Cabinet
HUBERT

Société d'Expertise Comptable

Siège social

Lieudit Mouchet Tél. 05.34.01.00.40
09100 PAMIERS Fax. 05.34.01.00.94
Email. : *cabhubert@groupesecar.fr*

INITIATIVE ARIEGE

PARC TECHNOLOGIQUE DELTA SUD

09340 - VERNIOLLE

COMPTES ANNUELS

AU 31 DECEMBRE 2017

Sommaire

Rapport de présentation des comptes annuels 1

Intercalaire ''Bilan et Compte de résultat'' 2

Bilan association 3

ACTIF 3

Immobilisations incorporelles 3
Immobilisations corporelles 3
Immobilisations financières 3
Stocks en cours 3

PASSIF 4

Fonds associatifs et réserves 4
Dettes 4
Engagements reçus 4
Engagements donnés 4

Compte de résultat association 5

Produits d'exploitation 5
Autres produits d'exploitation 5
Produits financiers 5
Produits exceptionnels 5
Charges d'exploitation 6
Charges financières 6
Charges exceptionnelles 6
Evaluation des contributions volontaires en nature 6

Annexe 7

Intercalaire ''Détail des Comptes'' 17

Bilan association détaillé 18

ACTIF 18

Immobilisations incorporelles 18
Immobilisations corporelles 18
Immobilisations financières 18
Stocks en cours 18

PASSIF 20

Fonds associatifs et réserves 20
Dettes 20
Engagements reçus 21
Engagements donnés 21

Compte de résultat association détaillé 22

Produits d'exploitation 22
Autres produits d'exploitation 22
Produits financiers 22
Produits exceptionnels 22
Charges d'exploitation 23
Charges financières 24
Charges exceptionnelles 24
Evaluation des contributions volontaires en nature 24

Rapport

de présentation des comptes

Dans le cadre de la mission de Présentation des comptes annuels de l'entreprise :

INITIATIVE ARIEGE
PARC TECHNOLOGIQUE DELTA SUD
09340 - VERNIOLLE

pour l'exercice du **1er Janvier 2017 au 31 Décembre 2017** et conformément à nos accords, nous avons effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des Experts Comptables.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 24 pages, se caractérisent par les données suivantes :

- ***Total du bilan*** ***3 984 262,36 €***
- ***Résultat net comptable*** ***-53 342,41 €***

Fait à Pamiers,
Le 19 mars 2018

C. PINTO
Expert Comptable
Gérant associé

COMPTES ANNUELS

BILAN

COMPTE DE RESULTAT

ANNEXE

Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	12 189,33	11 785,26	404,07	73,16	331
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions	9 543,98	9 019,08	524,90	682,89	- 158
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	17 809,79	13 169,35	4 640,44	1 864,10	2 776
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
Immobilisations financières					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés	6 300,00		6 300,00	6 300,00	
Prêts	2 126 519,43	208 780,93	1 917 738,50	1 790 826,55	126 912
Autres immobilisations financières	1 065,78		1 065,78	1 065,78	
TOTAL (I)	**2 173 428,31**	**242 754,62**	**1 930 673,69**	**1 800 812,48**	**129 861**
Stocks en cours					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés	459,00		459,00	566,37	- 107
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	1 124,80		1 124,80	1 124,80	
. Personnel					
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	139 555,89		139 555,89	228 293,00	- 88 737
Valeurs mobilières de placement	150 000,00		150 000,00	150 000,00	
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	1 755 326,18		1 755 326,18	1 973 513,07	- 218 187
Charges constatées d'avance	7 122,80		7 122,80	4 603,69	2 519
TOTAL (II)	**2 053 588,67**		**2 053 588,67**	**2 358 100,93**	**- 304 512**
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	**4 227 016,98**	**242 754,62**	**3 984 262,36**	**4 158 913,41**	**- 174 651**

Bilan association (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 201 410,54	1 198 698,53	2 712
. Ecarts de réévaluation			
. Réserves	205 947,41	187 780,27	18 167
. Report à nouveau			
. Résultat de l'exercice	-53 342,41	21 883,94	- 75 226
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports	2 367 986,31	2 501 533,25	- 133 547
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
. Ecarts de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
TOTAL (I)	**3 722 001,85**	**3 909 895,99**	**- 187 894**
Provisions pour risques et charges	165 659,00	165 833,47	- 174
TOTAL (II)	**165 659,00**	**165 833,47**	**- 174**
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement	10 122,23		10 122
. Sur autres ressources			
TOTAL (III)	**10 122,23**		**10 122**
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées		703,83	- 704
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	7 780,55	8 098,80	- 318
Autres	55 768,73	44 631,32	11 137
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	22 930,00	29 750,00	- 6 820
TOTAL (IV)	**86 479,28**	**83 183,95**	**3 295**
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	**3 984 262,36**	**4 158 913,41**	**- 174 651**
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
Engagements donnés			

Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Produits d'exploitation						
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services						
Montants nets produits d'expl.						
Autres produits d'exploitation						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			261 499,89	273 005,00	- 11 505	-4,21
Cotisations			3 593,00	3 761,00	- 168	-4,47
(+) Report des ressources non utiliées des exercices antérieurs						
Autres produits			1 672,95	1 616,30	57	3,50
Reprise de provisions			16 478,84	20 645,62	- 4 167	-20,18
Transfert de charges						
Sous-total des autres produits d'exploitation			**283 244,68**	**299 027,92**	**- 15 783**	**-5,28**
Total des produits d'exploitation (I)			**283 244,68**	**299 027,92**	**- 15 783**	**-5,28**
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Excédent transféré (II)						
Produits financiers						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif						
Autres intérêts et produits assimilés			12 509,28	31 699,59	- 19 190	-60,54
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			84 998,49	68 029,72	16 969	24,94
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
Total des produits financiers (III)			**97 507,77**	**99 729,31**	**- 2 222**	**-2,23**
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion				199,80	- 200	-100
Sur opérations en capital			70,00	500,00	- 430	-86,00
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (IV)			**70,00**	**699,80**	**- 630**	**-90,00**
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			**380 822,45**	**399 457,03**	**- 18 635**	**-4,66**
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			**-53 342,41**		**- 53 342**	**N/S**
TOTAL GENERAL			**434 164,86**	**399 457,03**	**34 708**	**8,69**

