KPMG AUDIT SUD-OUEST
224 rue Carmin
CS 17610
31676 Labège Cedex
France

Téléphone : +33 (0)5 82 52 52 52
Télécopie : +33 (0)5 82 52 52 51
Site internet : www.kpmg.fr

Association Pact du Tarn

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2014
Association Pact du Tarn
163, Avenue François Verdier - 81000 ALBI
Ce rapport contient 23 pages
Référence : EB/MC

KPMG Audit Sud-Ouest,
société française membre du réseau KPMG
constitué de cabinets indépendants adhérents de
KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse.

Société par actions simplifiée
inscrite à la Compagnie
Régionale
des Commissaires aux Comptes
de Toulouse.

Siège social :
KPMG Audit Sud-Ouest
224 Rue Carmin
31676 Labège Cedex
Capital : 200 000 €.
Code APE 6920Z
512 802 588 R.C.S. Toulouse
TVA Union Européenne
FR 95 51 28 02 588

KPMG AUDIT SUD-OUEST
224 rue Carmin
CS 17610
31676 Labège Cedex
France

Téléphone : +33 (0)5 82 52 52 52
Télécopie : +33 (0)5 82 52 52 51
Site internet : www.kpmg.fr

Association Pact du Tarn

Siège social : 163, Avenue François Verdier - 81000 ALBI

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2014

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2014, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association du Pact du Tarn, 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 votre Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1 Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à 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.

2 Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté notamment dans le cadre de notre audit sur :

- Les modalités de comptabilisation des revenus, en particulier des subventions.
- Les modalités de calcul et de comptabilisation de la provision relative au plan pluriannuel d'entretien.

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.

3 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 sur la situation financière et les comptes annuels.

Albi, le 20 mai 2015

KPMG Audit Sud-Ouest

Evelyne Bretagne
Commissaire aux Comptes

PACT DU TARN
Association
163 Av. François Verdier

81000 ALBI

Bilan actif

Document fin d'exercice

N° Siret 30238304700081
NAF (APE)
N° Identifiant
Période du 01/01/14
au 31/12/14
Tenue de compte :

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311213
Capital souscrit non-appelé (I)				
Capital souscrit non-appelé (I)				
Immobilisations incorporelles	**66 186,12**	**43 955,58**	**22 230,54**	**4 842,91**
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets, droits simil	66 186,12	43 955,58	22 230,54	4 842,91
Fonds commercial				
Autres immob. incorporelles				
Avances et acomptes sur immos				
Immobilisations corporelles	**7 126 642,36**	**4 129 222,52**	**2 997 419,84**	**3 063 235,60**
Terrains	147 835,43		147 835,43	147 835,43
Constructions	6 789 644,35	3 985 936,60	2 803 707,75	2 828 001,62
Installations techn., mat., outil	1 509,07	1 509,07		
Autres immob. corporelles	160 689,89	141 776,85	18 913,04	17 060,49
Immobilisations en cours	26 963,62		26 963,62	70 338,06
Avances & acomptes				
Immobilisations financières	**44 248,80**		**44 248,80**	**41 118,21**
Participations selon mise en équi.				
Autres participations				
Créances rattach. à des particip.				
Autres titres immobilisés	16 007,15		16 007,15	16 007,15
Prêts	25 304,11		25 304,11	22 173,52
Autres immob. financières	2 937,54		2 937,54	2 937,54
TOTAL II	**7 237 077,28**	**4 173 178,10**	**3 063 899,18**	**3 109 196,72**
Stocks et en-cours	**12 108,88**		**12 108,88**	**13 190,88**
Matières premières & approvision	647,88		647,88	647,88
En cours de production de biens				
En cours production de services	11 461,00		11 461,00	12 543,00
Produits intermédiaires & finis				
Marchandises				
Avances & acomptes versés/com.				**2 414,36**
Avances & acomptes versés/com.				2 414,36
Créances	**308 336,43**	**36 224,66**	**272 111,77**	**286 416,23**
Clients et comptes rattachés	161 617,02	36 224,66	125 392,36	165 424,11
Autres créances	146 719,41		146 719,41	120 992,12
Capital souscrit appelé non versé				
Divers	**933 479,85**		**933 479,85**	**1 085 045,46**
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	933 479,85		933 479,85	1 085 045,46
Charges constatées d'avance	**2 752,34**		**2 752,34**	**6 100,89**
Charges constatées d'avance	2 752,34		2 752,34	6 100,89

