

**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**

Exercice clos le 31 décembre 2018

UDAF 56

*Assemblée générale
d'approbation des
comptes de l'exercice
clos le
31 décembre 2018*

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

A l'Assemblée générale de l'Union Départementale des Associations Familiales du Morbihan,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Union Départementale des Associations Familiales du Morbihan relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2018, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2018 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

UDAF 56

*Assemblée générale
d'approbation des
comptes de l'exercice
clos le
31 décembre 2018*

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux membres de l'association

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

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels

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 autres documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

UDAF 56

*Assemblée générale
d'approbation des
comptes de l'exercice
clos le
31 décembre 2018*

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que des informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments

UDAF 56

*Assemblée générale
d'approbation des
comptes de l'exercice
clos le
31 décembre 2018*

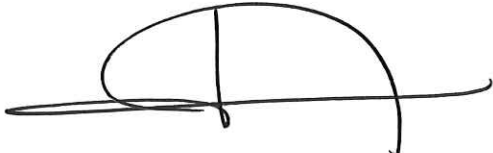
collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent des opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Vannes, le 24 mai 2019

Le commissaire aux comptes

MAZARS SA



Julien Maulavé

BILAN ACTIF

Détails Bilan Actif	TOTAL au 31/12/2018	TOTAL au 31/12/2017
Immobilisations incorporelles en-cours	- €	- €
Immobilisations incorporelles	65 652 €	65 652 €
-Amortissements	- 65 652 €	- 65 652 €
Valeurs nettes Immo. Incorporelles	0 €	0 €
Immobilisations corporelles en-cours	- €	- €
Immobilisations corporelles	4 105 063 €	4 070 299 €
-Amortissements	- 2 273 492 €	- 2 120 133 €
Valeurs nettes Immob. Corporelles	1 831 571 €	1 950 166 €
Immobilisations financières	235 434 €	227 027 €
TOTAL I - ACTIF IMMOBILISE	2 067 006 €	2 177 194 €
Créances avances et acomptes/commandes	5 497 €	930 €
Clients, Usagers & Organismes payeurs	148 284 €	78 567 €
-Provisions	- €	- €
Autres créances	290 990 €	237 981 €
Comptes financiers/Comptes de gestion		
-Valeurs mobilières de placement	338 319 €	338 437 €
-Disponibilités	1 905 911 €	1 879 178 €
Comptes financiers/Comptes gérés des tiers		
-Valeurs mobilières de placement	- €	- €
-Disponibilités	4 233 €	3 325 €
Charges constatées d'avance	12 445 €	11 759 €
TOTAL II - ACTIF CIRCULANT	2 705 679 €	2 550 177 €
Charges à répartir sur plusieurs exercices	- €	- €
TOTAL Bilan Actif	4 772 684,31 €	4 727 370,31 €

BILAN PASSIF

Détails Bilan Passif	TOTAL au 31/12/2018	TOTAL au 31/12/2017
Fonds propres - Réserves		
- Fonds associatifs sans droits de reprise	307 255 €	307 255 €
- Autres réserves	1 588 538 €	1 440 775 €
- Report à nouveau	530 624 €	540 358 €
- Résultat sous contrôle des tiers financeurs	208 363 €	42 967 €
RESULTAT DE L'EXERCICE	105 932 €	303 425 €
Subventions (valeur brute)	440 895 €	440 895 €
- Amortissements des subventions	- 315 993 €	- 305 206 €
Provisions règlementées	- €	- €
TOTAL I	2 865 614 €	2 770 468 €
-Provisions pour risques & charges	30 967 €	42 826 €
-Provisions pour pensions et obligations assimi.	571 050 €	572 207 €
-Provisions pour grosses réparations	- €	- €
-Fonds dédiés	- €	- €
TOTAL II	602 017 €	615 033 €
Dettes/Comptes de gestion		
-Emprunts & dettes financières auprès des Ets crédit (1)	379 221 €	418 340 €
-Organismes payeurs avances	8 086 €	10 574 €
-Fournisseurs et comptes rattachés	140 146 €	161 221 €
-Dettes fiscales et sociales	643 778 €	599 619 €
-Dettes sur immobilisations	- €	- €
-Autres dettes	123 899 €	120 229 €
Dettes/Comptes gérés des tiers		
-Particuliers, comptes gérés	4 233 €	3 325 €
-Particuliers, autres	- €	- €
Produits constatés d'avance	5 691 €	28 560 €
TOTAL III	1 305 053 €	1 341 869 €
TOTAL Bilan Passif	4 772 684,31 €	4 727 370,31 €
	<i>au 31/12/2018</i>	<i>au 31/12/2017</i>
<i>Emprunts souscrits dans l'exercice</i>	- €	- €
<i>Emprunts remboursés dans l'exercice</i>	39 119 €	41 814 €

