

**Union Départementale
des Associations Familiales du Morbihan
(UDAF 56)**

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les
comptes annuels
à l'Assemblée Générale de l'UDAF 56
statuant sur l'exercice clos le 31 décembre 2011

MAZARS SA

MAZARS

Bureau de VANNES :

PA de Laroiseau – 12, Rue Anita Conti – BP 10025 - 56001 VANNES Cedex

Tél. : +33 (0) 2.97.40.70.05 – Fax : +33 (0) 2.97.40.46.07

SOCIETE ANONYME D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

CAPITAL DE 8 320 000 EUROS - RCS NANTERRE B 784 824 153 - Siège Social : 61 rue Henri Régnauld 92400 COURBEVOIE

**Union Départementale
des Associations Familiales du Morbihan
(UDAF 56)**

Siège Social : 47 rue Ferdinand Le Dressay 56000 VANNES
Association Loi du 1^{er} juillet 1901

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les
comptes annuels
à l'Assemblée Générale de l'UDAF 56
statuant sur l'exercice clos le 31 décembre 2011

**Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels
à l'Assemblée Générale de l'UDAF 56 statuant sur l'exercice
clos le 31 décembre 2011**

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 2011, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Union Départementale des Associations Familiales du Morbihan, 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.

II - 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 :

La note N°1 § d) «Fonds dédiés au 31/12/2011» de l'annexe détaille les mouvements ayant affecté ce poste au cours de l'exercice. Sur la base de nos travaux et des informations qui nous ont été communiqués à ce jour, et dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous estimons que l'annexe donne une information appropriée sur l'évolution du poste « Fonds dédiés » au cours de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III - Vérifications et informations spécifiques

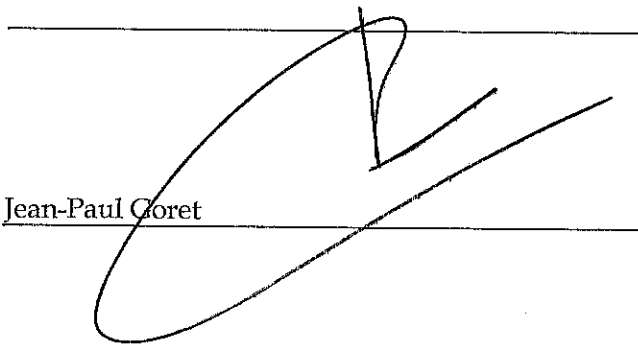
Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'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 de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Vannes, le 1^{er} juin 2012,

Le commissaire aux comptes

MAZARS SA


Jean-Paul Goret

ASSOCIATION U.D.A.F. DU MORBIHAN

47 rue Ferdinand Le Dressay - 56002 Vannes cedex

Etats financiers au 31/12/2011

SOMMAIRE

<u>COMPTES ANNUELS:</u>	PAGES
BILAN ACTIF	3
BILAN PASSIF	4
COMPTE DE RESULTAT	5 & 6
ANNEXE	7 à 20

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

BILAN ACTIF

	TOTAL au 31/12/2011	TOTAL au 31/12/2010
Immobilisations incorporelles en-cours	23 541	9 544
Immobilisations incorporelles	113 329	146 446
-Amortissements	-99 800	-132 853
Valeurs nettes	37 070	23 136
Immobilisations corporelles en-cours	0	32 775
Immobilisations corporelles	3 182 222	3 342 767
-Amortissements	-1 868 055	-2 047 864
Valeurs nettes	1 314 167	1 327 677
Immobilisations financières	117 871	107 464
TOTAL I	1 469 108	1 458 278
Stocks	1 693	1 693
Créances avances et acomptes/commandes	43 728	46 250
Usagers, Organismes payeurs	149 165	206 402
-Provisions	0	0
Autres créances	214 067	194 132
Comptes financiers/Comptes de gestion		
-Valeurs mobilières de placement	1 293 769	1 778 309
-Disponibilités	924 015	1 573 399
Comptes financiers/Comptes gérés des tiers		
-Valeurs mobilières de placement	0	0
-Disponibilités	6 679	7 498
Charges constatées d'avance	33 890	35 081
TOTAL II	2 667 006	3 842 763
Charges à répartir sur plusieurs exercices		élément des comptes annuels visés par le rapport du(ou des) Commissaire(s) aux Comptes
TOTAL GENERAL	4 136 113	5 301 040

