515, rue Léopold le Hon
01000 BOURG EN BRESSE
Tel 04 74 22 84 50
Fax 04 74 22 35 57

CENTRE AIN INITIATIVE

90 RUE HENRI DE BOISSIEU

01000 BOURG EN BRESSE

COMPTES ANNUELS
AU 31/12/2018

Sommaire

Attestation d'Expert-Comptable	**2**
Bilan et Compte de Résultat	**5**
Annexes	**10**
Détail Bilan Compte de Résultat	**29**

Attestation d'Expert-Comptable

Attestation d'Expert-Comptable

MISSION DE PRÉSENTATION DES COMPTES ANNUELS

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels de l'association CENTRE AIN INITIATIVE pour l'exercice du 01/01/2018 au 31/12/2018 et conformément à nos accords et à notre lettre de mission, nous avons effectué les diligences prévues par les normes de présentation définies par l'Ordre des Experts Comptables.

Les comptes annuels ci-joints, se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan	4 233 994,27	Euros
Produits d'exploitation	545 366,30	Euros
Résultat net comptable	-7 238,19	Euros

Fait à BOURG EN BRESSE
Le 23/05/2019

Pascal TONNARD
Expert-Comptable

Bilan et Compte de Résultat

Bilan et Compte de Résultat

CENTRE AIN INITIATIVE

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

BILAN ACTIF

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Concessions, brevets, droits similaires	8 847	2 258	6 588	0,16	3 568	0,09
Autres immobilisations incorporelles	4 109	4 109				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Autres immobilisations corporelles	96 992	75 376	21 616	0,51	26 039	0,66
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Autres titres immobilisés	15		15	0,00	15	0,00
Prêts	2 284 993	79 496	2 205 497	52,09	1 973 434	50,36
Autres immobilisations financières	428 240	28 426	399 814	9,44	441 002	11,25
TOTAL (I)	***2 823 196***	***189 666***	***2 633 530***	62,20	***2 444 059***	62,35
STOCKS ET EN COURS:						
Créances usagers et comptes rattachés	20 275		20 275	0,48	16 800	0,43
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	342		342	0,01		
. Personnel	1 100		1 100	0,03	850	0,02
. Organismes sociaux	9 582		9 582	0,23	8 994	0,23
. Autres	514 388	49 058	465 330	10,99	401 091	10,23
Disponibilités	1 100 659		1 100 659	26,00	1 043 869	26,64
Charges constatées d'avance	3 176		3 176	0,08	3 321	0,08
TOTAL (II)	**1 649 522**	**49 058**	**1 600 464**	37,80	**1 474 924**	37,64
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	***4 472 718***	***238 724***	***4 233 994***	100,00	***3 918 984***	100,00

CENTRE AIN INITIATIVE

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

BILAN PASSIF

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 880 153	44,41	1 818 967	46,41
Réserves	440 633	10,41	367 789	9,38
Résultat de l'exercice	-7 238	0,16	46 496	1,19
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports	504 688	11,92	461 988	11,79
. Legs et donation	1 322 446	31,23	1 127 446	28,77
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
TOTAL(I)	***4 140 680***	97,80	***3 822 686***	97,54
TOTAL (II)				
FONDS DEDIÉS				
TOTAL(III)				
DETTES				
Fournisseurs et comptes rattachés	21 465	0,51	20 527	0,52
Autres	71 799	1,70	75 282	1,92
Produits constatés d'avance	50	0,00	489	0,01
TOTAL(IV)	***93 314***	2,20	***96 298***	2,46
TOTAL PASSIF	**4 233 994**	100,00	***3 918 984***	100,00

ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

CENTRE AIN INITIATIVE

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018 — Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT	France	Exportation	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois) Total	%	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois) Total	%	Variation absolue (12 mois) Variation	%
PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Montants nets produits d'expl.								
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Subventions d'exploitation			511 850	93,85	502 997	88,88	8 853	1,76
Cotisations			6 443	1,18	5 677	1,00	766	13,49
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs					9 050	1,60	-9 050	100,00
Autres produits			4 235	0,78	34 310	6,06	-30 075	87,65
Reprise sur provisions, dépréciations			15 300	2,81			15 300	N/S
Transfert de charges			7 538	1,38	13 880	2,45	-6 342	-45,68
Sous-total des autres produits d'exploitation			***545 366***	100,00	***565 914***	100,00	***-20 548***	-3,62
Total des produits d'exploitation (I)			***545 366***	100,00	***565 914***	100,00	***-20 548***	-3,62
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun								
PRODUITS FINANCIERS:								
Autres intérêts et produits assimilés			74	0,01	2 582	0,46	-2 508	-97,12
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			93 934	17,22	60 999	10,78	32 935	53,99
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			2 971	0,54	5 060	0,89	-2 089	-41,27
Total des produits financiers (III)			***96 978***	17,78	***68 641***	12,13	***28 337***	41,28
PRODUITS EXCEPTIONNELS:								
Sur opérations de gestion			11 073	2,03	28 067	4,96	-16 994	-60,54
Sur opérations en capital					1 000	0,18	-1 000	-100,00
Total des produits exceptionnels (IV)			***11 073***	2,03	***29 067***	5,14	***-17 994***	-61,90
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			***653 418***	119,81	***663 621***	117,27	***-10 203***	-1,53
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			***-7 238***	1,32			***-7 238***	N/S
TOTAL GENERAL			***660 656***	121,14	***663 621***	117,27	***-2 965***	-0,44
CHARGES D'EXPLOITATION:								
Autres achats non stockés			4 193	0,77	4 043	0,71	150	3,71
Services extérieurs			66 638	12,22	55 206	9,76	11 432	20,71
Autres services extérieurs			55 711	10,22	48 550	8,58	7 161	14,75
Impôts, taxes et versements assimilés			6 617	1,21	3 522	0,62	3 095	87,88
Salaires et traitements			264 085	48,42	250 583	44,28	13 502	5,39
Charges sociales			109 584	20,09	102 965	18,19	6 619	6,43
Dotations aux amortissements et aux dépréciations								
.Sur immobilisations : dotation aux amortissements			13 500	2,48	10 814	1,91	2 686	24,84
.Sur actif circulant : dotation aux dépréciations			19 206	3,52	14 246	2,52	4 960	34,82
Autres charges			62	0,01	33 146	5,86	-33 084	-99,80
Total des charges d'exploitation (I)			***539 597***	98,94	***523 077***	92,43	***16 520***	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun								
CHARGES FINANCIERES:								
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions			95 730	17,55	72 211	12,76	23 519	32,57
Intérêts et charges assimilées			24 055	4,41	21 128	3,73	2 927	13,85
Total des charges financières (III)			***119 784***	21,96	***93 339***	16,49	***26 445***	28,33

CENTRE AIN INITIATIVE

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

COMPTE DE RÉSULTAT

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion	96	0,02			96	N/S
Total des charges exceptionnelles (IV)	***96***	0,02			***96***	N/S
Impôts sur les sociétés (VI)	1 179	0,22	709	0,13	470	66,29
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	***660 656***	121,14	***617 125***	109,05	***43 531***	7,05
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT			***46 496***	8,22	***-46 496***	100,00
TOTAL GENERAL	***660 656***	121,14	***663 621***	117,27	***-2 965***	0,44

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
PRODUITS :						
Bénévolat	109 807		107 385			
Prestations en nature						
Dons en nature						
TOTAL	***109 807***		***107 385***			
CHARGES :						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Prestations						
Personnel bénévole	109 807		107 385			
TOTAL	***109 807***		***107 385***			

Annexes

Annexes

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2018 dont le total est de 4 233 994,27E
et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat de (7 238,19) E, présenté sous forme de liste.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2018 au 31/12/2018.

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

L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du 01/01/2017 au 31/12/2017.

Les comptes annuels ont été établis par le conseil d'administration de l'association.

SOMMAIRE

REGLES ET METHODES COMPTABLES

- Règles et méthodes comptables

COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

- Etat des immobilisations
- Etat des amortissements
- Etat des provisions
- Etat des échéances des créances et des dettes

Informations et commentaires sur :
- Produits et avoirs à recevoir
- Charges à payer et avoirs à établir
- Charges et produits constatés d'avance

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

- Engagements financiers

Règles et méthodes comptables

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,

- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,

- indépendance des exercices,

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

Les comptes annuels ont été arrêtes conformément aux dispositions du Plan Comptable Général.

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement n°2014-03 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n°1999-01 consolidé du CRC et aux normes comptables préconisées par INITIATIVE France.

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

Logiciels informatiques	**de 1 à 5 ans**
Matériel de transport	**de 4 à 5 ans**
Matériel de bureau et informatique	**3 ans**
Mobilier	**de 3 à 10 ans**

CREANCES ET DETTES

Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Etat des immobilisations

	Valeur brute des immobilisations au début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation en cours d'exercice	Acquisitions, créations, virements pst à pst
Frais d'établissement, recherche et développement			
Autres immobilisations incorporelles	7 806		5 150
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements, constructions			
Installations techniques, matériel et outillages industriels			
Autres installations, agencements, aménagements			
Matériel de transport	42 194		
Matériel de bureau, informatique, mobilier	47 851		6 947
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL	**90 045**		**6 947**
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	15		
Prêts et autres immobilisations financières	2 501 063		1 115 500
TOTAL	**2 501 078**		**1 115 500**
TOTAL GENERAL	**2 598 929**		**1 127 597**

	Diminutions		Valeur brute immob. à fin exercice	Réev. Lég. Val. Origine à fin exercice
	Par virement de pst à pst	Par cession ou mise HS		
Frais d'établissement, recherche et développement				
Autres immobilisations incorporelles			12 956	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements, constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres installations, agencements, aménagements				
Matériel de transport			42 194	
Matériel de bureau, informatique, mobilier			54 798	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL			**96 992**	
Participations évaluées par équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés			15	
Prêts et autres immobilisations financières		903 330	2 713 233	
TOTAL		**903 330**	**2 713 248**	
TOTAL GENERAL		**903 330**	**2 823 196**	

Etat des amortissements

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Dotations exercice	Eléments sortis reprises	Fin exercice
Frais d'établissement, recherche				
Autres immobilisations incorporelles	4 238	2 129		6 368
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Installations générales, agencements divers				
Matériel de transport	22 784	3 219		26 003
Matériel de bureau, informatique, mobilier	41 222	8 151		49 373
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	**64 006**	**11 370**		**75 376**
TOTAL GENERAL	**68 244**	**13 499**		**81 744**

	Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice			Mouvements affectant la provision pour amort. dérog.	
	Linéaire	Dégressif	Exception.	Dotations	Reprises
Frais d'établissement, recherche					
Autres immobilisations incorporelles	2 129				
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements divers					
Matériel de transport	3 219				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	8 151				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL	**11 370**				
TOTAL GENERAL	**13 499**				

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net début	Augmentation	Dotations aux amort.	Montant net à la fin
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement obligations				

