

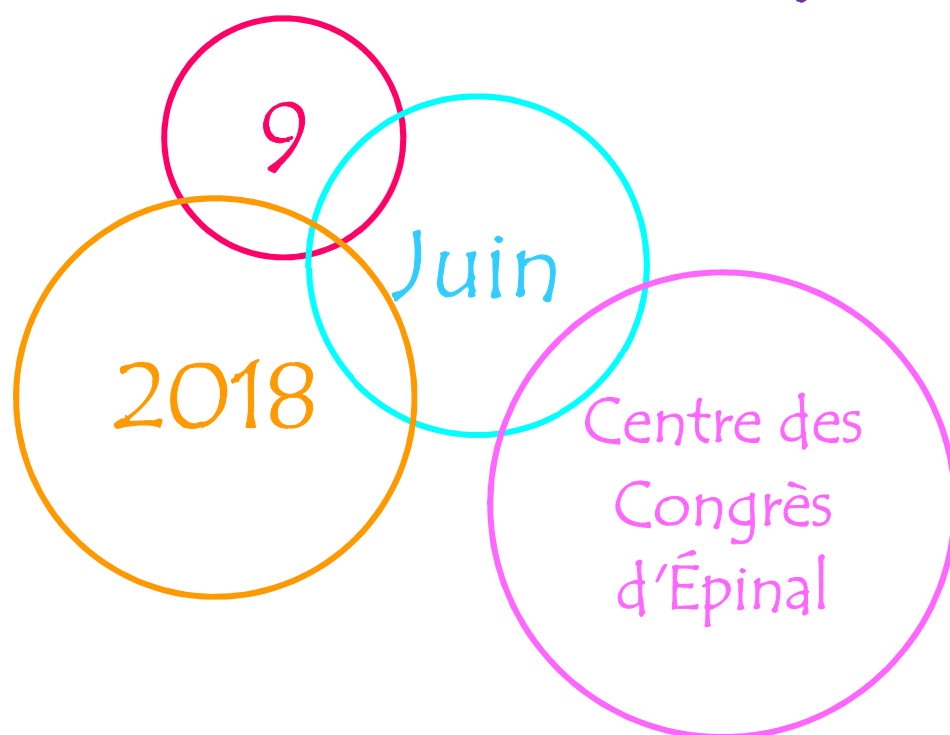


UNION DÉPARTEMENTALE
DES ASSOCIATIONS FAMILIALES
DES VOSGES

5 Quartier de la Magdeleine
88025 ÉPINAL CEDEX
☎ 03.29.82.36.03
☎ 03.29.64.22.80
✉ udaf88@udaf88.unaf.fr
🌐 www.udaf88.org



Assemblée Générale



RAPPORT FINANCIER

2017



Ce rapport se compose :

- ↪ **Des faits marquants** de l'exercice.

- ↪ **Du compte de résultat**, reflet chiffré de l'activité de l'année 2016, tant au niveau des dépenses effectuées (les charges) que des recettes encaissées (les produits).

- ↪ **Du bilan au 31/12/2017** qui donne, à cette date, à l'actif, la valeur du patrimoine de l'Union et au passif les différents éléments contribuant au financement de ce patrimoine.

- ↪ **Du budget établi pour l'année 2018** qui donne des précisions sur la façon dont nous envisageons le déroulement de l'année en cours.

LES FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

- ↪ - **21 024,22 €**, le résultat négatif de l'exercice peut paraître important mais il faut prendre en compte la provision pour fonds dédiés concernant la non utilisation de 90% de la part 2 du Fonds Spécial qui nous a été versée et que nous n'avons pas consommée.

Si nous prenons en compte ces 47 075 € situés en charges (compte 689), le résultat consolidé aurait été de +26 050,78 € avec tout de même, plus de 14 200 € de produits exceptionnels.
Ce résultat qui devient ainsi positif découle d'une série d'économies dans les chapitres comptables 60 et 61 et d'un meilleur exercice 2017 du journal dont le déficit a baissé de près de 6 300 €.

- ↪ Notre actif immobilisé avec des immobilisations amorties à presque 90% devient très modeste avec 32 682,80 €. Heureusement, à l'actif toujours, nos disponibilités ont progressé.

- ↪ 2017 aboutit donc à un résultat satisfaisant même si quelques produits ont baissé et si notre principale subvention, la Part 1 du Fonds Spécial, n'a pas évolué (-801,87 €). Pour autant, cet équilibre est fragile et il nous faut poursuivre cette politique d'économies des charges structurelles pour arriver à développer nos actions et engager les actions nouvelles prévues dans notre Convention d'Objectifs.

COMPTE DE RÉSULTAT

LES CHARGES DE L'EXERCICE

Elles s'élèvent à **385 285,04 €**, en hausse de 29 461,27 € par rapport à 2016 : +8,28%

Au-delà des missions institutionnelles de l'UDAF, rappelons que pour notre journal sont comptabilisées :

- ▶ Des charges propres à 100% (impression et expédition du journal, maintenance logiciel abonnements, les dotations aux immobilisations propres, les commissions et charges sociales de la VRP à temps partiel qui recherche la publicité du support).
- ▶ Des charges communes de fonctionnement avec l'UDAF dont 10% sont comptabilisées dans le journal.
- ▶ Des frais de personnel (salaires, charges fiscales et sociales) au prorata temporis.

PAR CHAPITRE COMPTABLE

Cette hausse s'explique par la non utilisation d'une grande partie de la part du Fonds Spécial 2017 (47 075 €). Sans cela, nos charges auraient nettement baissé de 17 613,73 € et ce, grâce à notre adhésion au groupement d'achat "Le Cèdre" qui nous a conduit à des économies dans plusieurs comptes du chapitre "Achats" et "Services extérieurs".

Les chapitres en hausse

- **Les dotations aux amortissements, provisions et engagements – chapitre 68**
56 444,54 € contre 8 041,98 € en 2016.
En dehors des 47 075 € déjà évoqués, il faut y ajouter 9 369,54 € de dotations aux amortissements (8 041,98 € en 2016).
- **Les charges exceptionnelles – chapitre 67**
5 116,51 € contre 3 185,31 € en 2016 avec :
 - **2 774,50 €** sur l'exercice dont 2 739,55 € de matériels divers mis au rebut
 - et **2 342,01 €** sur exercice antérieur (généralement des charges 2016 non évaluées en charges à payer à la fin de cet exercice. Par exemple, des charges de copropriété et de publicités dans les pages jaunes).

