

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 2016

MAZARS

PA DE LAROSEAU – 12, RUE ANITA CONTI – BP 10025 – 56001 VANNES CEDEX

TEL : +33 (0) 2 97 40 70 05

SOCIETE ANONYME D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES A DIRECTOIRE ET CONSEIL DE SURVEILLANCE
CAPITAL DE 8 320 000 EUROS - RCS PARIS B 784 824 153 - SIEGE SOCIAL : 61 RUE HENRI REGNAULT - 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 2016

**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 2016**

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 2016, 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 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.

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

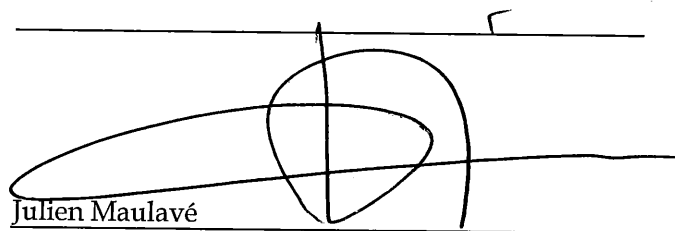
Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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 24 mai 2017,

Le commissaire aux comptes

MAZARS SA



Julien Maulavé

BILAN ACTIF

Détails Bilan Actif	TOTAL au 31/12/2016	TOTAL au 31/12/2015
Immobilisations incorporelles en-cours	- €	- €
Immobilisations incorporelles	84 667 €	84 667 €
-Amortissements	- 84 667 €	- 84 230 €
Valeurs nettes Immo. Incorporelles	0 €	437 €
Immobilisations corporelles en-cours	- €	- €
Immobilisations corporelles	4 095 148 €	4 074 857 €
-Amortissements	- 2 059 653 €	- 2 061 060 €
Valeurs nettes Immob. Corporelles	2 035 494 €	2 013 797 €
Immobilisations financières	213 823 €	198 107 €
TOTAL I - ACTIF IMMOBILISE	2 249 317 €	2 212 340 €
Stocks	- €	- €
Créances avances et acomptes/commandes	- €	1 554 €
Clients, Usagers & Organismes payeurs	69 718 €	100 730 €
-Provisions	20 443 €	20 443 €
Autres créances	172 980 €	196 784 €
Comptes financiers/Comptes de gestion		
-Valeurs mobilières de placement	338 523 €	338 541 €
-Disponibilités	1 588 680 €	1 384 517 €
Comptes financiers/Comptes gérés des tiers		
-Valeurs mobilières de placement	- €	- €
-Disponibilités	3 808 €	2 752 €
Charges constatées d'avance	15 248 €	22 463 €
TOTAL II - ACTIF CIRCULANT	2 168 513 €	2 026 897 €
Charges à répartir sur plusieurs exercices	- €	- €
TOTAL GENERAL	4 417 830,29 €	4 239 237,02 €

BILAN PASSIF

Détails Bilan Passif	TOTAL au 31/12/2016	TOTAL au 31/12/2015
Fonds propres - Réserves		
- Fonds associatifs sans droits de reprise	307 255 €	307 255 €
- Autres réserves	1 440 775 €	1 440 775 €
- Report à nouveau	486 671 €	216 290 €
- Résultat sous contrôle des tiers financeurs	- €	82 305 €
RESULTAT DE L'EXERCICE	96 654 €	352 685 €
Subventions (valeur brute)	440 895 €	440 895 €
- Amortissements des subventions	- 294 420 €	- 283 633 €
Provisions règlementées	- €	33 155 €
TOTAL I	2 477 830 €	2 425 118 €
-Provisions pour risques & charges	22 280 €	- €
-Provisions pour pensions et obligations assimi.	557 741 €	440 974 €
-Provisions pour grosses réparations	- €	- €
-Fonds dédiés	- €	- €
TOTAL II	580 021 €	440 974 €
Dettes/Comptes de gestion		
-Emprunts & dettes financières auprès des Ets crédit (1)	460 154 €	500 950 €
-Organismes payeurs avances	4 629 €	3 658 €
-Fournisseurs et comptes rattachés	150 015 €	138 235 €
-Dettes fiscales et sociales	585 892 €	582 398 €
-Dettes sur immobilisations	- €	- €
-Autres dettes	119 077 €	117 055 €
Dettes/Comptes gérés des tiers		
-Particuliers, comptes gérés	3 808 €	2 751 €
-Particuliers, autres	- €	- €
Produits constatés d'avance	36 406 €	28 098 €
TOTAL III	1 359 980 €	1 373 145 €
TOTAL GENERAL	4 417 830,29 €	4 239 237,02 €

