

RAPPORT FINANCIER

2020



UNIS POUR LES FAMILLES



*Représenter, défendre et accompagner
toutes les familles d'aujourd'hui*

 **Udaf**
Loire
UNIS POUR LES FAMILLES



SOMMAIRE

COMPTE DE RÉSULTAT	05
COMPTE DE RÉSULTAT EN LISTE	06
COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ	08
BILAN COMPTABLE	11
BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2020	12
COMPARAISON BILAN 2019 ET 2020	14
ANNEXES	15

**UDAF de la Loire -
Union Départementale des Associations Familiales de la Loire**

Conception et réalisation : UDAF de la Loire
7 rue Étienne Dolet
BP 70062

42002 SAINT-ÉTIENNE Cedex 1
04 77 43 24 69

www.udaf42.org

Crédit photo: Shutterstock, Freepik
Fait à Saint-Étienne - Mai 2021

COMPTE DE RÉSULTAT

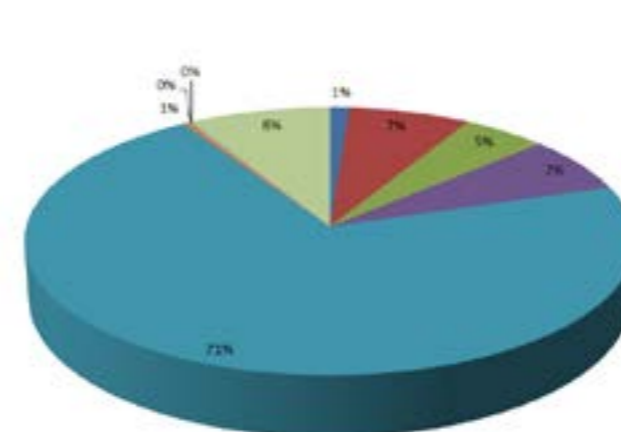


I COMPTE DE RÉSULTAT EN LISTE

LIBELLES	2020	2019
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Dotations et produits de la tarification	4 938 437,03	4 929 810,37
Produits & Prestations de Services autres	368 442,63	391 798,10
Fonds Spécial	219 559,31	217 315,52
Subventions de Fonctionnement autres	141 000,00	55 000,00
Reprises sur Amortiss.& Provis., Transferts de Charges	53 911,73	52 323,68
Produits de Gestion courante autres	9 245,78	6 104,83
Total des Produits d'Exploitation (I)	5 730 596,48	5 652 352,50
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats stockés, Approvisionnements autres		
Variations de Stocks		
Achats et Charges Externes autres	770 580,96	830 272,82
Impôts, Taxes et versements assimilés	390 945,35	367 322,66
Salaires et Traitements	3 062 097,19	2 962 798,25
Charges Sociales	1 058 601,22	999 832,76
Dotations aux Amortissements sur Immobilisations	262 842,77	297 831,54
Dotations aux Provisions sur Immobilisations		
Dotations aux Provisions sur Actif Circulant		
Dotations aux Provisions pour Risques et Charges	96 636,20	53 680,25
Subventions versées aux Associations	18 739,98	19 516,00
Charges de Gestion courante autres	2 239,95	5 138,68
Total des Charges d'Exploitation (II)	5 662 683,62	5 536 392,96
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	67 912,86	115 959,54
PRODUITS FINANCIERS		
Produits des Valeurs Mobilières et Créances autres	32 424,11	2 581,72
Intérêts et Produits assimilés autres		
Reprises sur Provisions et Transferts de Charges		
Produits nets s/Cessions Valeurs Mobilières Placement		
Total des Produits Financiers (III)	32 424,11	2 581,72
CHARGES FINANCIERES		
Dotations Financières aux Amortissements et Provisions		
Intérêts et Charges assimilées	7 558,81	8 046,76
Charges nettes s/Cessions Valeurs Mobilières Placement		
Total des Charges Financières (IV)	7 558,81	8 046,76
2 - RESULTAT FINANCIER (III-IV)	24 865,30	- 5 465,04
3 - RESULTAT COURANT (I-II+III-IV)	92 778,16	110 494,50
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits Exceptionnels sur Opérations de Gestion & Divers	35 063,72	
Produits Exceptionnels sur Opérations en Capital		
Reprises Except. sur Provisions, Transferts de Charges		
Total des Produits Exceptionnels (V)	35 063,72	

