 890	
Quote-part subvention virée au résultat	-233 079	

Réserve de plus-values nettes d'actif		164 516 €
A nouveau au 31 décembre 2007	286 127	
Transfert à l'Union	-128 926	
Dotations à la réserve de l'exercice	7 315	

Autres provisions réglementées		372 847 €
A nouveau au 31 décembre 2007	108 300	
Dotations à la réserve de l'exercice	264 547	

ACFI AUDIT
S.A.R.L. au capital de 10 000 €
Commissaire aux Comptes
19, rue Jules Romains
69120 VALUX EN VELIN
Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09
Siret 412 210 387 00039 *APE 6920

Les frais de siège afférents à l'activité sont enregistrés conformément aux principes du plan comptable général en charge parmi les « autres charges de gestion ».

Ces frais de siège se sont élevés à 555 K€ en 2008. Ceux-ci correspondant à la quote-part de frais facturée par l'Union des Associations Comité Commun Santé Bien Etre. Les modalités de répartition des frais de siège 2008, conformément au décret budgétaire n° 2003- 1010 du 22/10/2003, sont établies en fonction de la classe 6 brute des CA 2006 des établissements (hors crédits non reconductibles et provisions exceptionnelles).

IV – Engagements hors bilan

Investissements en cours et engagements à terminaison

Au 31 décembre 2008, les immobilisations en cours enregistrent les opérations d'investissements non terminées. Le tableau ci-dessous présente pour les projets significatifs en cours envisagés, le montant des coûts réalisés au 31/12/2008 et le montant des dépenses prévisionnelles envisagées pour les exercices suivants (estimées à la date d'arrêt des présents comptes).

Etablissements (K€)	Immobilisations en cours 31/12/2008	Total coût projet	Dépenses prévisionnelles	Financements externes à recevoir (7)
LE RAYON (1)	1 144	23 100	21 956	ND
LA BAUME (2)	190	ND	ND	-
BOURBON (3)	357	3 140	2 783	2 800
LA SALETTE (4)	7	24	17	-
CREST (5)	4 958	5 600	642	1 400
Les MARCHES (6)	-	12 000	-	-
<i>Total</i>	6 656			

- (1) Honoraires d'études sur création d'un établissement de soins de suite. Projet en attente du permis de construire et de l'accord écrit sur la participation de l'ARRH avant lancement. Le montant des financements externes à recevoir est à ce jour en cours de discussion.
- (2) Dépenses de démolition partielle du site et honoraires d'études (projet de restructuration non finalisé à ce jour)
- (3) travaux de restructuration des bâtiments anciens
- (4) travaux de réhabilitation
- (5) construction
- (6) Travaux de construction et de restructuration. Projet à l'étude.
- (7) Prêts bancaires et subventions d'investissement.

Indemnité de départ à la retraite

L'article L. 122-14-13 al.2 du Code du travail prévoit une indemnité pour départ à la retraite à verser au départ du salarié. Cet engagement peut être provisionné, cependant, les financeurs ne retiennent généralement pas cette charge par anticipation dans les prix de journées, raison pour laquelle la provision n'a jamais été dans sa totalité portée au bilan de l'association. Les financeurs prennent en charge cette dépense l'année au cours de laquelle les salariés font valoir leur droit à la retraite.

Une étude a donc été effectuée pour déterminer le montant de cet engagement qui est de l'ordre de 2 000 K€. Dans les comptes 2008, la charge liée aux indemnités futures de départ est de 302 K€, le montant total des provision constituées au titre des départs en retraite est de 906 K€ au 31/12/2008.

La méthode retenue dans le cadre de cette étude est la méthode rétrospective des unités de crédit projetées (ou méthode du prorata des droits au terme). Elle retient comme base de salaire, le salaire de fin de carrière et les droits sont calculés à partir de l'ancienneté finale proratisée.

Les hypothèses retenues pour le calcul sont :

- taux de charge de 45%
- indice de progression des salaires sont de 1% pour les cadres et de 1,5% pour les non cadres,
- l'âge de départ est de 62 ans.

Cette méthode est définie par la norme comptable IAS n°19 révisée et est conforme à la recommandation 2003 R-01 du CNC.

