

**ASSOCIATION ESPERANCE 63**

39 AVENUE ALBERT ET ELISABETH  
63000 CLERMONT-FERRAND

**EXERCICE COMPTABLE**  
du 01/01/2010 au 31/12/2010

## BILAN ACTIF

Période du 01/01/2010 au 31/12/2010

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2009 (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	11 449	10 817	632	0.08	923	0.17
Immobilisations incorporelles en cours						
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES :</b>						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage						
Autres immobilisations corporelles	302 533	184 021	118 511	15.81	110 921	20.45
Immobilisations corporelles en cours						
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES :</b>						
Participations et créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	6 182		6 182	0.82	4 932	0.91
<b>TOTAL (I)</b>	<b>320 164</b>	<b>194 838</b>	<b>125 326</b>	<b>16.72</b>	<b>116 777</b>	<b>21.53</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	1 500		1 500	0.20	73	0.01
<b>CREANCES (2) :</b>						
Créances redevables et comptes rattachés (3)	4 778		4 778	0.64	4 925	0.91
Autres créances	34 174		34 174	4.56	12 239	2.26
Valeurs mobilières de placement	325 733		325 733	43.47	297 270	54.81
Disponibilités	248 366		248 366	33.14	103 441	19.07
Charges constatées d'avance	9 522		9 522	1.27	7 638	1.41
<b>TOTAL (III)</b>	<b>624 073</b>	<b>0</b>	<b>624 073</b>	<b>83.28</b>	<b>425 586</b>	<b>78.47</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>944 237</b>	<b>194 838</b>	<b>749 398</b>	<b>100.00</b>	<b>542 363</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 : 38 952 €      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 01/01/2010 au 31/12/2010

Présenté en Euros

## PASSIF

Exercice clos le  
31/12/2010  
(12 mois)Exercice précédent  
31/12/2009  
(12 mois)

## FONDS PROPRES

Fonds associatifs sans droit de reprise	133 927	17.87	89 221	16.45
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Dons et legs				
Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
<b>RESERVES :</b>				
Excédents affectés à l'investissement	46 361	6.19	46 361	8.55
Réserves de compensation				
Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement	33 171	4.43	33 171	6.12
Autres réserves	22 079	2.95	22 079	4.07
<b>REPORT A NOUVEAU :</b>				
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	-134 244	-17.91	-101 162	-18.65
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs				
Résultat sous contrôle de tiers financeurs	8 244	1.10	-9 611	-1.77
Dépenses non opposables aux tiers financeurs	-11 916	-1.59	-14 442	-2.66
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) (1)	-29 257	-3.90	-12 701	-2.34
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>68 365</b>	<b>9.12</b>	<b>52 916</b>	<b>9.76</b>
Comptes de liaison				
<b>TOTAL (II)</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
Provisions pour risques	317 360	42.35	274 284	50.57
Provisions pour charges				
Fonds dédiés				
<b>TOTAL (III)</b>	<b>317 360</b>	<b>42.35</b>	<b>274 284</b>	<b>50.57</b>
<b>DETTES (3)</b>				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	144 245	19.25	20 910	3.86
Emprunts et dettes financières diverses (3)	10 229	1.37	8 250	1.52
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	259	0.03	113	0.02
Redevables créditeurs				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (4)	44 127	5.89	25 290	4.66
Dettes sociales et fiscales	164 812	21.99	160 600	29.61
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (5)				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>363 673</b>	<b>48.53</b>	<b>215 162</b>	<b>39.67</b>
Ecart de conversion (passif)				
<b>TOTAL (V)</b>				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>749 398</b>	<b>100.00</b>	<b>542 363</b>	<b>100.00</b>

(1) Dont compte 1201 : 17 548 € 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 : 44 127 €.