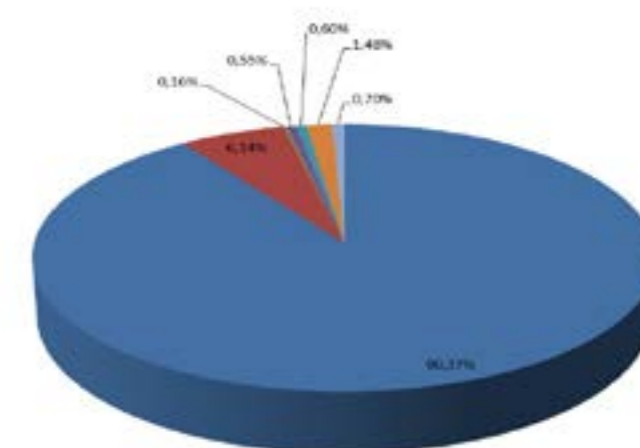
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges Exceptionnelles / Opérations de Gestion & I.S.	300,00	11 043,60
Charges Except./Opérations en Capital		
Dotations Except. aux Amortissements et Provisions		
Total des Charges Exceptionnelles & I.S. (VI)	300,00	11 043,60
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	34 763,72	- 11 043,60
5 - RESULTAT INTERMEDIAIRE (3+4)	127 541,88	99 450,90
+ Report ressources non utilisées des exerc. antérieurs	74 593,80	70 864,44
- Engagements à réaliser sur ressources affectées	123 895,25	74 593,80
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+Ressources)	5 872 678,11	5 725 798,66
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+Engagements)	5 794 437,68	5 630 077,12
6 - RESULTAT : EXCEDENT OU INSUFFISANCE	78 240,43	95 721,54

CHARGES 2020



- Total Achats
- Total Services Extérieurs
- Total Autres Services Extérieurs
- Total Impôts, Taxes et versements assimilés
- Total Charges de Personnel
- Total autres Charges de Gestion Courante
- Total Charges Financières
- Total Charges Exceptionnelles & I.S.
- Total Dotations Amortissem., Provisions & Engagements

PRODUITS 2020



- Total Prestations de Services
- Total Subventions de Fonctionnement
- Total Produits de Gestion Courante autres
- Total Produits Financiers
- Total Produits Exceptionnels
- Total Reprises Amortissem., Provisions & Engagements
- Total Transferts de Charges

I COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

LIBELLES		2020	2019
602	Achats stockés, Approvisionnements autres		219,20
603	Variations de Stocks		
606	Achats non stockés de Matières et Fournitures	65 118,05	59 167,78
609	Rabais, Remises, Ristournes obtenus sur Achats		
60	Total Achats	65 118,05	59 386,98
611	Sous-Traitance générale	12 891,17	34 454,46
612	Redevances de Crédit-Bail		
613	Locations	236 700,86	247 193,41
614	Charges locatives et de Copropriété	6 930,47	5 573,42
615	Entretiens, Réparations et Mainténances	116 104,68	108 836,00
616	Primes d'Assurances	37 894,49	36 111,53
617	Études et Recherches		
618	Divers (Documentation, Séminaires, Conférences, etc.....)	5 121,00	4 751,14
619	Rabais, Remises, Ristournes obtenus/Services Extérieurs		
61	Total Services Extérieurs	415 642,67	436 919,96
621	Personnel extérieur à l'Association		
622	Rémunérations d'Intermédiaires et Honoraires	39 581,14	52 244,54
623	Publications, Relations publiques	206,69	1 569,80
624	Transports de biens et collectifs du Personnel		
625	Déplacements, Missions, Réceptions	35 365,06	77 084,08
626	Frais Postaux et Télécommunications	186 605,26	185 211,66
627	Services Bancaires et assimilés	23 192,09	12 895,80
628	Cotisations & Prest. de Services autres (recrutement, etc...)	4 870,00	4 960,00
629	Rabais, Remises, Rist.obtenus/Autres Services Extérieurs		
62	Total Autres Services Extérieurs	289 820,24	333 965,88
631	Impôts et Taxes / Rémunérations (Administration)	260 040,00	249 043,00
633	Impôts et Taxes / Rémunérations (Organismes)	117 657,35	105 585,66
635	Impôts, Taxes et assimilés autres (Administration)	13 248,00	12 694,00
637	Impôts, Taxes et assimilés autres (Organismes)		
63	Total Impôts, Taxes et versements assimilés	390 945,35	367 322,66
641	Rémunérations du Personnel	3 062 097,19	2 962 798,25
645	Charges de Sécurité Sociale	985 567,36	948 552,19
647	Charges Sociales autres	60 486,93	36 842,40
648	Charges de Personnel autres	12 546,93	14 438,17
64	Total Charges de Personnel	4 120 698,41	3 962 631,01
651	Redevances p/concessions,brevets,licences,marques,....		
653	Congé Représentation	738,75	223,12
654	Charges sur créances F.S.L. et autres Fonds gérés		
656	Indemnités d'Occupation		
657	Subventions versées aux Associations Familiales	18 739,98	19 516,00
658	Cotisat.statutaires & Charges diverses Gestion courante	1 501,20	4 915,56
65	Total autres Charges de Gestion Courante	20 979,93	24 654,68