	au 31/12/2016	au 31/12/2015
(1) dont soldes créditeurs de banque	- €	51 €
Emprunts souscrits dans l'exercice	- €	- €
Emprunts remboursés dans l'exercice	40 745 €	42 717 €

COMPTE DE RESULTAT

DEPENSES	UDAF Action Familiale + Logt Accompagné + Résidences d'accueil	Service MJPM	TOTAL au 31/12/2016	TOTAL au 31/12/2015
60- Achats fournitures & énergie	208 092 €	67 089 €	275 181 €	247 572 €
	208 092 €	67 089 €	275 181 €	247 572 €
61-Service extérieurs :				
Sous traitance générale	- €	- €	- €	- €
Crédit-bail	- €	48 014 €	48 014 €	50 135 €
Location de matériels & locaux	206 974 €	104 807 €	311 780 €	311 267 €
Entretien locaux & matériels	34 910 €	93 361 €	128 271 €	131 608 €
Assurances	15 521 €	23 461 €	38 982 €	40 854 €
Etudes & recherches	499 €	- €	499 €	3 837 €
Abonnements - Documentation	4 450 €	3 108 €	7 558 €	8 638 €
Cotisations	1 610 €	5 030 €	6 640 €	6 879 €
Frais de conférence	2 146 €	- €	2 146 €	12 335 €
	266 110 €	277 781,48 €	543 891 €	565 553 €
62-Autres services extérieurs :				
Personnel extérieur	255 973 €	12 861 €	268 835 €	259 855 €
Honoraires	10 652 €	13 380 €	24 032 €	15 878 €
Publicité, relations extérieurs	5 499 €	235 €	5 734 €	16 124 €
Déplacements, missions, réception	61 735 €	51 715 €	113 449 €	97 044 €
Affranchissement, télécommunication	21 374 €	171 367 €	192 741 €	207 874 €
Services bancaires et Divers	1 527 €	2 150 €	3 677 €	8 096 €
	356 760 €	251 707,73 €	608 467 €	604 870 €
63-Impôts et taxes :				
Taxe s/salaires	27 096 €	220 419 €	247 516 €	230 637 €
Formation continue-effort construction	10 589 €	89 156 €	99 745 €	90 218 €
Fonds d'insertion profession.des handicapés	- €	- €	- €	- €
Taxe foncière et divers	34 566 €	2 402 €	36 968 €	31 955 €
	72 251 €	311 977,31 €	384 228 €	352 811 €
64-Charges de personnel :				
Salaires	341 629 €	2 528 022 €	2 869 651 €	2 677 994 €
Charges sociales	143 716 €	1 086 305 €	1 230 021 €	1 150 236 €
Autres charges de personnel	806 €	1 398 €	2 204 €	3 572 €
	486 150 €	3 615 725,67 €	4 101 876 €	3 824 659 €
65- Autres charges de gestion courante	19 231 €	102 711 €	121 941 €	121 812 €
66- Charges financières	1 920 €	11 054 €	12 975 €	14 277 €
67- Charges exceptionnelles	2 296 €	7 158 €	9 454 €	11 104 €
6811-Dotation aux amortissements	80 138 €	71 332 €	151 471 €	167 115 €
6815-Dot.provisions pour risques et charges	8 968 €	130 079 €	139 047 €	12 770 €
6817-Dot.provisions dépréciation Créances clients	- €	- €	- €	1 568 €
687- Dot.aux amort.et aux prov.exceptionnelles	- €	- €	- €	- €
689 Engagements à réaliser s/ ressources affectées	- €	- €	- €	- €
695 Impôts sur les sociétés	- €	198 €	198 €	55 €
	112 552 €	322 533 €	435 085 €	328 702 €
TOTAL DES DEPENSES	1 501 915 €	4 846 814 €	6 348 729 €	5 924 167 €

