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 SOLIHA Tarn

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2015
Association SOLIHA 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 SOLIHA Tarn

Siège social : 163, avenue François Verdier
81000 ALBI

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2015

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 2015, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Soliha 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 sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, notamment pour ce qui concerne le correct rattachement des produits de subventions à l'exercice et les modalités 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 11 mai 2016

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 01/01/15
au 31/12/15
Tenue de compte :

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311214
Capital souscrit non-appelé (I)				
Capital souscrit non-appelé (I)				
Immobilisations incorporelles	**66 186,12**	**53 888,83**	**12 297,29**	**22 230,54**
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets, droits simil	66 186,12	53 888,83	12 297,29	22 230,54
Fonds commercial				
Autres immob. incorporelles				
Avances et acomptes sur immos				
Immobilisations corporelles	**7 136 162,20**	**4 284 301,29**	**2 851 860,91**	**2 997 419,84**
Terrains	147 835,43		147 835,43	147 835,43
Constructions	6 817 002,66	4 131 433,50	2 685 569,16	2 803 707,75
Installations techn., mat., outil	1 509,07	1 509,07		
Autres immob. corporelles	169 815,04	151 358,72	18 456,32	18 913,04
Immobilisations en cours				26 963,62
Avances & acomptes				
Immobilisations financières	**34 451,81**		**34 451,81**	**44 248,80**
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	15 507,12		15 507,12	25 304,11
Autres immob. financières	2 937,54		2 937,54	2 937,54
TOTAL II	**7 236 800,13**	**4 338 190,12**	**2 898 610,01**	**3 063 899,18**
Stocks et en-cours	**647,88**		**647,88**	**12 108,88**
Matières premières & approvision	647,88		647,88	647,88
En cours de production de biens				
En cours production de services				11 461,00
Produits intermédiaires & finis				
Marchandises				
Avances & acomptes versés/com.				
Avances & acomptes versés/com.				
Créances	**508 917,35**	**33 473,97**	**475 443,38**	**272 111,77**
Clients et comptes rattachés	340 848,92	33 473,97	307 374,95	125 392,36
Autres créances	168 068,43		168 068,43	146 719,41
Capital souscrit appelé non versé				
Divers	**667 391,15**		**667 391,15**	**933 479,85**
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	667 391,15		667 391,15	933 479,85
Charges constatées d'avance	**2 908,80**		**2 908,80**	**2 752,34**
Charges constatées d'avance	2 908,80		2 908,80	2 752,34

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311214
TOTAL III	1 179 865,18	33 473,97	1 146 391,21	1 220 452,84
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)	8 416 665,31	4 371 664,09	4 045 001,22	4 284 352,02

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311214
Capital social ou individuel			**1 022 088,57**	**1 034 921,64**
Capital social ou individuel			1 022 088,57	1 034 921,64
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			**2 558,39**	**-12 833,07**
Résultat de l'exercice			2 558,39	-12 833,07
Subventions d'investissement			**1 081 904,05**	**1 162 332,21**
Subventions d'investissement			1 081 904,05	1 162 332,21
Provisions réglementées				
Provisions réglementées				
TOTAL (I)			**2 106 551,01**	**2 184 420,78**
Produits émissions titres particip.				
Produits émissions titres particip				
Avances conditionnées				
Avances conditionnées				
TOTAL (II)				
Provisions pour risques				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges			**340 176,00**	**380 441,00**
Provisions pour charges			340 176,00	380 441,00
Fonds dédiés			**1 404,68**	**50 213,68**
Fonds dédiés sur subventions			1 404,68	50 213,68
TOTAL (III)			**341 580,68**	**430 654,68**
Emprunts obligataires convertibles				
Emprunts obligataires convertibles				

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311214
Autres emprunts obligataires				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			**9 550,26**	**11 534,83**
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			9 550,26	11 534,83
Emprunts et dettes financ. divers			**1 082 189,65**	**1 173 192,87**
Emprunts et dettes financ. divers			1 082 189,65	1 173 192,87
Avanc. & acptes reçus/com en cours				
Av. & ac. reçus s/com. en cours				
Dettes fourniss. & cptes rattachés			**49 560,69**	**59 260,43**
Dettes fourniss. & cptes rattachés			49 560,69	59 260,43
Dettes fiscales et sociales			**245 539,77**	**208 848,64**
Dettes fiscales et sociales			245 539,77	208 848,64
Dettes sur immo. et cptes rattachés			**2 787,39**	**1 016,94**
Dettes sur immo. & cptes rattachés			2 787,39	1 016,94
Autres dettes			**196 241,77**	**215 422,85**
Autres dettes			196 241,77	215 422,85
Produits constatés d'avance			**11 000,00**	
Produits constatés d'avance			11 000,00	
TOTAL (IV)			**1 596 869,53**	**1 669 276,56**
Ecarts de conversion passif (V)				
Ecarts de conversion passif				
TOTAL GENERAL (I à V)			**4 045 001,22**	**4 284 352,02**