LIBELLES		2020	2019
661	Charges d'Intérêts	7 558,81	8 046,76
667	Charges nettes s/Cessions Valeurs Mobilières Placement		
66	Total Charges Financières	7 558,81	8 046,76
671	Charges Exceptionnelles sur Opérations de Gestion	300,00	11 043,60
672	Charges sur exercices antérieurs		
675	Valeurs Nettes Comptables des éléments d'actif cédés		
695	Impôt Sociétés des personnes morales à but non lucratif		
67-69	Total Charges Exceptionnelles & I.S.	300,00	11 043,60
681	Dotations d'Exploitation aux Amortissements	262 842,77	297 831,54
681	Dotations d'Exploitation aux Provisions	96 636,20	53 680,25
686	Dotations Financières aux Amortissements et Provisions		
687	Dotations Exceptionn.aux Amortissements et Provisions		
689	Engagements à réaliser sur ressources affectées	123 895,25	74 593,80
68	Total Dotations Amortissem., Provisions & Engagements	483 374,22	426 105,59
Total CHARGES		5 794 437,68	5 630 077,12



I COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

LIBELLES		2020	2019
7064	Produits de la tarification	4 938 437,03	4 929 810,37
7065	Prestations de services		
708	Produits des activités annexes	368 442,63	391 798,10
70	Total Prestations de Services	5 306 879,66	5 321 608,47
741	Fonds Spécial	219 559,31	217 315,52
7481	Subventions Conseil Général & assimilées	7 000,00	7 000,00
7482	Subventions Communes & assimilées		
7483	Subventions C.A.F. & assimilées	24 000,00	2 000,00
7484	Subventions M.S.A. & assimilées		
74851	Etat - Minist.Aff.Sociales, Justice, DDCCRF,...& assimilées		
74852	Subventions Conseil Régional & assimilées		
74853	Subventions autres	110 000,00	46 000,00
74	Total Subventions de Fonctionnement	360 559,31	272 315,52
751	Redevances p/concessions,brevets,licences,marques,....		
753	Indemnités d'Occupation		
754	Collectes		
756	Cotisations reçues	3 110,70	2 528,75
7581	Remboursements UNAF		
7582	Congé Représentation		
7583	Remboursement Services rendus		
7584	Abonnements-Publicité		
7588	Produits divers de Gestion courante autres	6 135,08	3 576,08
75	Total Produits de Gestion Courante autres	9 245,78	6 104,83
764	Revenus des Valeurs Mobilières de Placement	32 424,11	2 581,72
765	Escomptes obtenus		
767	Produits nets s/cessions Valeurs Mobilières Placement		
768	Produits Financiers autres		
76	Total Produits Financiers	32 424,11	2 581,72
771	Produits Exceptionnels sur Opérations de Gestion		
772	Produits sur Exercices Antérieurs	35 063,72	
775	Produits de Cessions d'éléments d'actif		
777	Quote-part de Subventions d'Investissement		
778	Produits Exceptionnels autres		
77	Total Produits Exceptionnels	35 063,72	
7811	Reprises sur Amortissements (Exploitation)		
781	Reprises sur Provisions (Exploitation)	12 609,69	4 684,47
786	Reprises sur Provisions (caractère Financier)		
787	Reprises sur Provisions (caractère Exceptionnel)		
789	Report ressources non utilisées des exercices antérieurs	74 593,80	70 864,44
78	Total Reprises Amortissem., Provisions & Engagements	87 203,49	75 548,91
791	Transferts de Charges d'Exploitation	41 302,04	47 639,21
796	Transferts de Charges Financières		
797	Transferts de Charges Exceptionnelles		
79	Total Transferts de Charges	41 302,04	47 639,21
Total PRODUITS		5 872 678,11	5 725 798,66

BILAN



I BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2020

ACTIF	BRUT	AMORTISSEMENT PROVISION	NET	
			31/12/2020	31/12/2019
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Licences, progiciels & logiciels Immob. Incorporelles	135 931,34	123 588,21	12 343,13	9 482,75
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Agencement & aménagements des terrains				
Constructions	1 335 531,33	478 565,41	856 965,92	901 483,63
Instal techn matériels & outillages				
Instal agencements & aménagements	1 936 172,76	1 087 033,00	849 139,76	1 022 488,73
Matériel de transport				
Matériel de bureau	66 312,15	57 041,34	9 270,81	12 123,35
Matériel informatique	532 849,59	464 699,60	68 149,99	38 898,08
Mobiliers	280 216,92	262 376,11	17 840,81	25 241,15
Immobilisations corporelles en cours	71 992,80		71 992,80	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations & créances rattachées	150 029,80		150 029,80	
Prêts				
Dépôts et cautionnements	3 560,00		3 560,00	3 560,00
Autres				
TOTAL I	4 512 596,69	2 473 303,67	2 039 293,02	2 013 277,69