Etat des provisions

PROVISIONS	Début exercice	Augmentations dotations	Diminutions Reprises	Fin exercice
Pour reconstitution gisements Pour investissement Pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30% Pour implantations à l'étranger avant le 1.1.92 Pour implantations à l'étranger après le 1.1.92 Pour prêts d'installation Autres provisions réglementées				
TOTAL Provisions réglementées				
Pour litiges Pour garanties données clients Pour pertes sur marchés à terme Pour amendes et pénalités Pour pertes de change Pour pensions et obligations Pour impôts Pour renouvellement immobilisations Pour grosses réparations Pour charges sur congés payés Autres provisions				
TOTAL Provisions				
Sur immobilisations incorporelles Sur immobilisations corporelles Sur titres mis en équivalence Sur titres de participation Sur autres immobilisations financières Sur stocks et en-cours Sur comptes clients Autres dépréciations	86 626 45 152	95 730 19 206	74 434 15 300	107 922 49 058
TOTAL Dépréciations	**131 778**	**102 902**	**77 700**	**156 980**
TOTAL GENERAL	**131 778**	**102 902**	**77 700**	**156 980**
Dont dotations et reprises : - d'exploitation - financières - exceptionnelles		19 206 95 730	15 300 74 434	

Etat des échéances des créances et des dettes

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts	2 284 993	707 413	1 577 580
Autres immobilisations financières	428 239	155 018	273 221
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	20 275	20 275	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	1 100	1 100	
Sécurité sociale, autres organismes sociaux	9 582	9 582	
Etat et autres collectivités publiques :			
- Impôts sur les bénéfices			
- T.V.A			
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés	245 157	245 157	
- Divers	249 110	249 110	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	20 463	20 463	
Charges constatées d'avance	3 176	3 176	
TOTAL GENERAL	**3 262 096**	**1 265 288**	**1 711 983**
Montant des prêts accordés dans l'exercice	1 115 500		
Remboursements des prêts dans l'exercice	903 330		
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits :				
- à 1 an maximum				
- plus d'un an				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	21 465	21 465		
Personnel et comptes rattachés	3 508	3 508		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	54 289	54 289		
Etat et autres collectivités publiques :				
- Impôts sur les bénéfices	1 179	1 179		
- T.V.A				
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	5 155	5 155		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	7 668	7 668		
Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	50	50		
TOTAL GENERAL	**93 314**	**93 314**		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts et dettes contractés auprès des associés				

Produits et avoirs à recevoir

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
CREANCES	
Créances clients et comptes rattachés	20 000
Autres créances (dont avoirs à recevoir :)	4 335
Tiers subvention à recevoir	249 110
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	
DISPONIBILITES	63
TOTAL	**273 445**

Charges à payer et avoirs à établir

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 262
Dettes fiscales et sociales	6 908
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes (dont avoirs à établir :)	1 468
TOTAL	**18 638**

Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	3 176	50
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	**3 176**	**50**

Engagements financiers

Engagements donnés	Montant
Prêts honneur accordés en comité d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice	377 500
Prêts revitalisation accordés en comité d'agrément et non actes à la clôture de l'exercice	120 000
Engagement FAG	Non communiqué
TOTAL	**497 500**
Dont concernant :	
- les dirigeants	
- les filiales	
- les participations	
- les autres entreprises liées	
Dont engagements assortis de sûretés réelles	

Tableau de variation des fonds associatifs

	Montant début d'exercice	Augmentation	Diminution	Montant fin d'exercice
Fonds sans droit de reprise	1 818 966,95	85 502,43	24 316,82	1 880 152,56
Fonds avec droit de reprise	1 589 433,49	342 337,57	104 637,83	1 827 133,23
Réserves de fonctionnement	367 789,09	72 843,65		440 632,74
Résultat de l'exercice	46 496,05	(7 238,19)	46 496,05	(7 238,19)
TOTAL fonds associatifs	3 822 685,58	493 445,46	175 450,70	4 140 680,34

Annexes complémentaires

1. Principes comptables et faits significatifs

1.1. Règles et méthodes comptables

Centre Ain Initiative est membre de deux réseaux : INITIATIVE FRANCE et FRANCE ACTIVE. Les préconisations du réseau ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes d'INITIATIVE FRANCE.

La mise en œuvre de ces normes se traduit par :

- Le fait générateur de l'inscription du prêt en comptabilité est la signature du contrat,

- La constatation des prêts d'honneur, ainsi que leur dépréciation ou reprise sont inscrits dans les comptes de nature financière,

- Les provisions doivent être évaluées de manière individuelle en fonction des incidents de remboursement constatés, nettes de couverture par garantie,

- La présentation en annexe des comptes de résultat distincts entre fonctionnement et outils d'investissements,

- L'imputation des provisions et pertes concernant les prêts d'honneur sur les apports, après détermination du résultat sur fonds de prêt et approbation par l'Assemble Générale.

1.2. Faits significatifs

En juin 2018, le prêt d'honneur accompagnement travaux a été mis en place pour permettre de soutenir les entrepreneurs dont l'activité est en phase de baisse suite aux travaux d'aménagements du territoire effectué à Bourg – en - Bresse.

La CDC a remis en place le dispositif GO PTZ (ex NACRE).

1.3. Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur, contrats d'apport associatif accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

a – Prêts d'honneur :

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie, comme suit :

- Au-delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde du prêt net de garantie,
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde du prêt net de garantie,
- Redressement judiciaire, cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde du prêt net de garantie.

Seule la part de risque incombant à Centre Ain Initiative compte tenu de la contre garantie BPI FRANCE, est provisionnée.

Les pertes définitives sur prêts d'honneur sont constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exécuté. La totalité du solde de prêt est passée en charges financières, la garantie reçue en contrepartie de la perte est comptabilisée en produits financiers.

b – Contrats d'apport associatif :

Tout comme pour le fond de prêts d'honneur, Centre Ain Initiative est gestionnaire de son propre fond départemental de contrats d'apport associatif. Une provision pour dépréciation est pratiquée dès qu'il existe un risque de non recouvrement à hauteur de 100 % du solde restant dû car ils ne sont pas garantis.

Les pertes définitives sur contrats d'apport associatif sont constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exécuté. La totalité du solde est passée en charges financières.

c – Prêts d'honneur revitalisation :

Centre Ain Initiative est également gestionnaire de son propre fonds départemental de revitalisation. Une provision pour dépréciation est pratiquée dès qu'il existe un risque de non recouvrement à hauteur de 100% du solde restant dû car ils ne sont pas garantis.

d – Prêts d'honneur accompagnement travaux :

Centre Ain Initiative est également gestionnaire de son propre fonds départemental de prêts d'honneur accompagnement travaux. Une provision pour dépréciation est pratiquée dès qu'il existe un risque de non recouvrement à hauteur de 100% du solde restant dû car ils ne sont pas garantis.

e – Prêts d'honneur croissance :

Centre Ain Initiative est également gestionnaire de son propre fonds départemental de prêts d'honneur croissance. Une provision pour dépréciation est pratiquée dès qu'il existe un risque de non recouvrement à hauteur de 100% du solde restant dû car ils ne sont pas garantis.

f – Garanties FAG :

Centre Ain Initiative dispose d'une ligne de garanties FAG dont FRANCE ACTIVE est le gestionnaire. Une provision pour dépréciation est pratiquée dès qu'il existe un risque de non recouvrement, c'est-à-dire dès qu'il y a un impayé. Le montant de la provision est calculé à hauteur de 100 % des encours alertés non couverts par BPI FRANCE. Seule la quote-part des provisions de Centre Ain Initiative est inscrite dans le bilan.

1.4. Bénévolat

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

Les valorisations du bénévolat sont comptabilisées dans les comptes de classe 8.

Sont comptabilisés les participations aux comités d'agrément TPE ou ESS ou Garantie, les comités régionaux FRIS et FDC, les comités de suivi, les réunions Club Parrains, l'analyse des notes de synthèse et les rendez-vous de suivi parrainage.

Les participations aux instances décisionnaires de l'association (réunions de l'Assemblée Générale, du Conseil d'Administration et du Bureau de l'Association) relevant du fonctionnement de l'association ne sont pas valorisées.

- La méthode de calcul de valorisation du bénévolat est la suivante :
  - nombre de participations des bénévoles enregistrées au cours de l'année
  - X la durée moyenne des actions :
    - 2H pour un comité TPE, ESS, Garantie et réunion Club Parrains
    - 3H pour un comité de suivi
    - 1h30 pour un rendez-vous de suivi parrainage
    - 1H pour l'analyse de la note de synthèse TPE
    - 1h30 pour l'analyse de la note de synthèse ESS
  - X le taux horaire utilisé pour le Fond Social Européen, actualisé en 2011 à 50 € par heure

L'article 200 du Code Général des Impôts accorde aux bénévoles le bénéfice de la réduction d'impôts afférente aux dons pour les frais qu'ils engagent personnellement dans le cadre de leur activité associative. Ces dons pour frais sont comptabilisés dans les comptes de classe 8 comme pour la valorisation du bénévolat.

1.5. Ligne de garantie AIN FAG

Depuis 2013, les commissions BPI FRANCE ne sont plus comptabilisées dans les comptes de charges, mais viennent directement impactées les comptes d'apport de la ligne AIN FAG de chaque partenaire financier tout comme les sinistres.

2. Engagement financiers des fonds d'intervention

2.1. Prêts d'honneur

- 89 prêts nouveaux ont été actés et décaissés pour un montant de 772 000 €
- 71 prêts sont arrivés à terme au cours de l'exercice
- Les remboursements de prêts d'honneur de l'exercice ont atteint 640 892,11 €.

- Provisions sur prêts d'honneur

Nombre de prêts	Montant prêt initial	Montant prêt remboursé	Créance au 31/12/2018	Garantie BPI FRANCE	Créance non garantie	Provision cumulée au 31/12/2018
23	180 000,00 €	91 097,48 €	88 902,52 €	7	16	79 496,25 €

Sur l'exercice 2018, la dotation aux provisions sur prêts d'honneur s'élève à 76 229,53 €. Une reprise sur les provisions sur prêts d'honneur a été constatée pour un montant de 74 433,60 €.

- Pertes sur prêts d'honneur

Nombre de prêts	Montant prêt initial	Montant prêt remboursé	Créance au 31/12/2018	Garantie BPI FRANCE	Créance non garantie	Perte définitive au 31/12/2018
8	44 500,00 €	21 029,96 €	24 170,04 €	5	3	24 170,04 €

Sur l'exercice 2018, une perte financière a donc été constatée pour un montant de 24 170,04 €.

- **Prêts d'honneur accordés en comité d'agrément et non actés à la clôture 377 500€.**

2.2. Ligne de garantie AIN FAG

La capacité d'engagement de la ligne AIN FAG enregistrée dans les comptes de France Active Garantie s'élève à 1 790 772,88 € au 31/12/2018.

Le rapport de gestion communiqué par France Active pour l'année 2018 ne prend pas en considération les engagements couverts par une garantie BPI. Par conséquent les provisions et pertes éventuelles pour la quote-part de Centre Ain Initiative n'ont pas été saisies au 31 décembre 2018 sur la ligne fonds de de garantie FAG. Ces écritures n'ont en tout état de cause pas d'impact sur le résultat.

2.3. Contrats d'apport associatif

- 6 contrats nouveaux ont été actés et décaissés pour un montant de 119 000 €
- 6 contrats sont arrivés à terme au cours de l'exercice
- Les remboursements de contrats d'apport associatif de l'exercice ont atteint 140 688,63 €.

- Provisions sur contrats d'apport associatif

Nombre de contrats	Montant contrat initial	Montant contrat remboursé	Créance au 31/12/2018	Provision cumulée au 31/12/2018
1	30 000,00 €	10 500,00 €	19 500,00 €	19 500,00 €

Sur l'exercice 2018, la dotation aux provisions sur contrats d'apport associatif s'élève à 19 500,00€. Une reprise sur les provisions sur contrats d'apport associatif a été constatée pour un montant de 19 500,00 €, ce qui ne génère pas d'impact sur le résultat.