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)	Variation	%
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variations stocks de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements				
Autres achats non stockés	2 897,05	1 547,32	1 350	87,23
Services extérieurs	40 076,81	45 008,12	- 4 931	-10,96
Autres services extérieurs	40 797,79	39 036,70	1 761	4,51
Impôts, taxes et versements assimilés	955,48	655,13	300	45,85
Salaires et traitements	145 428,71	124 476,80	20 952	16,83
Charges sociales	63 001,38	53 935,35	9 066	16,81
Autres charges de personnels	4 375,85	3 322,20	1 054	31,72
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	2 371,63	1 864,33	507	27,21
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations				
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations				
. Pour risques et charges : dotation aux provisions	16 304,37	19 528,92	- 3 225	-16,51
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	10 122,23		10 122	N/S
Autres charges	3,82	4,78	- 1	-20,08
Total des charges d'exploitation (I)	**326 335,12**	**289 379,65**	**36 955**	**12,77**
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Déficit transféré (II)				
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	28 684,14	40 017,36	- 11 333	-28,32
Intérêts et charges assimilées	77 101,52	39 740,78	37 361	94,01
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)	**105 785,66**	**79 758,14**	**26 028**	**32,63**
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion		5 406,30	- 5 406	-100
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)		**5 406,30**	**- 5 406**	**-100**
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)	2 044,08	3 029,00	- 985	-32,52
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	**434 164,86**	**377 573,09**	**56 592**	**14,99**
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT		**21 883,94**	**- 21 884**	**-100**
TOTAL GENERAL	**434 164,86**	**399 457,03**	**34 708**	**8,69**

Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Bénévolat	53 075,00	50 902,94	2 172	4,27
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
Total	**53 075,00**	**50 902,94**	**2 172**	**4,27**
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				
. Personnel bénévole	53 075,00	50 902,94	2 172	4,27
Total	**53 075,00**	**50 902,94**	**2 172**	**4,27**

Annexe

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2017 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2016 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 3 984 262,36 €.

Le résultat net comptable est une perte de 53 342,41 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

ELEMENTS SIGNIFICATIFS :

Fonds de mutation Haute Ariège et Pays Couserans

La région Occitanie, par un courrier du 05 décembre 2017 en référence aux contrats de mandats et de prestations des Fonds de Conversion du Pays Couserans et des Fonds de Mutation de la Haute Ariège, demande le reversement des fonds concernant la Région.

Les montants respectifs disponibles au 31.12.2017 s'élèvent à:

- Fonds de Conversion du PAYS COUSERANS : 97 228,93 €
- Fonds de Mutation de la HAUTE ARIEGE : 275 295,67 €

Fonds Création et Croissance d'Ariège Expansion

Ariège Expansion, par un courrier du 13 juin 2017 en référence aux contrats d'apports de Fonds d'aide à la création avec droit de reprise et au Fonds de Croissance demande le reversement des fonds disponible.

Les montants respectifs disponibles remboursés au 20.06.2017 s'élèvent à:

- Fonds d'aide à la création : 81 926,73 €
- Fonds de Croissance : 50 000,00 €

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.

- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.

- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques de non recouvrement relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,

- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

CHANGEMENT DE METHODE COMPTABILISATION NACRE

Les prestations NACRE étaient comptabilisées en produit à l'ouverture des phases métiers. A partir de l'exercice 2014, les prestations NACRE sont comptabilisées en produit lorsque la phase est terminée. Les phases ouvertes et non terminées apparaissent en produits à recevoir.

Normes INITIATIVE France :

Les données issues de la réglementation ne suffisant pas à répondre à la spécificité des activités des plateformes, à la frontière du Droit des associations et du secteur financier, **Initiative France** a souhaité aller au-delà des obligations légales en formalisant une recommandation ou **« Norme comptable France Initiative »** sur laquelle les plateformes sont invitées à s'engager.

Synthèse des recommandations :

PRETS D'HONNEUR

Le fait générateur de l'inscription du prêt d'honneur en comptabilité est la signature du contrat de prêt. Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements hors bilan par l'information dans l'annexe aux comptes annuels.

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur accordés par la plateforme d'initiative sont enregistrées selon les obligations conventionnelles en apports avec droit ou non de reprise.

PROVISIONS

Une provision est constatée dès lors qu'une perte sur contrat devient probable. Les risques identifiés sur les prêts d'honneur doivent être évalués de manière individuelle, ce qui exclut toute évaluation forfaitaire ou statistique. En fonction des incidents de remboursement constatés, l'estimation de la provision pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur est réalisée selon la méthode suivante :

- ☞ Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours ..... 100% du solde
- ☞ Redressement judiciaire en cours ..... 100% du solde
- ☞ Au-delà de 6 échéances non honorées ..... 75% du solde
- ☞ Au-delà de 3 échéances non honorées ..... 50% du solde

L'estimation de la provision est effectuée sur la base du **solde de prêt net de couverture par garantie**. Lors de l'extinction du risque, la provision constituée est reprise au compte de résultat.

Les pertes définitives sur prêts doivent être constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a té exercé et après validation du bureau de l'association.

Les pertes et provisions constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle. Elles sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts notifiés.

A ce jour, Initiative Ariège n'a pas souhaité appliquer complètement la règle édictée ci-dessus en conservant l'approche déjà mise en place précédemment par « la Commission de Veille de Recouvrement » qui étudie individuellement chaque dossier litigieux au cours de trois réunions annuelles et soumet ses décisions à l'approbation du Conseil d'administration :

- ☞ Remboursement exigible selon les modalités à adopter : .....10% du solde, net de garantie
- ☞ Remboursement exigible face à un débiteur de mauvaise foi : .....30% du solde, net de garantie
- ☞ Remboursement difficile avec un débiteur malhonnête : .....50% du solde, net de garantie
- ☞ Remboursement impossible, sans actifs récupérables : .....100% du solde, net de garantie

RETRAITEMENT GESTION DES FONDS

Depuis 2009, pour une meilleure lisibilité, un retraitement des données, présente séparément le résultat économique de l'activité de l'association, du résultat de la gestion des fonds.

LE BENEVOLAT

Les contributions volontaires en nature constituent des apports gratuits spécifiques au secteur associatif. Elles correspondent au Bénévolat. Leur poids économique dans les plateformes justifie leur évaluation afin de donner une image fidèle des activités de l'association.

France Initiative préconise l'application d'un taux moyen horaire pour les bénévoles parrains et membres des comités d'agrément. Ce taux étant actualisé annuellement du pourcentage d'augmentation du SMIC.

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de **495 heures** consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et à **470 heures** au titre du parrainage. La valorisation de ce bénévolat à un taux de **55,00 €** / heure (**54.23 €** en 2016) représente **53 075,00 €.**

ENGAGEMENTS HORS BILAN

- ➢ Prêts d'honneur accordés non versés en 2017 :

Prêts à verser	Montant
s/ fonds insertion	54 800 €
s/ fonds création-développement	79 600 €
s/ fonds mutation	00 €
s/ fonds croissance	89 500 €
TOTAL	***223 900 €***

- ➢ Indemnité de Départ en Retraite : Au 31 décembre 2017, le montant s'élève à **30 103 €**. Une provision est passée en 2017 pour **4 750 €**, constatant la variation de 2016 à 2017. Ces montants tiennent compte des charges sociales.