Heures acquises par les salariés dans le cadre du Droit Individuel à la Formation au 31/12/2008: 38 232 Heures

ACTI AUDIT

S.A.R.L. au capital de 10 000 €
Commissaire aux Comptes
19, rue Jules Romains
69120 VAILLX EN VELIN
Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09
Siret 412 210 387 00038 - APE 6920 2

V – Données complémentaires relatives au personnel

Effectif moyen Equivalent Temps plein

Effectif total en ETP 2008 au 31/12/2008	644
--	-----

Loi N°2006-586 du 23 mai 2006

En application de l'article 20 de la loi n° 2006-586 du 23 mai 2006, relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, le montant total des 10 rémunérations les plus élevées, dirigeants bénévoles ou salariés s'est élevé à 700 K€ en 2008.

VI. Documents d'informations complémentaires

- Tableau des emprunts au 31/12/2008
- Etat des provisions réglementées au 31/12/2008
- Etat des provisions pour risques et charges au 31/12/2008
- Etat des provisions congés à payer au 31/12/2008

ACTIAUDIT

S.A.R.L. au capital de 10 000 €
Commissaire aux Comptes
19, rue Jules Romains
69120 VAULX EN VELIN
Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09
Siret 412 210 207 00038 - APE 6920 Z

TABLEAU DES EMPRUNTS AU 31/12/2008

Établissements	Organismes	Durée	Taux	Début	Fin	Montants Initiaux	Emprunts au 01/01/2008	Emprunts 2008	Remboursements 2008	Emprunts au 31/12/2008	Capital < an	Capital > an
La BAUME	CRÉDIT LYONNAIS	15	8.80%	1995	2010	60 979.61	14 877.89		6 254.32	8 623.57	6 823.12	1 800.45
MONTELMAR	ORGANIC	20	0%	1989	2008	91 469.41	4 573.47		4 573.47	0.00		
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	7.28%	1997	2017	106 714.31	66 957.15		5 386.86	61 570.29	5 764.31	55 805.98
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	5.52%	1997	2017	106 714.31	62 610.15		5 449.66	57 160.49	5 731.26	51 429.23
	Congrégation St MARTHE	10	0%	1997	2008	152 449.02	15 244.91		15 244.91	0.00		
	CRAM	20	0%	2000	2020	79 532.65	51 700.02		3 976.00	47 724.02	3 976.00	43 748.02
	Sous - total						201 085.70		34 630.90	166 454.80	15 471.57	150 983.23
ATHEE	ORGANIC	20	0%	1991	2013	39 636.74	11 891.01		1 981.84	9 909.17	1 981.84	7 927.33
	CRAM	20	0	1995	2015	146 790.11	58 716.08		7 339.51	51 376.57	7 339.51	44 037.06
	GIC GNOSSAL	15	4%	1995	2010	57 168.38	12 044.54		4 674.47	7 370.07	4 864.28	2 505.79
	GIC GNOSSAL	15	4%	1996	2011	57 168.38	15 430.30		4 536.99	10 893.31	4 721.22	6 172.09 *
	DEXIA	12	5%	2002	2015	750 000.00	437 500.00		62 500.00	375 000.00	62 500.00	312 500.00 *
	Sous - total						535 581.93		81 032.81	454 549.12	81 406.85	373 142.27
CORBONOD	C D C	30	5.05%	1979	2009	480 061.96	81 507.67		39 750.13	41 757.54	41 757.54	*
CONFORT	CRÉDIT FONCIER	30	10.10%	1978	2008	203 366.99	18 953.56		18 953.56	0.00		
BOURBON	DEXIA (P.L.S.)	30	5.13%	2008	2038	1 400 000.00		1 400 000.00		1 400 000.00	46 666.66	1 353 333.34 *
	DEXIA (Prêt conventionné)	30	4.70%			2 800 000.00				0.00		0.00 *
	Sous - total						0.00	1 400 000.00	0.00	1 400 000.00	46 666.66	1 353 333.34
MAURIN	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	6.19%	1998	2018	228 673.53	154 071.07		10 683.30	143 387.77	11 310.97	132 076.80
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	4.88%	1998	2018	228 673.53	147 344.21		10 949.80	136 394.41	11 444.10	124 950.31
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	5.45%	1998	2018	457 347.05	305 864.67		21 411.75	284 452.92	22 504.80	261 948.12
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	4.11%	1998	2018	304 898.03	194 632.12		14 641.93	179 990.19	15 186.73	164 803.46
	CRAM (1tr & 2tr)	20	0%	1998	2021	328 986.20	194 317.18		16 448.00	177 869.18	16 448.00	161 421.18
	Sous - total						996 229.25		74 134.78	922 094.47	76 894.60	845 199.87