Stocks				
CREANCES GESTION				
Usagers et organismes financeurs	54 858,54		54 858,54	37 035,53
Etat - subventions à recevoir				
Autres créances	143 727,22		143 727,22	118 034,02
COMPTES FINANCIERS (GESTION)				
Valeurs mobilières de placement				
Banques C.C.P. caisse	3 424 155,27		3 424 155,27	2 863 118,47
TOTAL II	3 622 741,03		3 622 741,03	3 018 188,02

Charges constatées d'avance	78 088,35		78 088,35	65 889,05
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
TOTAL III	78 088,35		78 088,35	65 889,05

TOTAL ACTIF	8 213 426,07	2 473 303,67	5 740 122,40	5 097 354,76
--------------------	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------

PASSIF	31/12/2020	31/12/2019
Fonds associatif sans droit de reprise	175 462,26	175 462,26
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissements non renouvelables		
Réserves autres que sur projets associatifs	1 831 740,20	1 763 230,08
Réserves sur projets associatif		
Réserves sur investissement	889 452,67	889 452,67
Réserves de compensation	848 047,77	811 977,04
Excédent affecté à la redèc de charges	28 181,92	21 237,38
Dépenses non opposables	-51 132,02	-11 056,90
Report à nouveau		
Report à nouveau sous contrôle des financeurs	23 029,98	-1 241,29
Résultat de l'exercice	78 240,43	95 721,54
Subventions d'investissement renouvelables		
Sous-total Fonds propres	3 823 023,21	3 744 782,78
Fonds associatif avec droit de reprise		
Dotations p/alimentation fonds gérés p/compte de tiers		
Provisions réglementées		
Résultats sous contrôles des tiers financeurs		
Droits des propriétaires (commodat)		
Sous-total Fonds propres assimilés		
TOTAL I	3 823 023,21	3 744 782,78

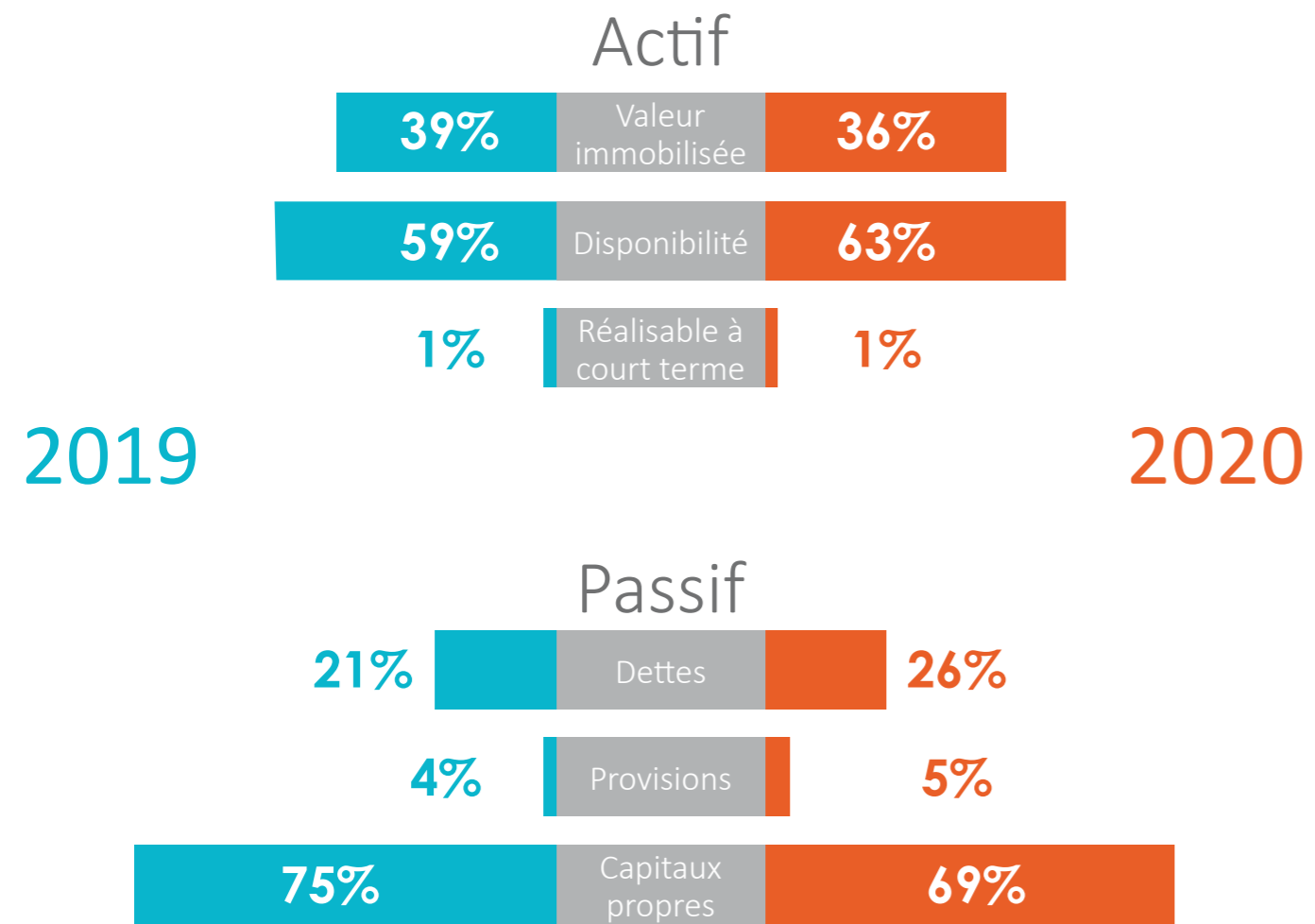
Provisions pour risques	23 175,93	10 075,32
Provisions pour charges	277 370,22	206 444,32
TOTAL II	300 546,15	216 519,64