COMPTE DE RESULTAT

DEPENSES	UDAF Action Familiale + L.G.A. + R.A. + I.S.T.F.	Service M.J.P.M.	TOTAL au 31/12/2018	TOTAL au 31/12/2017
60- Achats fournitures & énergie	195 423 €	58 209 €	253 631 €	281 368 €
	195 423 €	58 209 €	253 631 €	281 368 €
61- <u>Service extérieurs</u> :				
Sous traitance générale	- €	- €	- €	- €
Crédit-bail	- €	- €	- €	24 092 €
Location de matériels et immob. & ch.locatives	229 872 €	113 650 €	343 522 €	337 993 €
Entretien locaux & matériels	21 997 €	93 175 €	115 172 €	130 951 €
Assurances	15 055 €	22 320 €	37 375 €	34 882 €
Etudes & recherches	- €	- €	- €	- €
Abonnements - Documentation	4 863 €	3 635 €	8 498 €	8 327 €
Cotisations	4 469 €	3 656 €	8 125 €	7 687 €
Frais de conférence	9 497 €	- €	9 497 €	9 995 €
	285 754 €	236 435 €	522 189 €	553 926 €
62- <u>Autres services extérieurs</u> :				
Personnel extérieur	237 587 €	35 052 €	272 639 €	283 589 €
Honoraires	18 716 €	58 020 €	76 736 €	38 653 €
Publicité, relations extérieurs	1 617 €	181 €	1 798 €	7 551 €
Déplacements, missions, réception	47 621 €	52 359 €	99 979 €	106 862 €
Affranchissement, télécommunication	20 589 €	162 010 €	182 599 €	179 978 €
Services bancaires et Divers	979 €	2 563 €	3 542 €	3 673 €
	327 109 €	310 185 €	637 293 €	620 305 €
63- <u>Impôts et taxes</u> :				
Taxe s/salaires	23 209 €	147 910 €	171 119 €	163 387 €
Formation continue-effort construction	11 931 €	126 501 €	138 432 €	113 401 €
Fonds d'insertion profession.des handicapés	- €	- €	- €	- €
Taxe foncière et divers	31 535 €	19 114 €	50 649 €	35 019 €
	66 675 €	293 525 €	360 200 €	311 807 €
64- <u>Charges de personnel</u> :				
Salaires & Indemnités	429 997 €	2 665 871 €	3 095 868 €	2 903 049 €
Charges sociales	172 402 €	1 092 249 €	1 264 651 €	1 204 438 €
Autres charges de personnel	- 2 556 €	- 3 735 €	- 6 291 €	5 773 €
	599 843 €	3 754 384 €	4 354 228 €	4 113 260 €
65- Autres charges de gestion courante	63 971 €	104 895 €	168 866 €	202 197 €
66- Charges financières	1 157 €	9 799 €	10 956 €	11 972 €
67- Charges exceptionnelles	7 €	4 959 €	4 965 €	29 364 €
6811-Dotation aux amortissements	89 619 €	88 271 €	177 891 €	165 407 €
6815-Dot.provisions pour risques et charges	7 479 €	36 362 €	43 840 €	81 539 €
6817-Dot.provisions dépréciation Créances clients	- €	- €	- €	- €
687- Dot.aux amort.et aux prov.exceptionnelles	- €	- €	- €	- €
689 Engagements à réaliser s/ ressources affectées	- €	- €	- €	- €
695 Impôts sur les sociétés	- €	359 €	359 €	287 €
	162 232 €	244 645 €	406 877 €	490 766 €
TOTAL DES DEPENSES	1 637 036 €	4 897 383 €	6 534 418 €	6 371 431 €