EFFECTIF

	Non Cadres	Cadres
Effectifs	4	1

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 2 173 428 €

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	12 952	766	1 528	12 189
Immobilisations corporelles	27 261	4 555	4 462	27 354
Prêts d'honneur insertion	395 059	177 300	126 874	445 485
Prêts d'honneur Création-reprise	1 011 218	494 200	394 447	1 110 971
Prêts d'honneur Croissance	227 718	85 000	51 841	260 877
Prêts d'honneur mutation Haute Ariège	192 421	20 000	61 547	150 874
Prêts d'honneur Conversion Couserans	229 505	0	71 192	158 313
Immobilisations financières	7 366	0	0	7 366
TOTAL	***2 103 500***	***781 821***	***711 891***	***2 173 428***

Amortissements et provisions d'actif = 242 755 €

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	12 879	435	1 528	11 785
Immobilisations corporelles	24 714	2 086	4 614	22 188
Provisions s/ prêts insertion	36 009	10 957	7 828	39 138
Provisions s/ prêts création - reprise	140 721	17 727	60 517	97 930
Provisions s/ prêts Croissance	0	0	0	0
Provisions s/ prêts mutation Haute Ariège	17 332	0	9 160	8 172
Provisions s/ prêts Conversion Couserans	71 033	0	7 493	63 540
TOTAL	***302 688***	***31 205***	***91 140***	***242 755***

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Logiciels	12 189	11 785	404	de 1 à 3 ans
Agenc. constructions	9 544	9 019	525	10 ans
Mat. de bureau	12 562	8 387	4 175	de 3 à 5 ans
Mob. de bureau	5 248	4 782	466	de 4 à 7 ans
TOTAL	***39 543***	***33 974***	***5 569***	

La méthode d'amortissement retenue est le mode linéaire.

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmen-tations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D=A+B-C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise	1 669 919	140 000	-140 000	1 669 919
- Provisions sur apports sans droit de reprise	-100 883	- 4 970	19 619	-86 234
- Pertes sur fonds sans droit de reprise	-370 338	-11 937		-382 275
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	187 780	18 167		205 947
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	21 884		- 21 884	
- ApportsFonds associatifs avec droit de reprise	2 845 753		-142 625	2 703 128
- Provisions sur apports avec droit de reprise	-192 224	- 35 047	48 410	-178 861
- Pertes sur fonds avec droit de reprise	-151 996	- 12 358	8 074	-156 280
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions pour risques sur gestion des prêts	139 154	11 554	-16 479	134 229
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Total	**4 049 049**	**105 408**	**-244 884**	**3 909 573**

Tableau de suivi des fonds dédiés sur subventions de fonctionnement affectés

Nature du projet	Années Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice (Compte 194)	Utilisation au cours de l'exercice (Compte 7894)	Engagements à réaliser sur nouvelles ressources affectées (Compte 6894)	Fonds restant à engager en fin d'exercice (Compte 194)
		A	B	C	D=A+B+C
« Mobilisation renforcée des employeurs permettant de faciliter l'accès des publics à une plus large palette de choix professionnels et d'opportunités d'emploi »	2017-2018 60 461.01 €			10 122.23 €	10 122.23 €
Total	**60 461.01 €**			**10 122.23 €**	**10 122.23 €**

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Provisions = 165 659 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions Idr	25 353	4 750			30 103
Provisions charges locatives	1 327				1 327
Provisions Garantie sur prêts	139 154	11 554	16 479		134 229
TOTAL	***165 834***	***16 304***	***16 479***		***165 659***

Etat des dettes = 86 322 €

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	7 781	7 781		
Dettes fiscales & sociales	47 966	47 966		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	7 646	7 646		
Produits constatés d'avance	22 930	22 930		
TOTAL	***86 322***	***86 322***		

Charges à payer par postes du bilan = 31 070 €

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp.& dettes financières div.	
Fournisseurs	5 932
Dettes fiscales & sociales	19 333
Autres dettes	5 804
TOTAL	***31 070***

Produits constatés d'avance = 22 930 €

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

Produits constatés d'avance	Montant
Action NACRE 2017 non terminée	2 520
Action NACRE 2016 non terminée	2 205
Action NACRE 2015 non terminée	1 890
Engagement 2017 s/ NACRE 2013	315
SAVCO Dons Fonct 2018	1 000
EDF Subvent° Fonct 2018	15 000
TOTAL	***22 930***

DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

Produits à recevoir = 8 320 €

Produits à recevoir sur clts et comptes rattachés	Montant
Cotisations a recevoir (41811000)	459
TOTAL	***459***

Produits à recevoir sur disponibilités	Montant
Int.courus a recevoir insertion (51880100)	7 861
TOTAL	***7 861***

Charges constatées d'avance = 7 123 €

Charges constatées d'avance	Montant
Ch. constat. d'avance (48600000)	7 123
TOTAL	***7 123***

Charges à payer = 31 070 €

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Frs.fact.non.parvenues (40810000)	5 932
TOTAL	***5 932***

Dettes fiscales et sociales	Montant
Pers. conges payes (42820000)	13 280
Soc. ch. s/ conges (43820000)	5 098
Etat ch. a payer (44860000)	955
TOTAL	***19 333***

Autres dettes	Montant
Fr. bpi a payer s/prets insertion (46860100)	1 413
Fr. bpi a payer s/prets cre-dev-rep (46860200)	3 471
Fr.bpi a payer s/prets croissance (46860300)	921
TOTAL	***5 804***

Produits constatés d'avance = 22 930 €

Produits constatés d'avance	Montant
Prod. constat. d'avance (48700000)	22 930
TOTAL	***22 930***