- Pertes sur contrats d'apport associatif

Nombre de contrats	Montant contrat initial	Montant contrat remboursé	Créance au 31/12/2018	Perte définitive au 31/12/2018
	€	€	€	€

Sur l'exercice 2018, aucune perte financière n'a été constatée.

- Contrats d'apports associatifs accordés en comité d'agrément non actés à la clôture de l'exercice : néant

3. Versement aux fonds d'intervention

3.1. Prêts d'honneur

- Versements reçus en 2018 :
  - Communauté de communes La Veyle : 43 992 €
  - Banque Populaire Bourgogne Franche- Comté : 7 000 €
  - Caisse d'Epargne Rhône-Alpes : 14 000 €
  - CIC Lyonnaise de banque : 5 600 €
  - CCI : 46 000€
- Reprise réalisé en 2018 :
  - Initiative Rhône-Alpes (Inovizy) : 8 222,23 €
  - CCI : 94 500€

3.2. Ligne de garantie AIN FAG

La ligne de garantie AIN FAG est gérée par France Active Garantie. Une partie des abondements transite par Centre Ain Initiative et l'autre est versée directement à France Active Garantie.

Au 31/12/2018, les dotations cumulées apportées par les partenaires financiers depuis l'origine du fonds s'élèvent à 1 790 772,88 €.

Au 31/12/2018, Centre Ain Initiative a abondé la ligne AIN FAG à hauteur de 4 850 € depuis son fond de réserve associatif.

- Engagements garantie donné France ACTIVE (FAG)/CAI-CAA : non communiqué au 31/12/2018

- Engagements de dotations transitant par Centre Ain Initiative au 31/12/2018 :

Dotations	**Montant**
Caisse d'Epargne Rhône-Alpes	30 000,00 €
Crédit Agricole Centre Est	43 000,00 €
Crédit Mutuel Sud Est	15 000,00 €
CIC Lyonnaise de banque	6 000,00 €
Centre Ain Initiative	4 850,00 €
Total	**98 850,00 €**

- Engagements de dotations reçues au 31/12/2018 depuis la création de la ligne :

Dotations	**Montant**
Caisse des Dépôts et Consignations	747 000,00 €
Conseil Régional Auvergne Rhône-Alpes	828 922,88 €
Conseil Départemental de l'Ain	70 000,00 €
France Active	36 000,00 €
Macif	10 000,00 €
Total	**1 691 922,88 €**

3.3 Revitalisation

- 6 prêts d'honneur revitalisation ont été actés et décaissés pour un montant de 170 000,00 €
- les remboursements de prêts d'honneur revitalisation de l'exercice ont atteint 96 359,99 €

- Appel de fond réalisé en 2018
  - Etat : 195 000€
- Versements reçus en 2018 :
  - Etat : 195 000€
  - Prêts d'honneur revitalisation accordés en comité d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice : 120 000€

3.4 Prêts d'honneur croissance

- 1 prêt d'honneur croissance a été acté et décaissé pour un montant de 5 000,00 €
- les remboursements de prêts d'honneur croissance de l'exercice ont atteint 499,98 €

- Versements reçus en 2018 :
  - Crédit Mutuel Sud Est : 7 348 €
  - Crédit Agricole : 8 400 €
  - Caisse des dépôts : 30 000 €

3.5 Prêts d'honneur accompagnement travaux

- 4 prêts d'honneur accompagnement travaux ont été actés et décaissés pour un montant de 49 500,00 €
- les remboursements de prêts d'honneur accompagnement travaux de l'exercice ont atteint 555,56 €

- Appel de fond réalisé en 2018 :
  - Mairie de Bourg-en-Bresse : 90 000 €

- Versements reçus en 2018 :
  - Mairie de Bourg-en-Bresse : 65 000 €

Ventilation des prêts :

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Prêts PH et revitalisation	2 284 993€	707 413€	1 577 580€
Contrat apport associatif	351 119€	155 019€	196 100€
FAG	Non communiqué au 31/12/2018		

4. Résultat

La gestion des fonds de prêts d'honneur implique la constatation d'un résultat spécifique en application des normes comptables INITIATIVE FRANCE, appelé résultat sur opération financière (cf tableau ci annexé).

Ce résultat entre dans le calcul du résultat net de l'exercice et vient ensuite minorer les apports financiers fait à Centre Ain Initiative pour réaliser ses activités de financement.

Résultat au titre des activités de fonctionnement : 21 405,54 €
Résultat au titre des activités du fond de prêts : - 28 643,73 €

Soit un résultat net comptable de : - 7 238,19 €

Détail du compte de résultat de l'exercice AU 31/12/2018

	FONCTION-NEMENT	PH-PHC-PHAT-REVIT	CAA	FAG	Total		FONCTION-NEMENT	PH-PHC-PHAT-REVIT	CAA	FAG	Total
CHARGES						**PRODUITS**					
Achats et autres charges	4 193				4 193	Prestations					
Services extérieurs	108 016	13 659			121 675	Subventions	511 850				511 850
Autres services extérieurs		675			675	Cotisations	6 443				6 443
Impôts et taxes	6 617				6 617	Dons et mécénat					
Salaires et charges sociales	373 669				373 669	Reprises provisions / transferts de charges	22 838				22 838
Dotation aux amortissements	13 500				13 500	Autres produits divers	4 235				4 235
Dotation aux provisions	19 206				19 206	Reprise engagement à réaliser					
Abandon de créances											
Autres charges	62				62						
Total charges d'exploitation	**525 263**	**14 334**			**539 597**	***Total produits d'exploitation***	**545 366**				**545 366**
Résultat d'exploitation	**20 103**	**-14 334**			**5 769**						
Charges financières						Produits financiers	577	2 583			3 160
Dotation sur dépréciations		76 230	19 500		95 730	Reprises sur dépréciations		74 434	19 385		93 818
Pertes		24 170	-115		24 055						
Résultat financier	**577**	**-23 383**			**-22 806**						
Charges sur exercices antérieurs						Produits sur exercices antérieurs		9 073			9 073
Dotation aux provisions						Q^{p} subvention investissement					
Autres charges exceptionnelles	96				96	Autres produits exceptionnels	2 000				2 000
Résultat exceptionnel	**1 904**	**9 073**			**10 978**						
Engagement de fonds dédiés						Reprise de fonds dédiés					
Total des charges	**525 359**	**114 734**	**19 385**		**659 477**	**Total des produits**	**547 943**	**86 090**	**19 385**		**653 418**
Impôts sur produit financiers	**1 179**				**1 179**						
Total des charges	**526 538**				**660 656**						
Résultat net	**21 406**	**-28 644**			**-7 238**						
Résultat net N-1	**72 844**	**-26 348**			**46 496**						

Pour information

Contribution en nature	109 807				109 807	**Contribution en nature**	109 807				109 807
Contribution en nature N-1	107 385				107 385	**Contribution en nature N-1**	107 385				107 385

CENTRE AIN INITIATIVE

Détail Bilan Compte de Résultat

Détail Bilan Compte de Résultat

CENTRE AIN INITIATIVE

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

BILAN ACTIF

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Concessions, brevets, droits similaires	**8 846,54**	**2 258,48**	**6 588,06**	0,16	**3 568,15**	0,09
20500000 CONCESS.BREVETS LICENCES	*8 846,54*		*8 846,54*	0,21	*3 696,70*	0,09
28050000 AMORT.CONC.BREVETS LICENCES		*2 258,48*	*-2 258,48*	0,04	*-128,55*	0,00
Autres immobilisations incorporelles	**4 109,17**	**4 109,17**				
20800000 AUTRES IMMOS.INCORPORELLES	*1 380,79*		*1 380,79*	0,03	*1 380,79*	0,04
20801000 LOGICIELS CAA	*128,87*		*128,87*	0,00	*128,87*	0,00
20802000 REALISATION SITE INTERNET	*2 599,51*		*2 599,51*	0,06	*2 599,51*	0,07
28081000 AMORT AUT IMMO INCORPORELLES		*1 380,79*	*-1 380,79*	0,02	*-1 380,79*	0,03
28081100 AMORT LOGICIELS CAA		*128,87*	*-128,87*	0,00	*-128,87*	0,00
28081200 AMORT SITE INTERNET		*2 599,51*	*-2 599,51*	0,05	*-2 599,51*	0,06
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Autres immobilisations corporelles	**96 992,43**	**75 376,08**	**21 616,35**	0,51	**26 039,24**	0,68
21820000 VEHICULE	*42 194,00*		*42 194,00*	1,00	*42 194,00*	1,08
21830000 MAT.BUREAU & INFORMATIQUE	*32 754,98*		*32 754,98*	0,77	*26 405,64*	0,67
21831000 MAT.BUREAU & INFORMATIQUE CAA	*1 785,88*		*1 785,88*	0,04	*1 785,88*	0,05
21840000 MOBILIER	*16 380,47*		*16 380,47*	0,39	*15 782,48*	0,40
21841000 MOBILIER CAA	*3 877,10*		*3 877,10*	0,09	*3 877,10*	0,10
28183000 AMORT MAT.BUREAU & INFORMATIQUE		*26 002,77*	*-26 002,77*	0,60	*-22 783,73*	0,57
28183100 AMORT MAT.BUREAU & INFORMATIQUE CAA		*1 785,88*	*-1 785,88*	0,03	*-1 785,88*	0,04
28184000 AMORT MOBILIER		*12 115,60*	*-12 115,60*	0,28	*-10 790,16*	0,27
28184100 AMORT MOBILIER CAA		*3 317,08*	*-3 317,08*	0,07	*-3 144,47*	0,07
28185000 AMORT VEHICULES		*32 154,75*	*-32 154,75*	0,75	*-25 501,62*	0,64
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Autres titres immobilisés	**15,00**		**15,00**	0,00	**15,00**	0,00
27120000 PARTS SOCIALES CREDIT MUTUEL	*15,00*		*15,00*	0,00	*15,00*	0,00
Prêts	**2 284 993,21**	**79 496,25**	**2 205 496,96**	52,09	**1 973 434,35**	50,36
27480000 BP PRETS CREATEURS	*1 734 216,38*		*1 734 216,38*	40,98	*1 621 360,79*	41,37
27481000 REVITALISATION	*405 163,13*		*405 163,13*	9,57	*331 523,12*	8,46
27483000 PH ACCOMPAGNEMENT TRAVAUX	*48 944,44*		*48 944,44*	1,16		
27485000 PH CROISSANCE	*4 500,02*		*4 500,02*	0,11		
27489000 PH DOUTEUX BANQUE POPULAIRE	*88 902,52*		*88 902,52*	2,10	*94 984,04*	2,42
27489800 PH DOUTEUX CAISSE D'EPARGNE	*3 266,72*		*3 266,72*	0,08	*3 266,72*	0,08
29748000 PROVISIONS DEPRECIATION PH DOUTEUX BP		*76 229,53*	*-76 229,53*	1,79	*-74 433,60*	1,89
29748500 PROVISIONS DEPRECIATION PH DOUTEUX CE		*3 266,72*	*-3 266,72*	0,07	*-3 266,72*	0,07
Autres immobilisations financières	**428 239,63**	**28 425,86**	**399 813,77**	9,44	**441 002,40**	11,25
27551000 DEPOTS FONDS DE GARANTIE FAG	*76 501,68*		*76 501,68*	1,81	*76 501,68*	1,95
27551900 DEPOTS FONDS DE GARANTIE FAG DOUTEUX	*619,38*		*619,38*	0,01	*619,38*	0,02
27610000 CAA PRETS	*351 118,57*		*351 118,57*	8,29	*372 807,20*	9,51
29758000 PROVISIONS DEPRECIATION FAG DOUTEUX		*8 925,86*	*-8 925,86*	0,20	*-8 925,86*	0,22
29761000 PROVISIONS DEPRECIATION CAA DOUTEUX		*19 500,00*	*-19 500,00*	0,45		
TOTAL (I)	***2 823 195,98***	***189 665,84***	***2 633 530,14***	62,20	***2 444 059,14***	62,36
STOCKS ET EN COURS:						
Créances usagers et comptes rattachés	**20 275,00**		**20 275,00**	0,48	**16 800,00**	0,43
41110000 USAGERS	*275,00*		*275,00*	0,01	*550,00*	0,01
41810000 CLIENTS FACTURES A ETABLIR	*20 000,00*		*20 000,00*	0,47	*16 250,00*	0,41
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	**342,00**		**342,00**	0,01		
40974000 ACOMPTE FOURNISSEURS IMMO	*342,00*		*342,00*	0,01		
. Personnel	**1 100,00**		**1 100,00**	0,03	**850,00**	0,02
42500000 PERS AVANCES ET ACOMPTES	*1 100,00*		*1 100,00*	0,03	*850,00*	0,02
. Organismes sociaux	**9 582,00**		**9 582,00**	0,23	**8 994,00**	0,23
43710000 TICKETS RESTAURANT	*9 582,00*		*9 582,00*	0,23	*8 994,00*	0,23
. Autres	**514 388,07**	**49 058,00**	**465 330,07**	10,99	**401 091,09**	10,23