Fonds dédiés sur projets associatifs		
Fonds dédiés sur autres opérations	123 895,25	74 593,80
TOTAL III	123 895,25	74 593,80

DETTES		
Comptes de gestion		
Emprunts et dettes auprès des établissem. de crédit	576 383,99	241 093,85
Dettes sur congés de représentation		
Dettes financières diverses	89,80	502,28
Avances & Subventions à reverser		
Fournisseurs et comptes rattachés	192 945,80	166 607,37
Dettes fiscales & sociales		
Personnel et comptes rattachés	306 187,87	274 566,43
Sécurité sociale & organismes Sociaux	253 287,98	226 222,56
Etat et collectivités publiques	29 082,88	24 939,40
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Dettes autres	133 779,47	127 526,65
TOTAL IV	1 491 757,79	1 061 458,54

Produits constatés d'avance	900,00	
TOTAL V	900,00	

TOTAL PASSIF	5 740 122,40	5 097 354,76
Résultat de l'exercice sous contrôle de tiers financeurs	21 196,66	27 211,41
Résultat de l'exercice non contrôlé ou non affecté par des tiers financeurs	57 043,77	68 510,13



ANNEXES

I ANNEXES

Annexe au bilan, avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2020, dont le total est de 5 740 122.40 € et au compte de résultat dégagant un excédent de 78 240.43 €.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2020 au 31/12/2020.

I. Principes, règles et méthodes comptables

1. Application des conventions générales

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2020 ont été établis conformément au plan comptable des ESMS prévus par l'instruction DGS/SD5B n°2007/319 du 17 août 2007, faisant suite à l'avis du 04 mai 2007 du conseil national de la comptabilité et au plan comptable issu de l'arrêté du 22 décembre 2008. Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de bases :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives.

2. Indication et justification des dérogations

Il n'y a pas de dérogation à signaler sur cet exercice.

3. Mentions et justifications de la méthode retenue

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) et leur amortissement pour dépréciation est calculé suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue.

Le mode et la durée d'amortissement par catégorie d'immobilisations se résument comme suit :

Eléments	Durée	Méthode
Logiciels	1 an	Linéaire
Construction	30 ans	Linéaire
Agencements, installations aménagements constructions	15 ans	Linéaire
Agencements, installations, aménagements, divers	10 ans	Linéaire
Mobilier	5 ans	Linéaire
Matériel de bureau	3 ans	Linéaire
Matériel informatique	3 ans	Linéaire

Régime fiscal de l'association

L'association n'est pas soumise aux impôts commerciaux et n'est pas assujettie à la TVA.

En revanche, elle verse une contribution à la taxe sur les salaires.

Sections analytiques

Sections analytiques utilisées :

1. **ASSOCIATION** : regroupe la structure de l'entité UDAF
2. **ACTION FAMILIALE** : liée à l'activité de l'action familiale
3. **AGBF** : mesures MJAGF
4. **MAJEURS** : mesures liées à la protection juridique des majeurs
5. **RSA** : accompagnement social individualisé des bénéficiaires du RSA
6. **MAMASP** : Mandatement mesures d'accompagnement social personnalisé

Calcul provision départ retraite

La provision pour indemnités de départ à la retraite est déterminée en prenant en compte l'ensemble du personnel et en réajustant le calcul sur la probabilité que ces personnes soient présentes à l'effectif au moment de leur départ à la retraite. Le taux d'actualisation a été revu.

Le montant ainsi obtenu est minoré des contributions réglées au titre de l'assurance «indemnités de fin de carrière» que l'association a souscrit.