Les chapitres stables

- **Les autres services extérieurs – chapitre 62**
72 757,25 € contre 72 534,96 € en 2016.
- **Les impôts et taxes et versements assimilés – chapitre 63**
2 161,57 € contre 1 990,54 € en 2016.
- **Les autres charges de gestion courante – chapitre 65**
19 704,20 € contre 19 877,90 € en 2016.
- **Les charges financières – chapitre 66** qui restent à 0.

Les chapitres en baisse

- **Les achats – chapitre 60**

5 889,65 € contre 7 678,69 € en 2016.

Sont concernés de nombreux comptes où l'on est passé en achats groupés : l'électricité, le gaz ou encore les fournitures de bureau.

- **Les services extérieurs – chapitre 61**

23 092,93 € contre 37 585,20 € en 2016.

Aucun frais de routage et d'expédition de l'Observatoire de la Famille (-3 900 €).

Baisses dues au groupement d'achat : la machine à affranchir, la location financière du copieur, les coûts copies et la maintenance informatique et téléphonique.

Pas de gros travaux dans les charges locatives (-1 500 €).

Pas de gros travaux dans les locaux.

- **Les frais de personnel – chapitre 64**

Notre Chargé d'études étant passé à temps partiel, le chapitre s'élève à **200 118,39 €** contre 204 929,19 € en 2016.

Ce chapitre représente 51,9% de nos charges totales ce qui est très raisonnable.

CHARGES DE L'EXERCICE

CPT	LIBELLES	2017	2016
602	achats stockés, approvisionnements autres		
603	variation de stocks		0,00
606	achats nons stockés de matières et fournitures	5 889,65	7 678,69
60	total achats	5 889,65	7 678,69
611	sous-traitances générales		3 009,52
613	locations	1 994,45	6 698,73
614	charges locatives et de copropriété	800,00	2 330,41
615	entretiens, réparations maintenances	6 674,29	10 915,53
616	primes d'assurances	6 718,89	7 097,98
618	divers (documentations, séminaires, conférences, etc...)	6 905,30	7 533,03
61	total services extérieurs	23 092,93	37 585,20
621	personnel extérieur à l'association	5 770,85	7 144,37
622	rémunération d'intermédiaires et honoraires	4 091,06	4 198,10
623	publications, relations publiques	23 147,46	21 207,65
625	déplacements, missions, réceptions	15 651,78	17 600,40
626	frais postaux et télécommunications	17 778,59	21 771,34
627	services bancaires et assimilés	104,58	106,10
628	cotisations et prestations de services autres (recrutement, etc.)	6 212,93	0,00
629	rabais, remises, ristournes obtenus/autres services extérieurs		507,00
62	total des autres services extérieurs	72 757,25	72 534,96
633	impôts et taxes/rémunérations (organismes)	979,57	913,54
635	impôts et taxes et assimilés autres (administration)	1 182,00	1 077,00
63	total impôts et taxes et versements assimilés	2 161,57	1 990,54
641	rémunération du personnel	143 460,60	147 322,09
645	charges de sécurité sociale	56 176,47	57 045,86
647	charges sociales autres	481,32	561,24
648	charges de personnel autres		0,00
64	total charges de personnel	200 118,39	204 929,19
651	redevances:concessions, brevets, licences, marques		0,00
653	congé représentation		0,00
654	charges sur crances FSL & autres fonds gérés		0,00
656	indemnités d'occupation		0,00
657	subventions versées aux associations familiales	18 060,00	18 140,00
658	cotisations statutaires et charges diverses de gestion courante	1 644,20	1 737,90
65	total des autres charges de gestion courante	19 704,20	19 877,90
661	charges d'intérêts		0,00
667	charges nettes/cession valeurs immobilières et placement		0,00
66	total charges financières		0,00
671	charges exceptionnelles sur opérations de gestion	2 774,50	0,00
672	charges sur exercices antérieurs	2 342,01	3 185,31
67-69	total charges exceptionnelles et impôts société	5 116,51	3 185,31
681	dotations d'exploitation aux amortissements	9 369,54	8 041,98
681	dotations d'exploitation aux provisions		0,00
686	dotations financières aux amortissements et provisions		0,00
687	dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		0,00
689	engagements à réaliser sur ressources affectées	47 075,00	0,00
68	total dotations amortissements provisions & engagements	56 444,54	8 041,98
	TOTAL CHARGES	385 285,04	355 823,77

LES PRODUITS DE L'EXERCICE

Ils s'élèvent à **364 260,82 €**, en hausse de 8 787,09 € par rapport à 2016 : +2,47%.

PAR CHAPITRE COMPTABLE

Les chapitres en hausse

- **Les produits divers de gestion courante - Chapitre 75**

63 089,41 € en 2016, **64 245,88 €** en 2017

S'il y a une baisse des cotisations dues liée à la baisse globale des effectifs de nos associations (-828,10 €) et des indemnités d'occupation de salle (-1 729,55 €), il y a heureusement une hausse des publicités et abonnements à notre journal "la Vie Familiale Vosgienne" (+3 618,35 €).

- **Les produits exceptionnels – Chapitre 77**

qui passent de 4 516,39 € en 2016 à **14 227,71 €** en 2017.

Au-delà des écritures habituelles de fin d'exercice, il faut signaler le retour de nos redevances à l'URAF de Lorraine (10 199,33 €) suite à sa dissolution. À cela, s'ajoute, notamment, une subvention consommation 2016 de 1 091 € du Ministère pour notre activité en tant qu'association de consommateurs. Versée maintenant avec presque deux années de retard, nous l'avions oubliée dans nos produits à recevoir au 31/12/2016.

Les chapitres stables

- **Les subventions de fonctionnement - Chapitre 74**

234 758,27 € contre 235 724,14 € en 2016

- Le Fonds Spécial 233 758,27 € globalement en baisse légère du fait de notre baisse d'adhérents (-965,87 €).
- La subvention "consommation", 1 000,00 € en 2017, en légère baisse de 164 €.

- **Les produits financiers - Chapitre 76**

3 096,29 € contre 2 950,93 € en 2016

Un poste devenu modeste avec les rendements des possibilités sans risque du marché.

Le chapitre en baisse

- **Les transferts de charges - Chapitre 79**

qui passent de 49 192,86 € en 2016 à **45 932,67 €** en 2017.