RETRAITEMENT DU COMPTE DE RESULTAT

	Exercice 2017		Exercice 2016	
	valeurs	%	valeurs	%
Résultat économique :				
Subv. fonctionnement Département	84 847 €		0 €	
Subv. fonctionnement Région	80 000 €		165 000 €	
Subv. fonctionnement Fds Mutation Hte Ariège	4 500 €		31 700 €	
Subv. fonctionnement Fds Conversion Couserans	4 500 €		4 500 €	
Subv. fonctionnement - autres	73 644 €		71 805 €	
Département - Fonds Social Européen	14 009 €		0 €	
Cotisations adhérents	3 593 €		3 761 €	
Reprise s/ provisions risques (781500)	16 479 €		20 646 €	
Produits d'exploitation	**281 572 €**		**297 412 €**	
Produits financiers fonctionnement (768)	647 €		683 €	
Prod. financ. fonds (767.. + 7681.. + 7683.. - 7682..)	11 554 €		15 591 €	
Produits exceptionnels (7718..)	0 €		500 €	
Produits divers (758...)	1 743 €		1 816 €	
Total des Produits	**295 516 €**	100,00%	**316 002 €**	100,00%
Achats	2 897 €	0,98%	1 547 €	0,49%
Services extérieurs (61… + 62…)	80 875 €	27,37%	84 045 €	26,60%
Impôts et taxes (63… - 7913…)	955 €	0,32%	655 €	0,21%
Frais de personnel (64… - 7914…)	212 806 €	72,01%	181 734 €	57,51%
Charges diverses (658 ..)	4 €	0,00%	5 €	0,00%
Dotations amortissements	2 372 €	0,80%	1 864 €	0,59%
Engagements - FSE	10 122 €	3,43%		
Dotations s/ provisions risques (681500)	11 554 €	3,91%	15 591 €	4,93%
Dotation s/ provision (681510)	4 750 €	1,61%	3 938 €	1,25%
Charges d'exploitation	**326 335 €**	110,43%	**289 380 €**	91,58%
Charges s/ emprunts	6 €	0,00%	20 €	0,01%
Charges s/ ex. antérieurs	0 €	0,00%	472 €	0,15%
Charges s/ actifs cédés	0 €	0,00%	0 €	0,00%
Fiscalité s/ placement livret fonds	2 044 €	0,69%	7 963 €	2,52%
Total des Charges	**328 385 €**	111,12%	**297 835 €**	94,25%
Résultat économique	**-32 869 €**	-11,12%	**18 167 €**	5,75%

	Exercice 2017		Exercice 2016	
	valeurs	%	valeurs	%
Gestion des Fonds :				
Produits financiers à recevoir part garantie s/ prêts (7682..)	0 €		15 425 €	
Reprise Provisions s/ Prêts (7866…)	84 998 €		68 030 €	
Total des Produits	**84 998 €**		**83 455 €**	
Pertes s/ prêts (6682… - 7682…)	76 787 €		39 722 €	
Dotation Provisions s/ prêts (6866…)	28 684 €		40 018 €	
Total des Charges	**105 471 €**		**79 739 €**	
Résultat sur gestion des fonds	**-20 473 €**		**3 716 €**	
RESULTAT GLOBAL	**-53 342 €**		**21 884 €**	

DETAIL DES COMPTES

Bilan association détaillé

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Concessions, brevets, droits similaires	12 189,33	11 785,26	404,07	73,16	331
20510000 LOGICIELS	*12 189,33*		*12 189,33*	*12 951,67*	*- 762*
28051000 AMORT. LOGICIELS		*11 785,26*	*-11 785,26*	*-12 878,51*	*1 093*
Immobilisations corporelles					
Constructions	9 543,98	9 019,08	524,90	682,89	- 158
21450000 AGENC. CONSTRUCTIONS	*9 543,98*		*9 543,98*	*9 543,98*	
28145000 AMORT. AG. CONSTRUCTIONS		*9 019,08*	*-9 019,08*	*-8 861,09*	*- 158*
Autres immobilisations corporelles	17 809,79	13 169,35	4 640,44	1 864,10	2 776
21830000 MAT. DE BUREAU	*12 561,98*		*12 561,98*	*12 469,13*	*93*
21840000 MOB. DE BUREAU	*5 247,81*		*5 247,81*	*5 247,81*	
28183000 AMORT.MAT.BUREAU		*8 387,10*	*-8 387,10*	*-11 373,39*	*2 986*
28184000 AMORT. MOB. BUREAU		*4 782,25*	*-4 782,25*	*-4 479,45*	*- 303*
Immobilisations financières					
Autres titres immobilisés	6 300,00		6 300,00	6 300,00	
27110000 ACTIONS-PARTS SOCIALES FONDS	*300,00*		*300,00*	*300,00*	
27111000 ACTION-PARTS SOCIALES FONCT.	*6 000,00*		*6 000,00*	*6 000,00*	
Prêts	2 126 519,43	208 780,93	1 917 738,50	1 790 826,55	126 912
27410000 PRETS INSERTION	*443 848,60*		*443 848,60*	*393 242,98*	*50 606*
27419000 PRETS S/ FDS INSERTION	*1 635,97*		*1 635,97*	*1 815,97*	*- 180*
27420000 PRETS S/ FDS CROISSANCE	*260 877,00*		*260 877,00*	*227 718,00*	*33 159*
27430000 PRETS S/ FDS MUTATION	*150 874,05*		*150 874,05*	*192 421,29*	*- 41 547*
27450000 PRETS CREATION DEV. REPRISE	*1 110 970,50*		*1 110 970,50*	*1 011 218,40*	*99 752*
27470000 PRETS S/ FDS COUSERANS	*158 313,31*		*158 313,31*	*229 505,19*	*- 71 192*
29741000 PRÊTS PROV. INSERTION		*39 138,15*	*-39 138,15*	*-36 008,94*	*- 3 129*
29743000 PRETS PROV. MUTATION		*8 172,05*	*-8 172,05*	*-17 332,29*	*9 160*
29745000 PRÊTS PROV. CREATION/REPRISE		*97 930,41*	*-97 930,41*	*-140 720,35*	*42 790*
29747000 PRETS PROV. COUSERANS		*63 540,32*	*-63 540,32*	*-71 033,70*	*7 493*
Autres immobilisations financières	1 065,78		1 065,78	1 065,78	
27550000 DEPOTS ET CAUTIONS	*1 065,78*		*1 065,78*	*1 065,78*	
TOTAL (I)	**2 173 428,31**	**242 754,62**	**1 930 673,69**	**1 800 812,48**	**129 861**
Stocks en cours					
Créances usagers et comptes rattachés	459,00		459,00	566,37	- 107
41110000 CLIENTS				*214,37*	*- 214*
41811000 COTISATIONS A RECEVOIR	*459,00*		*459,00*	*352,00*	*107*
. Fournisseurs débiteurs	1 124,80		1 124,80	1 124,80	
40110000 FOURNISSEURS	*1 124,80*		*1 124,80*	*1 124,80*	
. Autres	139 555,89		139 555,89	228 293,00	- 88 737
44171013 NACRE SUBV. 2013A RECEVOIR	*315,00*		*315,00*	*630,00*	*- 315*
44171014 NACRE SUBV. 2014 A RECEVOIR				*1 890,00*	*- 1 890*
44171015 NACRE SUBV.2015 A RECEVOIR	*1 890,00*		*1 890,00*	*2 520,00*	*- 630*
44171016 NACRE SUBV.2016 A RECEVOIR	*2 205,00*		*2 205,00*	*4 710,00*	*- 2 505*
44171017 NACRE SUBV. 2017 A RECEVOIR	*2 520,00*		*2 520,00*		*2 520*
44172000 SUBV. REGION A RECEVOIR	*26 625,00*		*26 625,00*	*5 218,75*	*21 406*
44173000 SUBV. C.DEPARTEMENTAL A RECEVOIR	*87 472,00*		*87 472,00*	*167 718,75*	*- 80 247*
44173100 C.DEPARTEMENTAL FSE 2017-2018	*14 008,89*		*14 008,89*		*14 009*
44174000 SUBV. COM.COM. A RECEVOIR	*1 125,00*		*1 125,00*	*5 283,00*	*- 4 158*
44177000 SUBV. PRIVES A RECEVOIR	*830,00*		*830,00*		*830*
44178000 IF-POLE EMPLOI PRST. A RECEVOIR				*4 320,00*	*- 4 320*
46710000 FONDS DE PRETS A RECEVOIR				*20 000,00*	*- 20 000*
46712714 NACRE AVANCE S/SUBV. 2014	*315,00*		*315,00*	*472,50*	*- 158*
46712715 NACRE AVANCE S/SUBV 2015				*105,00*	*- 105*
46712717 NACRE AV S/ SUBVENTION 2017	*2 250,00*		*2 250,00*		*2 250*
46875000 BPI PRODUITS A RECEVOIR				*15 425,00*	*- 15 425*
Valeurs mobilières de placement	150 000,00		150 000,00	150 000,00	
50850000 DAT FONDS INSERTION CA	*150 000,00*		*150 000,00*	*150 000,00*	