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311213
TOTAL III	**1 256 677,50**	**36 224,66**	**1 220 452,84**	**1 393 167,82**
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes rembour. d'obligations (IV)				
Primes de rembour. d'obligations				
Ecart de conversion actif (V)				
Ecart de conversion actif (VI)				
TOTAL GENERAL (I à VI)	**8 493 754,78**	**4 209 402,76**	**4 284 352,02**	**4 502 364,54**

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311213
Capital social ou individuel			**1 034 921,64**	**1 030 309,64**
Capital social ou individuel			1 034 921,64	1 030 309,64
Primes d'émission, de fusion				
Primes d'émission, de fusion				
Ecart de réévaluation				
Ecart de réévaluation				
Réserves				
Réserve légale				
Rés. statuaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau				
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice			**-12 833,07**	**4 612,00**
Résultat de l'exercice			-12 833,07	4 612,00
Subventions d'investissement			**1 162 332,21**	**1 195 267,31**
Subventions d'investissement			1 162 332,21	1 195 267,31
Provisions réglementées				
Provisions réglementées				
TOTAL (I)			**2 184 420,78**	**2 230 188,95**
Produits émissions titres particip.				
Produits émissions titres particip				
Avances conditionnées				
Avances conditionnées				
TOTAL (II)				
Provisions pour risques				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges			**380 441,00**	**346 857,00**
Provisions pour charges			380 441,00	346 857,00
Fonds dédiés			**50 213,68**	**47 801,68**
Fonds dédiés sur subventions			50 213,68	47 801,68
TOTAL (III)			**430 654,68**	**394 658,68**
Emprunts obligataires convertibles				
Emprunts obligataires convertibles				

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311213
Autres emprunts obligataires				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			**11 534,83**	**15 128,20**
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			11 534,83	15 128,20
Emprunts et dettes financ. divers			**1 173 192,87**	**1 307 124,90**
Emprunts et dettes financ. divers			1 173 192,87	1 307 124,90
Avanc. & acptes reçus/com en cours				
Av. & ac. reçus s/com. en cours				
Dettes fourniss. & cptes rattachés			**59 260,43**	**62 776,53**
Dettes fourniss. & cptes rattachés			59 260,43	62 776,53
Dettes fiscales et sociales			**208 848,64**	**194 228,60**
Dettes fiscales et sociales			208 848,64	194 228,60
Dettes sur immo. et cptes rattachés			**1 016,94**	
Dettes sur immo. & cptes rattachés			1 016,94	
Autres dettes			**215 422,85**	**277 442,01**
Autres dettes			215 422,85	277 442,01
Produits constatés d'avance				**20 816,67**
Produits constatés d'avance				20 816,67
TOTAL (IV)			**1 669 276,56**	**1 877 516,91**
Ecarts de conversion passif (V)				
Ecarts de conversion passif				
TOTAL GENERAL (I à V)			**4 284 352,02**	**4 502 364,54**

PACT DU TARN
Association
163 Av. François Verdier

81000 ALBI

Compte de résultat

Document fin d'exercice

N° Siret 30238304700081
NAF (APE)
N° Identifiant
Période du 01/01/14
au 31/12/14
Tenue de compte :