COMPTE DE RESULTAT

RECETTES	UDAF Action Familiale + L.G.A. + R.A. + I.S.T.F.	Service M.J.P.M.	TOTAL au 31/12/2018	TOTAL au 31/12/2017
743 -Conseil Général	- €	- €	- €	7 500 €
744 -Communes	850 €	- €	850 €	850 €
745 -Caisse Allocations familiales	16 490 €	- €	16 490 €	14 790 €
"" -M.S.A	5 000 €	- €	5 000 €	5 000 €
748 - D.D.C.S. Subvention I.S.T.F.	59 131 €	- €	59 131 €	77 688 €
- Fonds spécial U.N.A.F.	196 472 €	- €	196 472 €	193 503 €
- U.N.A.F. Subvention Consommation	982 €	- €	982 €	2 160 €
- Subvention Médiation Familiale	6 500 €	- €	6 500 €	7 000 €
- Subvention Résidence d'accueil	309 520 €	- €	309 520 €	309 520 €
TOTAL DES SUBVENTIONS	594 945 €	- €	594 945 €	618 011 €
706 -Prestations DDCS et Participations Majeurs	- €	4 686 601 €	4 686 601 €	4 671 938 €
-Prestations de services CAF du Morbihan	- €	- €	- €	- €
-Prestations de services autres financeurs	- €	11 589 €	11 589 €	11 681 €
706 -Prestations diverses	903 286 €	22 298 €	925 584 €	888 822 €
708 -Recettes diverses	- €	- €	- €	- €
753 -Indemnités d'occupation Locaux	177 198 €	- €	177 198 €	177 913 €
753 -Locations des salles	1 432 €	- €	1 432 €	810 €
-Mise à disposition personnel-matériels	34 203 €	26 109 €	60 312 €	80 967 €
754 -Dons	4 156 €	- €	4 156 €	4 672 €
756 -Cotisations associations	1 808 €	- €	1 808 €	1 805 €
758 -Remboursement UNAF-URAF	5 402 €	- €	5 402 €	2 991 €
758 -Autres produits de gestion	- €	1 €	1 €	137 €
76 -Produits financiers	419 €	3 516 €	3 936 €	3 180 €
773 -Produits s/exercices antérieurs	1 543 €	8 627 €	10 170 €	13 910 €
775 -Produits de cession-Elém.d'actif	- €	1 900 €	1 900 €	7 500 €
777 -Quote-part subv. inscrite au résultat	10 787 €	- €	10 787 €	10 787 €
778 -Produits exceptionnels	13 €	345 €	358 €	3 127 €
781 -Reprise s/amortissements et prov. Exploit.	9 184 €	47 672 €	56 856 €	66 969 €
787 -Reprise s/amortissements et prov. Except.	- €	- €	- €	- €
789 -Reprise s/prov. fonds dédiés fonctionnement	- €	- €	- €	- €
791 -Transfert de charges	3 646 €	83 670 €	87 316 €	109 636 €
TOTAL DES AUTRES PRODUITS	1 153 078 €	4 892 328 €	6 045 406 €	6 056 845 €
TOTAL DES RECETTES	1 748 023 €	4 892 328 €	6 640 351 €	6 674 856 €

	UDAF Action Familiale + L.G.A. + R.A. + I.S.T.F.	Service MJPM	TOTAL au 31/12/2018	TOTAL au 31/12/2017
RECETTES	1 748 022,59 €	4 892 328,18 €	6 640 350,77 €	6 674 856 €
DEPENSES	1 637 035,77 €	4 897 382,69 €	6 534 418,46 €	6 371 431 €
RESULTAT COMPTABLE	110 986,82 €	- 5 054,51 €	105 932,31 €	303 424,90 €

ANNEXE

ANNEXE

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2018,
dont le total est de : **4 772 684,31 €**

Et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste,
dont le total est de : **6 640 350,77 €**

et dégageant un résultat bénéficiaire de **105 932,31 €**

L'exercice a une durée de douze mois, recouvrant la période du 1er janvier 2018 au 31 décembre 2018

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 01/01/2018 au 31/12/2018	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 :

Excédent ou Déficit

- dont part du résultat sur gestion libre :	110 986,82 €
- dont part du résultat sur gestion sous décision des tiers financeurs :	-5 054,51 €
	105 932,31 €