4. Analyse des fonds associatifs et des réserves

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatif	175 462,26			175 462,26
Réserve	1 763 230,08	68 510,12		1 831 740,20
Réserves d'investissement	889 452,67			889 452,67
Réserves de compensation charges amortissement		186 070,73		186 070,73
Report à nouveau	-1 241,29	76 002,10	51 730,83	23 029,98
Réserves de compensation	811 977,04		150 000,00	661 977,04
Dépenses non opposables	-11 056,90		40 075,12	-51 132,02
Excédent affecté à la réduction de charges	21 237,38	15 660,10	8 715,56	28 181,92
Résultat sous contrôle des tiers financeurs	27211,41	21196,66	27211,41	21 196,66
Résultat	68 510,13	57 043,77	68 510,13	57 043,77

II. Faits marquants de l'exercice et principaux événements intervenus depuis le 31 décembre 2020

1. Faits marquants de l'exercice

Il n'y a pas de faits marquants sur l'exercice 2020 qui auraient pu avoir une incidence sur les comptes .

2. Événements postérieurs à la date d'arrêt des comptes

Depuis le 31 décembre 2020, aucun événement significatif, susceptible de remettre en cause la sincérité des comptes de l'exercice 2020, n'est à signaler.

III. Compléments d'informations relatifs au bilan et au compte de résultat

1. État de l'actif immobilisé

L'actif immobilisé est principalement constitué des éléments et mouvements décrits dans les tableaux suivants :

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	295 159,05		9 898,84
Immobilisations Incorporelles autres & en-cours			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Agencements & Aménagements des Terrains			
Constructions	1 335 531,33		
Installations techniques, Matériels & Outillages			
Installations, Agencements & Aménagements	2 143 411,79		2 578,80
Matériel de Transport			
Matériel de Bureau	74 663,26		
Matériel Informatique	531 956,18		52 858,42
Mobilier et divers	278 717,48		1 499,44
Immobilisations Corporelles en cours			71 992,80
IMMOBILISATIONS FINANCIERES			
Participations & Créances rattachées			150 029,80
Comptes de Gestion			
Prêts			
Dépôts & Cautionnements			
Autres	3 560,00		
TOTAL	4 662 999,09		288 858,10
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		169 126,55	135931,34
Immobilisations incorporelles autres & en-cours			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Agencements & Aménagements des Terrains			
Constructions			1 335 531,33
Installations techniques, Matériels & Outillages			
Installations, Agencements & Aménagements		209 817,83	1 936 172,76
Matériel de Transport			
Matériel de Bureau		8 351,11	66 312,15
Matériel Informatique		51 965,01	532 849,59
Mobilier et divers			280 216,92
Immobilisations Corporelles en cours			71 992,80
IMMOBILISATIONS FINANCIERES			
Participations & Créances rattachées			150 029,80
Comptes de Gestion			
Prêts			
Dépôts & Cautionnements			
Autres			3 560,00
TOTAL		439 260,50	4 512 596,69

2. État des amortissements et dépréciations

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	285 676,30	7 038,46	169 126,55	123 588,21
Immobilisations incorporelles autres				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Agencem.& Aménagem.des Terrains				
Constructions	434 047,70	44 517,71		478 565,41
Installat.techn., Matériels & Outillages				
Installations, Agencem.& Aménagem.	1 120 923,06	175 927,77	209 817,83	1 087 033,00
Matériel de Transport				
Matériel de Bureau	62 539,91	2 852,54	8 351,11	57 041,34
Matériel Informatique	493 058,10	23 606,51	51 965,01	464 699,60
Mobilier et divers	253 476,33	8 899,78		262 376,11
Droit des Propriétaires (COMMODAT)				
TOTAL	2 649 721,40	262 842,77	439 260,50	2 473 303,67

VENTILATION DES DOTATIONS DE L'EXERCICE	Amortissements			Total Dotations de l'exercice
	Linéaires	Dégressifs	Exceptionnels	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Licences, Progiciels & Logiciels	7 038,46			7 038,46
Immobilisations incorporelles autres				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Agencem.& Aménagem.des Terrains				
Constructions	44 517,71			44 517,71
Installat.techn., Matériels & Outillages				
Installat., Agencem.& Aménagem.	175 927,77			175 927,77
Matériel de Transport				
Matériel de Bureau	2 852,54			2 852,54
Matériel Informatique	23 606,51			23 606,51
Mobilier et divers	8 899,78			8 899,78
TOTAL	262 842,77			262 842,77

CHARGES A REPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICES	Montant début de l'exercice et nouv. charges de l'exerc.	Amortissements		Reste à répartir à la fin de l'exercice
		Cumuls antérieurs	Dotations de l'exercice	
Charges à répartir antérieures				
Charges à répartir de l'exercice				
TOTAL				

3. Portefeuille des titres immobilisés

Les valeurs mobilières de placement figurent au bilan pour leur valeur d'acquisition.

Une convention de trésorerie a été signée avec le Crédit Mutuel pour la gestion de nos disponibilités. Des bons de caisse et un livret ont été souscrits via un compte centralisateur et ceux-ci n'ont pas été saisis en comptabilisés car les écritures n'ont pas transités par les comptes courants.