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Disponibilités	1 755 326,18		1 755 326,18	1 973 513,07	- 218 187
51211000 BANQUE POPULAIRE	*49 561,35*		*49 561,35*	*11 799,64*	*37 762*
51212000 CA SUD MEDITERRANEE	*156,25*		*156,25*	*184,74*	*- 28*
51213000 BP SU SUD	*55,38*		*55,38*	*11 442,61*	*- 11 387*
51220000 CE M-PYRENEES/ PIVOT	*1 487,49*		*1 487,49*	*1 336,29*	*151*
51220100 CE M-PYRENEES/INSERTION	*18 173,18*		*18 173,18*	*25 054,02*	*- 6 881*
51220200 CE M-PYRENEES/CROISSANCE	*10 128,30*		*10 128,30*	*4 285,70*	*5 843*
51220300 CE M-PYRENEES/MUTATION	*9 897,80*		*9 897,80*	*4 629,55*	*5 268*
51220500 CE M-PYRENEES/CREA-DEV-REP	*61 365,20*		*61 365,20*	*19 224,59*	*42 141*
51220700 CE M-PYRENEES/COUSERANS	*6 611,55*		*6 611,55*	*6 919,67*	*- 308*
51720000 BP DU SUD LIVRET A	*77 050,64*		*77 050,64*	*68 346,22*	*8 704*
51730000 CE LIVRET ASSOCIATIS	*1 449 197,47*		*1 449 197,47*	*1 747 938,43*	*- 298 741*
51740000 CA LIVRET CSL ASSOCIATION	*63 780,53*		*63 780,53*	*67 585,88*	*- 3 805*
51880100 INT.COURUS A RECEVOIR INSERTION	*7 861,04*		*7 861,04*	*4 765,73*	*3 095*
Charges constatées d'avance	7 122,80		7 122,80	4 603,69	2 519
48600000 CH. CONSTAT. D'AVANCE	*7 122,80*		*7 122,80*	*4 603,69*	*2 519*
TOTAL (II)	**2 053 588,67**		**2 053 588,67**	**2 358 100,93**	**- 304 512**
TOTAL ACTIF	**4 227 016,98**	**242 754,62**	**3 984 262,36**	**4 158 913,41**	**- 174 651**

Bilan association détaillé (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 201 410,54	1 198 698,53	2 712
10241000 FONDS INSERTIONS/S REPRISE	*1 008 620,58*	*1 148 620,58*	*- 140 000*
10245000 FONDS CREATION S/S REPRISE	*581 298,40*	*441 298,40*	*140 000*
10248000 FONDS CROISSANCE S/S REPRISE	*80 000,00*	*80 000,00*	
10294110 PROV. FDS INSERTION S/S REPRISE	*-36 008,94*	*-43 597,35*	*7 588*
10294150 PROV. FDS CREATION S/S REPRISE	*-50 224,84*	*-57 285,73*	*7 061*
10294210 PERTES FDS INSERTION S/S REPRISE	*-341 686,38*	*-336 049,76*	*- 5 637*
10294250 PERTES FDS CREATION S/S REPRISE	*-40 588,28*	*-34 287,61*	*- 6 301*
. Réserves	205 947,41	187 780,27	18 167
10680000 AUTRES RESERVES	*205 947,41*	*187 780,27*	*18 167*
. Résultat de l'exercice	-53 342,41	21 883,94	- 75 226
. Apports	2 367 986,31	2 501 533,25	- 133 547
10340000 FDS CREATION AVEC REPRISE	*755 957,27*	*845 957,27*	*- 90 000*
10343000 FDS MUTATION AVEC REPRISE	*1 197 737,41*	*1 198 862,41*	*- 1 125*
10347000 FDS COUSERANS AVEC REPRISE	*469 433,33*	*470 933,33*	*- 1 500*
10348000 FDS CROISSANCE AVEC REPRISE	*280 000,00*	*330 000,00*	*- 50 000*
10394100 PROV. FDS CREATION AVEC REPRISE	*-90 495,51*	*-104 344,88*	*13 849*
10394130 PROV. FDS MUTATION AVEC REPRISE	*-17 332,29*	*-17 578,24*	*246*
10394170 PROV. FDS COUSERANS AVEC REPRISE	*-71 033,70*	*-70 301,44*	*- 732*
10394200 PERTES FDS CREATION AVEC REPRISE	*-67 811,66*	*-63 526,66*	*- 4 285*
10394230 PERTES FDS MUTATION AVEC REPRISE	*-88 468,54*	*-88 468,54*	
TOTAL (I)	**3 722 001,85**	**3 909 895,99**	**- 187 894**
Provisions pour risques et charges	165 659,00	165 833,47	- 174
15120000 PROV. GARANTIES S/PRETS	*134 229,27*	*139 154,01*	*- 4 925*
15310000 PROV. IND. DEPART RETRAITE	*30 102,58*	*25 352,31*	*4 750*
15820000 PROV. CHARGES FONCTIONNEMENT	*1 327,15*	*1 327,15*	
TOTAL (II)	**165 659,00**	**165 833,47**	**- 174**
. Sur subventions de fonctionnement	10 122,23		10 122
19410000 FONDS DEDIES SUR SUBV. FONCT.FSE-CD	*10 122,23*		*10 122*
TOTAL (III)	**10 122,23**		**10 122**
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées		703,83	- 704
16415000 EMPRUNT CA 2486¬		*703,83*	*- 704*
Fournisseurs et comptes rattachés	7 780,55	8 098,80	- 318
40110000 FOURNISSEURS	*1 848,18*	*2 360,90*	*- 513*
40810000 FRS.FACT.NON.PARVENUES	*5 932,37*	*5 737,90*	*194*
Autres	55 768,73	44 631,32	11 137
42820000 PERS. CONGES PAYES	*13 280,00*	*9 309,00*	*3 971*
43100000 SOC. SECURITE SOCIALE	*19 453,00*	*16 485,00*	*2 968*
43710000 SOC. MALAKOFF	*7 134,96*	*5 359,00*	*1 776*
43820000 SOC. CH. S/ CONGES	*5 098,00*	*4 077,00*	*1 021*
44400000 ETAT IMPOTS SUR BENEFICES	*2 044,08*	*3 029,00*	*- 985*
44860000 ETAT CH. A PAYER	*955,48*	*655,13*	*300*
46712713 NACRE AVANCE S/SUBV 2013	*157,50*	*157,50*	
46712715 NACRE AVANCE S/SUBV 2015	*472,50*		*473*
46712716 NACRE AVANCE S/SUBV 2016	*52,50*	*30,00*	*23*
46721700 FRAIS CRESTO LOIC	*83,00*	*61,50*	*22*
46722100 FRAIS ROCHARD ANNIE	*15,00*	*128,01*	*- 113*
46722500 FRAIS ALIBAY FLORIAN	*273,83*		*274*
46730000 GROUPAMA A.D.I. CREATEURS	*944,84*	*1 030,50*	*- 86*
46860100 FR. BPI A PAYER S/PRETS INSERTION	*1 412,58*	*470,22*	*942*
46860200 FR. BPI A PAYER S/PRETS CRE-DEV-REP	*3 470,76*	*3 839,46*	*- 369*
46860300 FR.BPI A PAYER S/PRETS CROISSANCE	*920,70*		*921*
Produits constatés d'avance	22 930,00	29 750,00	- 6 820
48700000 PROD. CONSTAT. D'AVANCE	*22 930,00*	*29 750,00*	*- 6 820*