CENTRE AIN INITIATIVE

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

BILAN ACTIF

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
44176000 TIERS SUBVENTION EXPLOITATION	*245 157,40*		*245 157,40*	5,79	*233 419,00*	5,95
44876000 TIERS SUBVENTIONS A RECEVOIR	*249 109,66*		*249 109,66*	5,88	*183 794,08*	4,69
46770000 DEB ET CRED DIVERS - PP	*1 139,11*		*1 139,11*	0,03	*1 197,93*	0,03
46770100 CREATEURS ADHESIONS A RECEVOIR					*196,00*	0,01
46771000 FRANCE ACTIVE	*14 647,15*		*14 647,15*	0,35		
46870000 PDTS A RECEVOIR FONCT	*4 334,75*		*4 334,75*	0,10	*27 636,08*	0,71
49600000 PROV.DEPRECIATION FSE		*49 058,00*	*-49 058,00*	-1,15	*-45 152,00*	-1,14
Disponibilités	**1 100 658,91**		**1 100 658,91**	26,00	**1 043 868,56**	26,64
51200000 BP FONCTIONNEMENT	*41 189,50*		*41 189,50*	0,97	*110 156,62*	2,81
51210000 BP FONDS D'INTERVENTION	*183 410,20*		*183 410,20*	4,33	*104 603,01*	2,67
51220000 CM LIVRET PARTENAIRE ASSOCIATION	*405 025,72*		*405 025,72*	9,57	*503 103,61*	12,84
51225000 CM FONCTIONNEMENT LIVRET PARTENAIRE	*98,80*		*98,80*	0,00	*142,00*	0,00
51230000 CE FONDS D'INTERVENTION	*152 233,52*		*152 233,52*	3,60	*126 486,00*	3,23
51231000 CE FONDS PHC	*51 763,98*		*51 763,98*	1,22	*7 348,00*	0,19
51232000 CE FONDS PHAT	*16 167,60*		*16 167,60*	0,38		
51240000 CE LIVRET A	*95 331,44*		*95 331,44*	2,25	*94 621,78*	2,41
51260000 CE FONTIONNEMENT TPE	*484,62*		*484,62*	0,01	*670,84*	0,02
51280000 CE COMPTE A TERME					*60 000,00*	1,53
51290000 BP FONDS REVITALISATION	*154 890,86*		*154 890,86*	3,66	*33 863,19*	0,86
51870000 INTERETS COURUS A RECEVOIR	*62,67*		*62,67*	0,00	*2 873,51*	0,07
Charges constatées d'avance	**3 176,15**		**3 176,15**	0,08	**3 320,77**	0,08
48600000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	*3 176,15*		*3 176,15*	0,08	*3 320,77*	0,08
TOTAL (II)	**1 649 522,13**	**49 058,00**	**1 600 464,13**	37,80	**1 474 924,42**	37,64
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	***4 472 718,11***	***238 723,84***	***4 233 994,27***	100,00	***3 918 983,56***	100,00

CENTRE AIN INITIATIVE

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

BILAN PASSIF

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise	**1 880 152,56**	44,41	**1 818 966,95**	46,41
10241000 APPORTS PH SDR ASSOCIATION	*43 505,37*	1,03	*43 505,37*	1,11
10242100 APPORTS PH SDR BOURG EN BRESSE AGGLO	*91 469,41*	2,16	*91 469,41*	2,33
10242110 APPORTS PH SDR CC PONT D'AIN	*5 381,28*	0,13	*5 381,28*	0,14
10242200 APPORTS PH SDR CC BDSR	*7 303,80*	0,17	*7 303,80*	0,19
10242220 APPORTS PH SDR CC TREFFORT	*10 813,16*	0,26	*10 813,16*	0,28
10242300 APPORTS PH SDR CC BORDS DE VEYLE	*8 626,44*	0,20	*8 626,44*	0,22
10242330 APPORTS PH SDR CC COMBES VAL BRENOD	*5 452,00*	0,13	*5 452,00*	0,14
10242400 APPORTS PH SDR CC CHALARONNE CENTRE	*14 650,40*	0,35	*14 650,40*	0,37
10242440 APPORTS PH SDR CC SAINT TRIVIER COURTES	*21 163,70*	0,50	*21 163,70*	0,54
10242500 APPORTS PH SDR CC MONTREVEL	*17 384,48*	0,41	*17 384,48*	0,44
10242550 APPORTS PH SDR CC COLIGNY	*22 966,00*	0,54	*22 966,00*	0,59
10242600 APPORTS PH SDR CC MONTS BERTHIAND	*12 825,00*	0,30	*12 825,00*	0,33
10242700 APPORTS PH SDR CC LA VALLIERE	*11 120,28*	0,26	*11 120,28*	0,28
10242800 APPORTS PH SDR CC LAC DE NANTUA	*21 267,00*	0,50	*21 267,00*	0,54
10242900 APPORTS PH SDR CC OYONNAX	*339 686,00*	8,02	*339 686,00*	8,67
10242910 APPORTS PH SDR CC LA VEYLE	*43 992,00*	1,04		
10243000 APPORTS PH SDR DEPARTEMENT	*77 500,00*	1,83	*77 500,00*	1,98
10244000 APPORTS PH SDR REGION	*921 959,21*	21,78	*921 959,21*	23,53
10246000 APPORTS PH SDR CONSULAIRES (CCI)	*3 811,23*	0,09	*3 811,23*	0,10
10247100 APPORTS PH SDR BANQUE POPULAIRE	*88 393,88*	2,09	*81 393,88*	2,08
10247200 APPORTS PH SDR CAISSE D'EPARGNE	*161 220,41*	3,81	*147 220,41*	3,76
10247300 APPORTS PH SDR CIC	*25 000,00*	0,59	*19 400,00*	0,50
10247400 APPORTS PH SDR CREDIT MUTUEL	*22 044,00*	0,52	*22 044,00*	0,56
10247410 APPORTS PH CROISSANCE SDR CREDIT MUTUEL	*14 696,00*	0,35	*7 348,00*	0,19
10247500 APPORTS PH SDR CACE	*22 400,00*	0,53	*22 400,00*	0,57
10247510 APPORT PH CROISSANCE SDR CACE	*8 400,00*	0,20		
10248100 APPORTS PH SDR APICIL	*31 557,81*	0,75	*31 557,81*	0,81
10248200 APPORTS PH SDR FEDERATION BTP	*608,90*	0,01	*608,90*	0,02
10248300 APPORTS PH SDR EDF	*4 573,47*	0,11	*4 573,47*	0,12
10251000 APPORTS AIN FAG SDR ASSOCIATION	*4 850,00*	0,11	*4 850,00*	0,12
10269100 APPORTS CAA SDR ANSP	*30 000,00*	0,71	*30 000,00*	0,77
10284100 PROVISIONS PH SDR ASSOCIATION	*-1 500,21*	0,03	*-1 347,29*	-0,02
10284210 PROVISIONS PH SDR BOURG EN BRESSE	*-3 154,18*	-0,06	*-4 475,93*	-0,10
10284211 PROVISIONS PH SDR CC PONT D'AIN	*-185,57*	0,00	*-263,31*	0,00
10284220 PROVISIONS PH SDR CC BDSR	*-251,86*	0,00	*-357,39*	0,00
10284222 PROVISIONS PH SDR CC TREFFORT	*-372,87*	0,00	*-529,14*	0,00
10284230 PROVISIONS PH SDR CC BORDS DE VEYLE	*-297,47*	-0,00	*-422,13*	-0,00
10284233 PROVISIONS PH SDR CC COMBES VAL BRENOD	*-188,00*	0,00	*-266,80*	-0,00
10284240 PROVISIONS PH SDR CC CHALARONNE CENTRE	*-505,20*	-0,00	*-716,89*	-0,01
10284244 PROVISIONS PH SDR CC ST TRVIER COURTES	*-729,80*	0,01	*-138,86*	0,00
10284250 PROVISIONS PH SDR CC MONTREVEL	*-599,48*	0,00	*-850,69*	0,01
10284255 PROVISIONS PH SDR CC COLIGNY	*-791,95*	0,01	*-56,28*	0,00
10284260 PROVISIONS PH SDR CC MONTS BERTHIAND	*-442,25*	-0,00	*-627,57*	-0,01
10284270 PROVISIONS PH SDR CC LA VALLIERE	*-383,47*	-0,00	*-544,16*	-0,00
10284280 PROVISIONS PH SDR CC LAC DE NANTUA	*-733,36*	0,01	*-1 040,68*	0,02
10284290 PROVISIONS PH SDR CC OYONNAX	*-11 713,54*	-0,27	*-5 334,88*	0,13
10284300 PROVISIONS PH SDR DEPARTEMENT	*-2 672,47*	-0,05	*-2 400,05*	0,05
10284400 PROVISIONS PH SDR REGION	*-31 792,32*	-0,74	*-28 551,63*	-0,72
10284600 PROVISIONS PH SDR CONSULAIRES (CCI)	*-131,42*	0,00	*-118,03*	0,00
10284710 PROVISIONS PH SDR BANQUE POULAIRE	*-2 806,74*	-0,06	*-3 241,83*	0,07
10284720 PROVISIONS PH SDR CAISSE D'EPARGNE	*-5 076,66*	0,11	*-4 339,16*	0,10
10284730 PROVISIONS PH SDR CIC	*-668,98*	-0,01	*-274,99*	-0,00
10284740 PROVISIONS PH SDR CREDIT MUTUEL	*-760,15*	-0,01	*-98,64*	0,00
10284750 PROVISIONS PH SDR CACE	*-772,43*	0,01	*-126,86*	0,00
10284810 PROVISIONS PH SDR APICIL	*-1 088,22*	0,02	*-977,31*	0,01

