

MAZARS

**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 2013

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 2013

**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 2013**

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 2013, 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 vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

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

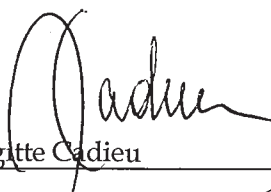
Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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.

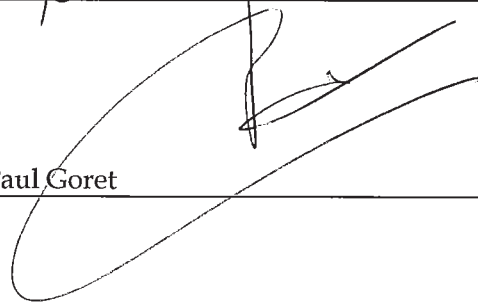
Fait à Vannes, le 19 mai 2014,

Le commissaire aux comptes

MAZARS SA



Brigitte Cadieu



Jean-Paul Goret

UDAF du MORBIHAN

Exercice clos le 31/12/2013

BILAN ACTIF

	TOTAL au 31/12/2013	TOTAL au 31/12/2012
Immobilisations incorporelles en-cours	0	0
Immobilisations incorporelles	115 612	129 605
-Amortissements	-106 638	-111 333
Valeurs nettes	9 974	18 272
Immobilisations corporelles en-cours	0	123 077
Immobilisations corporelles	4 337 798	3 187 474
-Amortissements	-2 020 150	-1 995 593
Valeurs nettes	2 317 648	1 314 958
Immobilisations financières	139 959	104 937
TOTAL I	2 467 581	1 438 168
Stocks	1 693	1 693
Créances avances et acomptes/commandes	1 259	1 375
Usagers, Organismes payeurs	120 091	92 097
-Provisions	0	0
Autres créances	132 806	128 061
Comptes financiers/Comptes de gestion		
-Valeurs mobilières de placement	391 973	1 441 264
-Disponibilités	1 143 234	1 092 052
Comptes financiers/Comptes gérés des tiers		
-Valeurs mobilières de placement	0	0
-Disponibilités	6 021	7 424
Charges constatées d'avance	36 139	28 477
TOTAL II	1 833 215	2 792 443
Charges à répartir sur plusieurs exercices		
TOTAL GENERAL	4 300 796	4 230 610

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

UDAF du MORBIHAN

Exercice clos le 31/12/2013

BILAN PASSIF

	TOTAL au 31/12/2013	TOTAL au 31/12/2012
Fonds propres - Réserves		
- Fonds associatifs sans droits de reprise	307 255	307 255
- Autres réserves	1 463 506	1 440 775
- Report à nouveau	207 088	86 796
- Résultat sous contrôle des tiers financeurs	0	0
RESULTAT DE L'EXERCICE	-93 399	143 022
Subventions (valeur brute)	440 894	440 895
- Amortissements des subventions	-262 060	-251 273
Provisions règlementées	33 989	33 155
TOTAL I	2 097 272	2 200 825
- Provisions pour risques	16 000	53 000
- Provisions pour pensions et obligations assimi.	305 336	283 054
- Provisions pour grosses réparations	15 889	15 889
- Fonds dédiés	0	0
TOTAL II	337 226	351 943
Compte de liaison Élément des comptes annuels	0	0
Dettes/Comptes de gestion visés par le rapport du(des)		
- Emprunts et dette Commissaire(s) aux Comptes	864 338	766 703
établissements de crédit		
- Organismes payeurs avances	6 539	25 790
- Fournisseurs et comptes rattachés	136 758	109 555
- Dettes fiscales et sociales	647 756	624 303
- Dettes sur immobilisations		
- Autres dettes	204 587	144 268
Dettes/Comptes gérés des tiers		
- Particuliers, comptes gérés	6 021	7 424
- Particuliers, autres		
Produits constatés d'avance	300	0
TOTAL III	1 866 297	1 678 041
TOTAL GENERAL	4 300 796	4 230 610

.emprunts souscrits dans l'exercice : 435 000 €
.emprunts remboursés dans l'exercice : 18 190 €