COMPTE DE RESULTAT

RECETTES	UDAF Action Familiale + Logt Accompagné + Résidences d'accueil	Service MJPM	TOTAL au 31/12/2016	TOTAL au 31/12/2015
743 -Conseil Général	7 500 €	- €	7 500 €	7 600 €
744 -Communes	886 €	- €	886 €	1 320 €
745 -Caisse Allocations familiales	14 790 €	- €	14 790 €	14 790 €
"" -M.S.A	6 000 €	- €	6 000 €	6 000 €
746 -Subventions diverses	- €	- €	- €	13 157 €
748 -Fonds spécial U.N.A.F.	192 880 €	- €	192 880 €	191 580 €
-Subvention Médiation Familiale	7 000 €	- €	7 000 €	10 261 €
-Subvention Résidence d'accueil	287 680 €	- €	287 680 €	280 320 €
TOTAL DES SUBVENTIONS	516 736 €	- €	516 736,31 €	525 027 €
706 -Prestations DDCS et Participations Majeurs	- €	4 691 061 €	4 691 061 €	2 305 554 €
-Prestations de services CAF du Morbihan	- €	- €	- €	1 685 667 €
-Prestations de services autres financeurs	- €	11 821 €	11 821 €	642 663 €
706 -Prestations diverses	805 784 €	37 294 €	843 078 €	756 976 €
708 -Recettes diverses	- €	- €	- €	- €
753 -Indemnités d'occupation	179 648 €	- €	179 648 €	179 317 €
753 -Locations des salles	972 €	- €	972 €	557 €
-Mise à disposition personnel-matériels	18 161 €	23 056 €	41 217 €	21 363 €
754 -Dons	6 261 €	- €	6 261 €	3 712 €
756 -Cotisations associations	1 670 €	- €	1 670 €	1 686 €
758 -Remboursement UNAF-URAF	221 €	605 €	825 €	3 534 €
758 -Autres produits de gestion	- €	5 €	5 €	0 €
768 -Produits financiers	413 €	1 876 €	2 289 €	1 062 €
773 -Produits s/exercices antérieurs	6 408 €	2 606 €	9 014 €	37 972 €
775 -Produits de cession-Elém.d'actif	- €	10 300 €	10 300 €	6 880 €
777 -Quote-part subv. inscrite au résultat	10 787 €	- €	10 787 €	10 787 €
778 -Produits exceptionnels	13 €	- €	13 €	35 €
781 -Reprise s/amortissements et prov. Exploit.	- €	- €	- €	13 906 €
787 -Reprise s/amortissements et prov. Except.	- €	33 155 €	33 155 €	- €
789 -Reprise s/prov. fonds dédiés fonctionnement	- €	- €	- €	- €
791 -Transfert de charges	8 530 €	78 001 €	86 531 €	80 154 €
TOTAL DES AUTRES PRODUITS	1 038 866 €	4 889 780 €	5 928 646 €	5 751 825 €
TOTAL DES RECETTES	1 555 602 €	4 889 780 €	6 445 383 €	6 276 851,78 €

	UDAF Action Familiale & Service Logement	Service MJPM	TOTAL au 31/12/2016	TOTAL au 31/12/2015
RECETTES	1 555 602,48 €	4 889 780,27 €	6 445 382,75 €	6 276 852 €
DEPENSES	1 501 915,06 €	4 846 813,72 €	6 348 728,78 €	5 924 167 €
RESULTAT COMPTABLE	53 687,42 €	42 966,55 €	96 653,97 €	352 684,96 €