- Moins de remboursements de Médailles de la Famille,
- de frais de tirages divers,
- d'achats de cartes adhérents par les Associations Familiales
- mais surtout de remboursements pour les contrats aidés : environ -5 000 € (plus de postes à partir de Septembre 2017 pour les associations)
- et moins de remboursements des frais d'études par d'autres UDAF suite à l'arrêt de l'Observatoire de la Famille (environ -6 000 €).
- À noter encore la reprise d'une provision de 2 000 € pour solder les fonds qui avaient été prévus pour la commémoration du 70^{ème} anniversaire de l'UDAF début 2016.

PRODUITS DE L'EXERCICE

cpt	LIBELLES	2017	2016
7061	produits des tutelles aux prestations sociales		
7062	produits des tutelles et curatelles d'état		
7063	produits des mesures de protection autres		
7064	produits d'exploitation		
7065	produits des activités annexes		
70	total		0,00
741	fonds spécial	233 758,27	234 560,14
7481	subvention conseil général & assimilées		
7482	subvention communes & assimilées		
7483	subvention CAF & assimilées		
7484	subvention MSA & assimilées		
74851	Etat-minist. Aff Sociales, justice, DDCCRF & assimilées	1 000,00	1 164,00
74852	subvention conseil régional & assimilées		0,00
74	total	234 758,27	235 724,14
751	redevances concessions, brevets; licences, marques		
753	indemnités d'occupation		
754	collectes		
756	cotisations reçues	14 748,00	15 576,10
758	Produits divers de gestion courante	430,86	335,09
7582	congé représentation		
7583	remboursement services rendus	6 542,00	8 271,55
7584	abonnements publicité	42 525,02	38 906,67
75844	produits financiers autres		
75	total produits divers de gestion courante autres	64 245,88	63 089,41
764	revenus des valeurs mobilières de placement		
765	escomptes obtenus		
767	produits nets/cessions valeurs mobilières de placement		
768	produits financiers autres	3 096,29	2 950,93
76	total produits financiers	3 096,29	2 950,93
771	produits exceptionnels sur opérations de gestion		5,85
772	produits sur exercices antérieurs	11 961,85	789,68
775	produits de cessions d'éléments d'actifs		0,00
777	quote-part de subventions d'investissement	1 920,86	1 920,86
778	produits exceptionnels autres	345,00	1 800,00
77	total produits exceptionnels	14 227,71	4 516,39
7811	reprises sur amortissements (exploitation)		0,00
781	reprises sur provisions (exploitation)	2 000,00	0,00
786	reprises sur provisions (caractère financier)		0,00
787	reprises sur provisions (caractère exceptionnel)		0,00
789	report ressources non utilisées des exercices antérieurs		0,00
78	total reprises amortissements, provisions, & engagements	2 000,00	0,00
791	transferts de charges d'exploitation	45 932,67	49 192,86
796	transferts de charges financières		0,00
797	transferts de charges exceptionnelles		0,00
79	total transferts de charges	45 932,67	49 192,86
	TOTAL DES PRODUITS	364 260,82	355 473,73

LE BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2017

Le bilan est un instantané, à une date donnée, ici le 31 Décembre 2017 de la valeur et de la composition du patrimoine de notre union : l'actif, et de son mode de financement : le passif, le tout étant classé par ordre croissant d'exigibilité.

Nous présentons ici le bilan consolidé, c'est-à-dire l'agrégation du bilan de la Vie Familiale Vosgienne et de celui de l'UDAF, vie Institutionnelle.

L'ACTIF DU BILAN

L'actif immobilisé

- **Les immobilisations incorporelles** : licences et logiciels

Avec une valeur brute de **30 023,11 €**, suite à la mise au rebut de matériel hors service elles sont totalement amorties donc valeur comptable **0**.

- **Les immobilisations corporelles**

Compte 211500 : le terrain : **15 244,90 €** représente la valeur du terrain telle qu'elle a été déterminée au moment du règlement de l'acquisition de nos locaux. Les règles comptables précisent qu'il n'est pas pratiqué d'amortissement sur les terrains. Sa valeur nette comptable reste donc à **15 244,90 €**.

Comptes 213 : les constructions : **177 138,65 €** ventilées en bâtiments pour 137 204,12 € et en agencements pour 39 934,53 €. Les amortissements au 31/12/2017 atteignent **169 006,39 €**. Leur valeur nette comptable est donc de **8 132,26 €**.

Comptes 218 : les autres immobilisations **93 523,64 €** comprennent le matériel informatique 66 709,15 € et le matériel de bureau pour 26 814,49 €. Elles sont amorties à hauteur de **87 595,64 €** et ont donc une valeur nette comptable de **5 928,00 €**.

- **Les immobilisations financières** (notre part sociale au Crédit Mutuel) reste à : **15,24 €**.

Au total l'actif immobilisé s'établit donc en valeur brute à 319 307,94 € amortis à hauteur 286 625,14 € (89,76%) et donc, une valeur nette comptable au 31/12/2017 de 32 682,80 €.

- **Les comptes de liaison** : **300 063,45 €**

Ils traduisent le fait que nous gérons deux comptabilités, une pour l'UDAF proprement dite et l'autre pour notre journal, mais nous n'avons qu'une seule trésorerie ce qui génère des écritures sur des comptes de liaison qui s'équilibrent à l'actif et au passif dans la présentation des comptes consolidés.

L'actif circulant

• **Les créances clients et comptes rattachés :** **18 492,96 €**

C'est le montant des sommes dues et non encore réglées au 31 Décembre 2017, soit par les associations, soit par les annonceurs du journal.

Elles se décomposent comme suit :

Au titre de l'UDAF : **13 700,36 €**

Abonnement Réalités Familiales : **264,00 €**

AF Bruyères	22,00 €
AF Dogneville	44,00 €
AF La Bresse	22,00 €
AF Rambervillers	22,00 €
AF Remiremont	22,00 €
AF Uriménil	22,00 €
AF Vittel	22,00 €
AFR Neufchâteau	22,00 €
CFR Gugnécourt	22,00 €
Conjoints Survivants	22,00 €
Jumeaux et Plus	22,00 €

Assurances : **658,80 €**

ASF St Dié 2016 (RC)	94,00 €
ASF St Dié 2016 (IA)	297,00 €
AF Basse sur le Rupt 2017 (RC)	129,00 €
AF Basse sur le Rupt 2017 (IA)	44,80 €
AF La Chapelle devant Bruyères 2016	94,00 €

Cartes d'adhérents : **116,20 €**

AF Basse sur le Rupt 2017	36,30 €
AF Bruyères 2017	24,00 €
AF Lépanges sur Vologne 2017	11,50 €
AF Raon l'Étape	15,50 €
AF Saint Étienne les Rmt 2017	13,50 €
AF Ventron	15,40 €