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 01/01/15
au 31/12/15
Tenue de compte :

Détail des postes			Au 311215	Au 311214
CHARGES D'EXPLOITATION				
Coût d'achat des marchandises				
Achats de marchandises				
Variations de stocks de march.				
Consommation exercice /tiers			**441 359,05**	**409 655,07**
Achats matières premières				
Achats autres approvisionnements				
Variation de stocks Mat./approv.				
Autres achats et charges externes			441 359,05	409 655,07
Impôts, taxes et vers. assimilés			**153 473,60**	**133 981,19**
Impôts, taxes et vers/ assimilés			153 473,60	133 981,19
Charges du personnel			**1 137 999,29**	**1 092 620,08**
Salaires et traitements			805 736,40	765 355,15
Charges sociales			332 262,89	327 264,93
Dotations aux amortis. & provisions			**367 819,60**	**386 766,40**
Amort. sur immobilisations			250 845,63	240 457,74
Provis. sur immobilisations				
Provis. sur actif circulant			33 473,97	36 224,66
Amort. pour risque et charges			83 500,00	110 084,00
Autres charges			**117,31**	**25,54**
Autres charges			117,31	25,54
TOTAL I			**2 100 768,85**	**2 023 048,28**
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes-parts résultats/op comm.				
CHARGES FINANCIERES (III)			**22 671,89**	**27 218,39**
Dot. aux amort. & aux provisions				
Intérêts et charges assimilées			22 671,89	27 218,39
Différences négatives de change				
Charges nettes/cess. mob. de plac.				
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)			**23 279,73**	**10 695,02**
Sur opérations de gestion			23 279,73	10 695,02
Sur opérations en capital				
Dotations aux amort. & provis.				
PARTICIP. SALARIES EXPANSION (V)				
Partic. salariés Expansion				
IMPOTS SUR LES BENEFICES (VI)			**2 300,00**	**2 917,00**
Impôts sur les bénéfices			2 300,00	2 917,00
SOLDE INTERMEDIAIRE			**-48 809,00**	**2 412,00**
Engagements à réaliser fonds dédiés			1 404,00	50 213,00
Reprise des fonds dédiés			-50 213,00	-47 801,00
Solde créditeur			**2 558,39**	
Bénéfice			2 558,39	
TOTAL GENERAL (CHARGES)			**2 102 769,86**	**2 066 290,69**

Détail des postes			Au 311215	Au 311214
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Montant net Chiffre d'affaires (A)			**1 748 520,23**	**1 737 578,47**
Ventes de marchandises				
Production vendue (B&S)			1 748 520,23	1 737 578,47
Autres produits d'exploitation (B)			**249 585,16**	**179 669,99**
Production stockée			-11 461,00	-1 082,00
Production immobilisée			283,13	5 729,47
Subventions d'exploitation			375,00	500,00
Reprise /prov. & transferts charge			244 294,56	157 930,79
Autres produits			16 093,47	16 591,73
TOTAL (A+B)			**1 998 105,39**	**1 917 248,46**
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes parts résultat/op. comm.				
PRODUITS FINANCIERS (III)			**11 393,12**	**17 831,19**
De participations				
D'autres valeurs mobil. & créances				
Autres intérêts et produits assim.			11 393,12	17 831,19
Reprise/provis. & transf. charges				
Différ. positives de change				
Prod. nets/cess. val. mobil. plac.				
PRODUITS EXCEPTIONNELS (IV)			**93 271,35**	**118 377,97**
Sur opérations de gestion			4 843,19	33 142,87
Sur opér. de capital, cess. actifs				
Sur opér. de capital, subv. d'inv.			88 428,16	85 235,10
Autres opér. de capital				
Reprises/prov. & transf.de charges				
Solde débiteur				**12 833,07**
Perte				12 833,07
TOTAL GENERAL (PRODUITS)			**2 102 769,86**	**2 066 290,69**

Association PACT du Tarn

Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31 Décembre 2015

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	Impôt sur les bénéfices	10
3.5	Transfert de charges	11
4	Autres informations	12
4.1	Engagements hors bilan	12
4.1.1	Emprunt auprès des organismes bancaires engagement donnés	12
4.1.2	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 :

Réhabilitation d'un logement à Lescout le 23/03/2015. Gestion et ouverture de l'aire des gens du voyage de Graulhet en novembre 2015.