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)	Variation
TOTAL (IV)	**86 479,28**	**83 183,95**	**3 295**
TOTAL PASSIF	**3 984 262,36**	**4 158 913,41**	**- 174 651**
Engagements reçus			
Engagements donnés			

Compte de résultat association détaillé

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Produits d'exploitation						

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)	Variation	%
Autres produits d'exploitation				
Subventions d'exploitation	261 499,89	273 005,00	- 11 505	-4,21
74011000 SUBV. FONCT. REGION	*80 000,00*	*80 000,00*		*0,00*
74011300 SUBV. FONCT.COM.COMMUNES	*34 799,00*	*29 210,00*	*5 589*	*19,13*
74016000 SUBV. FONCT. C-DEPARTEMENTAL INSERTION	*84 847,00*	*85 000,00*	*- 153*	*-0,18*
74020000 C.DEPARTEMENTAL SUBV.FSE	*14 008,89*		*14 009*	*N/S*
74051000 SUBV. FONCT. C-DEPARTEMENTAL MUTATION	*1 125,00*	*7 925,00*	*- 6 800*	*-85,80*
74052000 SUBV. FONCT. ETAT MUTATION	*1 125,00*	*7 925,00*	*- 6 800*	*-85,80*
74053000 SUBV. FONCT. REGION MUTATION	*1 125,00*	*7 925,00*	*- 6 800*	*-85,80*
74054000 SUBV.FONCT.COM.COM.3 MUTATION	*1 125,00*	*7 925,00*	*- 6 800*	*-85,80*
74061000 SUBV.FONCT.C-DEPARTEMENTAL COUSERANS	*1 500,00*	*1 500,00*		*0,00*
74062000 SUBV. FONCT. ETAT COUSERANS	*1 500,00*	*1 500,00*		*0,00*
74063000 SUBV. FONCT. REGION COUSERANS	*1 500,00*	*1 500,00*		*0,00*
74070000 SUBV. NACRE	*13 440,00*	*14 595,00*	*- 1 155*	*-7,91*
74080000 SUBV. ORGANISMES PRIVES	*20 830,00*	*10 000,00*	*10 830*	*108,30*
74090000 IF - POLE EMPLOI	*4 575,00*	*18 000,00*	*- 13 425*	*-74,58*
Cotisations	3 593,00	3 761,00	- 168	-4,47
75600000 COTIS. ASSOCIATION	*3 593,00*	*3 761,00*	*- 168*	*-4,47*
Autres produits	1 672,95	1 616,30	57	3,50
75800000 PROD. DIVERS DE GESTION COURANTE	*2,86*	*100,85*	*- 98*	*-97,16*
75810000 ABANDON FRAIS ADMINISTRATEURS	*1 218,00*	*1 267,00*	*- 49*	*-3,87*
75811000 ABANDON FRAIS BENEVOLES	*452,00*	*248,00*	*204*	*82,26*
75820000 PROD. DIVERS GESTION COURANTE	*0,09*	*0,45*		*-80,00*
Reprise de provisions	16 478,84	20 645,62	- 4 167	-20,18
78150000 REP. PROV. S/RISQUES	*16 478,84*	*20 645,62*	*- 4 167*	*-20,18*
Sous-total des autres produits d'exploitation	283 244,68	299 027,92	- 15 783	**-5,28**
Total des produits d'exploitation (I)	**283 244,68**	**299 027,92**	**- 15 783**	**-5,28**
Produits financiers				
Autres intérêts et produits assimilés	12 509,28	31 699,59	- 19 190	-60,54
76800000 PROD. FINANCIERS S/ FONCT.	*646,64*	*683,47*	*- 37*	*-5,39*
76810000 PROD. FINANCIERS S/ FONDS	*4,80*	*5,43*	*- 1*	*-11,60*
76811100 PROD. DAT CA INSERTION	*3 095,31*	*3 034,62*	*61*	*2,00*
76822000 PROD. A RECEV. S/GARANTIE CREATION		*15 425,00*	*- 15 425*	*-100*
76831000 INT. S/LIVRET ASSOC.CE FONDS	*8 259,04*	*1 421,45*	*6 838*	*481,03*
76831100 INT.S/LIVRET CA FONDS INSERTION	*194,95*	*419,77*	*- 225*	*-53,56*
76832000 INT. S/LIVRET ASSOC.CE CREATION		*769,95*	*- 770*	*-100*
76833000 INT. S/LIVRET ASSOC.CE EDEN		*4,44*	*- 4*	*-100*
76833700 INT. S/LIVRET ASSOC.CE CROISSANCE		*1 317,81*	*- 1 318*	*-100*
76834000 INT. S/LIVRET ASSOC.CE MUTATION		*6 788,93*	*- 6 789*	*-100*
76835000 INT. S/LIVRET ASSOC.CE PIVOT		*81,52*	*- 82*	*-100*
76836000 INT. S/LIVRET ASSOC.CE COUSERANS		*1 747,20*	*- 1 747*	*-100*
76851000 RENTREES SUR PERTES/PRËTS INSERTION	*162,78*		*163*	*N/S*
76852000 RENTREES SUR PERTES/PRETS CREA/DEV/REP	*145,76*		*146*	*N/S*
Reprises sur provisions et dépréciations et tran	84 998,49	68 029,72	16 969	24,94
78662100 REP. PROV. S/ INSERTION	*7 828,23*	*10 127,78*	*- 2 300*	*-22,71*
78662200 REP. PROV. S/ CREATION S/S REPRISE	*22 305,93*	*9 491,48*	*12 814*	*135,01*
78662210 REP. PROV. S/ CREATION AV. REPRISE	*38 210,71*	*18 616,77*	*19 594*	*105,25*
78662400 REP. PROV. S/ MUTATION	*9 160,24*	*245,95*	*8 914*	*N/S*
78662600 REP. PROV. S/ COUSERANS	*7 493,38*	*29 547,74*	*- 22 054*	*-74,64*
Total des produits financiers (III)	**97 507,77**	**99 729,31**	- 2 222	**-2,23**
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion		199,80	- 200	-100

