



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 2018

Sommaire

Rapport de présentation des comptes	1
Intercalaire "Comptes annuels"	2
Bilan association	3
<i>ACTIF</i>	3
<i>Immobilisations incorporelles</i>	3
<i>Immobilisations corporelles</i>	3
<i>Immobilisations financières</i>	3
<i>Stocks en cours</i>	3
<i>PASSIF</i>	4
<i>Fonds associatifs et réserves</i>	4
<i>Dettes</i>	4
<i>Engagements reçus</i>	4
<i>Engagements donnés</i>	4
Compte de résultat association	5
<i>Produits d'exploitation</i>	5
<i>Autres produits d'exploitation</i>	5
<i>Produits financiers</i>	5
<i>Produits exceptionnels</i>	5
<i>Charges d'exploitation</i>	6
<i>Charges financières</i>	6
<i>Charges exceptionnelles</i>	6
<i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i>	6
Annexe	8
Intercalaire "Détail des Comptes"	19
Bilan association détaillé	20
<i>ACTIF</i>	20
<i>Immobilisations incorporelles</i>	20
<i>Immobilisations corporelles</i>	20
<i>Immobilisations financières</i>	20
<i>Stocks en cours</i>	20
<i>PASSIF</i>	22
<i>Fonds associatifs et réserves</i>	22
<i>Emprunts et dettes</i>	22
<i>Engagements reçus</i>	23
<i>Engagements donnés</i>	23
Compte de résultat association détaillé	24
<i>Produits d'exploitation</i>	24
<i>Autres produits d'exploitation</i>	24
<i>Produits financiers</i>	24
<i>Produits exceptionnels</i>	24
<i>Charges d'exploitation</i>	25
<i>Charges financières</i>	26
<i>Charges exceptionnelles</i>	26
<i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i>	26

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 **1^{er} Janvier 2018 au 31 Décembre 2018** 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 .. pages, se caractérisent par les données suivantes :

• <i>Total du bilan</i>	<i>3 733 455 €</i>
• <i>Résultat net comptable</i>	<i>- 37 882 €</i>

Fait à Pamiers,
Le 8 avril 2019


M. BARON
Expert-comptable
Gérant associé

COMPTES ANNUELS

BILAN

COMPTE DE RESULTAT

ANNEXE

Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
<i>Immobilisations incorporelles</i>					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	12 189	12 189		404	- 404
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
<i>Immobilisations corporelles</i>					
Terrains					
Constructions	9 544	9 177	367	525	- 158
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	17 810	15 328	2 481	4 640	- 2 159
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
<i>Immobilisations financières</i>					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés	6 300		6 300	6 300	
Prêts	2 207 772	183 830	2 023 942	1 917 738	106 204
Autres immobilisations financières	1 066		1 066	1 066	
TOTAL (I)	2 254 681	220 525	2 034 156	1 930 674	103 482
<i>Stocks en cours</i>					
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	6 631		6 631	459	6 172
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	1 125		1 125	1 125	
. Personnel					
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	118 757		118 757	139 556	- 20 799
Valeurs mobilières de placement				150 000	- 150 000
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	1 569 941		1 569 941	1 755 326	- 185 385
Charges constatées d'avance	2 846		2 846	7 123	- 4 277
TOTAL (II)	1 699 299		1 699 299	2 053 589	- 354 290
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	3 953 980	220 525	3 733 455	3 984 262	- 250 807

Bilan association(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 180 983	1 201 411	- 20 428
. Ecarts de réévaluation			
. Réserves	173 078	205 947	- 32 869
. Report à nouveau			
. Résultat de l'exercice	-37 882	-53 342	15 460
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports	2 182 054	2 367 986	- 185 932
. 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)	3 498 233	3 722 002	- 223 769
Provisions pour risques et charges	160 954	165 659	- 4 705
TOTAL (II)	160 954	165 659	- 4 705
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement		10 122	- 10 122
. Sur autres ressources			
TOTAL (III)		10 122	- 10 122
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	5 200	7 781	- 2 581
Autres	48 660	55 769	- 7 109
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	20 408	22 930	- 2 522
TOTAL (IV)	74 268	86 479	- 12 211
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	3 733 455	3 984 262	- 250 807
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 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (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			285 384	261 500	23 884	9,13
Cotisations			5 569	3 593	1 976	55,00
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			10 122		10 122	N/S
Autres produits			1 916	1 673	243	14,52
Reprise de provisions			17 971	16 479	1 492	9,05
Transfert de charges			526		526	N/S
Sous-total des autres produits d'exploitation			321 488	283 245	38 243	13,50
Total des produits d'exploitation (I)			321 488	283 245	38 243	13,50
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			9 727	12 509	- 2 782	-22,24
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			67 639	84 998	- 17 359	-20,42
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
Total des produits financiers (III)			77 366	97 508	- 20 142	-20,66
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion			12 422		12 422	N/S
Sur opérations en capital				70	- 70	-100
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (IV)			12 422	70	12 352	N/S
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			411 276	380 822	30 454	8,00
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			-37 882	-53 342	15 460	28,98
TOTAL GENERAL			449 158	434 165	14 993	3,45