BILAN PASSIF

	TOTAL au 31/12/2011	TOTAL au 31/12/2010
Fonds propres - Réserves		
- Fonds associatifs sans droits de reprise	307 255	
- Autres réserves	1 485 776	201 817
- Report à nouveau	286 990	1 050 587
- Résultat sous contrôle des tiers financeurs	0	393 288
RESULTAT DE L'EXERCICE	-245 194	434 328
Subventions (valeur brute)	440 895	440 895
- Amortissements des subventions	-240 486	-229 700
Compte de liaison	0	0
TOTAL I	2 035 235	2 291 215
-Autres provisions réglementées	53 026	6 165
-Provisions pour risques	64 261	61 225
-Provisions pour pensions et obligations assimi.	241 631	191 761
-Provisions pour grosses réparations	15 889	15 889
-Fonds dédiés	69 428	188 106
TOTAL II	444 236	463 147
Dettes/Comptes de gestion		
-Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	635 926	1 333 366
-Organismes payeurs avances	7 498	12 015
-Fournisseurs et comptes rattachés	167 267	224 862
-Dettes fiscales et sociales	675 441	739 639
-Dettes sur immobilisations		
-Autres dettes	163 082	229 299
Dettes/Comptes gérés des tiers		
-Particuliers, comptes gérés	6 679	7 498
-Particuliers, autres		
Produits constatés d'avance	750	
TOTAL III	1 656 641	2 546 677
TOTAL GENERAL	4 136 113	5 301 040

Éléments des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

.emprunts souscrits dans l'exercice : 57 657 €
.emprunts remboursés dans l'exercice : 64 203 €

COMPTE DE RESULTAT

DEPENSES	UDAF Action Familiale + Fam. Gouvernante + Résidences d'accueil	Service MJPM	TOTAL au 31/12/2011	TOTAL au 31/12/2010
60- Achats fournitures & énergie	89 592	71 664	161 256	146 243
	89 592	71 664	161 256	146 243
61-Service extérieurs :				
Sous traitance générale			0	152
Crédit-bail		56 303	56 303	52 809
Location de matériels & locaux	196 511	147 977	344 488	297 408
Entretien locaux & matériels	22 937	80 784	103 721	115 575
Assurances	14 436	34 016	48 452	44 932
Etudes & recherches	0	3 012	3 012	13 200
Abonnements - Documentation	3 761	7 273	11 034	7 570
Frais de conférence	16 286		16 286	8 642
	253 930	329 365	583 296	540 287
62-Autres services extérieurs :				
Personnel extérieur	231 548	5 010	236 557	182 018
Honoraires	10 682	47 958	58 640	53 101
Publicité, relations extérieurs	4 813	3 312	8 125	18 976
Déplacements, missions, réception	33 398	71 315	104 713	86 951
Affranchissement, télécommunication	18 915	181 115	200 030	197 064
Cotisations et divers	2 893	8 806	11 698	10 287
	302 249	317 515	619 764	548 398
63-Impôts et taxes :				
Taxe s/salaires	18 168	206 210	224 377	225 008
Formation continue-effort construction	5 966	152 896	158 862	140 712
Fonds d'insertion profession.des handicapés	0	0	0	0
Taxe foncière et divers	21 339	4 635	25 973	19 607
	45 472	363 741	409 212	385 326
64-Charges de personnel :				
Salaires	212 115	2 375 294	2 587 409	2 598 702
Charges sociales	94 215	1 012 185	1 106 400	1 104 482
Autres charges de personnel	90	-6 451	-6 361	35 170
	306 420	3 381 028	3 687 448	3 738 353
65- Autres charges de gestion courante	19 298	78 336	97 634	82 920
66- Charges financières	7 091	913	8 004	8 505
67- Charges exceptionnelles	8 508	51 427	59 935	32 385
6811-Dotation aux amortissements	78 130	95 135	173 265	165 878
6815-Dot.provisions pour risques et charges	12 227	71 241	83 469	46 308
687- Dot.aux amort.et aux prov.exceptionnelles		43 453	43 453	6 165
689 Engagements à réaliser s/ ressources affectées			0	63 612
	125 254	340 506	465 759	405 775
TOTAL DES DEPENSES	1 122 917	4 803 819	5 926 735	5 764 382