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

## COMPTES DE RESULTAT

Période du 01/01/2010 au 31/12/2010

Présenté en Euros

COMPTES DE RESULTAT		Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (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	1 222 377		1 222 377	100.00	1 155 498	100.00	66 880	5.79	
<b>Montants nets produits d'expl.</b>	<b>1 222 377</b>		<b>1 222 377</b>	<b>100.00</b>	<b>1 155 498</b>	<b>100.00</b>	<b>66 880</b>	<b>5.79</b>	
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION :</b>									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subvention d'exploitation			209	0.02	0	0.00	209	N/S	
Reprise sur provisions, amortissements et transfert de charges									
Dons									
Cotisations									
Legs et donation									
Produits liés à des financements réglementaires									
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			0	0.00	8 665	0.75	-8 665	-100.00	
Autres produits			10 814	0.88	18 745	1.62	-7 931	-42.31	
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>11 023</b>	<b>0.90</b>	<b>27 409</b>	<b>2.37</b>	<b>-16 386</b>	<b>-59.78</b>	
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>1 233 401</b>	<b>100.90</b>	<b>1 182 907</b>	<b>102.37</b>	<b>50 494</b>	<b>4.27</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			2 027	0.17	236	0.02	1 790	758.36	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			744	0.06	3 728	0.32	-2 984	-80.05	
<b>Total des produits financiers (III)</b>			<b>2 770</b>	<b>0.23</b>	<b>3 964</b>	<b>0.34</b>	<b>-1 194</b>	<b>-30.12</b>	
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS :</b>									
Sur opérations de gestion			391	0.03	1 176	0.10	-785	-66.73	
Sur opérations en capital			0	0.00	1 000	0.09	-1 000	-100.00	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
<b>Total des produits exceptionnels (IV)</b>			<b>391</b>	<b>0.03</b>	<b>2 176</b>	<b>0.19</b>	<b>-1 785</b>	<b>-82.02</b>	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+II+III+IV)</b>			<b>1 236 562</b>	<b>101.16</b>	<b>1 189 048</b>	<b>102.90</b>	<b>47 515</b>	<b>4.00</b>	
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>			<b>-29 257</b>	<b>-2.39</b>	<b>-12 701</b>	<b>-1.10</b>	<b>-16 556</b>	<b>130.35</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>1 265 820</b>	<b>103.55</b>	<b>1 201 749</b>	<b>104.00</b>	<b>64 071</b>	<b>5.33</b>	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION :</b>									
Achats de marchandises et de matières premières									
Variation de stock marchandises et matières premières									
Autres achats non stockés			45 697	3.74	45 210	3.91	488	1.08	
Services extérieurs			121 381	9.93	119 422	10.34	1 959	1.64	
Autres services extérieurs			56 171	4.60	52 542	4.55	3 629	6.91	
Impôts, taxes et versements assimilés			60 076	4.91	55 709	4.82	4 367	7.84	
Salaires et traitements			630 731	51.80	607 353	52.56	23 378	3.85	
Charges sociales			275 814	22.56	253 526	21.94	22 288	8.79	
Autres charges de personnel			261	0.02	1 668	0.14	-1 407	-84.36	
Subventions accordées par l'association									
Dotations aux amortissements			29 176	2.39	27 841	2.41	1 335	4.80	
Dotations aux provisions			43 076	3.52	34 038	2.95	9 038	26.55	

## COMPTES DE RESULTAT

Période du 01/01/2010 au 31/12/2010

Présenté en Euros

COMPTES DE RESULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées						
Autres charges	94	0.01	103	0.01	-9	-8.37
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>1 262 477</b>	103.28	<b>1 197 411</b>	103.63	<b>65 066</b>	5.43
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)						
<b>CHARGES FINANCIERES</b>						
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées	617	0.05	963	0.08	-346	-35.94
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
<b>Total des charges financières (III)</b>	<b>617</b>	0.05	<b>963</b>	0.08	<b>-346</b>	-35.94
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>						
Sur opérations de gestion	2 726	0.22	3 375	0.29	-649	-19.23
Sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
<b>Total des charges exceptionnelles (IV)</b>	<b>2 726</b>	0.22	<b>3 375</b>	0.29	<b>-649</b>	-19.23
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
<b>TOTAL DES CHARGES (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>1 265 820</b>	103.55	<b>1 201 749</b>	104.00	<b>64 071</b>	5.33
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>						
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 265 820</b>	103.55	<b>1 201 749</b>	104.00	<b>64 071</b>	5.33
<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>						
<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 2010****PREAMBULE**

L'exercice social clos le 31/12/2010 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2009 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 749 398.44 €

Le résultat net comptable est une perte de 29 257.31 €

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 24/03/2011 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 2010 sera amorti seulement à compter du 1er janvier 2011.
- . 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 :**

A compter du 01/11/2010, séparation du Service d'Accueil de Jour et d'Accompagnement Social (SAJAS) en 2 nouveaux services : Service d'Accueil de Jour l'Oasis, et Service d'Accompagnement à la Vie Sociale.