COMPTE DE RESULTAT

DEPENSES	UDAF Action Familiale + Fam. Gouvernance + Résidences d'accueil	Service MJPM	TOTAL au 31/12/2013	TOTAL au 31/12/2012
60- Achats fournitures & énergie	166 901	52 274	219 175	161 688
	166 901	52 274	219 175	161 688
61-Service extérieurs :				
Sous traitance générale			0	0
Crédit-bail		61 365	61 365	68 486
Location de matériels & locaux	201 986	151 096	353 082	342 004
Entretien locaux & matériels	31 665	87 174	118 839	116 413
Assurances	14 841	28 927	43 768	49 845
Etudes & recherches	1 033	0	1 033	8 363
Abonnements - Documentation	5 193	9 344	14 537	9 900
Cotisations	1 798	5 341	7 139	7 510
Frais de conférence	3 827	0	3 827	3 211
	260 343	343 246	603 590	605 732
62-Autres services extérieurs :				
Personnel extérieur	283 995	5 277	289 272	269 964
Honoraires	7 760	46 767	54 526	42 651
Publicité, relations extérieurs	3 031	4 188	7 219	5 845
Déplacements, missions, réception	34 930	77 311	112 241	101 915
Affranchissement, télécommunication	23 088	170 506	193 594	186 458
Services bancaires et Divers	962	3 057	4 020	3 510
	353 766	307 106	660 872	610 341
63- Impôts et taxes :				
Taxe s/salaires	22 869	214 733	237 601	221 445
Formation continue-effort construction	7 962	87 918	95 880	112 404
Fonds d'insertion profession. des handicapés	0	0	0	0
Taxe foncière et divers	30 575	3 831	34 406	20 352
	61 406	306 481	367 887	354 201
64-Charges de personnel :				
Salaires	248 136	2 355 599	2 603 734	2 594 705
Charges sociales	114 283	1 026 152	1 140 435	1 110 761
Autres charges de personnel	1 794	6 753	8 546	-6 696
	364 212	3 388 503	3 752 716	3 698 769
65- Autres charges de gestion courante	19 139	79 221	98 360	122 158
66- Charges financières	6 144	1 859	8 003	6 841
67- Charges exceptionnelles	3 732	37 474	41 206	23 456
6811-Dotation aux amortissements	77 686	98 436	176 122	181 297
6815-Dot.provisions pour risques et charges	4 843	36 053	40 895	65 516
687- Dot.aux amort.et aux prov.exceptionnelles	0	0	0	0
689 Engagements à réaliser s/ ressources affectées	833	0	833	10 811
695 Impôts sur les sociétés	783	1 448	2 231	1 503
	113 160	254 490	367 650	411 582
TOTAL DES DEPENSES	1 319 788	4 662 100	5 971 888	5 842 313

UDAF du MORBIHAN

Exercice clos le 31/12/2013

COMPTE DE RESULTAT

RECETTES	UDAF Action Familiale + Fam. Gouvernante + Résidences d'accueil	Service MJP	TOTAL au 31/12/2013	TOTAL au 31/12/2012
743 -Conseil Général	10 000		10 000	10 000
744 -Communes	903		903	885
745 -Caisse Allocations familiales	14 790		14 790	14 500
745 -M.S.A	5 000		5 000	5 000
746 -Subventions diverses	3 400	1 490	4 890	3 000
748 -Fonds spécial U.N.A.F.	187 839		187 839	185 385
-Subvention Médiation Familiale	17 080		17 080	20 350
-Subvention Résidence d'accueil	280 320		280 320	280 320
TOTAL DES SUBVENTIONS	519 332	1 490	520 823	519 440
706 -Prestations DDCS et Majeurs		2 255 829	2 255 829	2 254 592
-Prestations de services CAF du Morbihan		1 565 887	1 565 887	1 626 216
-Prestations de services autres financeurs		516 656	516 656	548 982
706 -Prestations diverses	649 525	14 799	664 324	574 609
708 -Recettes diverses	0	0	0	0
753 -Indemnités d'occupation	154 693	0	154 693	177 933
753 -Locations des salles	1 747	0	1 747	2 116
-Mise à disposition personnel-matériels	9 930	10 830	20 760	18 265
754 -Dons	1 521	0	1 521	1 218
756 -Cotisations associations	1 795	0	1 795	1 918
758 -Remboursement UNAF-URAF	2 838	398	3 236	1 587
758 -Autres produits de gestion	-1	148	147	28
768 -Produits financiers	8 667	8 584	17 250	13 764
773 -Produits s/exercices antérieurs	576	3 095	3 672	18 233
775 -Produits de cession-Elém.d'actif	0	0	0	700
777 -Quote-part subv. inscrite au résultat	10 787	0	10 787	10 787
778 -Produits exceptionnels	0	0	0	442
781 -Reprise s/amortissements et provisions	2 613	53 000	55 613	135 464
791 -Transfert de charges	4 093	79 658	83 751	79 043
TOTAL DES AUTRES PRODUITS	848 783	4 508 884	5 357 667	5 465 895
TOTAL DES RECETTES	1 368 115	4 510 374	5 878 489	5 985 335