CENTRE AIN INITIATIVE

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

BILAN PASSIF

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
10284820 PROVISIONS PH SDR FEDERATION BTP	*-21,00*	0,00	*-5,09*	0,00
10284830 PROVISIONS PH SDR EDF	*-157,71*	0,00	*-155,39*	0,00
10285100 PROVISIONS AIN FAG SDR ASSOCIATION	*-437,94*	0,00	*-437,94*	0,00
10286910 PROVISIONS CAA SDR ANSP	*-837,57*	-0,01		
10294100 SINISTRES PH SDR ASSOCIATION	*-4 786,46*	-0,10	*-4 481,42*	-0,10
10294210 SINISTRES PH SDR BOURG EN BRESSE	*-10 217,55*	0,23	*-9 576,20*	-0,23
10294211 SINISTRES PH SDR CC PONT D'AIN	*-601,11*	0,00	*-563,38*	0,00
10294220 SINISTRES PH SDR CC BDSR	*-815,86*	0,01	*-764,65*	0,01
10294222 SINISTRES PH SDR CC TREFFORT	*-1 207,89*	-0,02	*-1 132,07*	-0,02
10294230 SINISTRES PH SDR CC BORDS DE VEYLE	*-963,61*	0,01	*-903,12*	0,01
10294233 SINISTRES PH SDR CC COMBES VAL BRENOD	*-609,02*	-0,00	*-570,79*	-0,00
10294240 SINISTRES PH SDR CC CHALARONNE CENTRE	*-1 636,52*	0,03	*-1 533,80*	0,03
10294244 SINSITRES PH SDR CC ST TRIVIER COURTES	*-379,24*	0,00	*-230,85*	0,00
10294250 SINISTRES PH SDR CC MONTREVEL	*-1 941,92*	0,04	*-1 820,03*	0,04
10294255 SINISTRES PH SDR CC COLIGNY	*-232,61*	-0,00	*-71,58*	0,00
10294260 SINISTRES PH SDR CC MONTS BERTHIAND	*-1 432,61*	0,02	*-1 342,69*	0,02
10294270 SINISTRES PH SDR CC LA VALLIERE	*-1 242,19*	0,02	*-1 164,22*	0,02
10294280 SINISTRES PH SDR CC LAC DE NANTUA	*-2 375,62*	0,05	*-2 226,50*	0,05
10294290 SINISTRES PH SDR CC OYONNAX	*-15 789,03*	0,36	*-13 407,28*	-0,33
10294300 SINISTRES PH SDR DEPARTEMENT	*-4 838,75*	-0,10	*-4 295,35*	-0,10
10294400 SINISTRES PH SDR REGION	*-67 247,21*	-1,58	*-60 782,77*	-1,54
10294600 SINISTRES PH SDR CONSULAIRES (CCI)	*-425,73*	0,00	*-399,01*	0,00
10294710 SINISTRES PH SDR BANQUE POPULAIRE	*-7 585,08*	0,17	*-7 014,38*	0,17
10294720 SINISTRES PH SDR CAISSE D'EPARGNE	*-11 476,94*	-0,26	*-10 444,68*	0,26
10294730 SINISTRES PH SDR CIC	*-706,80*	-0,01	*-570,77*	-0,00
10294740 SINISTRES PH SDR CREDIT MUTUEL	*-652,26*	-0,01	*-497,70*	-0,00
10294750 SINISTRES PH SDR CACE	*-388,52*	0,00	*-231,46*	0,00
10294810 SINISTRES PH SDR APICIL	*-3 525,15*	0,07	*-3 303,88*	0,07
10294820 SINISTRES PH SDR FEDERATION BTP	*-68,02*	0,00	*-63,75*	0,00
10294830 SINISTRES PH SDR EDF	*-510,88*	-0,00	*-478,81*	-0,00
10295100 SINISTRES AIN FAG SDR ASSOCIATION	*-1 383,14*	0,02	*-1 383,14*	0,03
10296900 SINISTRES CAA SDR ANSP	*-2 356,13*	0,05	*-2 361,08*	0,05
Réserves	**440 632,74**	10,41	**367 789,09**	9,38
10610000 RESERVE DE FONCTIONNEMENT	*440 632,74*	10,41	*367 789,09*	9,38
Résultat de l'exercice	**-7 238,19**	-0,16	**46 496,05**	1,19
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports	**504 687,73**	11,92	**461 987,99**	11,79
10345000 APPORTS PH ADR CAISSE DES DEPOTS	*192 449,02*	4,55	*192 449,02*	4,91
10345100 APPORT PH CROISSANCE ADR CDC	*30 000,00*	0,71		
10345200 APPORT PH ACCOMPAGNEMENT ADR	*90 000,00*	2,13		
10346000 APPORTS PH ADR CONSULAIRES (CCI)	*311 000,00*	7,35	*359 500,00*	9,17
10347100 APPORTS PH ADR CAISSE D'EPARGNE	*21 902,50*	0,52	*21 902,50*	0,56
10349100 APPORTS PH ADR INOVIZY	*12 814,79*	0,30	*21 037,02*	0,54
10394500 SINISTRES PH ADR CAISSE DES DEPOTS	*-21 497,46*	-0,50	*-20 148,08*	-0,50
10394600 SINISTRES PH ADR CONSULAIRES (CCI)	*-5 015,63*	-0,11	*-5 015,63*	-0,12
10394700 SINISTRES PH ADR BANQUES	*-28 970,65*	-0,67	*-28 970,65*	-0,73
10395710 SINISTRES AIN FAG ADR CAISSE D'EPARGNE	*-7 836,98*	-0,18	*-7 836,98*	-0,19
10395720 SINISTRES AIN FAG ADR CREDIT AGRICOLE	*-8 329,50*	-0,19	*-8 329,50*	-0,20
10395730 SINISTRES AIN FAG ADR CREDIT MUTUEL	*-3 192,62*	-0,07	*-3 192,62*	-0,07
10395740 SINISTRES AIN FAG ADR CIC	*-986,70*	-0,01	*-986,70*	-0,02
10396400 SINISTRES CAA ADR REGION	*-14 697,83*	-0,34	*-14 739,46*	-0,37
10396500 SINSITRES CAA ADR CAISSE DES DEPOTS	*-21 107,02*	-0,49	*-21 165,56*	-0,53
10396910 SINSITRES CAA ADR FRANCE ACTIVE	*-4 790,82*	-0,10	*-4 800,88*	-0,11
10398450 PROVISIONS PH ADR CAISSE DES DEPOTS	*-6 636,30*	-0,15	*-5 959,85*	-0,14
10398471 PROVISIONS PH ADR CAISSE D'EPARGNE	*-3 266,72*	-0,07	*-3 266,72*	-0,07
10398571 PROVISIONS AIN FAG ADR CAISSE D'EPARGNE	*-2 708,91*	-0,05	*-2 708,91*	-0,06
10398572 PROVISIONS AIN FAG ADR CREDIT AGRICOLE	*-3 882,77*	-0,08	*-3 882,77*	-0,09
10398573 PROVISIONS AIN FAG ADR CREDIT MUTUEL	*-1 354,46*	-0,02	*-1 354,46*	-0,02

CENTRE AIN INITIATIVE

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

BILAN PASSIF

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
10398574 PROVISIONS AIN FAG ADR CIC	*-541,78*	0,00	*-541,78*	0,00
10398640 PROVISIONS CAA ADR REGION	*-7 048,06*	0,16		
10398650 PROVISIONS CAA ADR CAISSE DES DEPOTS	*-9 911,30*	0,22		
10398691 PROVISIONS CAA ADR FRANCE ACTIVE	*-1 703,07*	-0,03		
. Legs et donation	**1 322 445,50**	31,23	**1 127 445,50**	28,77
10357100 APPORTS AIN FAG ADR CAISSE D'EPARGNE	*30 000,00*	0,71	*30 000,00*	0,77
10357200 APPORTS AIN FAG ADR CREDIT AGRICOLE	*43 000,00*	1,02	*43 000,00*	1,10
10357300 APPORTS AIN FAG ADR CREDIT MUTUEL	*15 000,00*	0,35	*15 000,00*	0,38
10357400 APPORTS AIN FAG ADR CIC	*6 000,00*	0,14	*6 000,00*	0,15
10364000 APPORTS CAA ADR REGION	*252 445,50*	5,96	*252 445,50*	6,44
10365000 APPORTS CAA ADR CAISSE DES DEPOTS	*355 000,00*	8,38	*355 000,00*	9,06
10369100 APPORTS CAA ADR DIVERS FRANCE ACTIVE	*61 000,00*	1,44	*61 000,00*	1,56
10371000 APPORTS REVITALISATION ADR ETAT	*560 000,00*	13,23	*365 000,00*	9,31
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
TOTAL(I)	***4 140 680,34***	97,80	***3 822 685,58***	97,54
TOTAL (II)				
FONDS DEDIÉS				
TOTAL(III)				
DETTES				
Fournisseurs et comptes rattachés	**21 464,76**	0,51	**20 526,75**	0,52
40110000 FOURNISSEURS	*11 203,16*	0,26	*11 980,15*	0,31
40810000 FOURN FACTURES NON PARVENUES	*10 261,60*	0,24	*8 546,60*	0,22
Autres	**71 799,17**	1,70	**75 282,23**	1,92
42820000 PERS CONGES A PAYER	*3 508,07*	0,08	*13 261,31*	0,34
43100000 SECURITE SOCIALE	*36 659,00*	0,87	*31 166,00*	0,80
43730000 APICIL ARCIL	*14 229,55*	0,34	*12 063,81*	0,31
43820000 ORG.SOC. CONGES A PAYER	*1 938,26*	0,05	*7 312,33*	0,19
43860000 ORG.SOC. AUTRES CHARGES A PAYER	*1 462,09*	0,03	*1 349,46*	0,03
44400000 ETAT IMPOTS S/BENEFICES	*1 179,00*	0,03	*709,00*	0,02
44700000 ETAT AUTRES IMPOTS TAXES	*5 155,00*	0,12	*1 951,00*	0,05
46700000 DEB ET CRED DIVERS - AUTRES	*6 200,00*	0,15	*5 000,00*	0,13
46771100 FRANCE ACTIVE AIN FAG			*274,52*	0,01
46860000 BPI FRANCE A PAYER	*1 468,20*	0,03	*2 194,80*	0,06
Produits constatés d'avance	**50,00**	0,00	**489,00**	0,01
48700000 PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	*50,00*	0,00	*489,00*	0,01
TOTAL(IV)	***93 313,93***	2,20	***96 297,98***	2,46
TOTAL PASSIF	**4 233 994,27**	100,00	***3 918 983,56***	100,00

ENGAGEMENTS REÇUS

Legs nets à réaliser :
- acceptés par les organes statutairement compétents
- autorisés par l'organisme de tutelle