Cotisations : **296,10 €**

AFP "Le Phare"	36,40 €
ASF St Dié 2016	22,10 €
ASF St Dié 2017	22,10 €
Jumeaux et Plus 2017	56,50 €
MFR Bulgnéville 2017	158,60 €
Reliquat MFR Hadol	0,40 €

Indemnités d'occupation salles : **365,26 €**

Automobile Club 18-19/12/2017	365,26 €
-------------------------------	----------

Apport technique : **12 000,00 €**

Au titre du journal :**4 792,60 €**

<u>Les abonnements :</u>	3 175,00 €
ADMR Lamarche	35,00 €
ADMR Rambervillers	5,00 €
AF Basse sur le Rupt	735,00 €
AF Darney	180,00 €
AF Dogneville	120,00 €
AF Lépanges sur Vologne	960,00 €
AF Monthureux	500,00 €
AF Neufchâteau	90,00 €
AF Raon l'Étape	475,00 €
AF Ventron	75,00 €

<u>Les publicités :</u>	1 617,60 €
Crédit Mutuel (Décembre 2017)	453,60 €
Flash 88 (Décembre 2017)	243,00 €
Groupe Victor Hugo (Décembre 2017)	132,00 €
Librairie Concorde (Décembre 2017)	144,00 €
Maison Léonard (Décembre 2017)	132,00 €
ODCVL (Décembre 2017)	270,00 €
UNAF (Décembre 2017)	243,00 €

• **Les autres créances :** **25 621,20 €**
Elles sont constituées de :

Au titre de l'UDAF : **23 586,37 €**

- Administrateurs : 1 abonnement	
Réalités Familiales Mme Conraux	22,00 €
- Encaissement :	
• des vignettes suisses de Décembre 2017	536,25 €
• d'un avoir sur frais de gestion	
de location du copieur	36,00 €
• d'un rembt machine à affranchir Néopost	761,98 €
• de la subvention Consommation 2017	1 000,00 €
• du solde de la part 2 du Fonds Spécial	21 230,14 €

Au titre du journal :	2 034,83 €
- de la TVA sur immobilisations	124,50 €
- de la TVA déductible à 20%	615,94 €
- de la TVA déductible à 2,10%	14,23 €
- d'un crédit de TVA au 31/12/2017	1 280,16 €

• **Les autres titres :** **115 445,85 €** (uniquement pour l'UDAF)
Il s'agit des sommes placées depuis Mai 2014 sous forme de bons de caisse (semestriels et annuels) à 5 ans, à intérêts progressifs et à échéance annuelle pour un capital initial de 110 000,00 €.

• Les disponibilités :	207 269,49 €
- Crédit Mutuel - compte courant	13 986,79 €
- Crédit Mutuel - livret	76 860,49 €
- Crédit Mutuel - livret asso	115 465,67 €
- Les intérêts courus à recevoir Mai 2018	947,70 €
- La caisse au siège	8,84 €

• **Les charges constatées d'avance :** **4 485,54 €**

Il s'agit des charges réglées en 2017 qui concernent 2018.

Elles comprennent :

- Cartes d'adhérents et timbres 2018	1742,06 €
- Abnt 2018 à Actualité Juridique Famille	872,96 €
- Publicités Pages Jaunes UDAF 2018	557,28 €
- Publicités Pages Jaunes PIF 2018	618,24 €
- Prélèvement Gaz Part 2018 Échéance Nov.	347,50 €
- Prélèvement Gaz Part 2018 Échéance Déc.	347,50 €

*Le total de l'actif est donc arrêté à **704 061,29 €** comprenant 300 063,45 € de comptes de liaison qui s'équilibrent à l'actif comme au passif.*

*En réalité, l'actif s'élève à **403 997,84 €** au 31/12/2017 contre 383 209,51 € au 31/12/2016.*

Moins de valeur comptable d'immobilisations, plus de créances et surtout plus de disponibilités.

BILAN : ACTIF CONSOLIDÉ AU 31 DÉCEMBRE 2017

ACTIF		31/12/2017			31/12/2016
		Brut	Amot. Prov.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (0)					
ACTIF IMMOBILISÉ					
Immobilisations incorporelles :					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et de développement					
Concessions, brevets, licences,					
Fonds commercial					
Autres		30 023,11	30 023,11		2 739,55
20820000	IMMO INCORP PROGICIEL	30 023,11		30 023,11	32 762,66
28082000	AMORTISSEMENTS PROGICIELS		30 023,11	-30 023,11	-30 023,11
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes		3 362,40		3 362,40	
23700000	Av et acpt versés cde im incor	3 362,40		3 362,40	
Immobilisations corporelles :					
Terrains		15 244,90		15 244,90	15 244,90
21150000	Terrains bâtis	15 244,90		15 244,90	15 244,90
Constructions		177 138,65	169 006,39	8 132,26	13 707,93
21310000	Bâtiments	137 204,12		137 204,12	137 204,12
21350000	Installations générales ; agen	39 934,53		39 934,53	39 934,53
28131000	Amortissements des Batiments		129 203,11	-129 203,11	-123 714,95
28135000	AMORT AGENCE ET AMEN CONSTRUC		39 803,28	-39 803,28	-39 715,77
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres		93 523,64	87 595,64	5 928,00	8 352,37
21831000	AUTRES IMMOB CORPO MAT DE BUR0	66 709,15		66 709,15	66 709,15
21832000	MATERIEL INFORMATIQUE	26 814,49		26 814,49	25 444,99
28183100	AMORT MATERIEL DE BUREAU		66 213,17	-66 213,17	-65 889,40
28183200	Amort. Mat. Informatique		21 382,47	-21 382,47	-17 912,37
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Immobilisations financières :					
Participations		15,24		15,24	15,24
26180000	Autres titres	15,24		15,24	15,24
Créances rattachées à des participations					
TIAP					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres					
Total 1		319 307,94	286 625,14	32 682,80	40 059,99
Comptes de liaison					
Total 2		300 063,45		300 063,45	306 744,82
18110000	Apports permanents ou à long t	300 063,45		300 063,45	300 063,45
18700000	Biens prest échangés éts produ				6 681,37
ACTIF CIRCULANT					
Stocks et en-cours :					
Matières premières et autres approvisionnements					
En-cours de production (biens et services)					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances :					
Créances clients et comptes rattachés		18 492,96		18 492,96	7 990,80
41110000	Usagers - ventes de biens ou d	18 492,96		18 492,96	7 990,80
Autres		25 621,20		25 621,20	24 323,35
40110100	adminstrateurs UDAF	22,00		22,00	
44562000	TVA sur immobilisations	124,50		124,50	
44566100	TVA DEDUCTIBLE	615,94		615,94	1 013,00
44566200	TVA DEDUCTIBLE A 2.10	14,23		14,23	
44567000	Crédit de TVA à reporter	1 280,16		1 280,16	
44580000	Taxes sur le chiffre d'affaire				126,00
46870000	Produits à recevoir	23 564,37		23 564,37	23 184,35
Capital souscrit - appelé, non versé					
Valeurs mobilières de placement :					
Actions propres					
Autres titres		115 445,85		115 445,85	113 393,88
50820100	BONS DE CAISSE CCM ANNUEL	52 198,65		52 198,65	51 326,10
50820200	BONS DE CAISSE CCM SEMESTRIEL	63 247,20		63 247,20	62 067,78
Instruments de trésorerie					
Disponibilités		207 269,49		207 269,49	191 828,78
51210000	CREDIT MUTUEL CPTÉ COURANT	13 986,79		13 986,79	
51210200	CREDIT MUTUEL LIVRET	76 860,49		76 860,49	90,40
51210300	LIVRET CREDIT MUTUEL PART ASSO	115 465,67		115 465,67	190 956,68
51870000	Intérêts courus à recevoir	947,70		947,70	772,86
53100000	Caisse siège social	8,84		8,84	8,84
Charges constatées d'avance		4 485,54		4 485,54	5 612,71
48600000	Charges constatées d'avance	4 485,54		4 485,54	5 612,71
Total 3		371 315,04		371 315,04	343 149,52
Total général (0+1+2+3)		990 686,43	286 625,14	704 061,29	689 954,33