COMPTE DE RESULTAT

RECETTES	UDAF Action Familiale + Fam. Gouvernante + Résidences d'accueil	Service MJPM	TOTAL au 31/12/2011	TOTAL au 31/12/2010
743 -Conseil Général	43 500		43 500	43 500
744 -Communes	879		879	909
745 -Caisse Allocations familiales	14 100		14 100	14 000
"" -M.S.A	5 000		5 000	10 000
746 -Subventions diverses	3 400		3 400	5 900
747 - Fonds dédiés et autres sub. et participations			0	0
748 -Fonds spécial U.N.A.F.	181 658		181 658	178 993
-Subvention Tuteurs Familiaux	0		0	27 422
-Subvention Médiation Familiale	18 941		18 941	24 576
-Subvention Résidence d'accueil	264 290		264 290	198 560
TOTAL DES SUBVENTIONS	531 768	0	531 768	503 860
706 -Prestations DDCS et Majeurs		2 124 728	2 124 728	2 694 728
-Prestations de services CAF du Morbihan		1 609 402	1 609 402	1 591 413
-Prestations de services autres financeurs		558 197	558 197	550 197
706 -Prestations diverses	68 056	8 707	76 762	101 089
708 -Recettes diverses	356 972	2 078	359 050	297 051
753 -Indemnités d'occupation	147 941		147 941	129 208
753 -Locations des salles	1 673		1 673	1 999
-Mise à disposition personnel-matériels	25 275	8 814	34 089	42 352
754 -Dons	771		771	346
756 -Cotisations associations	1 659		1 659	1 793
758 -Remboursement dont UNAF-URAF	998		998	207
758 -Autres produits de gestion	2		2	17
768 -Produits financiers	2 707	13 071	15 778	10 171
772 -Produits s/exercices antérieurs	13 099	2 466	15 565	3 575
775 -Produits de cession-Elém.d'actif		700	700	0
777 -Quote-part subv. inscrite au résultat	10 787	0	10 787	10 787
778 -Produits exceptionnels			0	0
781 -Reprise s/amortissements et provisions	1 337	144 496	145 833	142 958
791 -Transfert de charges	4 352	41 486	45 838	116 959
TOTAL DES AUTRES PRODUITS	635 628	4 514 146	5 149 774	5 694 850
TOTAL DES RECETTES	1 167 396	4 514 146	5 681 541	6 198 710

Éléments des comptes annexes visés par le rapport (bilan) Comptes reçus aux Comptes	UDAF Action Familiale + Fam. Gouvernante + Résidences d'accueil	Service MJPM	TOTAL au 31/12/2011	TOTAL au 31/12/2010
RECETTES	1 167 396	4 514 146	5 681 541	6 198 710
DEPENSES	1 122 917	4 803 819	5 926 735	5 764 382
RESULTAT	44 479	-289 673	-245 194	434 328

ANNEXE

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

ANNEXE

au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2011, dont le total est de **4 136 113 €** et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dont le total est de **5 926 735 €** et dégageant un résultat déficitaire de **245 194 €**.

L'exercice a une durée de douze mois, recouvrant la période du 1er janvier 2011 au 31 décembre 2011.

Les comptes annuels sont établis en Euros.