Dons en nature restant à vendre

ENGAGEMENTS DONNÉS

CENTRE AIN INITIATIVE

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

COMPTE DE RÉSULTAT

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT	France	Exportation	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois) Total	%	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois) Total	%	Variation absolue (12 mois) Variation	%
PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Montants nets produits d'expl.								
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Subventions d'exploitation			**511 850,29**	93,85	**502 996,75**	88,98	8 854	1,76
74001300 SUBVENTION FCT REVITALISATION ETAT			*34 500,00*	6,33	*55 266,40*	9,77	*-20 766*	-37,56
74002100 SUBVENTION FCT TPE INTERCOMMUNALITES			*127 492,00*	23,38	*121 753,00*	21,51	*5 739*	4,71
74002200 SUBVENTION FCT MAIRIE			*3 500,00*	0,64			*3 500*	N/S
74003200 SUBVENTION FCT ESS CONSEIL GENERAL			*18 000,00*	3,30	*18 000,00*	3,18		0,00
74004000 SUBVENTION FCT NACRE			*1 800,00*	0,33	*5 150,00*	0,91	*-3 350*	-65,04
74004100 SUBVENTION FCT TPE REGION			*142 184,00*	26,07	*137 511,00*	24,30	*4 673*	3,40
74005100 SUBVENTION FCT TPE CDC			*24 983,00*	4,58	*21 000,00*	3,71	*3 983*	18,97
74005200 SUBVENTION FCT ESS CDC			*10 017,00*	1,84	*18 000,00*	3,18	*-7 983*	-44,34
74007100 SUBVENTION FCT TPE BANQUE POPULAIRE			*2 848,00*	0,52	*2 848,00*	0,50		0,00
74007200 SUBVENTION FCT CAISSE D'EPARGNE			*6 000,00*	1,10	*4 500,00*	0,80	*1 500*	33,33
74007300 SUBVENTION FCT TPE CIC			*2 248,00*	0,41	*2 248,00*	0,40		0,00
74007500 SUBVENTION FCT TPE CACE			*3 448,00*	0,63	*3 448,00*	0,61		0,00
74009000 SUBVENTION FCT TPE FSE			*96 030,29*	17,61	*90 272,35*	15,95	*5 758*	6,38
74009100 SUBVENTION FCT TPE FRANCE ACTIVE			*30 517,00*	5,60	*4 000,00*	0,71	*26 517*	662,93
74009200 SUBVENTION FCT ESS FRANCE ACTIVE			*6 083,00*	1,12	*4 000,00*	0,71	*2 083*	52,07
74011500 SUBVENTION NACRE 2015			*800,00*	0,15	*4 200,00*	0,74	*-3 400*	-80,94
74011600 SUBVENTION NACRE 2016			*1 400,00*	0,26	*10 800,00*	1,91	*-9 400*	-87,03
Cotisations			**6 443,00**	1,18	**5 677,00**	1,00	766	13,49
75600000 COTISATIONS ADHERENTS			*6 443,00*	1,18	*5 677,00*	1,00	*766*	13,49
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs					**9 050,00**	1,60	-9 050	-100,00
78911500 REPRISE ENGAG A REALISER NACRE 2015					*4 050,00*	0,72	*-4 050*	-100,00
78911600 REPRISE PROV ENG A REALISE					*5 000,00*	0,88	*-5 000*	-100,00
Autres produits			**4 234,61**	0,78	**34 310,44**	6,06	-30 076	-87,65
75810000 DIFFERENCE DE REGLEMENT			*59,61*	0,01	*37,36*	0,01	*22*	59,46
75821000 COMMISSIONS FGIF					*20 203,08*	3,57	*-20 203*	-100,00
75822000 COMMISSIONS FAG					*3 900,00*	0,69	*-3 900*	-100,00
75823000 COMMISSION OPV					*300,00*	0,05	*-300*	-100,00
75824000 COMMISSIONS CAP JEUNES					*2 100,00*	0,37	*-2 100*	-100,00
75825000 COMMISSIONS FGIE					*2 220,00*	0,39	*-2 220*	-100,00
75826000 AGLCA FORMATION			*275,00*	0,05	*550,00*	0,10	*-275*	-49,99
75827000 BGE PERSPECTIVES			*3 500,00*	0,64	*5 000,00*	0,88	*-1 500*	-29,99
75828000 REFACTUREATION FRAIS			*400,00*	0,07			*400*	N/S
Reprise sur provisions, dépréciations			**15 300,00**	2,81			15 300	N/S
78170000 REP PROV DEPRECIATION FSE			*15 300,00*	2,81			*15 300*	N/S
Transfert de charges			**7 538,40**	1,38	**13 879,77**	2,45	-6 341	-45,68
79110000 TRANSFERTS DE CH. EXPLOITATION			*5,84*	0,00			*5*	N/S
79120000 TRANSFERT DE CHARGES CUI					*11 076,05*	1,96	*-11 076*	-100,00
79125000 TRANSFERT DE CHARGES AIDE EMBAUCHE PME			*1 000,00*	0,18	*166,66*	0,03	*834*	502,41
79130000 TR CHGES : FORMATION			*4 920,36*	0,90	*981,99*	0,17	*3 939*	401,53
79140000 AVANTAGE EN NATURE VOITURE			*1 612,20*	0,30	*1 612,20*	0,28		0,00
79155000 CAA TRANSFERT DE CHARGE CAI					*42,87*	0,01	*-42*	-100,00
Sous-total des autres produits d'exploitation			***545 366,30***	100,00	***565 913,96***	100,00	***-20 547***	-3,62
Total des produits d'exploitation (I)			***545 366,30***	100,00	***565 913,96***	100,00	***-20 547***	-3,62
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun								

CENTRE AIN INITIATIVE

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018 — DÉTAILLÉ Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
PRODUITS FINANCIERS:						
Autres intérêts et produits assimilés	**73,86**	0,01	**2 582,40**	0,46	-2 509	-97,16
76310000 PRODUITS INTERETS MORATOIRES	*189,04*	0,03			*189*	N/S
76850200 SINISTRES FAG SDR			*133,59*	0,02	*-133*	-100,00
76850300 SINISTRES FAG ADR			*2 589,09*	0,46	*-2 589*	-100,00
76860200 SINISTRES CAA SDR	*-4,95*	0,00	*-6,03*	0,00	*2*	33,33
76860300 SINISTRES CAA ADR	*-110,23*	-0,01	*-134,25*	-0,01	*24*	17,91
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	**93 933,60**	17,22	**60 998,54**	10,78	32 935	53,99
78640200 REPRISES SUR PROVISIONS PH SDR	*67 797,30*	12,43	*57 260,98*	10,12	*10 537*	18,40
78640300 REPRISES SUR PROVISIONS PH ADR	*6 636,30*	1,22	*5 959,85*	1,05	*677*	11,36
78650200 REPRISES SUR PROVISIONS AIN FAG SDR			*-25,63*	0,00	*25*	100,00
78650300 REPRISES SUR PROVISIONS AIN FAG ADR			*-496,66*	0,08	*496*	100,00
78660200 REPRISES SUR PROVISIONS CAA SDR	*837,57*	0,15	*-86,67*	0,01	*923*	N/S
78660300 REPRISES SUR PROVISIONS CAA ADR	*18 662,43*	3,42	*-1 613,33*	0,28	*20 275*	N/S
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement	**2 970,87**	0,54	**5 059,86**	0,89	-2 089	-41,28
76701000 CE PRODUITS FINANCIERS COMPTES A TERME	*-69,72*	0,00	*1 603,20*	0,28	*-1 672*	-104,29
76702000 CE PRODUITS FINANCIERS COMPTE RENUMERE	*242,47*	0,04	*276,01*	0,05	*-34*	-12,31
76704000 CE PRODUITS FINANCIERS LIVRET A	*984,18*	0,18	*704,38*	0,12	*280*	39,77
76705000 CM PRODUITS FINANCIERS LIVRET ASSO	*1 813,94*	0,33	*2 476,27*	0,44	*-663*	-26,77
Total des produits financiers (III)	***96 978,33***	17,78	***68 640,80***	12,13	***28 338***	41,28
PRODUITS EXCEPTIONNELS:						
Sur opérations de gestion	**11 073,37**	2,03	**28 066,53**	4,96	-16 993	-60,54
77140000 EXCEPT RENTREES SUR CREANCES AMORTIES	*9 073,37*	1,66	*11 849,36*	2,09	*-2 776*	-23,42
77180000 EXCEPT AUTRES PROD.EXCEP.OP DE GESTION	*2 000,00*	0,37	*16 217,17*	2,87	*-14 217*	-87,66
Sur opérations en capital			**1 000,00**	0,18	-1 000	-100,00
77520000 EXCEPT PRODTS CESS ELEM ACTIF CEDES CORP			*1 000,00*	0,18	*-1 000*	-100,00
Total des produits exceptionnels (IV)	***11 073,37***	2,03	***29 066,53***	5,14	***-17 993***	-61,89
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)	***653 418,00***	119,81	***663 621,29***	117,27	***-10 203***	-1,53
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT	***-7 238,19***	-1,32			***-7 238***	N/S
TOTAL GENERAL	***660 656,19***	121,14	***663 621,29***	117,27	***-2 965***	-0,44
CHARGES D'EXPLOITATION:						
Autres achats non stockés	**4 193,11**	0,77	**4 042,88**	0,71	151	3,74
60410000 INDEMNISATION REVITALISATION	*300,00*	0,06			*300*	N/S
60630000 ACHATS FOURN.ENTRET.PETIT EQUIPEMENT	*2 654,43*	0,49	*2 648,94*	0,47	*6*	0,23
60640000 ACHATS FOURNIT.ADMINISTRATIVES	*1 238,68*	0,23	*1 393,94*	0,25	*-155*	-11,12
Services extérieurs	**66 638,45**	12,22	**55 206,36**	9,76	11 432	20,71
61320000 LOCATIONS IMMOBILIERES	*16 798,02*	3,08	*16 529,99*	2,92	*269*	1,63
61400000 CHARGES LOCATIVES ET COPROPRIETE	*8 572,65*	1,57	*8 799,40*	1,55	*-227*	-2,57
61500000 ENTRETIEN INFORMATIQUE	*5 432,25*	1,00	*5 471,57*	0,97	*-39*	-0,70
61505000 ENTRETIEN VEHICULE	*1 338,41*	0,25	*1 150,73*	0,20	*188*	16,35
61530000 MAINTENANCE COPIEUR	*2 287,55*	0,42	*2 016,55*	0,36	*271*	13,44
61600000 PRIMES D'ASSURANCES	*1 855,13*	0,34	*1 715,96*	0,30	*140*	8,16
61610000 BPI FRANCE	*13 659,30*	2,50	*12 644,40*	2,23	*1 015*	8,03
61810000 DOCUMENTATION GENERALE	*547,31*	0,10	*556,56*	0,10	*-9*	-1,61
61850000 FRAIS DE COLLOQUES SEMINAIRES CONFERENCE	*500,00*	0,09			*500*	N/S
61855000 FORMATION PERSONNEL	*4 345,83*	0,80	*901,20*	0,16	*3 444*	382,24
61890000 ADHESIONS	*11 302,00*	2,07	*5 420,00*	0,96	*5 882*	108,52
Autres services extérieurs	**55 711,16**	10,22	**48 550,27**	8,58	7 161	14,75
62260000 HONORAIRES	*4 224,00*	0,77	*3 036,00*	0,54	*1 188*	39,13
62262000 HONORAIRES AVOCAT			*1 908,00*	0,34	*-1 908*	-100,00
62263000 HONORAIRES HUISSIER	*1 123,67*	0,21	*1 915,85*	0,34	*-792*	-41,35
62265000 HONORAIRES COMPTABLE	*4 704,00*	0,86	*7 329,60*	1,30	*-2 625*	-35,81
62266000 HONORAIRES SOCIAL	*3 662,40*	0,67			*3 662*	N/S
62280000 HONORAIRES DIVERS	*3 490,00*	0,64	*10,00*	0,00	*3 480*	N/S