	UDAF Action Familiale + Fam. Gouvernante + Résidences d'accueil	Service MJP	TOTAL au 31/12/2013	TOTAL au 31/12/2012
RECETTES	1 368 115	4 510 374	5 878 489	5 985 335
DEPENSES	1 319 788	4 652 100	5 971 888	5 842 313
RESULTAT	48 327	-141 726	-93 399	-143 022

ANNEXE

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

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

au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2013, dont le total est de 4 300 796 € et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dont le total est de 5 878 489 € et dégageant un résultat déficitaire de 93 399 €.

L'exercice a une durée de douze mois, recouvrant la période du 1er janvier 2013 au 31 décembre 2013.

Les comptes annuels sont établis en Euros.

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

SOMMAIRE DE L'ANNEXE

N° PAGES	ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT au 01/01/2013 au 31/12/2013	INFORMATIONS		
		Produites	Non produites	
		Note n°	N/S	N/A
	I - REGLES ET METHODES COMPTABLES			
10	Méthodes d'évaluation	1		
10	Calcul des amortissements et des provisions			
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

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

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

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	30 ans à 50 ans - linéaire
Installations générales et agencements.....	10 ans - linéaire
Matériel de bureau	5 ans - linéaire
Matériel informatique.....	3 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.

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

d) 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 :**Service MJPM (Mandataire Judiciaire à la Protection des Majeurs) :**

selon les recommandations de la DDCS 56 par courriel du 14 Novembre 2013, le résultat 2012 a été retraité.

L'autorité de tarification a refusé la dotation ci-dessous qui avait été constituée :

- provision pour Audit CE : - 21 000 € (compte 78)

Changements de méthode comptable :

Néant

Faits marquants de l'exercice :

Le 7 Novembre 2013 a été acquis le rez de chaussé d'un immeuble situé au 1 Rue Maurice Thorez à Lorient.
Cet acquisition a permis le regroupement des antennes de Lorient et de Lanester du service MJPM.

Analyse du résultat comptable :

	Déficit :	Excédent :
- dont part du résultat sur gestion libre :		48 327 €
- dont part du résultat sur gestion sous contrôle		
Éléments des comptes annuels	-141 726 €	
visés par le rapport du(des)	-93 399 €	
Commissaire(s) aux Comptes		

IMMOBILISATIONS

Exercice

2013

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute des Immobilisations au début de l'exercice	2013 Augmentations	
			consécutives à une réévaluation dans l'exercice	acquisitions, créations, apports, virements, postes
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Licences, Progiciels & Logiciels	129 604		2 648
	Immobilisations Incorporelles autres & en-cours	0		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	0		
	Agencements & Aménagements des Terrains	43 242		
	Constructions	2 012 006		1 266 966
	Installations techniques, Matériels & Outillages	0		
	Installations, Agencements & Aménagements	197 365		2 451
	Matériel de Transport	373 481		
	Matériel de Bureau	50 572		1 103
	Matériel Informatique	171 804		9 424
	Mobilier et divers	339 003		27 327
	Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)	0		
	Immobilisations Corporelles en cours	123 077		
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
	Participations & Créances rattachées	0		
	Comptes de Gestion			
	Prêts	0		
	Dépôts & Cautionnements	24 606		6 724
	Autres	80 331		31 162
	F.S.L. et autres Fonds			
	Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs	0		
TOTAL		3 545 093	0	1 347 795