	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (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	4 321	2 897	1 424	49,15
Services extérieurs	40 891	40 077	814	2,03
Autres services extérieurs	51 414	40 798	10 616	26,02
Impôts, taxes et versements assimilés	844	955	- 111	-11,62
Salaires et traitements	155 652	145 429	10 223	7,03
Charges sociales	70 205	63 001	7 204	11,43
Autres charges de personnels	4 923	4 376	547	12,50
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	2 721	2 372	349	14,71
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations				
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations				
. Pour risques et charges : dotation aux provisions	13 266	16 304	- 3 038	-18,63
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		10 122	- 10 122	-100
Autres charges	2	4	- 2	-50,00
Total des charges d'exploitation (I)	344 239	326 335	17 904	5,49
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Déficit transféré (II)				
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	42 688	28 684	14 004	48,82
Intérêts et charges assimilées	57 750	77 102	- 19 352	-25,10
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)	100 439	105 786	- 5 347	-5,05
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	380		380	N/S
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)	380		380	N/S
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)	4 100	2 044	2 056	100,59
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	449 158	434 165	14 993	3,45
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT				
TOTAL GENERAL	449 158	434 165	14 993	3,45
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Bénévolat	59 911	53 075	6 836	12,88
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
Total	59 911	53 075	6 836	12,88
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				

INITIATIVE ARIEGE

	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation	%
. Personnel bénévole	59 911	53 075	6 836	12,88
Total	59 911	53 075	6 836	12,88

Annexes

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2018 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2017 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 3 733 455 €.

Le résultat net comptable est une perte de 37 882 €.

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

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.

ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE :

FONDS DE MUTATION HAUTE ARIEGE ET CONVERSION DU PAYS COUSERANS :**- REGION :**

La région Occitanie a demandé le reversement des fonds 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.

Les montants remboursés sur l'exercice clos au 31.12.2018 s'élèvent à:

- | | |
|---|--------------|
| ➤ Fonds de Conversion du PAYS COUSERANS : | 98 728,93 € |
| ➤ Fonds de Mutation de la HAUTE ARIEGE : | 303 791,17 € |

- ETAT

Par avenant en date du 28 Décembre 2018, l'Etat a prolongé la mise à disposition des deux fonds à nos fonds de prêts d'honneur avec droit de reprise, déduction faite de 10 000 € par an sur 3 ans attribué au budget de fonctionnement.

- CONSEIL DEPARTEMENTAL

Par courrier en date du 11 Janvier 2019, le Conseil Départemental a demandé le reversement du fond de Conversion de Conversion du Couserans et du fond de mutation de la Haute-Ariège pour respectivement 100 000 € et 279 000 €.

- INTERETS SOFRED-FONDS MUTATION DE LA HAUTE ARIEGE

La quote part des intérêts SOFRED récupérée par l'association lors du transfert du fond n'a pas été reconduite et n'a pas fait l'objet d'une demande de remboursement.

En conséquence, il a été comptabilisé un produit exceptionnel de 10 737 €, correspondant à la quote-part de l'Etat.

Les quotes parts des intérêts relatives à la Région et au Département ont été conservées dans le fond.

FONDS CREATION ET CROISSANCE CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATION :

Au cours de l'exercice, l'association a bénéficié de deux nouveaux fonds mis à disposition par la Caisse des Dépôts et Consignation :

- Fond création avec droit de reprise : 100 000 €
- Fond croissance avec droit de reprise : 100 000 €

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 été 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 **576 heures** consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et à **484 heures** au titre du parrainage. La valorisation de ce bénévolat à un taux de **56,52 € / heure (55 € en 2017)** représente **59 911 €**.

ENGAGEMENTS HORS BILAN

- Prêts d'honneur accordés non versés en 2018 :

Prêts à verser	Montant
s/ fonds insertion	13 000 €
s/ fonds création-développement-reprise	95 000 €
s/ fonds croissance	110 000 €
TOTAL	218 000 €

- Indemnité de Départ en Retraite : Au 31 décembre 2018, le montant s'élève à **34 201 €**. Une provision est passée en 2018 pour **4 099 €**, constatant la variation de 2017 à 2018. 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 = 2 254 681 €

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	12 189	0	0	12 189
Immobilisations corporelles	27 354	0	0	27 354
Prêts d'honneur insertion	445 485	329 700	143 872	631 313
Prêts d'honneur Création-reprise	1 110 971	347 300	367 528	1 090 743
Prêts d'honneur Croissance	260 877	119 500	71 174	309 203
Prêts d'honneur mutation Haute Ariège	150 874	0	37 625	113 249
Prêts d'honneur Conversion Couserans	158 313	0	95 048	63 265
Immobilisations financières	7 366	0	0	7 366
TOTAL	2 173 428	796 500	715 247	2 254 681