Détail des postes			Au 311214	Au 311213
CHARGES D'EXPLOITATION				
Coût d'achat des marchandises				
Achats de marchandises				
Variations de stocks de march.				
Consommation exercice /tiers			**409 655,07**	**407 325,39**
Achats matières premières				
Achats autres approvisionnements				
Variation de stocks Mat./approv.				
Autres achats et charges externes			409 655,07	407 325,39
Impôts, taxes et vers. assimilés			**133 981,19**	**135 955,48**
Impôts, taxes et vers/ assimilés			133 981,19	135 955,48
Charges du personnel			**1 092 620,08**	**1 058 122,60**
Salaires et traitements			765 355,15	736 497,66
Charges sociales			327 264,93	321 624,94
Dotations aux amortis. & provisions			**386 766,40**	**368 872,13**
Amort. sur immobilisations			240 457,74	230 889,47
Provis. sur immobilisations				
Provis. sur actif circulant			36 224,66	28 534,16
Amort. pour risque et charges			110 084,00	109 448,50
Autres charges			**25,54**	**269,74**
Autres charges			25,54	269,74
TOTAL I			**2 023 048,28**	**1 970 545,34**
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes-parts résultats/op comm.				
CHARGES FINANCIERES (III)			**27 218,39**	**32 739,13**
Dot. aux amort. & aux provisions				
Intérêts et charges assimilées			27 218,39	32 739,13
Différences négatives de change				
Charges nettes/cess. mob. de plac.				
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)			**10 695,02**	**15 162,87**
Sur opérations de gestion			10 695,02	15 162,87
Sur opérations en capital				
Dotations aux amort. & provis.				
PARTICIP. SALARIES EXPANSION (V)				
Partic. salariés Expansion				
IMPOTS SUR LES BENEFICES (VI)			**2 917,00**	**1 344,00**
Impôts sur les bénéfices			2 917,00	1 344,00
SOLDE INTERMEDIAIRE			**2 412,00**	**11 801,68**
Engagements à réaliser fonds dédiés			50 213,00	47 801,68
Reprise des fonds dédiés			-47 801,00	-36 000,00
Solde créditeur				**4 612,00**
Bénéfice				4 612,00
TOTAL GENERAL (CHARGES)			**2 066 290,69**	**2 036 205,02**

Détail des postes			Au 311214	Au 311213
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Montant net Chiffre d'affaires (A)			**1 737 578,47**	**1 783 897,42**
Ventes de marchandises				
Production vendue (B&S)			1 737 578,47	1 783 897,42
Autres produits d'exploitation (B)			**179 669,99**	**145 909,88**
Production stockée			-1 082,00	-5 423,00
Production immobilisée			5 729,47	6 325,01
Subventions d'exploitation			500,00	500,00
Reprise /prov. & transferts charge			157 930,79	127 379,14
Autres produits			16 591,73	17 128,73
TOTAL (A+B)			**1 917 248,46**	**1 929 807,30**
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes parts résultat/op. comm.				
PRODUITS FINANCIERS (III)			**17 831,19**	**19 354,24**
De participations				
D'autres valeurs mobil. & créances				
Autres intérêts et produits assim.			17 831,19	19 354,24
Reprise/provis. & transf. charges				
Différ. positives de change				
Prod. nets/cess. val. mobil. plac.				
PRODUITS EXCEPTIONNELS (IV)			**118 377,97**	**87 043,48**
Sur opérations de gestion			33 142,87	2 180,36
Sur opér. de capital, cess. actifs				
Sur opér. de capital, subv. d'inv.			85 235,10	84 863,12
Autres opér. de capital				
Reprises/prov. & transf.de charges				
Solde débiteur			**12 833,07**	
Perte			12 833,07	
TOTAL GENERAL (PRODUITS)			**2 066 290,69**	**2 036 205,02**