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		16 640	115 611,77
	Immobilisations incorporelles autres & en-cours			0,00
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains			0,00
	Agencements & Aménagements des Terrains	Élément des comptes annuels		43 242,46
	Constructions	visés par le rapport du(des)		3 278 243,49
	Installations techniques, Matériels & Outillages		728	0,00
	Installations, Agencements & Aménagements	Commissaire(s) aux Comptes		86 222,98
	Matériel de Transport		113 594	373 481,15
	Matériel de Bureau			51 675,07
	Matériel Informatique			181 228,25
	Mobilier		42 627	323 704,03
	Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)			0,00
	Immobilisations Corporelles en cours	123 077		0,00
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
	Participations & Créances rattachées			0,00
	Comptes de Gestion			
	Prêts			0,00
	Dépôts & Cautionnements			28 476,37
	Autres		2 854	111 483,04
	F.S.L. et autres Fonds			
	Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs			0
TOTAL		123 077	176 442	4 593 370

AMORTISSEMENTS

Exercice 2013

Cadre A	SITUATIONS & MOUVEMENTS DE L'EXERCICE	Montant des Amortissements au début de l'exercice	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	111 333	10 945	16 640	105 638
	Immobilisations incorporelles autres	0			0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
	Agencem. & Aménagem. des Terrains	21 053	970		22 023
	Constructions	1 110 743	71 611	728	1 181 626
	Installat. techn., Matériels & Outillages	0			0
	Installations, Agencem. & Aménagem.	128 249	14 612	97 529	45 332
	Matériel de Transport	297 637	33 396		330 933
	Matériel de Bureau	35 784	4 668		40 452
	Matériel Informatique	145 538	18 969		164 506
	Mobilier et divers	256 689	20 951	42 362	235 277
	Droit des Propriétaires (COMMODAT)	0	0		0
	TOTAL	2 106 925	176 122	157 259	2 125 789

Cadre B	VENTILATION DES DOTATIONS DE L'EXERCICE	Amortissements			Total Dotations de l'exercice
		Linéaires	Dégressifs	Exceptionnels	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
	Licences, Progiciels & Logiciels	10 945			10 945
	Immobilisations incorporelles autres	0			0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
	Agencem. & Aménagem. des Terrains	970			970
	Constructions	71 611			71 611
	Installat. techn., Matériels & Outillages	0			0
	Installat., Agencem. & Aménagem.	14 612			14 612
	Matériel de Transport	33 396			33 396
	Matériel de Bureau	4 668			4 668
	Matériel Informatique	18 969			18 969
	Mobilier	20 951			20 951
	Droit des Propriétaires (COMMODAT)	0			0
	TOTAL	176 122	0	0	176 122

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

Exercise 2013

FONDS SERIES

	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	0	0	0	0
194 Sur subventions de fonctionnement	0	833	0	833
195 Sur dons manuels affectés	0			0
	0			0
197 Sur legs et donations affectés	0			0
	0			0
TOTAL	0	833	0	833

NOTE N° 5**CREANCES ET DETTES**

ETATS DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au +	A plus d'1 an
Prêts	111 483		111 483
Autres immobilisations financières	28 476		28 476
Autres créances organismes payeurs	120 091	120 091	
Sécurité Sociale, autres organismes sociaux	4 990	4 990	
Groupe et associés	0	0	
Débiteurs divers	129 075	129 075	
Charges constatées d'avance	36 139	36 139	
TOTAL GENERAL	430 253	290 294	139 959

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	280 173	280 173		
- à 2 ans minimum à l'origine	584 165	40 549	162 033	381 583
Avances des organismes payeurs et clients	6 539	6 539		
Fournisseurs et comptes rattachés	136 758	136 758		
Personnel et comptes rattachés	261 258	261 258		
Sécurité Sociale, autres organismes sociaux	362 038	362 038		
Etat : autres impôts, taxes assimilées	24 460	24 460		
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés	0	0		
Autres dettes	210 608	210 608		
Produits constatés d'avance	300	300		
Subvention constatées d'avance	0	0		
TOTAL GENERAL	1 866 298	1 322 682	162 033	381 583
Emprunts souscrits en-cours d'exercice	435 000			
Emprunts remboursés en-cours d'exercice	18 190			