	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)	Variation	%
77200000 PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIEURS		*199,80*	*- 200*	*-100*
Sur opérations en capital	70,00	500,00	- 430	-86,00
77520000 PROD.CESSIONS IMMO.CORPORELLES	*70,00*	*500,00*	*- 430*	*-86,00*
Total des produits exceptionnels (IV)	**70,00**	**699,80**	**- 630**	**-90,00**
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)	**380 822,45**	**399 457,03**	**- 18 635**	**-4,66**
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT	**-53 342,41**		**- 53 342**	**N/S**
TOTAL GENERAL	**434 164,86**	**399 457,03**	**34 708**	**8,69**
Charges d'exploitation				
Autres achats non stockés	2 897,05	1 547,32	1 350	87,23
60630000 PROD. ENT.& P. EQUIPEMENT	*572,27*	*233,23*	*339*	*145,37*
60640000 FOURNITURES BUREAU	*1 635,67*	*950,05*	*686*	*72,17*
60680000 FOURNITURES DIVERSES	*689,11*	*364,04*	*325*	*89,30*
Services extérieurs	40 076,81	45 008,12	- 4 931	-10,96
61110000 PREST. ARIEGE EXPANSION	*7 734,00*	*7 760,00*	*- 26*	*-0,34*
61140000 EGEE PREST. FONCTIONNEMENT	*1 114,50*	*1 142,09*	*- 28*	*-2,42*
61141000 EGEE FRAIS CONSEILLERS	*4 458,00*	*4 308,30*	*150*	*3,47*
61170000 INITIATIVE M-PYRENNEES		*1 000,00*	*- 1 000*	*-100*
61221000 CREDIT BAIL VEHICULE	*3 301,32*	*3 555,11*	*- 254*	*-7,14*
61320000 LOC. IMMOBILIERES	*14 879,94*	*13 497,60*	*1 382*	*10,24*
61351000 LOC. PHOTOCOPIEUR	*3 710,28*	*3 029,17*	*681*	*22,49*
61352000 FRAIS S/ VEHICULE	*693,60*	*712,88*	*- 19*	*-2,70*
61520000 ENT. LOCAUX	*442,20*	*482,40*	*- 40*	*-8,33*
61550000 ENTRETIEN MATERIEL		*160,80*	*- 161*	*-100*
61551000 ENT. BUREAUTIQUE		*159,00*	*- 159*	*-100*
61560000 ENT. MAINTENANCE	*2 893,84*	*8 301,51*	*- 5 408*	*-65,14*
61810000 DOCUMENTATION	*599,13*	*899,26*	*- 300*	*-33,38*
61850000 FR. COLLOQUES, SEMINAIRES	*250,00*		*250*	*N/S*
Autres services extérieurs	40 797,79	39 036,70	1 761	4,51
62260100 HONOR. COMMIS.AUX CPTES	*3 733,20*	*3 732,00*	*1*	*0,03*
62260200 HONOR. EX.COMPTABLE	*5 018,40*	*4 916,40*	*102*	*2,07*
62260300 HONOR. AVOCATS	*1 926,00*	*1 626,00*	*300*	*18,45*
62270000 FRAIS CONTENTIEUX SUR PRETS	*1 307,83*		*1 308*	*N/S*
62270100 FR. CONTENTIEUX S/PRETS INSERTION		*-415,99*	*416*	*-100*
62270200 FR. CONTENTIEUX S/PRETS CREATION		*1 455,85*	*- 1 456*	*-100*
62300000 PUBLICITE PUBLICATIONS	*526,00*	*1 182,28*	*- 656*	*-55,51*
62340000 CADEAUX	*207,20*	*127,40*	*80*	*62,64*
62380000 DIVERS (POURBOIRES, DONS...)	*100,00*	*100,00*		*0,00*
62511000 FRAIS ADMINISTRATEURS	*1 218,00*	*1 267,00*	*- 49*	*-3,87*
62511100 FRAIS BENEVOLES	*452,00*	*248,00*	*204*	*82,26*
62511230 FR. MARIE RENARD	*75,92*	*103,53*	*- 28*	*-26,67*
62511700 FR. LOIC CRESTO	*1 541,11*	*1 808,65*	*- 268*	*-14,79*
62512100 FR. ANNIE ROCHARD	*400,93*	*454,50*	*- 54*	*-11,79*
62512200 FR. VIRGINIE GELHAY		*43,98*	*- 44*	*-100*
62512400 FR. HELENE DA SILVA	*29,58*		*30*	*N/S*
62512500 FR. FLORIAN ALIBAY	*316,53*		*317*	*N/S*
62570000 FR. MISS. RECEPTIONS	*2 670,15*	*2 619,88*	*50*	*1,92*
62611000 FR. POSTAUX	*761,03*	*1 087,15*	*- 326*	*-30,00*
62621000 FR. TELECOMMUNICATIONS	*2 375,84*	*2 496,70*	*- 121*	*-4,84*
62710000 FRAIS BANCAIRES REJET S/PRETS	*113,40*		*113*	*N/S*
62710100 FR. REJET PREL S/PRETS INSERTION		*32,40*	*- 32*	*-100*
62710200 FR. REJET PREL S/PRETS CREATION		*-31,05*	*31*	*-100*
62710400 FR. REJET PREL S/PRETS MUTATION		*-8,10*	*8*	*-100*
62711000 FR. BANC. S/FONDS	*1 429,72*	*458,70*	*971*	*211,69*
62711100 FR. BANC. S/FONDS INSERTION		*305,40*	*- 305*	*-100*
62711200 FR. BANC. S/FONDS CREATION		*424,50*	*- 425*	*-100*
62711400 FR. BANC. S/FONDS MUTATION		*34,75*	*- 35*	*-100*
62711500 FR. BANC. S/FONDS CROISSANCE		*19,50*	*- 20*	*-100*
62711600 FR. BANC. S/FONDS COUSERANS		*37,75*	*- 38*	*-100*
62720000 FR. BANC. S/FONCT. ASSOCIATION	*224,74*	*357,41*	*- 133*	*-37,12*
62780100 FR. GARANTIE BPI/PRETS INSERTION	*3 282,60*	*2 410,83*	*872*	*36,16*
62780200 FR. GARANTIE BPI/PRETS CREA-DEV-REP	*7 394,91*	*7 974,28*	*- 579*	*-7,27*
62780300 FR.BPI A PAYER S/PRETS CROISSANCE	*920,70*		*921*	*N/S*
62810000 COTISATIONS	*4 772,00*	*4 167,00*	*605*	*14,52*
Impôts, taxes et versements assimilés	955,48	655,13	300	45,85
63330000 T. FORM. PROFES. CONTINUE.	*955,48*	*655,13*	*300*	*45,85*