Association PACT du Tarn

Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31 Décembre 2014

Montants exprimés en Euros

Ce rapport contient 13 pages

Table des matières

1	Faits majeurs de l'exercice	1
1.1	Evénements principaux de l'exercice	1
1.2	Principes, règles et méthodes comptables	1
1.2.1	Présentation des comptes	1
1.2.2	Méthode générale	1
1.2.3	Changement de méthode d'évaluation	1
1.2.4	Changement de méthode de présentation	1
2	Informations relatives au bilan	2
2.1	Actif	2
2.1.1	Tableau des immobilisations	2
2.1.2	Tableau des amortissements	2
2.1.3	Immobilisations incorporelles	3
2.1.4	Immobilisations corporelles	3
2.1.5	Stock en cours	4
2.1.6	Immobilisations financières	4
2.1.7	Créances	5
2.1.8	Produits à recevoir	6
2.1.9	Charges constatées d'avance	6
2.2	Passif	7
2.2.1	Fonds associatifs	7
2.2.2	Provisions pour risques et charges	7
2.2.3	Fonds dédiés – Tableaux de suivi	8
2.2.4	Etat des dettes	9
2.2.5	Charges à payer	9
2.2.6	Produits constatés d'avance	9
3	Informations relatives au compte de résultat	10
3.1	Ventilation des produits d'exploitation	10
3.2	Ventilation de l'effectif moyen	10
3.3	Comptabilisation, présentation du CICE	10
3.4	Impôts sur les bénéfices	10
3.5	Transfert de charges	11
4	Autres informations	12
4.1	Informations concernant le Droit Individuel à la Formation	12
4.2	Engagements hors bilan	12
4.2.1	Emprunt auprès des organismes bancaires engagement donnés	12
4.2.2	Dettes garanties par des sûretés réelles	12

1 Faits majeurs de l'exercice

1.1 Evénements principaux de l'exercice

Les faits significatifs au cours de l'exercice sont les suivants :

Livraison d'un logement à Marssac, Ramondou le 01/10/2014 et réhabilitation de deux logements à Graulhet rue des Peseignes le 20/03/2014 et rue du 19/03/62 le 20/11/2014.

1.2 Principes, règles et méthodes comptables

1.2.1 Présentation des comptes

Les documents dénommés états financiers comprennent :

- le bilan,
- le compte de résultat,
- l'annexe.

1.2.2 Méthode générale

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement 2014-03 de l'ANC homologué par arrêté ministériel du 8 septembre 2014 relatif au PGG et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n°99-01.

1.2.3 Changement de méthode d'évaluation

Aucun changement de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

1.2.4 Changement de méthode de présentation

Aucun changement de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

2 Informations relatives au bilan

2.1 Actif

2.1.1 Tableau des immobilisations

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	**Valeur brute à l'ouverture de l'exercice**	**Augmentations**	**Diminutions**	**Valeur brute à la clôture de l'exercice**
Immobilisations incorporelles	41 601	24 585		66 186
Immobilisations corporelles				
Terrains	147 835			147 835
Immeubles propriété	3 174 064	119 822		3 293 886
Immeubles Bail	3 415 895	79 864		3 495 759
Mobilier et Matériel	151 065	11 133		162 198
Immobilisations financières	41 118	8 381	5 250	44 249
Immobilisations en cours	70 338	26 964	70 338	26 964
TOTAL	7 041 916	270 749	75 588	7 237 077

2.1.2 Tableau des amortissements

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	**Amortissements cumulés au début de l'exercice**	**Augmentations : dotations de l'exercice**	**Diminutions d'amortissements de l'exercice**	**Amortissements cumulés à la fin de l'exercice**
Immobilisations incorporelles	36 758	7 198		43 956
Immobilisations corporelles				
Immeubles propriété	1 663 937	100 778		1 764 715
Immeubles Bail	2 098 021	123 201		2 221 222
Mobilier et Matériel	134 005	9 281		143 286
Immobilisations financières				
TOTAL	3 932 721	240 458		4 173 179

2.1.3 Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

2.1.3.1 Principaux mouvements

- Nouveaux logiciels parc informatique (Dovadis, Windows 8, API paye, Prodware)

2.1.3.2 Méthode d'amortissement

Type d'immobilisations	Mode	Durée
Logiciels et progiciels	Linéaire	3 ans

2.1.4 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Les immeubles sont enregistrés au prix de revient majoré des éventuels intérêts dus pendant la période de construction. Les frais d'acquisition sont inclus dans le coût de revient.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