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	65 652 €	- €	- €
	Immobilisations Incorporelles autres & en-cours	- €	- €	- €
Total Immobilisations Incorporelles		65 652 €	- €	- €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	- €	- €	- €
	Agencements & Aménagements des Terrains	43 242 €	- €	- €
	Constructions	3 278 244 €	- €	- €
	Installations techniques, Matériels & Outillages	- €	- €	- €
	Installations, Agencements & Aménagements	87 432 €	- €	29 132 €
	Matériel de Transport	441 417 €	- €	19 346 €
	Matériel de Bureau	35 185 €	- €	- €
	Matériel Informatique	54 539 €	- €	10 818 €
	Mobilier et divers	130 240 €	- €	- €
	Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)	- €	- €	- €
	Immobilisations Corporelles en cours	- €	- €	- €
Total Immobilisations Corporelles		4 070 299 €	- €	59 296 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
	Participations & Créances rattachées	33 520 €	- €	- €
	Comptes de Gestion			
	Prêts	- €	- €	- €
	Dépôts & Cautionnements	18 196 €	- €	35 €
	Autres - Prêt Effort Construction	175 311 €	- €	13 625 €
	F.S.L. et autres Fonds			
	Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs	- €	- €	- €
Total Immobilisations Financières		227 027 €	- €	13 660 €
TOTAL IMMOBILISATIONS		4 362 978 €	- €	72 956 €

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	- €	- €	65 652 €
	Immobilisations incorporelles autres & en-cours	- €	- €	- €
Total Immobilisations Incorporelles		- €	- €	65 652 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	- €	- €	- €
	Agencements & Aménagements des Terrains	- €	- €	43 242 €
	Constructions	- €	- €	3 278 244 €
	Installations techniques, Matériels & Outillages	- €	- €	- €
	Installations, Agencements & Aménagements	- €	- €	116 564 €
	Matériel de Transport	- €	9 850 €	450 913 €
	Matériel de Bureau	- €	1 114 €	34 071 €
	Matériel Informatique	- €	933 €	64 424 €
	Mobilier	- €	12 635 €	117 605 €
	Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)	- €	- €	- €
	Immobilisations Corporelles en cours	- €	- €	- €
Total Immobilisations Corporelles		- €	24 532 €	4 105 063 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
	Participations & Créances rattachées	- €	- €	33 520 €
	Comptes de Gestion			
	Prêts	- €	- €	- €
	Dépôts & Cautionnements	- €	- €	18 231 €
	Autres - Prêt Effort Construction	- €	5 254 €	183 683 €
	F.S.L. et autres Fonds			
	Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs	- €	- €	- €
Total Immobilisations Financières		- €	5 254 €	235 434 €
TOTAL IMMOBILISATIONS		- €	29 785 €	4 406 149 €

ETAT DES AMORTISSEMENTS - UDAF GLOBAL (INSTITUTION & SERVICES)