ANNEXE

ANNEXE

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2016,
dont le total est de : **4 417 830,29 €**

Et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste,
dont le total est de : **6 445 382,75 €**

et dégageant un résultat bénéficiaire de **96 653,97 €**

L'exercice a une durée de douze mois, recouvrant la période du 1er janvier 2016 au 31 décembre 2016

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 du 01/01/2016 au 31/12/2016	INFORMATIONS		
		Produites	Non produites	
		Note n°	N/S	N/A
	<u>I - REGLES ET METHODES COMPTABLES</u>			
10	Méthodes d'évaluation	}		
10	Calcul des amortissements et des provisions	} 1		
11	Autres informations sur fonds dédiés, Changements de méthode ou de présentation Dérogations	1 bis		x
	<u>II - COMPLEMENTS D'INFORMATION RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT</u>			
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
	<u>III - ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFO.</u>			
	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		
21	Variation des fonds associatifs	11		
	<u>IV - AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS</u>			x

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.

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

Note n°1bis

Autres informations :

Néant

Changements de méthode comptable :

Néant

Faits marquants de l'exercice :

Néant

Analyse du résultat comptable :

	<u>Déficit :</u>	<u>Excédent :</u>
- dont part du résultat sur gestion libre :		53 687,42 €
- dont part du résultat sur gestion sous décision des tiers financeurs :		42 966,55 €
		96 653,97 €

ETAT DE L'ACTIF IMMOBILISE - UDAF GLOBAL (INSTITUTION & SERVICES)

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		84 667 €	- €	- €
Immobilisations Incorporelles autres & en-cours		- €	- €	- €
Total Immobilisations Incorporelles		84 667 €	- €	- €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains		- €	- €	- €
Agencements & Aménagements des Terrains		43 242 €	- €	- €
Constructions		3 278 244 €	- €	- €
Installations techniques, Matériels & Outillages		- €	- €	- €
Installations, Agencements & Aménagements		49 904 €	- €	37 528 €
Matériel de Transport		362 506 €	- €	113 616 €
Matériel de Bureau		38 075 €	- €	- €
Matériel Informatique		98 757 €	- €	12 096 €
Mobilier et divers		204 128 €	- €	9 849 €
Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)		- €	- €	- €
Immobilisations Corporelles en cours		- €	- €	- €
Total Immobilisations Corporelles		4 074 857 €	- €	173 089 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations & Créances rattachées		31 307 €	- €	2 351 €
Comptes de Gestion				
Prêts		- €	- €	- €
Dépôts & Cautionnements		17 075 €	- €	741 €
Autres - Prêt Effort Construction		149 724 €	- €	12 623 €
F.S.L. et autres Fonds				
Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs		- €	- €	- €
Total Immobilisations Financières		198 107 €	- €	15 716 €
TOTAL IMMOBILISATIONS		4 357 630 €	- €	188 805 €

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		- €	- €	84 667 €
Immobilisations incorporelles autres & en-cours		- €	- €	- €
Total Immobilisations Incorporelles		- €	- €	84 667 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains		- €	- €	- €
Agencements & Aménagements des Terrains		- €	- €	43 242 €
Constructions		- €	- €	3 278 244 €
Installations techniques, Matériels & Outillages		- €	- €	- €
Installations, Agencements & Aménagements		- €	- €	87 432 €
Matériel de Transport		- €	73 235 €	402 887 €
Matériel de Bureau		- €	3 651 €	34 424 €
Matériel Informatique		- €	41 164 €	69 690 €
Mobilier		- €	34 748 €	179 229 €
Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)		- €	- €	- €
Immobilisations Corporelles en cours		- €	- €	- €
Total Immobilisations Corporelles		- €	152 798 €	4 095 148 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations & Créances rattachées		- €	- €	33 658 €
Comptes de Gestion				
Prêts		- €	- €	- €
Dépôts & Cautionnements		- €	- €	17 817 €
Autres - Prêt Effort Construction		- €	- €	162 347 €
F.S.L. et autres Fonds				
Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs		- €	- €	- €
Total Immobilisations Financières		- €	- €	213 823 €
TOTAL IMMOBILISATIONS		- €	152 798 €	4 393 637 €