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	66 186			66 186
Immobilisations corporelles				
Terrains	147 835			147 835
Immeubles propriété	3 293 886	89 214	26 208	3 356 892
Immeubles Bail	3 495 759	23 978	59 626	3 460 111
Mobilier et Matériel	162 198	9 125		171 323
Immobilisations financières	44 249		9 797	34 452
Immobilisations en cours	26 964	48 469	75 433	
TOTAL	7 237 077	170 786	171 064	7 236 799

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	43 956	9 933		53 889
Immobilisations corporelles				
Immeubles propriété	1 764 715	107 815	26 208	1 846 322
Immeubles Bail	2 221 222	123 514	59 625	2 285 111
Mobilier et Matériel	143 286	9 582		152 868
Immobilisations financières				
TOTAL	4 173 179	250 844	85 833	4 338 190

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

Réhabilitation d'un logement à Lescout et équipement du bureau de l'aire d'accueil de Graulhet.

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	2 152
Réhabilitation Lescout	75 433
Mobilier de bureau aménagement aire	1 200
Matériel de bureau (photocopieur)	5 773

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		24%	15 245	15 245	11 338	832 827	73 855	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 11338.12 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	340 848	340 848	
Autres	168 068	168 068	
Charges constatées d'avance	2 909	2 909	
TOTAL	511 825	511 825	-

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	9 470
CG / PIG	47 190
Ville Albi / AAGV	22 208
Sivu Gaillac / AAGV	6 823
Ville Graulhet / AAGV	13 343
REEAP AAGV	585
TARN Habitat cot	485
DCSPP / AVDL Ateliers	8 234
DCSPP / Secours Catholique	3 434
CAF / Mission non décence	5 171
CAF / SLOJ	5 000
TOTAL	121 943

2.1.9 Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
SAGE Maintenance	545.31
Q - Park	47.75
Sage Financement	292.50
Diatonis	309.93
ECl BAT	396.75
Le moniteur	536.90
Lefebvre	252.00
Guernet / Internet	116.66
La dépêche	278.50
Aurodesk	132.50
TOTAL	2908.80

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	1 034 921	- 12 833		1 022 088
Résultat	- 12 833	2 558	- 12 833	2 558
Total	1 022 088	- 10 275	- 12 833	1 024 646

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	2 800 996	8 000		2 808 996
Amortissements	- 1 638 664	- 88 428		- 1 727 092
Subventions nettes	1 162 332	- 80 428	-	1 081 904

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	93 441		35 765	57 676
PGE	287 000	83 500	88 000	282 500
TOTAL	380 441	83 500	123 765	340 176

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 au titre de l'exercice 2015 s'élève à 56 616 €. Pour rappel, la provision N-1 s'élevait à 93 441 €.

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	48 817	48 817	48 817	-	-
CAF AAGV	1 396	1 396	1 396	1 404	1 404
TOTAL	50 213	50 213	50 213	1 404	1 404

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	1 045 477	125 608	374 588	545 281
Emprunts et dettes financières divers	46 262	9 550	36 712	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	49 561	49 561		
Dettes fiscales et sociales	245 540	245 540		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	2 787	2 787		
Autres dettes	196 242	196 242		
Produits constatés d'avance	11 000	11 000		
TOTAL	1 596 869	640 288	411 300	545 281

2.2.5 Charges à payer

Charges à payer	Montant
Assurance Décennale	6 392
KPMG	5 919
Charges de personnel	23 680
Assurance mandataires 2014 - 2015	494
TOTAL	36 485

2.2.6 Produits constatés d'avance

Produits Constatés d'avance	Montant
DDCSP/SIAO/Coordinateur projet	11 000
TOTAL	11 000

3 Informations relatives au compte de résultat

3.1 Ventilation des produits d'exploitation

Ressources propres (cotisations, prestations de service...)		1 309 258
AGVV		455 731
Total		**1 764 989**
Transferts de charges d'exploitation		84 303
Reprise sur provision		159 990
Production immobilisée		283
Variation de production en cours	-	11 461

3.2 Ventilation de l'effectif moyen

Catégories	Personnel salarié
Cadres	4
Non cadres	23
TOTAL	27

3.3 Comptabilisation, présentation du CICE

Le CICE calculé sur les salaires 2015 s'élève à 7 893 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 2014 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 : 2 300 €

3.5 Transfert de charges

Transfert de charges	Montant
Frais de personnel	73 740
Assurances	3 810
Divers (factures Issards HSP)	6 755
TOTAL	84 305

4 Autres informations

4.1 Engagements hors bilan

4.1.1 Emprunt auprès des organismes bancaires engagement donnés

Au 31 décembre 2015, 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.

4.1.2 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