2.1.4.1 Principaux mouvements

Les principaux investissements réalisés au cours de l'exercice sont notamment représentés par :

Nature de l'immobilisation	Montants
Matériel informatique (serveur, ordi ...)	9 477
Travaux salle de réunion Bx ALBI	7 796
Réhabilitation 2 logts Graulhet	112 026
Livraison Ramondou Marssac	79 864
Mobilier de bureau	1 572

2.1.4.2 Méthode d'amortissement

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Immeubles en propriété	Linéaire	10 - 40 ans
Immeubles en bail	Linéaire	10 - 30 ans
Matériel et Mobilier	Linéaire	3 - 10 ans

2.1.5 Stock en cours

Evaluation suivant le pourcentage de réalisation.

L'évaluation est faite au prix de vente sur lequel nous pratiquons un abattement de 20% correspondant aux frais de structure.

2.1.6 Immobilisations financières

2.1.6.1 Principaux mouvements

Les immobilisations financières correspondent à des participations du Pact dans le capital de la SA Clés du Sud et de HSP 81 SA UES.

2.1.6.2 Liste des filiales et participations

Société	Capitaux propres	% capital détenu	Valeur comptable des titres détenus		Prêts et avances consenties par l'association et non	CA HT du dernier exercice clos	Résultat net du dernier exercice clos	Dividendes encaissés au cours de l'exercice
			Brute	Nette				
Hsp 81 SA UES		27%	15 245	15 245	16 923	741 431	85 338	Néant
CDS SA Coop			762	762				

2.1.6.3 Créances rattachées à des participations : Principaux mouvements

Le Pact à accordé un prêt à HSP 81 en 2007. Le montant du capital restant dû à la clôture s'élève à 16 923.11 euros

2.1.7 Créances

Créances(a)	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
Créances clients et comptes rattachés	161 617	161 617	
Autres	146 719	146 719	
Charges constatées d'avance	2 752	2 752	
TOTAL	311 088	311 088	-

L'analyse des comptes clients (principalement les locataires) est réalisée de façon individuelle. Une provision est constatée lorsque le risque de non recouvrement de la créance est avéré.

2.1.8 Produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
CG / Précarité locataire	6 810
CG / Avenant PIG	7 560
Ville Albi / AAGV	21 846
Sivu Gaillac / AAGV	6 794
Ville Graulhet / AAGV	1 908
REEAP AAGV	2 938
TARN Habitat cot	659
DCSPP / AVDL Ateliers	10 000
DCSPP / Secours Catholique	2 967
DDT / Répérage logement indigne	11 941
TOTAL	73 422

2.1.9 Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
SAGE Maintenance	869.91
Q - Park	47.58
Sage Financement	287.40
Diatonis	308.20
ECI BAT	389.25
Le moniteur	334.50
Lefebvre	237.00
La Dépêche	278.50
TOTAL	2 752.34

2.2 Passif

2.2.1 Fonds associatifs

2.2.1.1 Fonds associatifs sans droit de reprise

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 030 309	4 612		1 034 921
Résultat	4 612	- 12 833	4 612	- 12 833
Total	1 034 921	- 8 221	4 612	1 022 088

2.2.1.2 Subventions d'investissements

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Subventions brutes	2 748 696	52 300		2 800 996
Amortissements	- 1 553 429	- 85 235		- 1 638 664
Subventions nettes	1 195 267	- 32 935	-	1 162 332

2.2.2 Provisions pour risques et charges

2.2.2.1 Tableau des provisions pour risques et charges

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Provisions au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Provision à la fin de l'exercice
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
IDR	76 357	17 084		93 441
PGE	270 500	93 000	76 500	287 000
TOTAL	346 857	110 084	76 500	380 441

2.2.2.2 Evaluation des provisions pour risques et charges

La provision pour indemnité de départ en retraite est calculée en fonction de l'âge de l'ancienneté des salariés et de leur probabilité de rester employé de l'association jusqu'à l'âge de la retraite. Principales hypothèses retenues : âge des départ 67 ans, taux d'actualisation 1.80%.