4. États des stocks

Les stocks sont évalués suivant la méthode « premier entré, premier sorti ».

5. Coûts des emprunts

Organisme prêteur	Date de souscription	Durée (année)	Taux %	Capital emprunté	Dette en fin d'exercice précédent	
					Capital	Intérêt
Crédit Mutuel	12/12/2008	15	3	750 000,00	241 093,64	14 742,46
Crédit Coopérat	08/06/2020	3	0,2	215 290,01		
Crédit Coopérat	08/06/2020	9	0,46	400 000,00		
TOTAL				1 365 290,01	241 093,64	14 742,46



6. État des échéances et des dettes

Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation peut être appliquée pour tenir compte des difficultés de recouvrement.

Créances	Montant brut	Liquidités de l'actif	
		Echéances à moins de 1 an	Echéances à plus de 1 an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)			
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances clients et comptes rattachés	54 858,54	54 858,54	
Autres	143 727,22	143 727,22	
Charges constatées d'avance	78 088,35	78 088,35	
TOTAL	276 674,11	276 674,11	
(1) Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Dettes	Montant brut	Échéances à moins de 1 an	Degré d'exigibilité du passif	
			Échéances à plus de 1 an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 2 ans au maximum à l'origine				
- à plus de 2 ans à l'origine	576 383,99	102 306,04	309 113,12	164 964,02
Emprunts et dettes financières divers (2) (3)	89,80	89,80		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	192 945,80	192 945,80		
Dettes fiscales et sociales	588 558,73	588 558,73		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autes dettes (3)	133 779,47	133 779,47		
Produits constatés d'avance				
TOTAL				
(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice ...				

7. État des provisions

NATURE DES PROVISIONS	Montant au début de l'exercice	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Réserve de Trésorerie				
PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES				
Provisions pour Litiges				
Provisions pour Amendes & Pénalités				
Provisions pour Risques d'emploi	10 075,32	13 100,61		23 175,93
Provision pour Indemnités de Retraite	206 444,32	83 535,59	12 609,69	277 370,22
Provisions pour obligations contractuelles autres				
Provisions pour Charges à répartir s/plusieurs exerc.				
Provisions pour Grosses Réparations				
Provisions pour Risques & Charges autres. Totaux :				
Provisions pour Grosses Réparations				
Provisions pour Risques & Charges autres				
TOTAL I	216 519,64	96 636,20	12 609,69	300 546,15
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 Créances autres				
TOTAL II				
TOTAL GENERAL (I+II)	216 519,64	96 636,20	12 609,69	300 546,15

8. Dettes garanties par des sûretés réelles données

Au 31 décembre 2020, les sûretés données sont :

- Nantissement de compte titres dont capital restant dû au 31/12/2020 : 576 383,99 €

9. Précisions sur la nature, le montant et le traitement de certains éléments

Nature	Montant
Produits à recevoir	
Remboursement de formations	
Financement de l'exercice des mesures des tutelle aux Mineurs	90 819,27
Usagers et organismes financeurs	
Solde marché public avec Département de la Loire	
Solde participation majeurs protégés	54 858,54
Solde organismes dotation globale	
Charges à payer	
Honoraires prestations sur 2020	
Participation à l'effort de construction	
Apurement 2020 organisme collecteur de formation	
Reversement du 10% Fonds Spécial aux mouvements	133 779,47
Charges constatées d'avance	
Contrat de maintenance imputable sur 2021	
Cotisations d'assurance imputables sur 2021	78 038,35
Transferts de charges	
Remboursement de frais de formation	41 302,04

10. Ventilation du chiffre d'affaires

ACTIVITE	MONTANT	PART EN %
AGBF	1 035 617	18,24%
MAJEURS	3 902 820	68,75%
ACTION FAMILIALE	303 670	5,35%
RSA	163 308	2,88%
MASP	133 817	2,36%
ASSOCIATION	77 453	1,36%
ISTF	30 000	0,53%
PCB	30 000	0,53%
TOTAL	5 676 685	

11. Contributions volontaires en nature

Les contributions volontaires ne présentent pas un caractère significatif.

IV. Autres éléments d'informations

Effectif moyen

CATEGORIE	EFFECTIF EN ETP
Encadrement	8,85
Employés	90,5
Administrateurs	24

Rémunération des trois plus haut cadres dirigeants

Face à l'impossibilité de déterminer avec précision et dans l'attente de précision du ministre de la vie associative, il n'est pas publié la rémunération des 3 plus hauts cadres dirigeants et bénévoles comme le réclame l'article 20 de la loi 2006-586 du 23 mai 2006.

Le montant des honoraires du commissaire aux comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice, au titre du contrôle légal des comptes et au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal s'élève à 9 750 €.