TABLEAU DES EMPRUNTS AU 31/12/2008

Établissements	Organismes	Durée	Taux	Début	Fin	Montants Initiaux	Emprunts au 01/01/2008	Emprunts 2008	Remboursements 2008	Emprunts au 31/12/2008	Capital < an	Capital > an
La SALETTE	CRAM	20	0%	2002	2022	235 903.11	176 925.00		11 795.00	165 130.00	11 795.00	153 335.00
	CDC (garantie BFCC)	20	4.20%	2002	2022	930 000.00	743 693.99		36 592.29	707 101.70	31 709.09	675 392.61
	CDC (garantie Sogama)	20	4.20%	2003	2023	840 000.00	715 969.22		29 334.59	686 634.63	24 705.23	661 929.40
	CDC (garantie Sogama)	20	4.20%	2004	2024	1 560 000.00	1 329 657.12		54 478.54	1 275 178.58	45 881.13	1 229 297.45
	CDC (garantie Sogama)	20	4.20%	2004	2024	133 192.00	120 327.78		6 528.75	113 799.03	6 594.04	107 204.99
	CGIS	20	1.00%	2004	2024							
						Sous -Totaux	3 086 573.11		138 729.17	2 947 843.94	120 684.49	2 827 159.45
BEAUNE	GIC GNOSSAL	20	0%	1992	2011	4 361.57	4 361.57			4 361.57		4 361.57
	GIC GNOSSAL	20	0%	1994	2013	846.85	846.85			846.85		846.85
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	6.87%	1998	2018	89 944.92	59 634.00		4 284.30	55 349.70	4 560.67	50 789.03
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	5.12%	1998	2018	62 504.10	38 954.62		3 055.71	35 898.91	3 197.12	32 701.79
							Sous - total	103 797.04		7 340.01	96 457.03	7 757.79
Les MARCHES	CRAM	20	0%	2000	2020	41 763.10	27 151.79		2 087.00	25 064.79	2 087.00	22 977.79
VILLA ST JEAN	C I L	30	1%	1992	2021	26 916.70	19 396.28		1 297.64	18 098.64	1 310.61	16 788.03
	CRAM (différé remb de 5 ans)	20	0%	2006	2031	150 000.00	142 500.00			142 500.00		142 500.00
	CAISSE D'EPARGNE	20	5.04%	2005	2026	2 290 000.00	2 175 500.00		114 500.00	2 061 000.00	114 500.00	1 946 500.00 *
							Sous - total	2 337 396.28		115 797.64	2 221 598.64	115 810.61
CREST	DEXIA (P.L.S.)	30	5.38%	2008	2038	5 400 000.00		4 000 000.00		4 000 000.00		4 000 000.00 *
						Totaux	7 403 154.22	5 400 000.00	518 710.32	12 284 443.90	515 360.23	11 769 083.67

* Emprunt avec garantie de collectivité (50% sur Caisse Epargne Villa St Jean)