Amortissements et provisions d'actif = 220 526 €

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	11 785	404	0	12 189
Immobilisations corporelles	22 188	2 318	0	24 506
Provisions s/ prêts insertion	39 138	13 081	8 097	44 122
Provisions s/ prêts création - reprise	97 930	20 602	13 937	104 595
Provisions s/ prêts Croissance	0	726	0	726
Provisions s/ prêts mutation Haute Ariège	8 172	8 280	550	15 902
Provisions s/ prêts Conversion Couserans	63 540	0	45 054	18 486
TOTAL	242 755	45 411	67 638	220 526

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Logiciels	12 189	12 189	0	de 1 à 3 ans
Agenc. constructions	9 544	9 177	367	10 ans
Mat. de bureau	12 562	10 395	2 167	de 3 à 5 ans
Mob. de bureau	5 248	4 934	314	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	Augmen-tations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
	A	B	C	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			1 669 919
- Provisions sur apports sans droit de reprise	-86 234	30 134	17 491	-73 591
- Pertes sur fonds sans droit de reprise	-382 275		33 070	-415 345
- 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	205 947		32 869	173 078
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	-53 342	53 342		
- ApportsFonds associatifs avec droit de reprise	2 703 128	200 000	403 645	2 499 483
- Provisions sur apports avec droit de reprise	-178 861	54 864	11 193	-135 190
- Pertes sur fonds avec droit de reprise	-156 280	28 496	43 718	-171 502
- 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	134 229	9 167	17 971	125 426
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
	3 856 231	376 00	559 957	3 672 278

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 = 160 954 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions Idr	30 103	4 099			34 201
Provisions charges locatives	1 327				1 327
Provisions Garantie sur prêts	134 229	9 167	17 971		125 426
TOTAL	165 659	13 266	17 971		160 954

Etat des dettes = 74 628 €

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	5 200	5 200		
Dettes fiscales & sociales	42 954	42 954		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	5 706	5 706		
Produits constatés d'avance	20 408	20 408		
TOTAL	74 628	74 628		

Produits constatés d'avance = 20 408 €

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	2 730
Action NACRE 2016 non terminée	2 205
Action NACRE 2015 non terminée	473
EDF Subvent° Fonct 2019	15 000
TOTAL	20 408

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.

Charges constatées d'avance = 2 846 €

Charges constatées d'avance	Montant
Ch. constat. d'avance (48600000)	2 846
TOTAL	2 846

Charges à payer = 31 070 €

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Frs.fact.non.parvenues (40810000)	3 079
TOTAL	3 079

Dettes fiscales et sociales	Montant
Pers. congés payés (42820000)	15 432
Soc. ch. s/ congés (43820000)	6 843
Etat ch. à payer (44860000)	844
TOTAL	23 119

Autres dettes	Montant
Fr. bpi à payer s/prets insertion (46860100)	414
Fr. bpi à payer s/prets cre-dev-rep (46860200)	2 232
Fr.bpi à payer s/prets croissance (46860300)	1 200
Frais bpi prêt régionaux (46860400)	279
TOTAL	4 125

Produits constatés d'avance = 20 408 €

Produits constatés d'avance	Montant
Prod. constat. d'avance (48700000)	20 408
TOTAL	20 408

RETRAITEMENT DU COMPTE DE RESULTAT

	Exercice 2018		Exercice 2017	
	valeurs	%	valeurs	%
Résultat économique :				
Subv. fonctionnement Département	84 847 €		84 847 €	
Subv. fonctionnement Région	91 365 €		80 000 €	
Subv. fonctionnement Fds Mutation Hte Ariège	4 500 €		4 500 €	
Subv. fonctionnement Fds Conversion Couserans	4 500 €		4 500 €	
Subv. fonctionnement - autres	65 090 €		73 644 €	
Département - Fonds Social Européen	35 082 €		14 009 €	
Cotisations adhérents	5 569 €		3 593 €	
Reprise s/ provisions risques (781500)	17 971 €		16 479 €	
Reprise engagement FSE	10 122 €			
Produits d'exploitation	319 046 €		281 572 €	
Produits financiers fonctionnement (768)	560 €		647 €	
Prod. financ. fonds (767.. + 7681.. + 7683.. - 7682..)	9 167 €		11 554 €	
Produits exceptionnels (7718..)	10 737 €		0 €	
Produits divers (758...)	4 127 €		1 743 €	
Total des Produits	343 637 €	100,00%	295 516 €	100,00%
Achats	4 321 €	1,26%	2 897 €	0,98%
Services extérieurs (61... + 62...)	92 306 €	26,86%	80 875 €	27,37%
Impôts et taxes (63... - 7913...)	844 €	0,25%	955 €	0,32%
Frais de personnel (64... - 7914...)	230 780 €	67,16%	212 806 €	72,01%
Charges diverses (658 ..)	2 €	0,00%	4 €	0,00%
Dotations amortissements	2 721 €	0,79%	2 372 €	0,80%
Engagements - FSE		0,00%	10 122 €	3,43%
Dotations s/ provisions risques (681500)	9 167 €	2,67%	11 554 €	3,91%
Dotation s/ provision (681510)	4 099 €	1,19%	4 750 €	1,61%
Charges d'exploitation	344 240 €	100,18%	326 335 €	110,43%
Charges s/ emprunts			6 €	0,00%
Charges s/ ex. antérieurs			0 €	0%
Charges s/ actifs cédés			0 €	0%
Fiscalité s/ placement livret fonds	4 100 €	1,19%	2 044 €	0,69%
Total des Charges	348 340 €	101,37%	328 385 €	111,12%
Résultat économique	-4 703 €	-1,37%	-32 869 €	-11,12%