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

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

Rubriques	Montant
- UNIFAF remboursements formations à recevoir	45 441
- cotisations adhérents à recevoir	1 666
- CAF du Morbihan Médiation familiale	51 454
- URAF de Bretagne remboursement formation bénévoles	2 012
- UNAF remboursements déplacements 2013	567
- UNAF subvention service Surendettement	2 800
- CAF 56 subvention de fonctionnement	14 790
- AG2R remboursements prévoyance	3 599
- Prestations Mandats Ad HOC	299
- Prestations "Lire et faire lire" mairies du Morbihan	799
- Avoir fournisseurs à obtenir	875
- Produits à recevoir des organismes sociaux	2846
	127 147

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

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

Rubriques	Montant
- Intérêts/emprunts courus non échus	1 215
- Fournisseurs - factures non parvenues	31 198
- Provisions congés payés et charges sociales sur congés payés	371 156
- Charges sociales sur rémunérations (form.continue-effort construction)	33 693
- 10 % Fonds Spécial 2013 à verser aux associations familiales	14 593
- Personnels remboursements frais professionnels	Élément des comptes annuels visés par le rapport du(des) Commissaire(s) aux Comptes
- Rappel valeur du point et charges sociales 2013	
	1 213
	16 284
	469 352

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

Rubriques	Montant
- Autres achats et charges externes constatées d'avance	36 139
- Charges sociales constatées d'avance	0
TOTAL	36 139
- Produits constatés d'avance	0
- Subventions constatées d'avance	300
TOTAL	300

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

ASSOCIATION UDAF du MORBIHAN

Etats financiers au 31/12/2013

Page 19

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)
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)

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

2 - SERVICE DES TUTELLES :

Année	Organismes prêteurs	Objet	Montant brut initial	Durée	Garanties données (1) ou reçues (2)	
2013	Crédit Coopératif	achat immeuble	400 000 €	20 ans	caution du Conseil Général 56 à hauteur de 200 000 € Souscription au FGMODD, 1% soit 2000 €	(2)
2013	Crédit Coopératif	mobilier	35 000 €	5 ans	Souscription au FGMODD, 1% soit 350 €	

NOTE N° 10Indemnités 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 3,39 % et celui de progression de 1 %.

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	5 857
de 1 à 5 ans	149
de 6 à 10 ans	48 203
de 11 à 20 ans	154 926
de 21 à 30 ans	80 704
plus de 30 ans	15 498

305 336

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

ASSOCIATION LOAIF IMMOBILIER

Tableau de variation des fonds associatifs au 31/12/2013

Page 21

Tableau de variation des fonds associatifs

Valeur Brute	31/12/2012	Augment	Diminutions	31/12/2013
10240000 Fonds associatifs sans droit de reprise	307 255,00			307 255,00
10682000 Fonds associatifs avec droit de reprise	1 310 647,57			1 310 647,57
10686000 Réserves	130 127,75	22 730,43		152 858,18
11000000 Report à nouveau	17 236,33	155 505,58		172 741,91
11511000 Exc. Affect. Mesures d'exploitation NR	239 412,30		42 517,29	196 895,01
11511100 Deficit en Instance d'affect.	-15 378,77		-15 378,77	0,00
11620000 dépenses pour congés payés	37 997,38		8 001,34	29 996,04
11680000 Autres non opposables	-38 980,30		42 017,40	-80 997,70
11900000 report à nouveau débiteur	-153 490,71	41 943,13		-111 547,58
12000000 Résultat de l'exercice	143 021,87	-93 398,66	143 021,87	-93 398,66
13100000 Subvention d'investissement	440 894,60			440 894,60
13900000 Sub. Inscrite au côté résultat	-251 273,08	-10 786,83		-262 059,91
14200000 Provisions regl. Renouvel.immob	3 407,72			3 407,72
14860000 Réserve des + valeurs nettes	29 747,57			29 747,57
TOTAL I	2 200 625,25	116 825,85	220 179,13	2 097 272,97
18400000 Fonds dédiés fonctionnement		833,00		833,00
TOTAL II		833,00	0,00	833,00
TOTAL III	2 200 625,25	116 825,85	220 179,13	2 097 272,97

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