**NOTES SUR LE BILAN ACTIF****Actif immobilisé**

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

**Immobilisations brutes = 320 164 €**

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	11 449			11 449
Immobilisations corporelles	266 361	36 475	303	302 533
Immobilisations financières	4 932	1 250		6 182
<b>TOTAL</b>	<b>282 742</b>	<b>37 725</b>	<b>303</b>	<b>320 164</b>

**Amortissements et provisions d'actif = 194 838 €**

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	10 526	291		10 817
Immobilisations corporelles	155 439	28 885	303	184 021
<b>TOTAL</b>	<b>165 966</b>	<b>29 176</b>	<b>303</b>	<b>194 838</b>

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

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissements	Valeur nette	Durée
Concessions Droits Similaires	11 449	10 817	632	de 3 à 4 ans
Installations Générales, Agenc.Am.D	143 084	85 725	57 360	de 5 à 10 ans
Matériel de Transport			0	4 ans
Matériel de Bureau & Mat.Informatique	65 606	46 236	19 370	de 3 à 5 ans
Mobilier	93 842	52 060	41 782	de 3 à 10 ans
<b>TOTAL</b>	<b>313 982</b>	<b>194 838</b>	<b>119 144</b>	

**Etat des créances = 56 156 €**

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	6 182		6 182
Actif circulant & Charges d'avance	49 973	49 973	
<b>TOTAL</b>	<b>56 156</b>	<b>49 973</b>	<b>6 182</b>

**Produits à recevoir par postes du bilan = 36 709 €**

Produits à recevoir	Montant
Fournisseurs Avoirs a recevoir	548
Clients, factures à établir	1 043
Autres organismes sociaux	489
Autres créances	33 137
Intérêts courus à recevoir	1 492
<b>TOTAL</b>	<b>36 709</b>

**Charges constatées d'avance = 9 522 €**

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 = 317 360 €**

<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					0
Provisions pour risques	274 284	43 076			317 360
<b>TOTAL</b>	<b>274 284</b>	<b>43 076</b>	<b>0</b>		<b>317 360</b>

**Etat des dettes = 363 673 €**

<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 (1)	144 224	141 902	2 321	
Dettes financières diverses	10 251	5 691	4 560	
Avances et Ac. reçus sur commandes en cours	259	259		
Fournisseurs	44 127	44 127		
Dettes fiscales & sociales	164 812	164 812		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>363 673</b>	<b>356 792</b>	<b>6 881</b>	<b>0</b>

(1) dont compte banque Caisse d'Epargne "Compte Miroir" solde négatif pour un montant de 132 612.65 € compensé par le compte titres débiteur pour un montant de 133 079.45 €.

**Charges à payer par postes de bilan = 100 354 €**

<i>Charges à payer</i>	<i>Montant</i>
Emp. & dettes établ. de crédit	81
Fournisseurs	7 638
Dettes fiscales & sociales	92 634
<b>TOTAL</b>	<b>100 354</b>

**Informations complémentaires sur le bilan passif**

- Comptabilisation d'une provision pour indemnités de fin de carrière (provision au 31/12/2010 : 317 360 €)
- 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	7
Employés	28
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>

**Autres informations complémentaires**

- L'engagement de l'association en matière de Droit Individuel à la Formation (DIF) se traduit par un volume de 1 498 heures au 31/12/2010.
- Opérations de Crédit-Bail :  
L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2010 pour la location des photocopieurs est de à 1 an au plus 1 267.76 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 3 191.26 € TTC.  
L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2010 pour la location du véhicule Citroën Jumpy est de à 1 an au plus 5 375.64 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 13 280.14 € TTC.
- Subventions reçues en 2010 :  
Une partie des subventions perçues en 2010, soit 12 600 € sur un total de 17 200 €, a été affectée sur la comptabilité du Siège, dans l'attente de l'achat d'un véhicule et de matériel réalisé par le SAJ ; lors de ces achats, ces subventions seront mises sur la comptabilité du SAJ pour 7 200 € pour le véhicule et le solde 5 400 € pour le matériel.