	Exercice 2018		Exercice 2017	
	valeurs	%	Valeurs	%
Gestion des Fonds :				
Produits financiers à recevoir part garantie s/ prêts (7682..)	0 €		0 €	
Reprise Provisions s/ Prêts (7866...)	67 639 €		84 998 €	
Total des Produits	67 639 €		84 998 €	
Pertes s/ prêts (6682... - 7682...)	57 750 €		76 787 €	
Dotation Provisions s/ prêts (6866...)	42 688 €		28 684 €	
Charges s/ex antérieurs fonds	380 €			
Total des Charges	100 818 €		105 471 €	
Résultat sur gestion des fonds	-33 179 €		-20 473 €	
RESULTAT GLOBAL	-37 882 €		-53 342 €	

DETAIL DES COMPTES

Bilan association détaillé

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Concessions, brevets, droits similaires	12 189	12 189		404	- 404
2051000000 LOGICIELS	12 189		12 189	12 189	
2805100000 AMORT. LOGICIELS		12 189	-12 189	-11 785	- 404
Immobilisations corporelles					
Constructions	9 544	9 177	367	525	- 158
2145000000 AGENC. CONSTRUCTIONS	9 544		9 544	9 544	
2814500000 AMORT. AG. CONSTRUCTIONS		9 177	-9 177	-9 019	- 158
Autres immobilisations corporelles	17 810	15 328	2 481	4 640	- 2 159
2183000000 MAT. DE BUREAU	12 562		12 562	12 562	
2184000000 MOB. DE BUREAU	5 248		5 248	5 248	
2818300000 AMORT.MAT.BUREAU		10 395	-10 395	-8 387	- 2 008
2818400000 AMORT. MOB. BUREAU		4 934	-4 934	-4 782	- 152
Immobilisations financières					
Autres titres immobilisés	6 300		6 300	6 300	
2711000000 ACTIONS-PARTS SOCIALES FONDS	300		300	300	
2711100000 ACTION-PARTS SOCIALES FONCT.	6 000		6 000	6 000	
Prêts	2 207 772	183 830	2 023 942	1 917 738	106 204
2741000000 PRETS INSERTION	631 313		631 313	443 849	187 464
2741900000 PRETS S/ FDS INSERTION				1 636	- 1 636
2742000000 PRETS S/ FDS CROISSANCE	309 203		309 203	260 877	48 326
2743000000 PRETS S/ FDS MUTATION	113 249		113 249	150 874	- 37 625
2745000000 PRETS CREATION DEV. REPRISE	1 090 743		1 090 743	1 110 971	- 20 228
2747000000 PRETS S/ FDS COUSERANS	63 265		63 265	158 313	- 95 048
2974100000 PRÊTS PROV. INSERTION		44 122	-44 122	-39 138	- 4 984
2974200000 PRETS PROV. CROISSANCE		726	-726		- 726
2974300000 PRETS PROV. MUTATION		15 902	-15 902	-8 172	- 7 730
2974500000 PRÊTS PROV. CREATION/REPRISE		104 595	-104 595	-97 930	- 6 665
2974700000 PRETS PROV. COUSERANS		18 486	-18 486	-63 540	45 054
Autres immobilisations financières	1 066		1 066	1 066	
2755000000 DEPOTS ET CAUTIONS	1 066		1 066	1 066	
TOTAL (I)	2 254 681	220 525	2 034 156	1 930 674	103 482
Stocks en cours					
Créances usagers et comptes rattachés	6 631		6 631	459	6 172
4110000000 CLIENTS COLLECTIFS	6 631		6 631		6 631
4181100000 COTISATIONS A RECEVOIR				459	- 459
.. Fournisseurs débiteurs	1 125		1 125	1 125	
4010000000 FOURNISSEURS COLLECTIFS	1 125		1 125		1 125
4011000000 FOURNISSEURS				1 125	- 1 125
.. Autres	118 757		118 757	139 556	- 20 799
4417101300 NACRE SUBV. 2013A RECEVOIR				315	- 315
4417101500 NACRE SUBV.2015 A RECEVOIR	472		472	1 890	- 1 418
4417101600 NACRE SUBV.2016 A RECEVOIR	2 205		2 205	2 205	
4417101700 NACRE SUBV. 2017 A RECEVOIR	2 730		2 730	2 520	210
4417200000 SUBV. REGION A RECEVOIR	91 365		91 365	26 625	64 740
4417300000 SUBV. C.DEPARTEMENTAL A RECEVO	17 000		17 000	87 472	- 70 472
4417310000 C.DEPARTEMENTAL FSE 2017-2018	796		796	14 009	- 13 213
4417400000 SUBV. COM.COM. A RECEVOIR				1 125	- 1 125
4417700000 SUBV. PRIVES A RECEVOIR				830	- 830
4417800000 SUBV. INITIATIVE OCCITANIE QPVA RECEVOIR	2 800		2 800		2 800
4671271400 NACRE AVANCE S/SUBV. 2014				315	- 315
4671271700 NACRE AV S/ SUBVENTION 2017				2 250	- 2 250
4687500000 BPI PRODUITS A RECEVOIR	1 388		1 388		1 388
Valeurs mobilières de placement				150 000	- 150 000
5085000000 DAT FONDS INSERTION CA				150 000	- 150 000
Disponibilités	1 569 941		1 569 941	1 755 326	- 185 385