LE PASSIF

Les capitaux propres

- **Les fonds statutaires : 693 120,53 €**

Il s'agit des excédents accumulés par l'UDAF par le report successif des résultats. Ils passent de 655 864,03 € à 693 120,53 € suite à l'application de la décision de l'Assemblée Générale de l'UDAF de 2017 d'y incorporer le résultat de 2015 qui se trouvait dans le compte "report à nouveau créditeur".

- **Report à nouveau : - 409 463,12 €**

Ce compte comprend :

pour l'UDAF le report à nouveau créditeur de 33 604,02 € (exercice 2015) qui est à transférer après décision de l'Assemblée Générale au Fonds associatif.

pour le journal, il s'agit de l'accumulation des déficits - 443 067,14 €.

- **Le résultat de l'exercice : -21 024,22 €**

C'est la différence entre les produits de l'exercice 364 294,42 € et les charges 385 285,04 €.

- **Les subventions d'investissement : 1 982,48 €**

La seule actuellement à amortir est celle de l'UNAF de 48 021,44 €. Ces **1 982,49 €** sont, en fait, la valeur nette comptable encore à amortir au 31/12/2017.

Le total amorti atteint 46 038,95 €.

Le total des capitaux propres au 31 Décembre 2017 s'élève à 264 615,68 € contre 287 560,76 € au 31 Décembre 2016.

Provisions pour risques et charges : 49 185,57 €

- **Fonds dédiés sur projet associatif : 47 075,00 €**

Il s'agit de la part 2 de la subvention Fonds Spécial versée en 2017 et non consommée durant l'exercice dans le cadre de notre Convention d'Objectifs avec l'UNAF.

- **Fonds dédiés sur dons manuels : 2 110,57 €**

Il s'agit des sommes versées en son temps par les associations qui effectuaient une collecte à l'occasion de la fête des mères et que nous destinons à aider, en complément de l'intervention d'une association locale une famille victime d'un sinistre.

Les comptes de liaison : 300 097,05 € sont la contrepartie de l'actif.

Les dettes

- **Les emprunts et dettes financières diverses : 24 050,92 €**

Le compte 165 100 enregistre les sommes déposées par l'AF Plombières (1 600 €) et le groupe ESF de l'AF de Champ le Duc (1 150,49 €) lors de leur dissolution et conservées par l'UDAF pour un montant total de 2 750,49 €.

Le compte 451 800 enregistre la partie des 10% de la part 1 du Fonds Spécial qui doit réglementairement être reversée aux Mouvements à recrutement général et aux associations, et qui n'a pas encore été réglée faute de production des rapports d'activité et financier par certaines associations familiales ou qui n'ont pas encore déposé leur chèque en banque au 31/12/2017 (21 300,43 €).

- **Les dettes fournisseurs et compte rattachées : 13 225,97 €** comprennent :

- des dettes au personnel UDAF	1 385,05 €
• Directeur UDAF	1 126,93 €
• Directeur UDAF	100,00 €
• Chargé d'études	158,12 €

- des dettes fournisseurs **11 840,92 €**
Il s'agit des charges imputables à l'exercice 2017 qui seront réglées en 2018.

Ce compte comprend :

pour l'UDAF : **6 579,33 €**
- entretien site VEGA 2017 445,50 €
- abonnement téléphone portable Déc. 2017 60,99 €
- estimation charges copropriété 2017 800,00 €
- convention CNAF-UNAF Observatoire de la Famille 1500,00 €
- facture UNAF repas PLDA à Lille 50,00 €
- déplacement 2017 M. Collinet 260,00 €
- solde des travaux de copropriété 2017 655,76 €
- régularisation copies copieur 4^{ème} Trim 2017. 1 508,75 €
- Vignettes suisses Déc. 2017 517,48 €
- affranchissements machine à affranchir Déc. 2017 360,84 €
- téléphone UDAF Déc. 2017 167,26 €
- Emplois-Services femme de ménage Déc. 2017 252,75 €

pour le journal : **5 261,59 €**
- l'impression du journal de Déc. 2017 3 465,00 €
- les frais d'expédition de Déc. 2017 1 796,59 €

• **Les dettes fiscales et sociales : 41 354,63 €**

pour l'UDAF : **40 627,51 €**
- personnel rémunérations dues 2 168,62 €
- provision pour congés payés 5 897,00 €
- 4^{ème} trimestre 2017 URSSAF 16 841,00 €
- arrondi Mutuelle cadre Malakoff Médéric -0,20 €
- 4^{ème} trimestre 2017 Retraite non cadre MM 3 512,13 €
- 4^{ème} trimestre 2017 Retraite cadre MM 7 371,44 €
- régularisation Prévoyance non cadre Réunionica 10,30 €
- Prévoyance Cadre (solde 4^{ème} trim. 2017) 1 031,65 €
- charges sociales sur congés payés 2 816,00 €
- la participation employeur à la formation continue 2017 979,57 €

pour le journal : **727,12 €**
- 4^{ème} trimestre 2017 CCVRP Sécurité Sociale 120,79 €
- TVA collectée à 2,10% 606,33 €

• **Les produits constatés d'avance :** **11 531,47 €**

Il s'agit de la part des abonnements au journal encaissés en 2017 mais concernant les numéros à paraître au cours du 1^{er} semestre 2018.