# ESPERANCE 63

Association pour la réadaptation et la réinsertion sociale des personnes handicapées psychiques

Siège : 39 avenue Albert et Elisabeth - 63000 CLERMONT-FERRAND

Tél. : 04 73 91 57 25 - Fax : 04 73 91 57 17 - E-mail : [association@esperance63.fr](mailto:association@esperance63.fr)

**PUBLICATION EN ANNEXE DES COMPTES 2010  
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 01/01/2010 au 31/12/2010 :**

**63 005 €**

➤ **Montant des Avantages en Nature :**

**Néant**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS**

**ESPERANCE 63**

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

-----  
**EXERCICE 2010**



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 2010, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association ESPERANCE 63, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques 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 d'exercice professionnel 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 vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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.

CLERMONT-FERRAND  
14, avenue Marx-Dormoy  
63057 CLERMONT-FD Cedex 1  
Téléphone 04 73 29 42 50  
Télécopie 04 73 93 58 64  
E-mail : excoclermont@exco.fr

VICHY  
2, bd Maréchal-de-Lattre-de-Tassigny  
B.P. 2434 - 03204 VICHY Cedex  
Téléphone 04 70 98 17 92  
Télécopie 04 70 98 43 77  
E-mail : excovichy@exco.fr

J.C. Pouyet  
P.J. Orceyre  
A. Bonnichon

Associés

J.L. Beaughon  
F. Verdier

## **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 d'exercice professionnel 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 **24 MAI 2011**

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

**Pierre-Jean ORCEYRE**  
Mandataire social

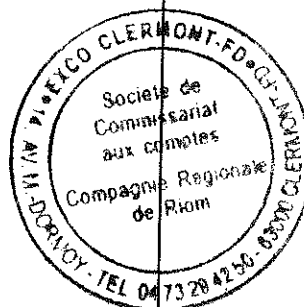


## BILAN ACTIF

Période du 01/01/2010 au 31/12/2010

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2009 (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	11 449	10 817	632	0.08	923	0.17
Immobilisations incorporelles en cours						
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES :</b>						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage						
Autres immobilisations corporelles	302 533	184 021	118 511	15.81	110 921	20.45
Immobilisations corporelles en cours						
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES :</b>						
Participations et créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	6 182		6 182	0.82	4 932	0.91
<b>TOTAL (I)</b>	<b>320 164</b>	<b>194 838</b>	<b>125 326</b>	<b>16.72</b>	<b>116 777</b>	<b>21.53</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	1 500		1 500	0.20	73	0.01
<b>CREANCES (2) :</b>						
Créances redevables et comptes rattachés (3)	4 778		4 778	0.64	4 925	0.91
Autres créances	34 174		34 174	4.56	12 239	2.26
Valeurs mobilières de placement	325 733		325 733	43.47	297 270	54.81
Disponibilités	248 366		248 366	33.14	103 441	19.07
Charges constatées d'avance	9 522		9 522	1.27	7 638	1.41
<b>TOTAL (III)</b>	<b>624 073</b>	<b>0</b>	<b>624 073</b>	<b>83.28</b>	<b>425 586</b>	<b>78.47</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>944 237</b>	<b>194 838</b>	<b>749 398</b>	<b>100.00</b>	<b>542 363</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 : 38 952 € 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 01/01/2010 au 31/12/2010

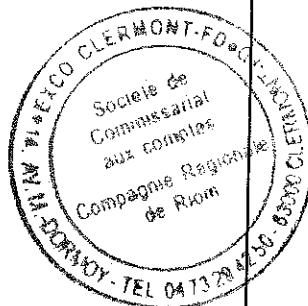
Présenté en Euros

## PASSIF

Exercice clos le  
31/12/2010  
(12 mois)Exercice précédent  
31/12/2009  
(12 mois)