CENTRE AIN INITIATIVE

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

COMPTE DE RÉSULTAT

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
62310000 ANNONCES ET INSERTIONS	368,16	0,07	50,00	0,01	318	636,00
62340000 CADEAUX A LA CLIENTELE	897,50	0,16	553,95	0,10	344	62,21
62360000 CATALOGUES ET IMPRIMES	1 904,52	0,35	1 182,00	0,21	722	61,08
62370000 PUBLICATIONS			441,60	0,08	-441	-100,00
62380000 POURBOIRES DONS COURANTS			566,00	0,10	-566	-100,00
62511000 FRAIS DEPLACEMENT	4 875,41	0,89	4 766,48	0,84	109	2,29
62511100 HOTEL	2 163,23	0,40	687,83	0,12	1 476	214,85
62511500 FRAIS GAZOIL	3 676,64	0,67	3 108,08	0,55	568	18,28
62512000 RESTAURANT	3 885,11	0,71	3 575,48	0,63	310	8,67
62513100 FRAIS DES BENEVOLES	1 246,90	0,23	459,68	0,08	787	171,46
62570000 RECEPTIONS	7 679,82	1,41	5 373,91	0,95	2 306	42,92
62600000 FRAIS POSTAUX	1 903,60	0,35	1 928,90	0,34	-25	-1,29
62610000 TELEPHONE	5 279,43	0,97	6 139,39	1,08	-860	-14,00
62612000 INTERNET	2 567,41	0,47	3 766,79	0,67	-1 199	-31,83
62750000 SERVICES BANCAIRES FDS INTERVENTION	889,78	0,16	879,37	0,16	10	1,14
62751200 SERVICES BANCAIRES CE FONCTIONNEMENT TPE	444,74	0,08	438,17	0,08	6	1,37
62752000 SERVICES BANCAIRES CE FONDS PH	285,32	0,05	371,60	0,07	-86	-23,17
62752010 SERVICES BANCAIRES CE FONDSPHC	280,00	0,05			280	N/S
62752020 SERVICES BANCAIRES CE FONDPHAT	77,00	0,01			77	N/S
62754000 SERVICES BANCAIRES CM LIVRET ASSOCIATION	50,20	0,01	46,70	0,01	4	8,70
62759000 SERVICES BANCAIRES BP REVITALISATION	32,32	0,01	14,89	0,00	18	128,57
Impôts, taxes et versements assimilés	**6 617,09**	1,21	**3 522,22**	0,62	3 095	87,88
63110000 TAXE SUR LES SALAIRES	5 155,00	0,95	1 951,00	0,34	3 204	164,22
63130000 FORMATION CONTINUE	1 462,09	0,27	1 349,46	0,24	113	8,38
63540000 DROITS D'ENREGISTREMENT ET TIMBRE			221,76	0,04	-221	-100,00
Salaires et traitements	**264 084,81**	48,42	**250 583,24**	44,28	13 501	5,39
64110000 SALAIRES BRUTS	259 302,85	47,55	236 294,00	41,75	23 008	9,74
64120000 CONGES PAYES	-9 753,24	-1,78	2 719,64	0,48	-12 472	-458,89
64130000 PRIMES ET GRATIFICATIONS	7 630,00	1,40	7 450,00	1,32	180	2,42
64131000 INDEMNITES STAGIAIRES	3 740,00	0,69	4 126,40	0,73	-386	-9,35
64132000 INDEMNITES DE RUPTURE	1 553,00	0,28	611,00	0,11	942	154,17
64133000 PRIME DE PRECARITE			-2 230,00	-0,39	2 230	-100,00
64140000 AVANTAGE EN NATURE VOITURE	1 612,20	0,30	1 612,20	0,28		0,00
Charges sociales	**109 584,25**	20,09	**102 965,20**	18,19	6 619	6,43
64510000 COTISATIONS URSSAF	74 499,45	13,66	63 643,63	11,25	10 856	17,06
64530000 COTISATIONS RETRAITE	20 520,95	3,76	18 455,74	3,26	2 065	11,19
64531000 COTISATIONS PREVOYANCE	11 166,93	2,05	11 153,08	1,97	13	0,12
64585000 CHARGES SOCIALES SUR CONGES PAYES	-5 374,07	-0,98	1 245,36	0,22	-6 619	-531,64
64721000 TICKETS RESTAURANT	6 257,79	1,15	6 066,59	1,07	191	3,15
64721300 CHEQUES CADEAUX PERSONNEL	1 600,00	0,29	1 280,00	0,23	320	25,00
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL PHARMACIE	913,20	0,17	1 120,80	0,20	-207	-18,47
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
.Sur immobilisations : dotation aux amortissements	**13 500,15**	2,48	**10 814,21**	1,91	2 686	24,84
68111000 DOT.AMORT.IMMO.INCORPORELLES	2 129,93	0,39			2 129	N/S
68112000 DOT.AMORT.IMMO.CORPORELLES	11 370,22	2,08	10 814,21	1,91	556	5,14
.Sur actif circulant : dotation aux dépréciations	**19 206,00**	3,52	**14 246,00**	2,52	4 960	34,82
68170000 DOT PROV DEPRECIATION FSE	19 206,00	3,52	14 246,00	2,52	4 960	34,82
Autres charges	**62,06**	0,01	**33 146,47**	5,86	-33 084	-99,80
65411500 NACRE ABANDON DE CREANCE 2015			12 182,00	2,15	-12 182	-100,00
65411600 NACRE ABANDON DE CREANCE 2016			20 964,00	3,70	-20 964	-100,00
65440000 PERTES CREANCES IRR EXOS ANTERIEURS	58,82	0,01			58	N/S
65800000 CHARGES DIV.GESTION COURANTE	3,24	0,00	0,47	0,00	3	N/S
Total des charges d'exploitation (I)	***539 597,08***	98,94	***523 076,85***	92,43	***16 521***	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	**95 729,53**	17,55	**72 211,31**	12,76	23 518	32,57
68640200 DOT.PROV. PH SDR	69 680,93	12,78	67 797,30	11,98	1 883	2,78

CENTRE AIN INITIATIVE

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018 — DÉTAILLÉ Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
68640300 DOT.PROV. PH ADR	*6 548,60*	1,20	*6 636,30*	1,17	*-88*	1,32
68650200 DOT.PROV.FAG DOUTEUX SDR			*-25,63*	0,00	*25*	-100,00
68650300 DOT.PROV.FAG DOUTEUX ADR			*-496,66*	-0,08	*496*	-100,00
68660200 DOT.PROV.CAA SDR	*837,57*	0,15	*-73,02*	-0,00	*910*	N/S
68660300 DOT.PROV.CAA ADR	*18 662,43*	3,42	*-1 626,98*	0,28	*20 288*	N/S
Intérêts et charges assimilées	**24 054,87**	4,41	**21 128,08**	3,73	2 926	13,85
66840000 CREANCES IRRECOUVRABLES PH BP	*24 170,04*	4,43	*18 545,68*	3,28	*5 625*	30,33
66850200 DEFAILLANTS AIN FAG SDR			*133,59*	0,02	*-133*	-100,00
66850300 DEFAILLANTS AIN FAG ADR			*2 589,09*	0,46	*-2 589*	-100,00
66860000 CREANCES IRRECOUVRABLES CAA	*-115,17*	0,01	*-140,28*	0,01	*25*	17,86
Total des charges financières (III)	***119 784,40***	21,96	***93 339,39***	16,49	***26 445***	28,33
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion	**95,71**	0,02			95	N/S
67150000 EXCEPT SUBVENTIONS	*95,71*	0,02			*95*	N/S
Total des charges exceptionnelles (IV)	***95,71***	0,02			***95***	N/S
Impôts sur les sociétés (VI)	**1 179,00**	0,22	**709,00**	0,13	470	66,29
69500000 IMPOTS S/LES BENEFICES	*1 179,00*	0,22	*709,00*	0,13	*470*	66,29
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	***660 656,19***	121,14	***617 125,24***	109,05	***43 531***	7,05
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT			***46 496,05***	8,22	***-46 496***	-100,00
TOTAL GENERAL	***660 656,19***	121,14	***663 621,29***	117,27	***-2 965***	-0,44

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
PRODUITS :						
Bénévolat	109 807,36		107 384,50			
Prestations en nature						
Dons en nature						
TOTAL	***109 807,36***		***107 384,50***			
CHARGES :						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Prestations						
Personnel bénévole	109 807,36		107 384,50			
TOTAL	***109 807,36***		***107 384,50***			

EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES

COPIE

CENTRE AIN INITIATIVE
IUT A – Technopole Alimentec
Rue Henri de Boissieu
01000 BOURG EN BRESSE

RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE
Exercice clos au 31 décembre 2018

COMPAGNIE FIDUCIAIRE DE GESTION ET DE CONTROLE - COFIGEC RHÔNE-ALPES
329, rue Léopold Le Hon • 01006 BOURG-EN-BRESSE CEDEX • Tél. 04 74 45 15 29 • Fax 04 74 23 59 92 • E-mail : cofigec@cofigec.net
S.A.S. AU CAPITAL DE 40 500 € • RCS BOURG B 303 649 511 • SIRET 303 649 511 00068 • APE 6920Z • N° TVA FR 11 303 649 511
Inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts Comptables et à la Compagnie des Commissaires aux Comptes de Lyon

EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES

CENTRE AIN INITIATIVE

Siège social : IUT A – Technopole Alimentec
Rue Henri de Boissieu
01000 BOURG EN BRESSE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31 décembre 2018

Aux membres,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association CENTRE AIN INITIATIVE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2018, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

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

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point exposé dans l'annexe des comptes annuels concernant les faits significatifs de l'exercice.

Justification des appréciations

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

Nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables, les informations fournies dans l'annexe, et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

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

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de votre association.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'association relatives aux comptes annuels

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

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

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

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

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

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

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

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Bourg-en-Bresse, le 4 juin 2019

Le Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie régionale de Lyon
COFIGEC RHÔNE-ALPES
Frédéric MARIE, Président

ANNEXE AU RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS DE L'ASSOCIATION
CENTRE AIN INITIATIVE
Exercice clos au 31 décembre 2018

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne.

Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne.

Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels.