*Le total du passif est donc arrêté à **704 061,29 €** comprenant 300 097,05 € de comptes de liaison qui s'équilibrent à l'actif comme au passif.*

*En réalité, le passif s'élève à **403 964,24 €** au 31/12/2017 contre 383 209,51 € au 31/12/2016.*

Moins de capitaux propres, plus de provisions pour charges et légèrement moins de dettes.

BILAN : PASSIF CONSOLIDÉ AU 31 DÉCEMBRE 2017

PASSIF		31/12/2017	31/12/2016
CAPITAUX PROPRES			
Capital		693 120,53	655 864,03
10220000	Fonds statutaires	693 120,53	655 864,03
Réserves :			
Autres			
10680000	Autres réserves		5 892,32
			5 892,32
Report à nouveau			
		-409 463,12	-377 748,90
11000000	Report à nouveau (solde crédit)	33 604,02	31 364,18
11910000	REPORT A NOUVEAU A RECYCLER	-443 067,14	-409 113,08
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)			
		-21 024,22	-350,04
6	Charges	-385 285,04	-355 823,77
7	Produits	364 294,42	355 473,73
Subventions d'investissement			
13180100	SUBVENTION UNAF	48 021,44	48 021,44
13918000	Amortissement subvention UNAF	-46 038,95	-44 118,09
Provisions réglementées			
		Total 1	264 615,68
			287 560,76
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			
Provisions pour charges			
		49 185,57	2 110,57
19410000	FONDS DEDIES SUR PROJ ASSOCIAT	47 075,00	
19500000	Fonds dédiés sur dons manuels	2 110,57	2 110,57
		Total 2	2 110,57
Comptes de liaison			
		Total 3	300 097,05
			306 744,82
18141000	APPORTS PERMANENTS UDAF	300 063,45	300 063,45
18600000	Biens prest échangés étés charg	33,60	6 681,37
DETTES			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
			13 597,00
51210000	CREDIT MUTUEL CPTÉ COURANT		13 597,00
Emprunts et dettes financières diverses			
		24 050,92	7 289,49
16510000	Dépôts	2 750,49	1 600,00
45180000	FONDS SPECIAL FONCTIONNEMENT	21 300,43	5 689,49
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			
		13 225,97	14 079,50
40110200	PERSONNEL UDAF	1 385,05	
40810000	Fournisseurs	11 840,92	14 079,50
Dettes fiscales et sociales			
		41 354,63	40 793,12
42100000	Personnel - rémunérations dues	2 168,62	
42820000	Dettes provisionnées pour cong	5 897,00	8 447,00
43100000	Sécurité sociale	16 841,00	15 583,00
43110000	CCVRP SECURITE SOCIALE	120,79	204,00
43720000	Mutuelle Cadres MEDERIC	-0,20	743,00
43730200	RETRAITE CCVRP		48,00
43731000	Retraite N C MALAKOFF MEDERIC	3 512,13	4 035,00
43731100	Retraite Cadre	7 371,44	5 740,00
43732000	Prévoyance Non Cadre	10,30	475,00
43732100	Prévoyance cadre	1 031,65	696,58
43820000	Charges sociales sur congés à	2 816,00	3 379,00
44551000	TVA à décaisser		529,00
44571000	TVA collectée à 2.10%	606,33	
44713000	Part. emp à formation continue	979,57	913,54
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes			
Produits constatés d'avance			
		11 531,47	17 779,07
48710000	ABONNEMENTS VFV PERCUS D'AVANC	11 531,47	17 779,07
		Total 4	90 162,99
			93 538,18
Total général (1+2+3+4)		704 061,29	689 954,33

LA SITUATION FINANCIÈRE DE L'UDAF AU 31/12/2017

LE FONDS DE ROULEMENT

Il s'élève à **231 933 €**. Il s'agit des ressources stables permettant de faire face aux à coups de la trésorerie courante. Il finance 60,2% des charges totales de l'exercice.

Il représente au 31 Décembre 2017, le règlement de **plus de 8 mois** de charges d'exploitation.

LA CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

Avec ce résultat de -21 027,22 €, nous n'avons aucune capacité d'autofinancement. Sans les 47 075 € concernant la non utilisation partielle d'un produit (la Part 2 du Fonds Spécial), cette capacité d'autofinancement aurait avoisiné les 35 000 €. Elle représente la somme disponible pour financer les investissements.

Nos immobilisations actuelles sont amorties à presque 90%.

À noter, cependant, que nos locaux de 400 m² représentent une valeur marchande certaine et que nous disposons d'une trésorerie disponible appréciable :

- bons de caisse pour 115 465,67 €
- disponibilités 207 269,49 €
- produits à recevoir 23 564,37 €

Rappelons que cette situation financière pourrait également être encore améliorée si toutes les associations jouaient le jeu en abonnant toutes les familles adhérentes au journal et si elles tenaient rigoureusement le fichier de leur liste d'adhérents (plus de cotisations et plus de Fonds Spécial).

LE BUDGET

En fonctionnement, il s'élève à **366 531 €**, très légèrement supérieur à celui de 2017 (365 319 €).

Il s'explique par la nécessité d'adapter nos charges à la faible variation de nos produits (essentiellement la subvention Fonds Spécial Part 1 qui a même baissé de 802,00 €).

Au contraire, le budget 2018 mettra l'impact nécessaire pour lancer les deux actions de notre Convention d'Objectifs avec l'UNAF puisqu'en plus de la dotation 2018 attendue à hauteur de 54 920 €, nous utiliserons 30 178 € de la dotation 2017 non consommés et placés en engagements à réaliser de ressources affectées.

En investissement, aucune acquisition particulière n'est envisagée même si, quelques équipements arrivant en usure certaine seraient à renouveler comme par exemple notre installation téléphonique.