Cadre A	SITUATIONS & MOUVEMENTS DE L'EXERCICE	Montant des Amortissements au début de l'exerc.	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions: Amort. des éléments sortis de l'actif & reprises	Montant des Amortissements à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
	Licences, Progiciels & Logiciels	65 652 €	- €	- €	65 652 €
	Immobilisations incorporelles autres	- €	- €	- €	- €
	Total Immobilisations Incorporelles	65 652 €	- €	- €	65 652 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
	Agencem.& Aménagem.des Terrains	25 902 €	970 €	- €	26 872 €
	Constructions	1 599 230 €	97 688 €	- €	1 696 919 €
	Installat.techn., Matériels & Outillages	- €	- €	- €	- €
	Installations, Agencem.& Aménagem.	46 773 €	14 257 €	- €	61 030 €
	Matériel de Transport	286 880 €	42 083 €	9 850 €	319 113 €
	Matériel de Bureau	26 218 €	3 350 €	1 114 €	28 454 €
	Matériel Informatique	39 045 €	10 626 €	933 €	48 738 €
	Mobilier et divers	96 084 €	8 915 €	12 635 €	92 365 €
	Droit des Propriétaires (COMMODAT)	- €	- €	- €	- €
	Total Immobilisations Corporelles	2 120 133 €	177 891 €	24 532 €	2 273 492 €
TOTAL	2 185 784 €	177 891 €	24 532 €	2 339 143 €	
Cadre B	VENTILATION DES DOTATIONS DE L'EXERCICE	Amortissements			Total Dotations de l'exercice
		Linéaires	Dégressifs	Exceptionnels	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
	Licences, Progiciels & Logiciels	- €	- €	- €	- €
	Immobilisations incorporelles autres	- €	- €	- €	- €
	Total Immobilisations Incorporelles	- €	- €	- €	- €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
	Agencem.& Aménagem.des Terrains	970 €	- €	- €	970 €
	Constructions	97 688 €	- €	- €	97 688 €
	Installat.techn., Matériels & Outillages	- €	- €	- €	- €
	Installat., Agencem.& Aménagem.	14 257 €	- €	- €	14 257 €
	Matériel de Transport	42 083 €	- €	- €	42 083 €
	Matériel de Bureau	3 350 €	- €	- €	3 350 €
	Matériel Informatique	10 626 €	- €	- €	10 626 €
	Mobilier et divers	8 915 €	- €	- €	8 915 €
	Droit des Propriétaires (COMMODAT)	- €		- €	- €
	Total Immobilisations Corporelles	177 891 €	- €	- €	177 891 €
TOTAL	177 891 €	- €	- €	177 891 €	

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	- €	- €	- €	- €
Réserve de Trésorerie	- €	- €	- €	- €
Total Provisions règlementées	- €	- €	- €	- €
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	572 207 €	28 304 €	29 461 €	571 050 €
Provisions pour obligations contractuelles autres	- €	- €	- €	- €
Provisions pour Impôts	- €	- €	- €	- €
Provisions pour Charges à répartir s/plusieurs exerc.	- €	- €	- €	- €
Provisions pour Risques & Charges autres.	- €	- €	- €	- €
Détail :	- €	- €	- €	- €
Risque Taxe Transport	42 826 €	15 536 €	27 395 €	30 967 €
	- €	- €	- €	- €
Total Provisions pour Risques & Charges	615 033 €	43 840 €	56 856 €	602 017 €
TOTAL I	615 033 €	43 840 €	56 856 €	602 017 €
PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
sur Immobilisations Incorporelles	- €	- €	- €	- €
sur Immobilisations Corporelles	- €	- €	- €	- €
sur Participations & créances rattachées	- €	- €	- €	- €
sur Immobilisations Financières	- €	- €	- €	- €
sur Stocks	- €	- €	- €	- €
sur Comptes Usagers	- €	- €	- €	- €
sur Organismes financeurs	- €	- €	- €	- €
sur Tiers Protégés débiteurs	- €	- €	- €	- €
sur Créances autres	- €	- €	- €	- €
sur Titres de Placement	- €	- €	- €	- €
TOTAL II	- €	- €	- €	- €
TOTAL GENERAL (I+II)	615 033 €	43 840 €	56 856 €	602 017 €

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	33 520 €	- €	33 520 €
Prêts - Effort construction	183 683 €	- €	183 683 €
Autres immobilisations financières	18 231 €	- €	18 231 €
Total I - DE L'ACTIF IMMOBILISE	235 434 €	- €	235 434 €
DE L'ACTIF CIRCULANT :			
<u>Fournisseurs Débiteurs</u>	5 497 €	5 497 €	- €
<u>Créances Clients, Usagers & Organismes payeurs :</u>			
Autres créances clients	57 380 €	57 380 €	
Organismes financeurs, Usagers	84 777 €	84 777 €	
Usagers Dispositif Logement	6 042 €	6 042 €	
Créances Douteuses Organismes financeurs	- €	- €	
Usagers Dispositif Logement, factures à établir	85 €	85 €	
<i>Sous total Créances Clients</i>	<i>148 284 €</i>	<i>148 284 €</i>	<i>- €</i>
<u>Autres créances :</u>			
Personnel et comptes rattachés	- €	- €	
Sécurité Sociale, autres organismes sociaux	5 777 €	5 777 €	
Etat : autres impôts, taxes assimilées	89 756 €	89 756 €	
Débiteurs divers	1 291 €	1 291 €	
Produits & Subventions à recevoir	194 166 €	194 166 €	
<i>Sous total Autres Créances</i>	<i>290 990 €</i>	<i>290 990 €</i>	<i>- €</i>
<u>Charges constatées d'avance</u>	12 445 €	12 445 €	
Total II - DE L'ACTIF CIRCULANT	457 217 €	457 217 €	- €
TOTAL GENERAL	692 651 €	457 217 €	235 434 €