V. Engagements financiers

TYPE D'ENGAGEMENT	
Montant indemnités de départ à la retraite	
Inscrit dans nos livres	277 370,22
État du fonds collectif versé à Malakoff	364 209,90

VI. Tableaux de gestion

		2020	2019
Prestations & Produits d'activités annexes	+	5 366 880	5 354 108
Fonds Spécial	+	219 559	217 316
Subventions d'exploitation autres	+	81 000	22 517
Produits divers de gestion courante	+	9 246	6 088
Total Produits d'Exploitation	=	5 676 685	5 600 029
Achats et Charges Externes, nets	-	769 307	830 273
Impôts et Taxes, nets	-	13 248	12 694
Charges de Personnel, nettes	-	4 462 247	4 317 260
Charges de Gestion courante autres	-	20 241	24 655
Charges Exceptionnelles	-	1 039	11 044
Produits Exceptionnels	+	35 064	
Transferts de Charges, non affectés	+	3 879	47 639
Sous-Total Charges d'Exploitation	=	5 227 139	5 148 286
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	=	449 546	451 743
Produits Financiers	+	32 424	2 582
Charges Financières, nettes	-	7 559	8 047
Impôts sur les Bénéfices	-		
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	=	474 411	446 278
Plus/Moins-Values cession d'Immobilisations	+/-		
Dotations aux Amortissements	-	262 843	297 832
Dotations aux Provisions & Engagements	-	220 531	128 274
Reprises/Provis. Amort. & Reports ressources	+	87 203	75 549
RESULTAT NET	=	78 241	95 722

VI. Tableaux de gestion

BIENS A FINANCER	31/12/2020	31/12/2019	MOYENS DE FINANCEMENT	31/12/2020	31/12/2019
Immobilisations Incorporelles	135 931	295 159	Fonds Associatif	175 462	175 462
			Réserves et assimilés	3 597 423	3 485 897
Immobilisations Corporelles	4 223 075,55	4 364 280	Projets associatifs		
			Fonds dédiés	123 895	74 594
			Dépenses non opposables	-51 132	-11 057
			Report à nouveau	23 030	-1 241
			Résultat de l'exercice	78 240	95 722
			Amortiss. & Provis./ Immobilisations	2 473 304	2 649 721
			Subventions d'investiss.renouvelables		
Participations	150 030		- Non valeurs (charges à répartir)		
Immobilisations Financières autres	3 560	3 560	Total Fonds Propres	6 420 222	6 469 098
			Provisions pour Risques & Charges	300 546	216 520
			Emprunts à Long et Moyen Terme	576 384	241 094
			Dettes sur Congé Représentation		
Total Actif Immobilisé	4 512 597	4 662 999	Total Financement Permanent	7 297 152	6 926 711
FONDS DE ROULEMENT NEGATIF			FONDS DE ROULEMENT POSITIF	2 784 556	2 263 712
Stocks			Fournisseurs	192 946	166 607
Financiers : Etat & Organismes	54 859	2 003	Organismes financeurs et Usagers		
Usagers		35 032	Provision dépréciation / Créances		
			Dettes fiscales et sociales	588 559	525 728
Créances diverses d'exploitation	221 816	183 923	Dettes diverses d'exploitation	134 679	127 527
Total Actif Circulant	276 674	220 959	Total Dettes d'Exploitation	916 184	819 862
BESOIN FDS ROUL.EXPLOITATION			EXCED.FDS ROUL.EXPLOITATION	639 510	598 904
Financiers C.T. : Etat & Organismes			Financiers : Etat & Organ.,+ Dettes différées		
			Fournisseurs - Dettes s/Immobilisat.		
Placements C.T. Gestion			Etat - Impôts Sociétés		
Trésorerie - Comptes Gestion	3 424 155	2 863 118	Découverts bancaires		
Créances liquides diverses			Dettes diverses de trésorerie	90	502
Total Liquidités et assimilés	3 424 155	2 863 118	Total Financements à Court Terme	90	502
TRESORERIE "GESTION" POSITIVE	3 424 065	2 862 616	TRESORERIE "GESTION" NEGATIVE		
Total des Biens à financer	8 213 426	7 747 076	Total des Financements	8 213 426	7 747 076

AFC



92

Associations familiales

1

Maison De la Famille
36 rue Raoul Follereau
42300 Roanne

MDF
Roanne

4

Antennes
dans la Loire

2

Maisons De la Famille
Itinérantes (Nord et
Sud)

Montbrison

120

Salariés

2073

Mesures de protection
exercées

262

Instances de
représentation
des familles

Saint-Chamond

Saint-Étienne

232

Représentants
familiaux

Retrouvez nous sur:

www.udaf42.org



Tél. : 04 77 43 24 69

Mail : contact@udaf42.fr

7 rue Étienne Dolet

BP 70062

42002 Saint-Étienne Cedex 1



Udaf
Loire

UNIS POUR LES FAMILLES

Union départementale
des associations familiales
de la Loire