Total des engagements reçus : 6 858 151

Désignations	Le RAYON	La BAUME	ATHEE	CORBONOD	MUSINENS	CONFORT	Villa St JEAN	Les MARCHES	BOURBON	MONTELMAR	BEAUNE	La SALETTE	MAURIN	CREST	Total
Travaux & Equipement															
01/01/2008						7 622.45	226 397.74			8 993.71		39 391.84	238 280.57		520 686.31
Dotation 2008				90 000.00											90 000.00
Résultat affecté															
Reprise 2008							-116 234.54			-8 993.71			-3 436.00		-128 664.25
31/12/2008				90 000.00		7 622.45	110 163.20			0.00		39 391.84	234 844.57		482 022.06
Risques départ retraite															
01/01/2008	124 652.00	65 612.00	106 600.00	127 300.00	33 000.00	10 000.00	35 760.00	25 000.00	3 000.00			79 400.00	5 000.00		615 324.00
Dotation 2008		36 488.00	71 700.00	65 144.00			39 322.00	3 000.00	6 000.00			53 400.00	27 000.00		302 054.00
Résultat affecté															
Reprise 2008	-7 797.00							-3 395.00							-3 395.00
31/12/2008	116 855.00	102 100.00	178 300.00	192 444.00	33 000.00	10 000.00	75 082.00	24 605.00	9 000.00			132 800.00	32 000.00		906 186.00
Autres risques															
01/01/2008			17 327.00	205 953.00	16 568.00	7 076.00	74 000.00	103 800.00				21 900.00	10 000.00	7 834.00	464 458.00
Dotation 2008		14 085.00	20 400.00	23 900.00			25 000.00		1 133.00		15 581.00	6 000.00	107 000.00		288 099.00
Résultat affecté															
Reprise 2008					-16 568.00	-7 076.00								-7 834.00	-31 478.00
31/12/2008		14 085.00	37 727.00	229 853.00	0.00	75 000.00	99 000.00	103 800.00	1 133.00		15 581.00	27 900.00	117 000.00	0.00	721 079.00
Fonds intervention soins															
01/01/2008						9 971.30	82 825.52		15 000.00			28 408.00			136 204.82
Dotation 2008															
Résultat affecté															
Reprise 2008						-9 971.30			-15 000.00			-28 408.00			-53 379.30
31/12/2008						0.00	82 825.52		0.00			0.00			82 825.52
Clapet anti-retour soins															
01/01/2008			38 150.11	29 748.47			40 729.67					73 701.48	49 394.00		231 723.73
Dotation 2008															
Résultat affecté															
Reprise 2008				-29 748.47			-40 729.67						-49 394.00		-119 872.14
31/12/2008			38 150.11	0.00			0.00					73 701.48	0.00		111 831.59
Fonds dédiés C.E.T															
01/01/2008		12 878.00	13 893.00	7 220.00	4 215.00	4 215.00	9 529.00	15 936.00	2 640.00	4 586.69	11 289.00	4 660.00	11 668.00		102 729.69
Dotation 2008		9 640.00	4 850.00	5 940.00	2 425.00	2 425.00	5 010.00	6 920.00			5 420.00	3 230.00			45 860.00
Versement organisme régularisations															
Reprise 2008										-4 586.69			-11 668.00		-16 254.69
31/12/2008		22 518.00	18 743.00	13 160.00	6 640.00	6 640.00	14 539.00	22 856.00	2 640.00	0.00	16 709.00	7 890.00	0.00		132 335.00
Fonds déchés R.F.T															
01/01/2008			16 138.21	13 833.03						5 413.65		30 000.00			65 384.89
Dotation 2008															
résultats n-1															
Reprise 2008			-16 138.21	-13 833.03						-5 413.65		-30 000.00			-65 384.89
31/12/2008			0.00	0.00						0.00		0.00			0.00
Total general															2 436 299.17

Désignations	Le RAYON	La BAUME	ATHEE	CORBONOD	MUSINENS	CONFORT	Villa St JEAN	Les MARCHES	BOURBON	MONTELMAR	BEAUNE	La SALETTE	MAURIN	CREST	Total
Congés payés au prix de journée															
01/01/2008	111 714.00	111 723.00	124 137.00	179 248.00	102 413.00	94 756.00	65 184.00	100 862.00	72 930.00	51 984.00	60 334.00	108 620.00	92 932.00	22 300.00	1 299 137.00
Dotation 2008	20 765.00	23 873.00	31 719.00	78 258.00	1 065.00	16 059.00	28 332.00	23 823.00	20 584.00	10 358.00	11 627.00	7 006.00	1 814.00		275 283.00
Reprise 2008															
31/12/2008	132 479.00	135 596.00	155 856.00	257 506.00	103 478.00	110 815.00	93 516.00	124 685.00	93 514.00	62 342.00	71 961.00	115 626.00	94 746.00	22 300.00	1 574 420.00
Congés payés sur projet associatif															
01/01/2008														32 535.00	32 535.00
Dotation 2008															
Reprise 2008															
31/12/2008														32 535.00	32 535.00