Les notes, n° 1 à 11, ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

*Ensemble des comptes annuels
vus par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes*

SOMMAIRE DE L'ANNEXE

N° PAGES	ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT au 01/01/2011 au 31/12/2011	INFORMATIONS		
		Produites	Non produites	
		Note n°	N/S	N/A
	I - REGLES ET METHODES COMPTABLES			
10	Méthodes d'évaluation	}		
10	Calcul des amortissements et des provisions	}	1	
10	Tableau de suivi des fonds dédiés utilisés	}		
11	Autres informations sur fonds dédiés, Changements de méthode ou de présentation Dérogations		1 bis	x
	II - COMPLEMENTS D'INFORMATION RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT			
12	Etat de l'actif immobilisé		2	
13	Etat des amortissements		3	
14	Etat des provisions		4	
15	Etat des échéances des créances et des dettes		5	
	Informations et commentaires sur :			
	1- Eléments relevant de plusieurs postes du bilan			x
	2- Réévaluation			x
	3- Frais d'établissement			x
	4- Frais de recherche appliquée et de développement			x
	5- Fonds commercial			x
	6- Intérêts immobilisés			x
	7- Intérêts sur éléments de l'actif circulant			x
	8- Différences d'évaluation sur éléments fongibles de l'actif circulant			x
	9- Avances aux dirigeants			x
16	10- Produits à recevoir		6	
17	11- Charges à payer		7	
18	12- Charges et produits constatés d'avance		8	
	13- Charges à répartir sur plusieurs exercices			x
	14- Composition du capital social			x
	15- Parts bénéficiaires			x
	16 -Personnel mis à disposition			x
	III - ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFO.			
	Crédit-bail			x
19	Engagements financiers		9	
	Dettes garanties par des sûretés réelles			x
	Identités des sociétés mères consolidant les comptes de la société			x
	Liste des filiales et participation			x
20	Indemnités de départ en retraite		10	
	IV - AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS			x

NOTE N° 1**REGLES ET METHODES COMPTABLES :**

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions légales et aux pratiques comptables généralement admises.

Les conventions générales ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

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

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

a) Amortissements pour dépréciation des immobilisations :

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

Ces durées moyennes d'amortissement sont les suivantes :

- . Construction: 40 ans à 50 ans - linéaire
- . Installations générales et agencements.....: 10 ans - linéaire
- . Matériel de bureau et informatique.....: 5 ans - linéaire
- . Mobilier de bureau.....: 10 ans - linéaire

b) Valeurs mobilières de placement :

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

c) Créances :

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

d) Fonds dédiés au 31/12/2011 :

Comptes	Projets	Solde au 31/12/10	Correction (1)CNR 2010	Dotations	Reprises	Solde au 31/12/11
1930000	Achats 5 véhicules	18 448,91			11 378,00	7 070,91
1940000	Formations MJPM	9 671,99			9 671,99	0,00
	Formations MJPM	32 634,95			32 634,95	0,00
	Formations MJPM	18 857,00			18 857,00	0,00
	Prestations RH	40 352,20				40 352,20
	Local archive Plescop (réaffectation 2010)	18 308,61			14 561,01	3 747,60
	Evaluation interne	8 063,38			8 063,38	0,00
	Formation RH	18 257,00				18 257,00
	Achat serveur MJPM	5 361,18	5 361,18			0,00
	CDD administratif 6 mois	18 151,00			18 151,00	0,00
TOTAUX		188 106,22	5 361,18	0,00	113 317,33	69 427,71

(1) Crédits Non Reconductibles**e) Règle d'affectation et de répartition des coûts et ressources du service MJPM :**

La répartition des coûts et des ressources au service MJPM, soumis à décision des tiers financeurs, est faite suivant leur nature, au réel pour les produits et les charges directs ou par l'utilisation de clés de répartition quand une affectation directe n'est pas possible.

Autres informations :

Lors de l'Assemblée Générale Ordinaire du 18 Juin 2011, il a été voté l'affectation des reports à nouveau selon le tableau ci dessous. Les écritures d'affectation ont été passées sur l'exercice 2011.

Comptes	Solde au 31/12/10	Réserve d'investissements	Réserve de compensation des déficits futurs	Fonds associatifs sans droit de reprise
Report à nouveau TPSA débiteur	-2 893,65			
Report à nouveau TUT.MP créditeur	413 982,88	411 089,23		
Report à nouveau UDAF créditeur	382 544,89		100 000,00	282 544,89
Report à nouveau PDITH créditeur	6 893,69			6 893,69
Report à nouveau Maison Relais créditeur	30 127,75		30 127,75	
Report à nouveau CEDOM créditeur	17 816,42			17 816,42
	848 471,98	411 089,23	130 127,75	307 255,00

Changements de méthode comptable :

Néant

Faits marquants de l'exercice :**Service MJPM (Mandataire Judiciaire à la Protection des Mineurs) :**

Un crédit non reconductible de 30 682 € a été attribué en 2011 pour l'achat de mobilier lors de l'aménagement des nouveaux locaux de Lorient.