Pour le fonctionnement, en produits

1. Les subventions de fonctionnement : 240 220 €

- ▶ *Le Fonds Spécial Part 1*, compte tenu de notre nouvelle baisse d'effectifs, est évalué à **184 300 €**.
- ▶ *Quant à la Part 2*, en fonction de la convention 2016-2020, la somme attendue est de **54 920 €**.
- ▶ *Pour la subvention "consommation"* qui fut de 2 500 € avec une moindre activité, elle a baissé d'année en année pour atteindre **1 000 €**. Nous espérons qu'elle restera en 2018 à ce niveau vu le travail effectué au sein du Point Info Famille.

2. Les produits divers de gestion courante et autres : 66 597 €

- ▶ *Les cotisations* correspondent aux effectifs des associations arrêtés au 31/12/2017 : **15 197 €** (14 747 € individuelles et 450 € forfaitaires réglées par les fédérations et association départementales de Mouvement).
- ▶ *Les produits divers de gestion courante* : 400 € comprennent essentiellement la remise accordée par l'Automobile Club sur la vente des vignettes suisses.
- ▶ *Les remboursements des services rendus*, prévus à hauteur de **7 000 €**, représentent principalement les indemnités d'occupation de salles de l'Automobile Club pour les stages de récupération de points du permis de conduire.
- ▶ *Les abonnements - Publicités à notre journal*. Sur la lancée de 2017, nous espérons encore un mieux à la fois pour les abonnements et pour les recettes publicitaires.

Nous comptons vraiment sur nos associations pour y parvenir. Prévision 2018 : 44 000 €.

3. Les produits financiers : le rendement évolutif de nos bons de caisse à trésorerie constante devrait nous permettre d'atteindre **3 591 €**.

4. Les produits exceptionnels, par définition, ne peuvent être pressentis, pour autant, nous avons tous les ans la quote-part des subventions d'investissement dans ce chapitre 77. Prévision 2018 : **3 182 €**.

5. Les reprises d'amortissements, provisions et engagements : 32 289 €

En 2018, nous reprendrons le reliquat des collectes de fête des mères déjà lointaines pour **2 111 €**. Parallèlement, au titre de la Part 2, nous reprendrons une partie du reliquat du Fonds Spécial de la Part 2 : **30 175 €**.

6. Les transferts de charges ont forcément une part d'inconnu. Il s'agit en fait de remboursements divers suite à des charges réglées par l'UDAF (médailles de la Famille, repas, tirages, cartes d'adhérents, assurances, documentation, frais de déplacements, frais postaux, salaires des permanents ou des personnes en contrats aidés, etc...). Avec le départ de Bernard REMY, ce poste va considérablement baisser, à cela s'ajoutent l'arrêt de l'Observatoire de la Famille et les enquêtes que nous réalisons pour d'autres UDAF. La prévision 2018 est fixée à **20 652 €** (45 932 € réalisés en 2017).

BUDGET 2018 : LES PRODUITS

cpt	LIBELLES	2018	2017
7061	produits des tutelles aux prestations sociales		
7062	produits des tutelles et curatelles d'état		
7063	produits des mesures de protection autres		
7064	produits d'exploitation		
7065	produits des activités annexes		
70	total	0,00 €	0,00 €
741		239 220,00 €	239 280,00 €
7481	subvention conseil général & assimilées		
7482	subvention communes & assimilées		5 000,00 €
7483	subvention CAF & assimilées		
7484	subvention MSA & assimilées		
74851	Etat-minist. Aff Sociales, justice, DDCCRF & assimilées	1 000,00 €	1 100,00 €
74852	subvention conseil régional & assimilées		
74	total subventions de fonctionnement	240 220,00 €	245 380,00 €
751	redevances concessions, brevets; licences, marques		
753	indemnités d'occupation		
754	collectes		
756	cotisations reçues	15 197,00 €	14 748,00 €
758	Produits divers de gestion courante	400,00 €	4 000,00 €
7582	congé représentation		
7583	remboursement services rendus	7 000,00 €	6 000,00 €
7584	abonnements publicité	44 000,00 €	40 000,00 €
75844	produits financiers autres		
75	total produits divers de gestion courante autres	66 597,00 €	64 748,00 €
764	revenus des valeurs mobilières de placement		
765	escomptes obtenus		
767	produits nets/cessions valeurs mobilières de placement		
768	produits financiers autres	3 591,00 €	3 000,00 €
76	total produits financiers	3 591,00 €	3 000,00 €
771	produits exceptionnels sur opérations de gestion		
772	produits sur exercices antérieurs		
775	produits de cessions d'éléments d'actifs		
777	quote-part de subventions d'investissement	1 982,00 €	1 921,00 €
778	produits exceptionnels autres	1 200,00 €	1 800,00 €
77	total produits exceptionnels	3 182,00 €	3 721,00 €
7811	reprises sur amortissements (exploitation)		
781	reprises sur provisions (exploitation)		
786	reprises sur provisions (caractère financier)		
787	reprises sur provisions (caractère exceptionnel)		
789	report ressources non utilisées des exercices antérieurs	32 289,00 €	
78	total reprises amortissements, provisions, & engagements	32 289,00 €	0,00 €
791	transferts de charges d'exploitation	20 652,00 €	48 470,00 €
796	transferts de charges financières		
797	transferts de charges exceptionnelles		
79	total transferts de charges	20 652,00 €	48 470,00 €
	TOTAL DES PRODUITS	366 531,00 €	365 319,00 €

Pour le fonctionnement, en charges

- 1. Les achats** sont légèrement en hausse du fait d'acquisition de fournitures et petits matériels nouveaux pour les arrivants (Secrétaire Générale et chargé de mission pour les Conventions d'Objectifs).
- 2. Nos services extérieurs** sont prévus en baisse, notamment en termes de locations diverses et de charges de copropriété.
- 3. Les autres services extérieurs** sont envisagés également à la baisse quasiment dans tous les comptes, sauf en relations publiques où il faudra communiquer sur les actions de la Convention d'Objectifs. À cela, s'ajoutent la cotisation et la redevance à l'URAF Grand Est définies en 2017 à 6 000 €.
- 4. Les charges de personnel.** Là, il y a des effets dans les deux sens, coût moindre du poste de Direction mais poste de chargé de mission en plus avec l'appui de deux emplois en Contrat Emploi Compétences.
- 5. Les charges de gestion courante** sont dans la conformité habituelle.
- 6. Les charges financières et exceptionnelles** ne sont pas prévues au budget. Les unes comme les autres, par leur nature, n'étant pas à ce jour une réalité.
- 7. La dotation aux amortissements** est un peu dopée par la volonté de terminer l'amortissement de matériel et d'équipements dont la valeur comptable résiduelle est légèrement supérieure à la dotation annuelle habituelle des biens concernés.