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)	379 221 €	30 692 €	120 726 €	227 803 €
Avances des organismes payeurs et clients	8 086 €	8 086 €	- €	- €
Fournisseurs et comptes rattachés	140 146 €	140 146 €	- €	- €
Personnel et comptes rattachés	314 045 €	314 045 €	- €	- €
Sécurité Sociale, autres organismes sociaux	329 374 €	329 374 €	- €	- €
Etat : autres impôts, taxes assimilées	359 €	359 €	- €	- €
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés	- €	- €	- €	- €
Autres dettes	123 899 €	123 899 €	- €	- €
Dettes/comptes gérés des tiers	4 233 €	4 233 €	- €	- €
Produits constatés d'avance	5 691 €	5 691 €	- €	- €
Subvention constatées d'avance	- €	- €	- €	- €
TOTAL GENERAL	1 305 053 €	956 524 €	120 726 €	227 803 €
Renvoi (1)				
Emprunts souscrits en-cours d'exercice	- €			
Emprunts remboursés en-cours d'exercice	39 119 €			

DETAILS DES PRODUITS A RECEVOIR

Note n°6

Rubriques	Montants
<u>I ° Organismes sociaux - Produits à recevoir :</u>	
- I.J. CPAM maladie & maternité à réintégrer	5 777 €
Total I	5 777 €
<u>II° Divers - Autres Produits à recevoir :</u>	
- UNIFAF Remboursements formations à recevoir	42 920 €
- Cotisations des adhérents à recevoir	1 696 €
- CAF du Morbihan Prestation Service Médiation familiale	73 864 €
- M.S.A. Prestation Service Médiation familiale	19 319 €
- Frais de gestion Curatelle simple et Mandat Adhoc	737 €
- Solde 2018 Dotation Globale Financement M.J.P.M.	36 900 €
- Remboursement Frais Déplacement UNAF	316 €
- CAF Subvention de fonctionnement	16 490 €
- AG2R remboursements I.J. prévoyance non cadres	942 €
- Subvention de consommation UNAF	982 €
Total II	194 166 €
<u>II° Fournisseurs et Clients - Autres Produits à recevoir :</u>	
- Avoir fournisseurs à obtenir	- €
- Clients Résidents Logement Factures à établir	85 €
Total III	85 €
TOTAUX PRODUITS A RECEVOIR	200 028 €

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	728 €
Total I	728 €
<u>II° Fournisseurs - Factures non parvenues</u>	
EAU	10 100 €
ELECTRICITE	4 203 €
CHAUFFAGE	2 513 €
LOCATION	100 €
MAINTENANCE	- €
ASSURANCES	188 €
COTISATIONS	3 348 €
HONORAIRES & FRAIS ACTES	13 239 €
FRAIS DEPLACEMENT	- €
TELEPHONIE	70 €
CONSOMMABLES L.G.A.	18 €
AFFRANCHISSEMENTS	5 975 €
Total II	39 754 €
<u>III° Clients - Avoir à établir</u>	
Résidents Logement - Avoir à établir	393 €
Total III	393 €
<u>IV° Personnels - Charges à payer</u>	
Dettes sur provision congés payés	254 538 €
Dettes sur prime de précarité CDD à payer	5 220 €
Frais déplacement du personnels à payer	121 €
Prime exceptionnelle de pouvoir d'achat	45 062 €
Total IV	304 942 €
<u>V° Organismes sociaux - Charges à payer</u>	
Dettes sur Charges sociales sur provision congés payés	127 982 €
Total V	127 982 €
<u>VI° Divers - Charges à payer</u>	
Fonds Spécial Part.1 - 10% à répartir aux associations familiales	15 371 €
Total VI	15 371 €
<u>VII° Dettes fiscales - Charges à payer</u>	
UNIFAF - Formation professionnelle continue Solde à payer	52 661 €
Action Logement - Effort construction à payer	13 625 €
Total VII	66 286 €
TOTAUX CHARGES A PAYER	555 455 €