	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)	Variation	%
Salaires et traitements	145 428,71	124 476,80	20 952	16,83
64110000 PRES. REMUNERATION	*141 457,71*	*122 866,80*	*18 591*	*15,13*
64123000 PERS. CONGES PAYES	*3 971,00*	*1 610,00*	*2 361*	*146,65*
Charges sociales	63 001,38	53 935,35	9 066	16,81
64510000 COT. URSSAF	*42 248,93*	*38 105,58*	*4 143*	*10,87*
64530000 COTIS.RETRAITE	*9 025,36*	*7 552,72*	*1 473*	*19,50*
64535000 COTIS. PREVOYANCE	*1 301,03*	*1 048,93*	*252*	*24,03*
64536000 COTIS. MUTUELLE SMM	*8 828,05*	*7 105,16*	*1 723*	*24,25*
64563000 CH.SOC.S/CONGES	*1 021,00*	*-355,00*	*1 376*	*387,61*
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL	*577,01*	*477,96*	*99*	*20,72*
(-) Engagements à réaliser sur ressources affect	10 122,23		10 122	N/S
68941000 ENGAG.A REALISER S/SUBV.ATTRIBUEE.FSE-CD	*10 122,23*		*10 122*	*N/S*
Autres charges de personnels	4 375,85	3 322,20	1 054	31,72
64870000 TITRES RESTAURANTS	*4 375,85*	*3 322,20*	*1 054*	*31,72*
. Sur immobilisations : dotation aux amortisseme	2 371,63	1 864,33	507	27,21
68112000 DOT. AMORTISSEMENTS	*2 371,63*	*1 864,33*	*507*	*27,21*
. Pour risques et charges : dotation aux provisi	16 304,37	19 528,92	- 3 225	-16,51
68150000 DOT.PROV. S/ RISQUES FONDS	*11 554,10*	*15 591,12*	*- 4 037*	*-25,89*
68151000 DOT.PROV. S/ RISQUES FONCT.	*4 750,27*	*3 937,80*	*812*	*20,63*
Autres charges	3,82	4,78	- 1	-20,08
65800000 CH. DIVERSES	*3,82*	*4,78*	*- 1*	*-20,08*
Total des charges d'exploitation (I)	**326 335,12**	**289 379,65**	36 955	**12,77**
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations	28 684,14	40 017,36	- 11 333	-28,32
68662100 PROV. S/FDS INSERTION	*10 957,44*	*2 539,37*	*8 418*	*331,50*
68662200 PROV. S/FDS CREATION S/S REPRISE	*6 533,91*	*2 430,59*	*4 103*	*168,82*
68662210 PROV. S/FDS CREATION AV. REPRISE	*11 192,79*	*4 767,40*	*6 425*	*134,78*
68662600 PROV. S/FDS COUSERANS		*30 280,00*	*- 30 280*	*-100*
Intérêts et charges assimilées	77 101,52	39 740,78	37 361	94,01
66110000 INT. S/EMPRUNTS	*5,66*	*20,22*	*- 15*	*-72,01*
66821000 PERTES S/ PRETS INSERTION	*12 709,80*	*5 636,62*	*7 073*	*125,49*
66822000 PERTES S/ PRETS CREA..S/S REPRISE	*20 668,96*	*21 725,67*	*- 1 057*	*-4,86*
66822100 PERTES S/ PRETS CREA..AV. REPRISE	*35 156,86*	*12 358,27*	*22 799*	*184,48*
66824000 PERTE S/PRETS MUTATION	*8 560,24*		*8 560*	*N/S*
Total des charges financières (III)	**105 785,66**	**79 758,14**	26 028	**32,63**
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion		5 406,30	- 5 406	-100
67200000 CH. S/ EX. ANTERIEURS FONCT.		*472,30*	*- 472*	*-100*
67210000 CH. S/EX.ANTERIEURS FONDS		*4 934,00*	*- 4 934*	*-100*
Total des charges exceptionnelles (IV)		**5 406,30**	- 5 406	**-100**
Impôts sur les sociétés (X)	2 044,08	3 029,00	- 985	-32,52
69510000 IMPOTS PLACEMENTS FONDS	*2 029,68*	*3 012,80*	*- 983*	*-32,63*
69520000 IMPOTS PLACEMENT FONCTIONNEMENT	*14,40*	*16,20*	*- 2*	*-11,11*
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	**434 164,86**	**377 573,09**	**56 592**	**14,99**
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT		**21 883,94**	**- 21 884**	**-100**
TOTAL GENERAL	**434 164,86**	**399 457,03**	**34 708**	**8,69**
Evaluation des contributions volontaires en nature				
. Bénévolat	53 075,00	50 902,94	2 172	4,27
Total	**53 075,00**	**50 902,94**	2 172	**4,27**
. Personnel bénévole	53 075,00	50 902,94	2 172	4,27
Total	**53 075,00**	**50 902,94**	**2 172**	**4,27**