Ce montant étant inclus dans la dotation globale de financement 2011, il a été comptabilisé en produits sur l'exercice.

Analyse du résultat comptable :

	Élément des comptes annuels visés par le rapport du(des) Commissaire(s) aux Comptes	Déficit :	Excédent :
- dont part du résultat sur gestion libre :			44 479 €
- dont part du résultat sur gestion sous décision des tiers financeurs :		-289 673 €	
		-245 194 €	

UDAF Global
Institution et Services
IMMOBILISATIONS

Exercice

2011

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute des Immobilisations au début de l'exercice	Augmentations	
			consécutives à une réévaluat, dans l'exerc.	acquisitions, créations apports, virem.postes
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Licences, Progiciels & Logiciels		146 445		6 379
Immobilisations Incorporelles autres & en-cours		9 544		13 997
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains		0		
Agencements & Aménagements des Terrains		43 242		
Constructions		1 905 092		91 346
Installations techniques, Matériels & Outillages		6 548		
Installations, Agencements & Aménagements		243 740		16 786
Matériel de Transport		364 382		59 719
Matériel de Bureau		93 235		14 205
Matériel Informatique		341 322		6 338
Mobilier et divers		345 205		23 066
Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)		0		
Immobilisations Corporelles en cours		32 775		
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations & Créances rattachées		0		
Comptes de Gestion				
Prêts		0		
Dépôts & Cautionnements		24 633		130
Autres		82 831		10 449
F.S.L. et autres Fonds				
Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs		0		
TOTAL		3 638 995	0,00	242 416

Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des Immobilisations à la fin de l'exercice
		par virements de poste à poste	par cessions à des tiers ou mises hors service	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Licences, Progiciels & Logiciels			39 496	113 328
Immobilisations incorporelles autres & en-cours				23 541
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				0
Agencements & Aménagements des Terrains				43 242
Constructions			5 710	1 990 728
Installations techniques, Matériels & Outillages			6 548	0
Installations, Agencements & Aménagements			68 350	192 177
Matériel de Transport		Éléments des comptes annuels		414 346
Matériel de Bureau		visés par le rapport du(des)		45 330
Matériel Informatique		Commissaire(s) aux Comptes		159 899
Mobilier			31 772	336 500
Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)				0
Immobilisations Corporelles en cours			32 775	0
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations & Créances rattachées				0
Comptes de Gestion				
Prêts				0
Dépôts & Cautionnements			172	24 591
Autres				93 281
F.S.L. et autres Fonds				
Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs				0
TOTAL		0	444 448	3 436 962

UDAF Global
Institution et Services
AMORTISSEMENTS

Exercice

2011

Cadre A	SITUATIONS & MOUVEMENTS DE L'EXERCICE	Montant des Amortissements au début de l'exerc.	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions: Amort. des éléments sortis de l'actif & reprises	Montant des Amortissements à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
	Licences, Progiciels & Logiciels	132 854	6 443	39 496	99 800
	Immobilisations incorporelles autres	0	0		0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
	Agencem. & Aménagem. des Terrains	19 113	970		20 083
	Constructions	983 855	61 916	5 710	1 040 062
	Installat. techn., Matériels & Outillages	6 548	0	6 548	0
	Installations, Agencem. & Aménagem.	149 036	14 675	45 116	118 595
	Matériel de Transport	258 688	46 824	9 755	295 757
	Matériel de Bureau	89 539	3 237	61 964	30 812
	Matériel Informatique	296 455	18 277	187 109	127 623
	Mobilier et divers	244 628	20 923	30 430	235 122
	Droit des Propriétaires (COMMODAT)	0	0		0
TOTAL		2 180 717	173 265	386 127	1 967 855