ETAT DES AMORTISSEMENTS - UDAF GLOBAL (INSTITUTION & SERVICES)

Cadre A		Montant des	Augmentations	Diminutions: Amort.	Montant des
SITUATIONS & MOUVEMENTS		Amortissements	Dotations de	des éléments sortis	Amortissements
DE L'EXERCICE		au début de l'exerc.	l'exercice	de l'actif & reprises	à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
Licences, Progiciels & Logiciels		84 230 €	437 €	- €	84 667 €
Immobilisations incorporelles autres		- €	- €	- €	- €
Total Immobilisations Incorporelles		84 230 €	437 €	- €	84 667 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
Agencem. & Aménagem. des Terrains		23 963 €	970 €	- €	24 933 €
Constructions		1 395 163 €	105 620 €	- €	1 500 784 €
Installat. techn., Matériels & Outillages		- €	- €	- €	- €
Installations, Agencem. & Aménagem.		29 708 €	6 082 €	- €	35 790 €
Matériel de Transport		347 703 €	10 333 €	73 235 €	284 801 €
Matériel de Bureau		22 948 €	4 934 €	3 651 €	24 232 €
Matériel Informatique		87 646 €	7 951 €	41 164 €	54 434 €
Mobiliier et divers		153 928 €	15 143 €	34 391 €	134 681 €
Droit des Propriétaires (COMMODAT)		- €	- €	- €	- €
Total Immobilisations Corporelles		2 061 060 €	151 034 €	152 441 €	2 059 653 €
TOTAL		2 145 290 €	151 471 €	152 441 €	2 144 320 €
Cadre B		Amortissements			Total
VENTILATION DES DOTATIONS		Linéaires	Dégressifs	Exceptionnels	Dotations
DE L'EXERCICE					de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
Licences, Progiciels & Logiciels		437 €	- €	- €	437 €
Immobilisations incorporelles autres		- €	- €	- €	- €
Total Immobilisations Incorporelles		437 €	- €	- €	437 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
Agencem. & Aménagem. des Terrains		970 €	- €	- €	970 €
Constructions		105 620 €	- €	- €	105 620 €
Installat. techn., Matériels & Outillages		- €	- €	- €	- €
Installat., Agencem. & Aménagem.		6 082 €	- €	- €	6 082 €
Matériel de Transport		10 333 €	- €	- €	10 333 €
Matériel de Bureau		4 934 €	- €	- €	4 934 €
Matériel Informatique		7 951 €	- €	- €	7 951 €
Mobiliier		15 143 €	- €	- €	15 143 €
Droit des Propriétaires (COMMODAT)		- €	- €	- €	- €
Total Immobilisations Corporelles		151 034 €	- €	- €	151 034 €
TOTAL		151 471 €	- €	- €	151 471 €

PROVISION INSCRITE AU BILAN - UDAF GLOBAL (INSTITUTION & SERVICES)