## FONDS PROPRES

Fonds associatifs sans droit de reprise	133 927	17.87	89 221	16.45
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Dons et legs				
Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
<b>RESERVES :</b>				
Excédents affectés à l'investissement	46 361	6.19	46 361	8.55
Réserves de compensation				
Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement	33 171	4.43	33 171	6.12
Autres réserves	22 079	2.95	22 079	4.07
<b>REPORT A NOUVEAU :</b>				
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	-134 244	-17.91	-101 162	-18.65
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs				
Résultat sous contrôle de tiers financeurs	8 244	1.10	-9 611	-1.77
Dépenses non opposables aux tiers financeurs	-11 916	-1.59	-14 442	-2.66
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) (1)	-29 257	-3.90	-12 701	-2.34
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>68 365</b>	9.12	<b>52 916</b>	9.76
Comptes de liaison				
<b>TOTAL (II)</b>	<b>0</b>	0.00	<b>0</b>	0.00
Provisions pour risques	317 360	42.35	274 284	50.57
Provisions pour charges				
Fonds dédiés				
<b>TOTAL (III)</b>	<b>317 360</b>	42.35	<b>274 284</b>	50.57
<b>DETTES (3)</b>				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	144 245	19.25	20 910	3.86
Emprunts et dettes financières diverses (3)	10 229	1.37	8 250	1.52
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	259	0.03	113	0.02
Redevables créditeurs				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (4)	44 127	5.89	25 290	4.66
Dettes sociales et fiscales	164 812	21.99	160 600	29.61
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (5)				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>363 673</b>	48.53	<b>215 162</b>	39.67
Ecart de conversion (passif)				
<b>TOTAL (V)</b>				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>749 398</b>	100.00	<b>542 363</b>	100.00



(1) Dont compte 1201 : 17 548 € 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 : 44 127 €

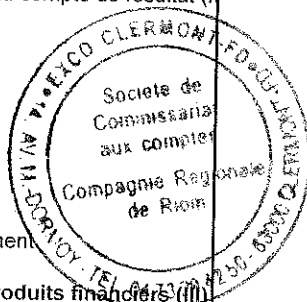
(5) Dont fonds des majeurs protégés : .....

## COMPTES DE RESULTAT

Période du 01/01/2010 au 31/12/2010

Présenté en Euros

COMPTES DE RESULTAT		Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (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	1 222 377		1 222 377	100,00	1 155 498	100,00	66 880	5,79	
<b>Montants nets produits d'expl.</b>	<b>1 222 377</b>		<b>1 222 377</b>	<b>100,00</b>	<b>1 155 498</b>	<b>100,00</b>	<b>66 880</b>	<b>5,79</b>	
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION :</b>									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subvention d'exploitation			209	0,02	0	0,00	209	N/S	
Reprise sur provisions, amortissements et transfert de charges									
Dons									
Cotisations									
Legs et donation									
Produits liés à des financements réglementaires									
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			0	0,00	8 665	0,75	-8 665	-100,00	
Autres produits			10 814	0,88	18 745	1,62	-7 931	-42,31	
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>11 023</b>	<b>0,90</b>	<b>27 409</b>	<b>2,37</b>	<b>-16 386</b>	<b>-59,78</b>	
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>1 233 401</b>	<b>100,90</b>	<b>1 182 907</b>	<b>102,37</b>	<b>50 494</b>	<b>4,27</b>	
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat (II)									
<b>PRODUITS FINANCIERS :</b>									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			2 027	0,17	236	0,02	1 790	758,36	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			744	0,06	3 728	0,32	-2 984	-80,05	
<b>Total des produits financiers (III)</b>			<b>2 770</b>	<b>0,23</b>	<b>3 964</b>	<b>0,34</b>	<b>-1 194</b>	<b>-30,12</b>	
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS :</b>									
Sur opérations de gestion			391	0,03	1 176	0,10	-785	-66,73	
Sur opérations en capital			0	0,00	1 000	0,09	-1 000	-100,00	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
<b>Total des produits exceptionnels (IV)</b>			<b>391</b>	<b>0,03</b>	<b>2 176</b>	<b>0,19</b>	<b>-1 785</b>	<b>-82,02</b>	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+II+III+IV)</b>			<b>1 236 562</b>	<b>101,16</b>	<b>1 189 048</b>	<b>102,90</b>	<b>47 515</b>	<b>4,00</b>	
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>			<b>-29 257</b>	<b>-2,39</b>	<b>-12 701</b>	<b>-1,10</b>	<b>-16 556</b>	<b>130,35</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>1 265 820</b>	<b>103,55</b>	<b>1 201 749</b>	<b>104,00</b>	<b>64 071</b>	<b>5,33</b>	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION :</b>									
Achats de marchandises et de matières premières									
Variation de stock marchandises et matières premières									
Autres achats non stockés			45 697	3,74	45 210	3,91	488	1,08	
Services extérieurs			121 381	9,93	119 422	10,34	1 959	1,64	
Autres services extérieurs			56 171	4,60	52 542	4,55	3 629	6,91	
Impôts, taxes et versements assimilés			60 076	4,91	55 709	4,82	4 367	7,84	
Salaires et traitements			630 731	51,60	607 353	52,58	23 378	3,85	
Charges sociales			275 814	22,56	253 526	21,94	22 288	8,79	
Autres charges de personnel			261	0,02	1 668	0,14	-1 407	-84,36	
Subventions accordées par l'association									
Dotations aux amortissements			29 176	2,39	27 841	2,41	1 335	4,80	
Dotations aux provisions			43 076	3,52	34 038	2,95	9 038	26,55	