Cadre B	VENTILATION DES DOTATIONS DE L'EXERCICE	Amortissements			Total Dotations de l'exercice
		Linéaires	Dégressifs	Exceptionnels	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
	Licences, Progiciels & Logiciels	6 443			6 443
	Immobilisations incorporelles autres	0			0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
	Agencem. & Aménagem. des Terrains	970			970
	Constructions	61 916			61 916
	Installat. techn., Matériels & Outillages	0			0
	Installat., Agencem. & Aménagem.	14 675			14 675
	Matériel de Transport	46 824			46 824
	Matériel de Bureau	3 237			3 237
	Matériel Informatique	18 277			18 277
	Mobilier	20 923			20 923
	Droit des Propriétaires (COMMODAT)	0			0
TOTAL		173 265	0	0	173 265

**UDAF Global
Institution et Services**
PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

		Exercice		2011	
NATURE DES PROVISIONS		au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	à la fin de l'exercice
PROVISIONS REGLEMENTEES					
	Renouvellement des Immobilisations	0	36 043	1 953	34 090
	Réserve de Trésorerie	6 165	12 771		18 936
PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES					
	Provisions pour Litiges	0			0
	Provisions pour Amendes & Pénalités	0			0
	Provisions pour Risques d'emploi	0			0
	Provision pour non-recouvrement prêts F.S.L.	0			0
	Provision pour Indemnités de Retraite	191 761	51 208	1 337	241 632
	Provisions pour obligations contractuelles autres	0		0	0
	Provisions pour Impôts	0			0
	<u>Provisions pour Charges à répartir s/plusieurs exerc.</u>	0			0
	Provisions pour Grosses Réparations	15 889			15 889
		0			0
	<u>Provisions pour Risques & Charges autres, Totaux :</u>	61 225	32 261	29 225	64 261
Détail :	<u>Provision Audit CE</u>	18 300	21 000	18 300	21 000
.....	<u>Litiges</u>	42 925	11 261	10 925	43 261
.....		0			0
.....		0			0
.....		0			0
.....		0			0
.....		0			0
.....		0			0
TOTAL I		275 040	132 283	32 516	374 807
PROVISIONS POUR DEPRECIATION					
	sur Immobilisations Incorporelles	0			0
	sur Immobilisations Corporelles	0			0
	sur Participations & créances rattachées	0			0
	sur Immobilisations Financières	0			0
	sur Stocks	0			0
	sur Comptes Usagers	0			0
	sur Organismes financeurs	0			0
	sur Tiers Protégés débiteurs	0			0
	sur Créances autres	0			0
	sur Titres de Placement	0			0
TOTAL II		0	0	0	0
TOTAL GENERAL (I+II)		275 040	132 283	32 516	374 807

FONDS DEDIES

		Montant au début de l'exercice	Augmentations Affectations de l'exercice	Diminutions Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
193	Engagements à réaliser sur Investissements	18 449	0	11 378	7 071
194	Sur subventions de fonctionnement	169 657	0	107 301	62 357
		0			0
195	Sur dons manuels affectés	0			0
		0			0
197	Sur legs et donations affectés	0			0
TOTAL		188 107	0	118 679	69 428

NOTE N° 5**CREANCES ET DETTES**

ETATS DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au +	A plus d'1 an
Prêts	93 280		93 280
Autres immobilisations financières	24 590		24 590
Autres créances organismes payeurs	210 165	210 165	
Sécurité Sociale, autres organismes sociaux	7 745	7 745	
Groupe et associés	24 187	24 187	
Débiteurs divers	164 863	164 863	
Charges constatées d'avance	33 890	33 890	
TOTAL GENERAL	558 720	440 849	117 871

ETAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au +	+1an à -5 ans	A + de 5 ans
Emprunts et Dettes auprès des Etablissements de crédit :				
- à 2 ans maximum à l'origine	447 546	447 546		
- à 2 ans minimum à l'origine	188 380	19 803	91 810	76 767
Avances des organismes payeurs et clients	7 498	7 498		
Fournisseurs et comptes rattachés	167 267	167 267		
Personnel et comptes rattachés	275 476	275 476		
Sécurité Sociale, autres organismes sociaux	345 895	345 895		
Etat : autres impôts, taxes assimilées	54 070	54 070		
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés	0	0		
Autres dettes	169 761	169 761		
Produits constatés d'avance	0	0		
Subvention constatées d'avance	750	750		
TOTAL GENERAL	1 656 642	1 488 065	91 810	76 767
Emprunts souscrits en-cours d'exercice	57 657			
Emprunts remboursés en-cours d'exercice	64 203			