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	3 408 €	- €	3 408 €	0 €
Réserve de Trésorerie	29 748 €	- €	29 748 €	- €
Total Provisions règlementées	33 155 €	- €	33 155 €	0 €
PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES				
Provisions pour Litiges	- €	- €	- €	- €
Provisions pour Amendes & Pénalités	- €	- €	- €	- €
Provisions pour Risques d'emploi	- €	- €	- €	- €
Provision pour non-recouvrement prêts F.S.L.	- €	- €	- €	- €
Provision pour Indemnités de Retraite	440 974 €	116 767 €	- €	557 741 €
Provisions pour obligations contractuelles autres	- €	- €	- €	- €
Provisions pour Impôts	- €	- €	- €	- €
Provisions pour Charges à répartir s/plusieurs exerc.	- €	- €	- €	- €
Provisions pour Risques & Charges autres	- €	- €	- €	- €
Détail : Risque Licenciement	- €	9 315 €	- €	9 315 €
..... Risque Taxe Transport	- €	12 965 €	- €	12 965 €
.....	- €	- €	- €	- €
Total Provisions pour Risques & Charges	440 974 €	139 047 €	- €	580 021 €
TOTAL I	474 129 €	139 047 €	33 155 €	580 021 €
PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
sur Immobilisations Incorporelles	- €	- €	- €	- €
sur Immobilisations Corporelles	- €	- €	- €	- €
sur Participations & créances rattachées	- €	- €	- €	- €
sur Immobilisations Financières	- €	- €	- €	- €
sur Stocks	- €	- €	- €	- €
sur Comptes Usagers	- €	- €	- €	- €
sur Organismes financeurs	20 443 €	- €	- €	20 443 €
sur Tiers Protégés débiteurs	- €	- €	- €	- €
sur Créances autres	- €	- €	- €	- €
sur Titres de Placement	- €	- €	- €	- €
TOTAL II	20 443 €	- €	- €	20 443 €
TOTAL GENERAL (I+II)	494 572 €	139 047 €	33 155 €	600 464 €

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	- €	- €	- €	- €
194 Sur subventions de fonctionnement	- €	- €	- €	- €
195 Sur dons manuels affectés	- €	- €	- €	- €
197 Sur legs et donations affectés	- €	- €	- €	- €
TOTAL	- €	- €	- €	- €

CREANCES ET DETTES

Note n°5

ETATS DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au +	A plus d'1 an
DE L'ACTIF IMMOBILISE :			
Créances rattachées à des participations	33 658 €	- €	33 658 €
Prêts - Effort construction	162 347 €	- €	162 347 €
Autres immobilisations financières	17 817 €	- €	17 817 €
Total I - DE L'ACTIF IMMOBILISE	213 823 €	- €	213 823 €
DE L'ACTIF CIRCULANT :			
<u>Créances Clients, Usagers & Organismes payeurs :</u>			
Autres créances clients	30 435 €	30 435 €	
Organismes financeurs, Usagers	11 343 €	11 343 €	
Usagers Dispositif Logement	7 497 €	7 497 €	
Créances Douteuses Organismes financeurs	20 443 €	20 443 €	
Usagers Dispositif Logement, factures à établir	- €	- €	
<i>Sous total Créances Clients</i>	<i>69 718 €</i>	<i>69 718 €</i>	<i>- €</i>
<u>Autres créances :</u>			
Sécurité Sociale, autres organismes sociaux	5 244 €	5 244 €	
Groupe et associés	- €	- €	
Débiteurs divers	1 573 €	1 573 €	
Produits & Subventions à recevoir	166 163 €	166 163 €	
<i>Sous total Autres Créances</i>	<i>172 980 €</i>	<i>172 980 €</i>	<i>- €</i>
<u>Charges constatées d'avance</u>	15 248 €	15 248 €	
Total II - DE L'ACTIF CIRCULANT	257 946 €	257 946 €	- €
TOTAL GENERAL	471 769 €	257 946 €	213 823 €

ETAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au +	+1an à -5 ans	A + de 5 ans
Emprunts et Dettes auprès des Ets de crédit :				
- à 2 ans maximum à l'origine	- €	- €	- €	- €
- à 2 ans minimum à l'origine (1)	460 154 €	41 814 €	133 403 €	284 937 €
Avances des organismes payeurs et clients	4 629 €	4 629 €	- €	- €
Fournisseurs et comptes rattachés	150 015 €	150 015 €	- €	- €
Personnel et comptes rattachés	263 180 €	263 180 €	- €	- €
Sécurité Sociale, autres organismes sociaux	299 739 €	299 739 €	- €	- €
Etat : autres impôts, taxes assimilées	22 973 €	22 973 €	- €	- €
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés	- €	- €	- €	- €
Autres dettes	119 077 €	119 077 €	- €	- €
Dettes/comptes gérés des tiers	3 808 €	3 808 €	- €	- €
Produits constatés d'avance	36 406 €	36 406 €	- €	- €
Subvention constatées d'avance	- €	- €	- €	- €
TOTAL GENERAL	1 359 980 €	941 639 €	133 403 €	284 937 €
Renvoi (1)				
Emprunts souscrits en-cours d'exercice	- €			
Emprunts remboursés en-cours d'exercice	40 745 €			