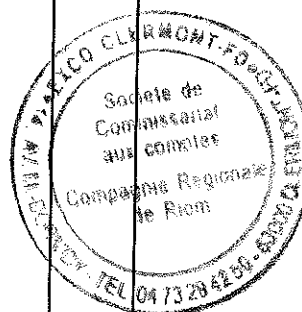
## COMPTES DE RESULTAT

Période du 01/01/2010 au 31/12/2010

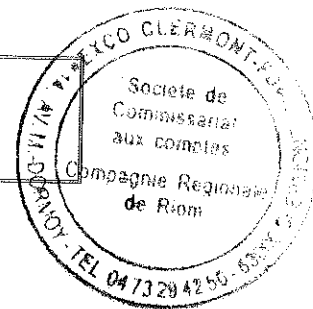
Présenté en Euros

COMPTES DE RESULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées						
Autres charges	94	0.01	103	0.01	-9	-8.37
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>1 262 477</b>	<b>103.28</b>	<b>1 197 411</b>	<b>103.63</b>	<b>65 066</b>	<b>5.43</b>
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)						
<b>CHARGES FINANCIERES</b>						
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées	617	0.05	963	0.08	-346	-35.94
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
<b>Total des charges financières (III)</b>	<b>617</b>	<b>0.05</b>	<b>963</b>	<b>0.08</b>	<b>-346</b>	<b>-35.94</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>						
Sur opérations de gestion	2 726	0.22	3 375	0.29	-649	-19.23
Sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
<b>Total des charges exceptionnelles (IV)</b>	<b>2 726</b>	<b>0.22</b>	<b>3 375</b>	<b>0.29</b>	<b>-649</b>	<b>-19.23</b>
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
<b>TOTAL DES CHARGES (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>1 265 820</b>	<b>103.55</b>	<b>1 201 749</b>	<b>104.00</b>	<b>64 071</b>	<b>5.33</b>
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>						
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 265 820</b>	<b>103.55</b>	<b>1 201 749</b>	<b>104.00</b>	<b>64 071</b>	<b>5.33</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 2010****PREAMBULE**

L'exercice social clos le 31/12/2010 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2009 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 749 398.44 €

Le résultat net comptable est une perte de 29 257.31 €

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 24/03/2011 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 2010 sera amorti seulement à compter du 1er janvier 2011.
- . 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 :**

A compter du 01/11/2010, séparation du Service d'Accueil de Jour et d'Accompagnement Social (SAJAS) en 2 nouveaux services : Service d'Accueil de Jour l'Oasis, et Service d'Accompagnement à la Vie Sociale.