2018 doit permettre, essentiellement, à l'UDAF des Vosges d'honorer la Convention d'Objectifs signée avec l'UNAF et financée par la Part 2 du Fonds Spécial.

BUDGET 2018 : LES CHARGES

CPT	LIBELLES	2018	2017
602	achats stockés, approvisionnements autres		
603	variation de stocks		
606	achats nons stockés de matières et fournitures	8 047,00 €	7 390,00 €
609	rabais, remises, ristournes obtenus sur achats		
60	total achats	8 047,00 €	7 390,00 €
613	locations	2 055,00 €	2 060,00 €
614	charges locatives et de copropriété	800,00 €	2 500,00 €
615	entretiens, réparations maintenances	6 830,00 €	10 028,00 €
616	primes d'assurances	6 858,00 €	6 873,00 €
618	divers (documentations, séminaires, conférences, etc...)	6 600,00 €	5 500,00 €
61	total services extérieurs	23 143,00 €	26 961,00 €
621	personnel extérieur à l'association	7 780,00 €	26 000,00 €
622	rémunération d'intermédiaires et honoraires	3 635,00 €	6 460,00 €
623	publications, relations publiques	39 600,00 €	28 090,00 €
625	déplacements, missions, réceptions	15 200,00 €	13 800,00 €
626	frais postaux et télécommunications	18 792,00 €	21 310,00 €
627	services bancaires et assimilés	100,00 €	100,00 €
628	cotisations et prestations de services autres (recrutement, etc.)	6 920,00 €	700,00 €
629	rabais, remises, ristournes obtenus/autres services extérieurs		
62	total des autres services extérieurs	92 027,00 €	96 460,00 €
631	impôts et taxes/rémunérations (administration)		
633	impôts et taxes/rémunérations (organismes)	1 147,00 €	910,00 €
635	impôts et taxes et assimilés autres (administration)	1 220,00 €	1 200,00 €
637	impôts et taxes et assimilés autres (organismes)		
63	total impôts et taxes et versements assimilés	2 367,00 €	2 110,00 €
641	rémunération du personnel	154 550,00 €	148 420,00 €
645	charges de sécurité sociale	57 010,00 €	56 224,00 €
647	charges sociales autres	553,00 €	480,00 €
648	charges de personnel autres		
64	total charges de personnel	212 113,00 €	205 124,00 €
653	congé représentation		
654	charges sur créances FSL & autres fonds gérés		
656	indemnités d'occupation		
657	subventions versées aux associations familiales	18 430,00 €	18 400,00 €
658	cotisations statutaires et charges diverses de gestion courante	1 575,00 €	1 644,00 €
65	total des autres charges de gestion courante	20 005,00 €	20 044,00 €
661	charges d'intérêts		
667	charges nettes/cession valeurs immobilières et placement		
66	total charges financières		
671	charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
672	charges sur exercices antérieurs		
675	valeurs nettes comptables des éléments d'actifs cédés		
695	impôts sociétés des personnes morales à but lucratif		
67-69	total charges exceptionnelles et impôts société		
681	dotations d'exploitation aux amortissements	8 829,00 €	7 230,00 €
681	dotations d'exploitation aux provisions		
686	dotations financières aux amortissements et provisions		
687	dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
689	engagements à réaliser sur ressources affectées		
68	total dotations amortissements provisions & engagements	8 829,00 €	7 230,00 €
	TOTAL DES CHARGES	366 531,00 €	365 319,00 €

CONCLUSION

Notre exercice 2017 apparaît fortement influencé par le non démarrage de nos conventions d'objectifs.

Avec une structure réduite à minima, nous n'avons pu effectivement mettre en place nos deux actions et ce pour trois raisons :

- ✓ Nous n'avons reçu la convention à signer de l'UNAF qu'en Septembre 2017 suite à deux réécritures demandées de l'action parentalité.
- ✓ Nous n'avons toujours pas reçu, à ce jour, l'avis de la DDCSPP requise sur le bien-fondé desdites actions.
- ✓ Enfin, notre Directeur a passé ces derniers mois, un temps important pour aller recalculer, recadrer, redynamiser certaines associations. C'est aussi le rôle d'une tête de réseau de 92 associations comme l'UDAF.

Cette non réalisation a plombé notre résultat 2017 puisque 47 075 € non consommés sur la Part 2 sont allés en compte de charges en "engagements à réaliser sur ressources affectées".

Sans cela notre résultat aurait été excédentaire de 26 050,78 € car, rappelons-le, nos charges sont totalement maîtrisées, plus encore grâce à notre adhésion au groupement d'achats du "Cèdre".

Quant à nos produits, ils nous ont apporté l'heureuse surprise d'une augmentation des recettes du journal (Abonnements et publicités) de **3 618,35 €**.

Quant à notre budget 2018, il est porté par le démarrage intensif de nos Conventions d'Objectifs. Pour le reste, les estimations sont relativement dans la continuité de l'exercice 2017.

Nous conservons, bien sûr, l'espoir et l'envie que notre réseau d'associations se redynamise par la finalisation de notre Plan Local de Développement Associatif (PLDA) porté par le projet associatif partagé avec nos 92 associations familiales et nos 9 Mouvements familiaux.

Pour terminer, je voudrais adresser mes plus sincères remerciements à :

- ✓ *Bernard REMY, notre Directeur, pour sa rigueur dans la gestion des dépenses de l'UDAF et pour sa disponibilité. Il laisse au terme de son activité une comptabilité et une situation comptable saine et équilibrée qui doit permettre à l'UDAF de relever les challenges que nous venons d'énoncer.*
- ✓ *J'y associe également l'ensemble du personnel de notre union auprès de qui je trouve toujours un accueil chaleureux.*

Je n'oublie pas aussi :

- ✓ *Jean-Marie FONTAINE, notre Président, pour l'aide qu'il m'a apportée dans l'exécution de la mission que vous m'avez confiée et la confiance qu'il m'accorde.*
- ✓ *Anne-Christine FRÈRE et Pascal MICHELS, du cabinet comptable CFGS qui savent prendre en considération notre statut d'association et notre engagement bénévole pour adapter leurs interventions en conséquence, avec beaucoup de disponibilité.*