DETAILS DES CHARGES & PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Note n°8

DETAILS CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	Montants
EAU	359 €
ELECTRICITE	391 €
CHAUFFAGE	253 €
ASSURANCES	- €
HONORAIRES	- €
DEPLACEMENTS	- €
ENTRETIEN IMMOBILIER	573 €
MAINTENANCE	2 544 €
DOCUMENTATIONS	4 885 €
TELEPHONIE	2 783 €
INTERNET	657 €
TOTAUX	12 445 €

DETAILS PRODUITS CONSTATEES D'AVANCE	Montants
Département Morbihan - Solde Convention Aide Educative Budgétaire	5 691 €
TOTAUX	5 691 €

LISTE DES EMPRUNTS EN-COURS & DES GARANTIES DONNEES OU RECUES

Note n°9

1 - SERVICES GENERAUX

Année Réalisation	Fin Emprunt	Banques	Objet	Emprunt à l'origine	Durée	Garanties données (1) ou reçues (2)
mars-03	avr-18	Crédit Agricole	Travaux bâtiment Vannes	60 000 €	15 ans	Cauton de la Ville de Vannes à hauteur de 30000€ (2)
avr-10	avr-23	Caisse Epargne	Travaux bâtiment Vannes	150 000 €	12 ans	Nantissement Compte Livret A à hauteur de 50000€ (1)

2 - SERVICE DES TUTELLES

Année Réalisation	Fin Emprunt	Banques	Objet	Emprunt à l'origine	Durée	Garanties données (1) ou reçues (2)
nov-13	nov-33	Crédit Coopératif	Achat Immobilier Lorient	400 000 €	20 ans	Cauton du Conseil Général 56 à hauteur de 200 000 € (2) Souscritpion au FGMODD, 1% soit 2000€
déc-13	déc-18	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 **1,97 %** 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	345 €	0,1%	1	1%
de 1 à 5 ans	38 362 €	6,7%	2	1,8%
de 6 à 10 ans	90 636 €	15,9%	9	8,3%
de 11 à 20 ans	274 847 €	48,1%	38	34,9%
de 21 à 30 ans	153 217 €	26,8%	41	37,6%
plus de 30 ans	13 642 €	2,4%	18	16,5%
	571 049 €	100%	109	100%

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

Note n°11

Valeur Brute	Solde au 31/12/2017	Augment.	Diminut.	Solde au 31/12/2018		
				Solde au 31/12/2018	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 €
Réserve de trésorerie	- €	40 000 €		40 000 €		40 000 €
Réserves de compensation	130 128 €	107 763 €		237 891 €	130 128 €	107 763 €
Report à nouveau créditeur	464 347 €	95 062 €		559 409 €	559 409 €	
Exc. Affect. Mesures d'exploitation NR	178 138 €			178 138 €		178 138 €
Dépenses pour congés payés	89 471 €		50 897 €	38 574 €		38 574 €
Autres réserves non opposables	- 101 050 €	- 53 900 €		- 154 950 €		- 154 950 €
Report à nouveau débiteur	- 90 548 €			- 90 548 €	- 90 548 €	
Résultat de l'exercice		105 932 €		105 932 €	110 987 €	- 5 055 €
Résultat de l'exercice n-1	303 425 €	- €	303 425 €	- €		
Excédent sous contrôle des financeurs	42 967 €	208 363 €	42 967 €	208 363 €		208 363 €
Déficits sous contrôle des financeurs	- €			- €		- €
Subvention d'investissement	440 895 €			440 895 €	440 895 €	
Sub. Inscrite au cpte résultat	- 305 206 €	- 10 787 €		- 315 993 €	- 315 993 €	
TOTAL I	2 770 468 €	492 434 €	397 288 €	2 865 614 €	1 142 133 €	1 723 481 €
Fonds dédiés fonctionnement	- €			- €		
TOTAL II	- €	- €	- €	- €	- €	- €
TOTAL I + II	2 770 468 €	492 434 €	397 288 €	2 865 614 €	1 142 133 €	1 723 481 €

39,9%

60,1%