**NOTES SUR LE BILAN ACTIF****Actif immobilisé**

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

**Immobilisations brutes = 320 164 €**

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	11 449			11 449
Immobilisations corporelles	266 361	36 475	303	302 533
Immobilisations financières	4 932	1 250		6 182
<b>TOTAL</b>	<b>282 742</b>	<b>37 725</b>	<b>303</b>	<b>320 164</b>

**Amortissements et provisions d'actif = 194 838 €**

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	10 526	291		10 817
Immobilisations corporelles	155 439	28 885	303	184 021
<b>TOTAL</b>	<b>165 966</b>	<b>29 176</b>	<b>303</b>	<b>194 838</b>

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

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissements	Valeur nette	Durée
Concessions Droits Similaires	11 449	10 817	632	de 3 à 4 ans
Installations Générales, Agenc.Am.D	143 084	85 725	57 360	de 5 à 10 ans
Matériel de Transport			0	4 ans
Matériel de Bureau & Mat.Informatique	65 606	46 236	19 370	de 3 à 5 ans
Mobilier	93 842	52 060	41 782	de 3 à 10 ans
<b>TOTAL</b>	<b>313 982</b>	<b>194 838</b>	<b>119 144</b>	

**Etat des créances = 56 156 €**

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	6 182		6 182
Actif circulant & Charges d'avance	49 973	49 973	
<b>TOTAL</b>	<b>56 156</b>	<b>49 973</b>	<b>6 182</b>

**Produits à recevoir par postes du bilan = 36 709 €**

Produits à recevoir	Montant
Fournisseurs Avoirs a recevoir	548
Clients, factures à établir	1 043
Autres organismes sociaux	489
Autres créances	33 137
Intérêts courus à recevoir	1 492
<b>TOTAL</b>	<b>36 709</b>



**Charges constatées d'avance = 9 522 €**

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 = 317 360 €**

<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					0
Provisions pour risques	274 284	43 076			317 360
<b>TOTAL</b>	<b>274 284</b>	<b>43 076</b>	<b>0</b>		<b>317 360</b>

**Etat des dettes = 363 673 €**

<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 (1)	144 224	141 902	2 321	
Dettes financières diverses	10 251	5 691	4 560	
Avances et Ac. reçus sur commandes en cours	259	259		
Fournisseurs	44 127	44 127		
Dettes fiscales & sociales	164 812	164 812		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>363 673</b>	<b>356 792</b>	<b>6 881</b>	<b>0</b>

(1) dont compte banque Caisse d'Epargne "Compte Miroir" solde négatif pour un montant de 132 612.65 € compensé par le compte titres débiteur pour un montant de 133 079.45 €.

**Charges à payer par postes de bilan = 100 354 €**

<b>Charges à payer</b>	<b>Montant</b>
Emp. & dettes établ. de crédit	81
Fournisseurs	7 638
Dettes fiscales & sociales	92 634
<b>TOTAL</b>	<b>100 354</b>

**Informations complémentaires sur le bilan passif**

- Comptabilisation d'une provision pour indemnités de fin de carrière (provision au 31/12/2010 : 317 360 €)
- 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**

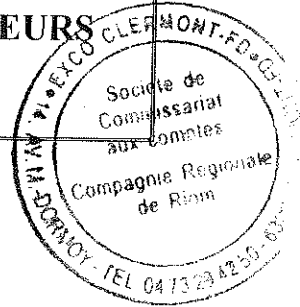
<b>Catégories de salariés</b>	<b>Salariés</b>
Cadres	7
Employés	28
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>

**Autres informations complémentaires**

- L'engagement de l'association en matière de Droit Individuel à la Formation (DIF) se traduit par un volume de 1 498 heures au 31/12/2010.
- Opérations de Crédit-Bail :  
L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2010 pour la location des photocopieurs est de à 1 an au plus 1 267.76 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 3 191.26 € TTC.  
L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2010 pour la location du véhicule Citroën Jumpy est de à 1 an au plus 5 375.64 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 13 280.14 € TTC.
- Subventions reçues en 2010 :  
Une partie des subventions perçues en 2010, soit 12 600 € sur un total de 17 200 € a été affectée sur la comptabilité du Siège dans l'attente de l'achat d'un véhicule et de matériel réalisé par le SAJ ; lors de ces achats, ces subventions seront mises sur la comptabilité du SAJ pour 7 200 € pour le véhicule et le solde de 5 400 € pour le matériel.

# ESPERANCE 63

**PUBLICATION EN ANNEXE DES COMPTES 2010  
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 01/01/2010 au 31/12/2010 :**

**63 005 €**

➤ **Montant des Avantages en Nature :**

**Néant**