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
5121100000 BANQUE POPULAIRE	98 594		98 594	49 561	49 033
5121200000 CA SUD MEDITERRANEE	166		166	156	10
5121300000 BP SU SUD				55	- 55
5122000000 CE M-PYRENEES/ PIVOT	1 675		1 675	1 487	188
5122010000 CE M-PYRENEES/INSERTION	17 593		17 593	18 173	- 580
5122020000 CE M-PYRENEES/CROISSANCE	61 804		61 804	10 128	51 676
5122030000 CE M-PYRENEES/MUTATION	18 110		18 110	9 898	8 212
5122050000 CE M-PYRENEES/CREA-DEV-REP	95 797		95 797	61 365	34 432
5122070000 CE M-PYRENEES/COUSERANS	10 172		10 172	6 612	3 560
5172000000 BP DU SUD LIVRET A	17 521		17 521	77 051	- 59 530
5173000000 CE LIVRET ASSOCIATIS	1 221 461		1 221 461	1 449 197	- 227 736
5174000000 CA LIVRET CSL ASSOCIATION	27 034		27 034	63 781	- 36 747
5188010000 INT.COURUS A RECEVOIR INSERTIO				7 861	- 7 861
5300000000 CAISSE	14		14		14
Charges constatées d'avance	2 846		2 846	7 123	- 4 277
4860000000 CH. CONSTAT. D'AVANCE	2 846		2 846	7 123	- 4 277
TOTAL (II)	1 699 299		1 699 299	2 053 589	- 354 290
TOTAL ACTIF	3 953 980	220 525	3 733 455	3 984 262	- 250 807

Bilan association détaillé(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 180 983	1 201 411	- 20 428
1024100000 FONDS INSERTIONS/S REPRISE	1 008 621	1 008 621	
1024500000 FONDS CREATION S/S REPRISE	581 298	581 298	
1024800000 FONDS CROISSANCE S/S REPRISE	80 000	80 000	
1029411000 PROV. FDS INSERTION S/S REPRIS	-39 138	-36 009	- 3 129
1029415000 PROV. FDS CREATION S/S REPRISE	-34 453	-50 225	15 772
1029421000 PERTES FDS INSERTION S/S REPRI	-354 233	-341 686	- 12 547
1029425000 PERTES FDS CREATION S/S REPRIS	-61 111	-40 588	- 20 523
. Réserves	173 078	205 947	- 32 869
1068000000 AUTRES RESERVES	173 078	205 947	- 32 869
. Résultat de l'exercice	-37 882	-53 342	15 460
. Apports	2 182 054	2 367 986	- 185 932
1034000000 FDS CREATION AVEC REPRISE	855 957	755 957	100 000
1034300000 FDS MUTATION AVEC REPRISE	882 084	1 197 737	- 315 653
1034700000 FDS COUSERANS AVEC REPRISE	370 704	469 433	- 98 729
1034800000 FDS CROISSANCE AVEC REPRISE	380 000	280 000	100 000
1039410000 PROV. FDS CREATION AVEC REPRIS	-63 478	-90 496	27 018
1039413000 PROV. FDS MUTATION AVEC REPRIS	-8 172	-17 332	9 160
1039417000 PROV. FDS COUSERANS AVEC REPRI	-63 540	-71 034	7 494
1039420000 PERTES FDS CREATION AVEC REPRI	-102 969	-67 812	- 35 157
1039423000 PERTES FDS MUTATION AVEC REPRI	-68 533	-88 469	19 936
TOTAL (I)	3 498 233	3 722 002	- 223 769
Provisions pour risques et charges			
1512000000 PROV. GARANTIES S/PRETS	125 426	134 229	- 8 803
1531000000 PROV. IND. DEPART RETRAITE	34 201	30 103	4 098
1582000000 PROV. CHARGES FONCTIONNEMENT	1 327	1 327	
TOTAL (II)	160 954	165 659	- 4 705
. Sur subventions de fonctionnement			
1941000000 FONDS DEDIES SUR SUBV. FONCT.F		10 122	- 10 122
		10 122	- 10 122
TOTAL (III)		10 122	- 10 122
Emprunts et dettes			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 200	7 781	- 2 581
4010000000 FOURNISSEURS COLLECTIFS	2 121		2 121
4011000000 FOURNISSEURS		1 848	- 1 848
4081000000 FR.S.FACT.NON.PARVENUES	3 079	5 932	- 2 853
Autres dettes	48 660	55 769	- 7 109
4282000000 PERS. CONGES PAYES	15 432	13 280	2 152
4310000000 SOC. SECURITE SOCIALE	8 329	19 453	- 11 124
4371000000 SOC. MALAKOFF	7 074	7 135	- 61
4382000000 SOC. CH. S/ CONGES	6 843	5 098	1 745
4417700000 SUBV. PRIVES A RECEVOIR	332		332
4440000000 ETAT IMPOTS SUR BENEFICES	4 100	2 044	2 056
4486000000 ETAT CH. A PAYER	844	955	- 111
4671271300 NACRE AVANCE S/SUBV 2013		158	- 158
4671271500 NACRE AVANCE S/SUBV 2015		472	- 472
4671271600 NACRE AVANCE S/SUBV 2016	472	53	419
4672170000 FRAIS CRESTO LOIC		83	- 83
4672210000 FRAIS ROCHARD ANNIE		15	- 15
4672250000 FRAIS ALIBAY FLORIAN		274	- 274
4673000000 GROUPAMA A.D.I. CREATEURS	1 109	945	164
4686010000 FR. BPI A PAYER S/PRETS INSER	414	1 413	- 999
4686020000 FR. BPI A PAYER S/PRETS CRE-D	2 232	3 471	- 1 239
4686030000 FR.BPI A PAYER S/PRETS CROISSA	1 200	921	279
4686040000 IO- FRAIS BPI PRETS REGIONAUX	279		279
Produits constatés d'avance	20 408	22 930	- 2 522