DETAILS DES PRODUITS A RECEVOIR

Note n°6

Rubriques	Montants
I° Organismes sociaux - Produits à recevoir :	
- I.J. CPAM maladie & maternité à réintégrer	5 244 €
Total I	5 244 €
II° Divers - Autres Produits à recevoir :	
- UNIFAF Remboursements formations à recevoir	47 187 €
- Cotisations des adhérents à recevoir	1 544 €
- CAF du Morbihan Prestations Service Médiation familiale	71 139 €
- M.S.A. Solde Subvention Service Médiation Familiale	6 107 €
- Frais de gestion Curatelle simple et Mandat Adhoc	4 180 €
- UNAF Solde Subvention Part.2	17 166 €
- CAF Subvention de fonctionnement	14 790 €
- AG2R remboursements I.J. prévoyance non cadres	2 814 €
- Aide financière de l'Etat "Nouvelle Embauche"	1 236 €
Total II	166 163 €
II° Fournisseurs et Clients - Autres Produits à recevoir :	
- Avoir fournisseurs à obtenir	- €
- Clients Résidents Logement Factures à établir	- €
Total III	- €
TOTAUX PRODUITS A RECEVOIR	171 407 €

DETAILS DES CHARGES A PAYER

Note n°7

Rubriques	Montants
<u>I° Etablissements de crédit - Charges à payer</u>	
Intérêts courus non échus sur emprunts	847 €
Total I	847 €
<u>II° Fournisseurs - Factures non parvenues</u>	
EAU	5 104 €
ELECTRICITE	3 731 €
CHAUFFAGE	1 942 €
LOCATION	405 €
MAINTENANCE	857 €
ETUDES & ENQUETES	- €
COTISATIONS	772 €
HONORAIRES & FRAIS ACTES	19 844 €
FORMATION	360 €
AFFRANCHISSEMENTS	8 094 €
Total II	41 110 €
<u>III° Clients - Avoir à établir</u>	
Résidents Logement - Avoir à établir	1 359 €
Total III	1 359 €
<u>IV° Personnels - Charges à payer</u>	
Dettes sur provision congés payés	251 131 €
Dettes sur prime de précarité CDD à payer	5 883 €
Frais déplacement du personnels à payer	360 €
Total IV	257 374 €
<u>V° Organismes sociaux - Charges à payer</u>	
Dettes sur Charges sociales sur provision congés payés	136 238 €
Total V	136 238 €
<u>VI° Divers - Charges à payer</u>	
Fonds Spécial Part.1 - 10% à répartir aux associations familiales	15 012 €
Total VI	15 012 €
<u>VII° Dettes fiscales - Charges à payer</u>	
UNIFAF - Formation professionnelle continue Solde à payer	48 282 €
CIL - Effort construction à payer	12 623 €
Total VII	60 905 €
TOTAUX CHARGES A PAYER	512 845 €

DETAILS DES CHARGES & PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Note n°8

DETAILS CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	Montants
EAU	510 €
ELECTRICITE	382 €
CHAUFFAGE	198 €
CREDIT BAIL	1 147 €
DEPLACEMENTS	149 €
LOCATIONS MOBILIERES	1 358 €
ENTRETIEN IMMOBILIER	849 €
MAINTENANCE	4 307 €
DOCUMENTATIONS	2 536 €
ASSURANCES	130 €
TELEPHONIE	3 050 €
INTERNET	630 €
TOTAUX	15 248 €

DETAILS PRODUITS CONSTATEES D'AVANCE	Montants
Département Morbihan - Solde Convention Aide Educative Budgétaire	31 493 €
Aide Financière Contrat d'Avenir - trop perçu	4 913 €
TOTAUX	36 406 €