La provision pour gros entretiens inclus la charge prévisionnelle de travaux à réaliser pour l'entretien des logements sur 4 ans.

2.2.3 Fonds dédiés – Tableaux de suivi

2.2.3.1 Subventions de fonctionnement affectées

Situations / Ressources	Montant des fonds affectés au projet (2)	Fonds à dégager au début de l'exercice (19) A	Utilisation en cours d'exerice (7894) B	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées (6894) C	Fonds restants à engager en fin d'exercice (19) D=A-B+C
CG PIG	46 406	46 406	46 406	48 817	48 817
CAF AAGV	1 396	1 396	1 396	1 396	1 396
TOTAL	47 802	47 802	47 802	50 213	50 213

2.2.4 Etat des dettes

Dettes(b)	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus 1 an	Échéances à plus 5 ans
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 2 ans au maximum à l'origine				
- à plus de 2 ans à l'origine	1 138 125	122 225	425 315	590 585
Emprunts et dettes financières divers	46 602	11 534	35 068	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	59 260	59 260		
Dettes fiscales et sociales	208 849	208 849		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 017	1 017		
Autres dettes	215 423	215 423		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	1 669 276	618 308	460 383	590 585

2.2.5 Charges à payer

Charges à payer	Montant
Assurance Décennale	7 201
Guerner Maintenance PIG	233
Charges de personnel	65 120
Assurance mandataires 2013 - 2014	397
Cotisation Union Régionale 2014	1 500
TOTAL	74 452

2.2.6 Produits constatés d'avance

Néant

3 Informations relatives au compte de résultat

3.1 Ventilation des produits d'exploitation

Tableau de répartition des produits d'exploitation

Ressources propres (cotisations, prestations de service...)		1 321 634
AAGV		433 036
Transferts de charges d'exploitation		46 412
Reprise sur provision		111 518
Production immobilisée		5 729
Variation de production en cours	-	1 082
Total		**1 917 247**

3.2 Ventilation de l'effectif moyen

Catégories	Personnel salarié
Cadres	4
Non cadres	22
TOTAL	26

3.3 Comptabilisation, présentation du CICE

Le CICE calculé sur les salaires 2014 s'élève à 6 431 euros.

Il est comptabilisé en diminution des charges de personnel de cet exercice L'association prévoit d'affecter ce crédit à l'investissement et à la formation. L'utilisation effective sera relatée dans l'annexe du prochain exercice.

Le CICE relatif à 2013 a été affecté à la formation du personnel.

3.4 Impôt sur les bénéfices

Seule l'activité lucrative de l'association est soumise à l'IS. Le montant d'IS dû au titre de cette activité s'élève à : 2 117 €

3.5 Transfert de charges

Transfert de charges	Montant
Frais de personnel	45 173
Assurances	1 239
TOTAL	46 412

4 Autres informations

4.1 Informations concernant le Droit Individuel à la Formation

Droits individuels à la formation	Volume d'heures de formation
Cumul des droits acquis par les salariés au cours de l'exercice	464
Cumul n'ayant pas fait l'objet d'une demande des salariés	2306

4.2 Engagements hors bilan

4.2.1 Emprunt auprès des organismes bancaires engagement donnés

Au 31 décembre 2014, l'engagement se décompose comme suivant :

- capital restant dû
  * Caution Département tarn relatif au prêt N° 6192377 27 440
  * Caution Conseil général relatif au prêt N° 7046775 169 000

Nantissement de comptes titres pour un montant de 140 000 € et promesse d'affectation hypothécaire pour un montant de 200 000 € au prêt 6013650.

4.2.2 Dettes garanties par des sûretés réelles

Type	Bien donné en garantie	Montant de la dette
Hypothèque	69 rue Rinaldi Albi	1 359
	Rue Albert 1er Castres	857
	163 Av François Verdier Albi	131 007