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation
487000000 PROD. CONSTAT. DAVANCE	20 408	22 930	- 2 522
TOTAL (IV)	74 268	86 479	- 12 211
TOTAL PASSIF	3 733 455	3 984 262	- 250 807
<i>Engagements reçus</i>			
<i>Engagements donnés</i>			

Compte de résultat association détaillé

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Produits d'exploitation						

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation	%
Autres produits d'exploitation				
Subventions d'exploitation	285 384	261 500	23 884	9,13
7401100000 SUBV. FONCT. REGION	91 365	80 000	11 365	14,21
7401130000 SUBV. FONCT.COM.COMMUNES	40 000	34 799	5 201	14,95
7401600000 SUBV. FONCT. C-DEPARTEMENTAL I	84 847	84 847		0,00
7402000000 C.DEPARTEMENTAL SUBV.FSE	35 082	14 009	21 073	150,42
7405100000 SUBV. FONCT. C-DEPARTEMENTAL M	1 125	1 125		0,00
7405200000 SUBV. FONCT. ETAT MUTATION	1 125	1 125		0,00
7405300000 SUBV. FONCT. REGION MUTATION	1 125	1 125		0,00
7405400000 SUBV.FONCT.COM.COM.3 MUTATION	1 125	1 125		0,00
7406100000 SUBV.FONCT.C-DEPARTEMENTAL COU	1 500	1 500		0,00
7406200000 SUBV. FONCT. ETAT COUSERANS	1 500	1 500		0,00
7406300000 SUBV. FONCT. REGION COUSERANS	1 500	1 500		0,00
7407000000 SUBV. NACRE	5 460	13 440	- 7 980	-59,38
7408000000 SUBV. ORGANISMES PRIVES	16 830	20 830	- 4 000	-19,20
7409000000 SUBV. INITIATIVE OCCITANIE QPV	2 800	4 575	- 1 775	-38,80
Cotisations	5 569	3 593	1 976	55,00
7560000000 COTIS. ASSOCIATION	5 569	3 593	1 976	55,00
Produits liés à des financements réglementaires	10 122		10 122	N/S
7894100000 REP. SUBV. NON UTIL. EX. ANT.	10 122		10 122	N/S
Autres produits	1 916	1 673	243	14,52
7580000000 PROD. DIVERS DE GESTION COURAN	1	3	- 2	-66,67
7581000000 ABANDON FRAIS ADMINISTRATEURS	1 353	1 218	135	11,08
7581100000 ABANDON FRAIS BENEVOLES	562	452	110	24,34
Reprise de provisions	17 971	16 479	1 492	9,05
7815000000 REP. PROV. S/RISQUES	17 971	16 479	1 492	9,05
Transfert de charges	526		526	N/S
7912000000 TRANSFERTS CHARGES SERV EXTERI	470		470	N/S
7914300000 TRANSFERT CHARGES S/SALAIRES	56		56	N/S
Sous-total des autres produits d'exploitation	321 488	283 245	38 243	13,50
Total des produits d'exploitation (I)	321 488	283 245	38 243	13,50
Produits financiers				
Autres intérêts et produits assimilés	9 727	12 509	- 2 782	-22,24
7680000000 PROD. FINANCIERS S/ FONCT.	560	647	- 87	-13,45
7681000000 PROD. FINANCIERS S/ FONDS	7 847	5	7 842	N/S
7681110000 PROD. DAT CA INSERTION	1 320	3 095	- 1 775	-57,35
7683100000 INT. S/LIVRET ASSOC.CE FONDS		8 259	- 8 259	-100
7683110000 INT.S/LIVRET CA FONDS INSERTIO		195	- 195	-100
7685100000 RENTREES SUR PERTES/PRÊTS INSE		163	- 163	-100
7685200000 RENTREES SUR PERTES/PRETS CREA		146	- 146	-100
Reprises sur provisions et dépréciations et tran	67 639	84 998	- 17 359	-20,42
7866210000 REP. PROV. S/ INSERTION	8 097	7 828	269	3,44
7866220000 REP. PROV. S/ CREATION S/S REP	4 741	22 306	- 17 565	-78,75
7866221000 REP. PROV. S/ CREATION AV. REP	9 196	38 211	- 29 015	-75,93
7866240000 REP. PROV. S/ MUTATION	550	9 160	- 8 610	-94,00
7866260000 REP. PROV. S/ COUSERANS	45 054	7 493	37 561	501,28
Total des produits financiers (III)	77 366	97 508	- 20 142	-20,66
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	12 422		12 422	N/S
7718000000 PROD. EXCEPTIONNELS	10 737		10 737	N/S
7720000000 PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIE	1 600		1 600	N/S