LISTE DES EMPRUNTS EN-COURS & DES GARANTIES DONNEES OU RECUES Note n°9

1 - SERVICES GENERAUX

Année Réalisation	Banques	Objet	Emprunt à l'origine	Durée	Garanties données (1) ou reçues (2)
mars-03	Crédit Agricole	Travaux bâtiment Vannes	60 000 €	15 ans	Cautiion de la Ville de Vannes à hauteur de 30000€ (2)
avr-10	Caisse Epargne	Travaux bâtiment Vannes	150 000 €	12 ans	Nantissement Compte Livret A à hauteur de 50000€ (1)

2 - SERVICE DES TUTELLES

Année Réalisation	Banques	Objet	Emprunt à l'origine	Durée	Garanties données (1) ou reçues (2)
nov-13	Crédit Coopératif	Achat Immobilier Lorient	400 000 €	20 ans	Cautiion du Conseil Général 56 à hauteur de 200 000 € (2) Souscritpion au FGMODD, 1% soit 2000€
déc-13	Crédit Coopératif	Mobilier Lorient	35 000 €	5 ans	Souscription au FGMODD, 1% soit 350 €

INDEMNITES DE DEPART EN RETRAITE

Note n°10

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 (taux Iboxx A10+) est de 1,62 % 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 services confondus :

	Montants	% Montants	Nb Salariés	% Nb Salariés
à moins d'un an	- €	0%	-	0%
de 1 à 5 ans	31 131 €	5,6%	4	3,7%
de 6 à 10 ans	60 364 €	10,8%	4	3,7%
de 11 à 20 ans	293 340 €	52,6%	39	36,1%
de 21 à 30 ans	153 628 €	27,5%	42	38,9%
plus de 30 ans	19 278 €	3,5%	19	17,6%
	557 741 €	100%	108	100%

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

Note n°11

Valeur Brute	Solde au 31/12/2015	Augment.	Diminut.	Solde au 31/12/2016		
				Solde au 31/12/2016	Institution	M.J.P.M.
Fonds associatifs sans droit de reprise	307 255 €			307 255 €	307 255 €	
Fonds associatifs avec droit de reprise	1 310 648 €			1 310 648 €		1 310 648 €
Réserves	130 128 €			130 128 €	130 128 €	
Report à nouveau créditeur	300 941 €	109 719 €		410 660 €	410 660 €	
Exc. Affect. Mesures d'exploitation NR	165 207 €	12 930 €		178 138 €		178 138 €
Report à nouveau déficitaire	- 87 192 €	87 192 €		- €		- €
Dépenses pour congés payés	44 932 €	44 539 €		89 471 €		89 471 €
Autres réserves non opposables	- 101 050 €			- 101 050 €		- 101 050 €
Report à nouveau débiteur	- 106 548 €	16 000 €		- 90 548 €	- 90 548 €	
Résultat de l'exercice	352 685 €	96 654 €	352 685 €	96 654 €	53 687 €	42 967 €
Résultat déficitaire de l'exercice n-1	- €			- €		
Excédent sous contrôle des financeurs	- €	242 966 €	242 966 €	- €		- €
Déficits sous contrôle des financeurs	- 82 305 €		82 305 €	- €		- €
Subvention d'investissement	440 895 €			440 895 €	440 895 €	
Sub. Inscrite au cpte résultat	- 283 633 €	- 10 787 €		- 294 420 €	- 294 420 €	
Provisions regl. Renouvel.immob	3 408 €		3 408 €	- €		- €
Réserve des + values nettes	29 748 €		29 748 €	- €		- €
TOTAL I	2 425 118 €	599 214 €	546 502 €	2 477 830 €	957 657 €	1 520 173 €
Fonds dédiés fonctionnement	- €			- €		
TOTAL II	- €	- €	- €	- €	- €	- €
TOTAL I + II	2 425 118 €	599 214 €	546 502 €	2 477 830 €	957 657 €	1 520 173 €

38,6%

61,4%