NOTE N° 6**DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR**

Rubriques	Montant
- UNIFAF remboursements formations à recevoir	31 534
- cotisations adhérents à recevoir	933
- CAF du Morbihan Médiation familiale	50 625
- Région Bretagne aide embauche apprenti	2 120
- URAF de Bretagne remboursement formation bénévoles	810
- Fournisseurs Avoirs à recevoir	5 681
- CAF 56 subvention de fonctionnement	14 100
- UNAF suvention service Surendettement	3 400
- Conseil Général 56 subvention de fonctionnement	43 500
<i>Réserve des comités régionaux validés par le rapport d'activité Commissaire(s) aux Comptes</i>	
	152 702

NOTE N° 7**DETAIL DES CHARGES A PAYER**

Rubriques	Montant
- Intérêts/emprunts courus non échus	461
- Fournisseurs - factures non parvenues	83 904
- Provisions congés payés et charges sociales sur congés payés	370 410
- Charges sociales sur rémunérations (formation continue, effort construction)	34 504
- 10 % Fonds Spécial 2011 à verser aux associations familiales	14 211
- Personnels remboursements frais professionnels	1 025
- Primes de fin de CDD et charges sociales 2011	26 315
	530 828

NOTE N° 8**DETAIL DES CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE**

Rubriques		Montant
- Autres achats et charges externes constatées d'avance		33 890
- Charges sociales constatées d'avance		0
TOTAL		33 890
- Produits constatés d'avance	Elément des comptes annexes visés par le rapport du(des)	0
- Subventions constatées d'avance	Commissaire(s) aux Comptes	750
TOTAL		750

NOTE N° 9**LISTE DES EMPRUNTS EN-COURS ET DES GARANTIES DONNEES OU RECUES****1 - SERVICE GENERAL :**

Année	Organismes prêteurs	Objet	Montant brut initial EUROS	Durée	Garanties données (1) ou reçues (2)	
2003	Crédit Agricole	Travaux bâtiment	60 000	15 ans	caution de Vannes à hauteur de 30 000 Euros	(2)
2007	Caisse d'Epargne	Achat mobilier Mais.Relais Ploërmel	18 000	5 ans	Néant	
2009	Caisse d'Epargne	Achat mobilier Dispositif Auray	17 600	5 ans	Néant	
2010	Caisse d'Epargne	Travaux bâtiment Siège Vannes	150 000	12 ans	Nantissement de 50 000 € bloqué 5 ans sur le Livret A	(1)

2 - SERVICE DES TUTELLES :

Année	Organismes prêteurs	Objet	Montant brut initial	Durée	Garanties données (1) ou reçues (2)	
Néant	Néant	Néant	Néant	Néant	Elément des comptes annuels visés par le rapport d'audit	

Commissaire(s) aux Comptes

NOTE N° 10**Indemnités de départ en retraite:**

Les engagements résultant pour l'UDAF du Morbihan de l'indemnité de départ en retraite à verser aux salariés sont traduits dans les comptes par la constitution d'une provision pour risque.

L'UDAF du Morbihan a adhéré à la convention nationale du 15 Mars 1966 à partir du 1er Janvier 2003, aussi le calcul de l'indemnité de retraite qui a été effectué est basé sur cette convention.

L'évaluation a été effectuée salarié par salarié.

Il est considéré que le taux d'actualisation est de 4 % et celui de progression de 1,54 %.

L'évolution prévisible à moyen et long terme, et compte tenu d'un départ à 65 ans, est la suivante, tous les services confondus :

Montants en EUROS

à moins d'un an	8 685
de 1 à 5 ans	4 590
de 6 à 10 ans	37 627
de 11 à 20 ans	120 853
de 21 à 30 ans	52 544
plus de 30 ans	17 332

241 631

Le Président de l'UDAF du Morbihan
Reçu par le représentant (s)
Commissaire(s) aux Comptes