	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation	%
7721000000 PROD. S/EX.ANTERIEUR FDS-PRET	84		84	N/S
Sur opérations en capital		70	- 70	-100
7752000000 PROD.CESSIONS IMMO.CORPORELLES		70	- 70	-100
Total des produits exceptionnels (IV)	12 422	70	12 352	N/S
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)	411 276	380 822	30 454	8,00
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT	-37 882	-53 342	15 460	28,98
TOTAL GENERAL	449 158	434 165	14 993	3,45
Charges d'exploitation				
Autres achats non stockés	4 321	2 897	1 424	49,15
6061000000 FRAIS DE CARBURANTS	1 792		1 792	N/S
6063000000 PROD. ENT. & P. EQUIPEMENT	434	572	- 138	-24,13
6064000000 FOURNITURES BUREAU	1 662	1 636	26	1,59
6068000000 FOURNITURES DIVERSES	433	689	- 256	-37,16
Services extérieurs	40 891	40 077	814	2,03
6111000000 PREST. ARIEGE EXPANSION	6 500	7 734	- 1 234	-15,96
6112000000 PRESTATIONS DISPOSITIF FSE 09	3 412		3 412	N/S
6114000000 EGEE PREST. FONCTIONNEMENT		1 115	- 1 115	-100
6114100000 EGEE FRAIS CONSEILLERS		4 458	- 4 458	-100
6122100000 CREDIT BAIL VEHICULE	3 301	3 301		0,00
6132000000 LOC. IMMOBILIERES	16 262	14 880	1 382	9,29
6135100000 LOC. PHOTOCOPIEUR	3 710	3 710		0,00
6135200000 FRAIS S/ VEHICULE		694	- 694	-100
6152000000 ENT. LOCAUX	554	442	112	25,34
6152200000 ENTRETIEN VEHICULE	611		611	N/S
6155000000 ENTRETIEN MATERIEL	312		312	N/S
6156000000 ENT. MAINTENANCE	4 364	2 894	1 470	50,79
6161000000 ASSURANCES	694		694	N/S
6181000000 DOCUMENTATION	430	599	- 169	-28,21
6185000000 FR. COLLOQUES, SEMINAIRES	740	250	490	196,00
Autres services extérieurs	51 414	40 798	10 616	26,02
6226010000 HONOR. COMMIS.AUX CPTES	3 804	3 733	71	1,90
6226020000 HONOR. EX.COMPTABLE	5 161	5 018	143	2,85
6226030000 HONOR. AVOCATS	2 226	1 926	300	15,58
6227000000 FRAIS CONTENTIEUX SUR PRETS	476	1 308	- 832	-63,61
6230000000 PUBLICITE PUBLICATIONS	1 410	526	884	168,06
6234000000 CADEAUX	239	207	32	15,46
6238000000 DIVERS (POURBOIRES, DONLS...)	50	100	- 50	-50,00
6251100000 FRAIS ADMINISTRATEURS	1 353	1 218	135	11,08
6251110000 FRAIS BENEVOLES	562	452	110	24,34
6251123000 FR. MARIE RENARD	252	76	176	231,58
6251170000 FR. LOIC CRESTO	121	1 541	- 1 420	-92,15
6251210000 FR. ANNIE ROCHARD	287	401	- 114	-28,43
6251240000 FR. HELENE DA SILVA	59	30	29	96,67
6251250000 FR. FLORIAN ALIBAY	820	317	503	158,68
6252000000 EGEE FRAIS	4 116		4 116	N/S
6252100000 EGEE % PARTICIPATION	1 029		1 029	N/S
6257000000 FR. MISS. RECEPTIONS	6 893	2 670	4 223	158,16
6261100000 FR. POSTAUX	857	761	96	12,61
6262100000 FR. TELECOMMUNICATIONS	2 651	2 376	275	11,57
6271000000 FRAIS BANCAIRES REJET S/PRETS	290	113	177	156,64
6271100000 FR. BANC. S/FONDS	1 857	1 430	427	29,86
6272000000 FR. BANC. S/FONCT. ASSOCIATION	624	225	399	177,33
6278010000 FR. GARANTIE BPI/PRETS INSERT	4 214	3 283	931	28,36
6278020000 FR. GARANTIE BPI/PRETS CREA-D	6 291	7 395	- 1 104	-14,93
6278030000 FR. BPI A PAYER S/PRETS CROISSA	651	921	- 270	-29,32
6278040000 FRAIS BPI S/PRETS REGIONAUX IO	465		465	N/S
6281000000 COTISATIONS	4 654	4 772	- 118	-2,47
Impôts, taxes et versements assimilés	844	955	- 111	-11,62
6333000000 T. FORM. PROFES. CONTINUE.	844	955	- 111	-11,62
Salaires et traitements	155 652	145 429	10 223	7,03
6411000000 PRES. REMUNERATION	153 500	141 458	12 042	8,51
6412300000 PERS. CONGES PAYES	2 152	3 971	- 1 819	-45,81
Charges sociales	70 205	63 001	7 204	11,43
6451000000 COT. URSSAF	47 325	42 249	5 076	12,01
6453000000 COTIS.RETRAITE	9 455	9 025	430	4,76

	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation	%
6453500000 COTIS. PREVOYANCE	1 387	1 301	86	6,61
6453600000 COTIS. MUTUELLE SMM	9 904	8 828	1 076	12,19
6456300000 CH.SOC.S/CONGES	1 745	1 021	724	70,91
6475000000 MEDECINE DU TRAVAIL	389	577	- 188	-32,58
(-) Engagements à réaliser sur ressources affect		10 122	- 10 122	-100
6894100000 ENGAG.A REALISER S/SUBV.ATTRIB		10 122	- 10 122	-100
Autres charges de personnels	4 923	4 376	547	12,50
6487000000 TITRES RESTAURANTS	4 923	4 376	547	12,50
. Sur immobilisations : dotation aux amortissem	2 721	2 372	349	14,71
6811200000 DOT. AMORTISSEMENTS	2 721	2 372	349	14,71
. Pour risques et charges : dotation aux provisi	13 266	16 304	- 3 038	-18,63
6815000000 DOT.PROV. S/ RISQUES FONDS	9 167	11 554	- 2 387	-20,66
6815100000 DOT.PROV. S/ RISQUES FONCT.	4 099	4 750	- 651	-13,71
Autres charges	2	4	- 2	-50,00
6580000000 CH. DIVERSES	2	4	- 2	-50,00
Total des charges d'exploitation (I)	344 239	326 335	17 904	5,49
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations	42 688	28 684	14 004	48,82
6866210000 PROV. S/FDS INSERTION	13 081	10 957	2 124	19,38
6866220000 PROV. S/FDS CREATION S/S REPRI	7 008	6 534	474	7,25
6866221000 PROV. S/FDS CREATION AV. REPRI	13 593	11 193	2 400	21,44
6866240000 PROV. S/FDS MUTATION	8 280		8 280	N/S
6866250000 PROV. S/FDS CROISSANCE AV.REPRI	599		599	N/S
6866251000 PROV. S/FDS CROISSANCE S/S REPRI	126		126	N/S
Intérêts et charges assimilées	57 750	77 102	- 19 352	-25,10
6611000000 INT. S/EMPRUNTS		6	- 6	-100
6682100000 PERTES S/ PRETS INSERTION	9 209	12 710	- 3 501	-27,55
6682200000 PERTES S/ PRETS CREA..S/S REPR	1 964	20 669	- 18 705	-90,50
6682210000 PERTES S/ PRETS CREA..AV. REPR	3 809	35 157	- 31 348	-89,17
6682400000 PERTE S/PRETS MUTATION		8 560	- 8 560	-100
6682500000 PERTES S/FONDS COUSERANS	42 768		42 768	N/S
Total des charges financières (III)	100 439	105 786	- 5 347	-5,05
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	380		380	N/S
6721000000 CH. S/EX.ANTERIEURS FONDS	380		380	N/S
Total des charges exceptionnelles (IV)	380		380	N/S
Impôts sur les sociétés (X)	4 100	2 044	2 056	100,59
6951000000 IMPOTS PLACEMENTS FONDS	4 086	2 030	2 056	101,28
6952000000 IMPOTS PLACEMENT FONCTIONNEMEN	14	14		0,00
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	449 158	434 165	14 993	3,45
TOTAL GENERAL	449 158	434 165	14 993	3,45
Evaluation des contributions volontaires en nature				
. Bénévolat	59 911	53 075	6 836	12,88
Total	59 911	53 075	6 836	12,88
. Personnel bénévole	59 911	53 075	6 836	12,88
Total	59 911	53 075	6 836	12,88