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

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

Bilan et Compte de Résultat

CENTRE AIN INITIATIVE

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

BILAN ACTIF

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Concessions, brevets, droits similaires	8 847	2 258	6 588	0,16	3 568	0,09
Autres immobilisations incorporelles	4 109	4 109				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Autres immobilisations corporelles	96 992	75 376	21 616	0,51	26 039	0,66
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Autres titres immobilisés	15		15	0,00	15	0,00
Prêts	2 284 993	79 496	2 205 497	52,09	1 973 434	50,36
Autres immobilisations financières	428 240	28 426	399 814	9,44	441 002	11,25
TOTAL (I)	***2 823 196***	***189 666***	***2 633 530***	62,20	***2 444 059***	62,36
STOCKS ET EN COURS:						
Créances usagers et comptes rattachés	20 275		20 275	0,48	16 800	0,43
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	342		342	0,01		
. Personnel	1 100		1 100	0,03	850	0,02
. Organismes sociaux	9 582		9 582	0,23	8 994	0,23
. Autres	514 388	49 058	465 330	10,99	401 091	10,23
Disponibilités	1 100 659		1 100 659	26,00	1 043 869	26,64
Charges constatées d'avance	3 176		3 176	0,08	3 321	0,08
TOTAL (II)	**1 649 522**	**49 058**	**1 600 464**	37,80	**1 474 924**	37,64
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	***4 472 718***	***238 724***	***4 233 994***	100,00	***3 918 984***	100,00

COFIGEC RHONE-ALPES
329, rue Léopold Le Hon
01006
BOURG en BRESSE CEDEX
Société de Commissaires aux Comptes

CENTRE AIN INITIATIVE

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

BILAN PASSIF

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 880 153	44,41	1 818 967	46,41
Réserves	440 633	10,41	367 789	9,38
Résultat de l'exercice	-7 238	-0,16	46 496	1,19
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports	504 688	11,92	461 988	11,79
. Legs et donation	1 322 446	31,23	1 127 446	28,77
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
TOTAL(I)	***4 140 680***	97,80	***3 822 686***	97,54
TOTAL (II)				
FONDS DEDIÉS				
TOTAL(III)				
DETTES				
Fournisseurs et comptes rattachés	21 465	0,51	20 527	0,52
Autres	71 799	1,70	75 282	1,92
Produits constatés d'avance	50	0,00	489	0,01
TOTAL(IV)	***93 314***	2,20	***96 298***	2,46
TOTAL PASSIF	**4 233 994**	100,00	***3 918 984***	100,00

ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

COFICEC RHONE-ALPES
229, rue Léopold Le Hon
01006
BOURG en BRESSE CEDEX
Société de Commissaires aux Comptes

CENTRE AIN INITIATIVE

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

COMPTE DE RÉSULTAT

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT	France	Exportation	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois) Total	%	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois) Total	%	Variation absolue (12 mois)	%
PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Montants nets produits d'expl.								
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Subventions d'exploitation			511 850	93,85	502 997	88,88	8 853	1,76
Cotisations			6 443	1,18	5 677	1,00	766	13,49
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs					9 050	1,60	-9 050	-100,00
Autres produits			4 235	0,78	34 310	6,06	-30 075	-87,65
Reprise sur provisions, dépréciations			15 300	2,81			15 300	N/S
Transfert de charges			7 538	1,38	13 880	2,45	-6 342	-45,68
Sous-total des autres produits d'exploitation			***545 366***	100,00	***565 914***	100,00	***-20 548***	-3,62
Total des produits d'exploitation (I)			***545 366***	100,00	***565 914***	100,00	***-20 548***	-3,62
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun								
PRODUITS FINANCIERS:								
Autres intérêts et produits assimilés			74	0,01	2 582	0,46	-2 508	-97,12
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			93 934	17,22	60 999	10,78	32 935	53,99
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			2 971	0,54	5 060	0,89	-2 089	-41,27
Total des produits financiers (III)			***96 978***	17,78	***68 641***	12,13	***28 337***	41,28
PRODUITS EXCEPTIONNELS:								
Sur opérations de gestion			11 073	2,03	28 067	4,96	-16 994	60,54
Sur opérations en capital					1 000	0,18	-1 000	-100,00
Total des produits exceptionnels (IV)			***11 073***	2,03	***29 067***	5,14	***-17 994***	-61,90
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			***653 418***	119,81	***663 621***	117,27	***-10 203***	-1,53
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			***-7 238***	-1,32			***-7 238***	N/S
TOTAL GENERAL			***660 656***	121,14	***663 621***	117,27	***-2 965***	-0,44
CHARGES D'EXPLOITATION:								
Autres achats non stockés			4 193	0,77	4 043	0,71	150	3,71
Services extérieurs			66 638	12,22	55 206	9,76	11 432	20,71
Autres services extérieurs			55 711	10,22	48 550	8,58	7 161	14,75
Impôts, taxes et versements assimilés			6 617	1,21	3 522	0,62	3 095	87,88
Salaires et traitements			264 085	48,42	250 583	44,28	13 502	5,39
Charges sociales			109 584	20,09	102 965	18,19	6 619	6,43
Dotations aux amortissements et aux dépréciations								
.Sur immobilisations : dotation aux amortissements			13 500	2,48	10 814	1,91	2 686	24,84
.Sur actif circulant : dotation aux dépréciations			19 206	3,52	14 246	2,52	4 960	34,82
Autres charges			62	0,01	33 146	5,86	-33 084	-99,80
Total des charges d'exploitation (I)			***539 597***	98,94	***523 077***	92,43	***16 520***	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun								
CHARGES FINANCIERES:								
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions			95 730	17,55	72 211	12,76	23 519	32,57
Intérêts et charges assimilées			24 055	4,41	21 128	3,73	2 927	13,85
Total des charges financières (III)			***119 784***	21,96	***93 339***	16,49	***26 445***	28,33

COFISEC RHONE-ALPES
229, rue Léopold Le Hon
01006
BOURG en BRESSE
CEDEX
Société de Commissaires aux Comptes

Voir l'attestation d'Expert-Comptable

CENTRE AIN INITIATIVE

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

COMPTE DE RÉSULTAT

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion	96	0,02			96	N/S
Total des charges exceptionnelles (IV)	***96***	0,02			***96***	N/S
Impôts sur les sociétés (VI)	1 179	0,22	709	0,13	470	66,29
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	***660 656***	121,14	***617 125***	109,05	***43 531***	7,05
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT			***46 496***	8,22	***-46 496***	-100,00
TOTAL GENERAL	***660 656***	121,14	***663 621***	117,27	***-2 965***	0,44

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
PRODUITS :		
Bénévolat	109 807	107 385
Prestations en nature		
Dons en nature		
TOTAL	***109 807***	***107 385***
CHARGES :		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Prestations		
Personnel bénévole	109 807	107 385
TOTAL	***109 807***	***107 385***

COFIGEC RHONE-ALPES
329, rue Léopold Le Hon
01000
BOURG en BRESSE
CEDEX
Compagnie de Commissaires aux Comptes

Annexes

COFIGEC RHONE-ALPES
329, rue
Léopold Le Hon
01000
BOURG en BRESSE
CEDEX
Société de Commissaires aux Comptes

Annexes

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2018 dont le total est de 4 233 994,27E
et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat de (7 238,19) E, présenté sous forme de liste.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2018 au 31/12/2018.

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

L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du 01/01/2017 au 31/12/2017.

Les comptes annuels ont été établis par le conseil d'administration de l'association.

COFIGEC RHONE-ALPES
329, rue Léopold Le Hon
01000
BOURG en BRESSE
CEDEX
Société de Commissaires aux Comptes

SOMMAIRE

REGLES ET METHODES COMPTABLES

- Règles et méthodes comptables

COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

- Etat des immobilisations
- Etat des amortissements
- Etat des provisions
- Etat des échéances des créances et des dettes

Informations et commentaires sur :
- Produits et avoirs à recevoir
- Charges à payer et avoirs à établir
- Charges et produits constatés d'avance

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

- Engagements financiers

Règles et méthodes comptables

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,

- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,

- indépendance des exercices,

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

Les comptes annuels ont été arrêtes conformément aux dispositions du Plan Comptable Général.

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement n°2014-03 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n°1999-01 consolidé du CRC et aux normes comptables préconisées par INITIATIVE France.

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

Logiciels informatiques	**de 1 à 5 ans**
Matériel de transport	**de 4 à 5 ans**
Matériel de bureau et informatique	**3 ans**
Mobilier	**de 3 à 10 ans**

CREANCES ET DETTES

Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Etat des échéances des créances et des dettes

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts	2 284 993	707 413	1 577 580
Autres immobilisations financières	428 239	155 018	273 221
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	20 275	20 275	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	1 100	1 100	
Sécurité sociale, autres organismes sociaux	9 582	9 582	
Etat et autres collectivités publiques :			
- Impôts sur les bénéfices			
- T.V.A			
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés	245 157	245 157	
- Divers	249 110	249 110	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	20 463	20 463	
Charges constatées d'avance	3 176	3 176	
TOTAL GENERAL	**3 262 096**	**1 265 288**	**1 711 983**

Montant des prêts accordés dans l'exercice	1 115 500
Remboursements des prêts dans l'exercice	903 330
Prêts et avances consentis aux associés	

ETAT DES DETTES	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits :				
- à 1 an maximum				
- plus d'un an				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	21 465	21 465		
Personnel et comptes rattachés	3 508	3 508		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	54 289	54 289		
Etat et autres collectivités publiques :				
- Impôts sur les bénéfices	1 179	1 179		
- T.V.A				
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	5 155	5 155		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	7 668	7 668		
Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	50	50		
TOTAL GENERAL	**93 314**	**93 314**		

Emprunts souscrits en cours d'exercice	
Emprunts remboursés en cours d'exercice	
Emprunts et dettes contractés auprès des associés	

COFIGEC RHONE-ALPES
329, rue Léopold Le Hon
01006 BOURG en BRESSE CEDEX
Société de Commissaires aux Comptes

Produits et avoirs à recevoir

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
CREANCES	
Créances clients et comptes rattachés	20 000
Autres créances (dont avoirs à recevoir :)	4 335
Tiers subvention à recevoir	249 110
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	
DISPONIBILITES	63
TOTAL	**273 445**

Charges à payer et avoirs à établir

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 262
Dettes fiscales et sociales	6 908
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes (dont avoirs à établir :)	1 468
TOTAL	**18 638**

Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	3 176	50
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	**3 176**	**50**

COFIGEC RHONE-ALPES
329, rue Léopold Le Hon
01006
BOURG en BRESSE
CEDEX
Société de Commissaires aux Comptes

Engagements financiers

Engagements donnés	Montant
Prêts honneur accordés en comité d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice	377 500
Prêts revitalisation accordés en comité d'agrément et non actes à la clôture de l'exercice	120 000
Engagement FAG	Non communiqué
TOTAL	**497 500**
Dont concernant :	
- les dirigeants	
- les filiales	
- les participations	
- les autres entreprises liées	
Dont engagements assortis de sûretés réelles	

Tableau de variation des fonds associatifs

	Montant début d'exercice	Augmentation	Diminution	Montant fin d'exercice
Fonds sans droit de reprise	1 818 966,95	85 502,43	24 316,82	1 880 152,56
Fonds avec droit de reprise	1 589 433,49	342 337,57	104 637,83	1 827 133,23
Réserves de fonctionnement	367 789,09	72 843,65		440 632,74
Résultat de l'exercice	46 496,05	(7 238,19)	46 496,05	(7 238,19)
TOTAL fonds associatifs	3 822 685,58	493 445,46	175 450,70	4 140 680,34

COFIGEC RHONE-ALPES
329, rue Léopold Le Hon
01006
BOURG en BRESSE CEDEX
Société de Commissaires aux Comptes

Annexes complémentaires

1. Principes comptables et faits significatifs

1.1. Règles et méthodes comptables

Centre Ain Initiative est membre de deux réseaux : INITIATIVE FRANCE et FRANCE ACTIVE. Les préconisations du réseau ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes d'INITIATIVE FRANCE.

La mise en œuvre de ces normes se traduit par :

- Le fait générateur de l'inscription du prêt en comptabilité est la signature du contrat,

- La constatation des prêts d'honneur, ainsi que leur dépréciation ou reprise sont inscrits dans les comptes de nature financière,

- Les provisions doivent être évaluées de manière individuelle en fonction des incidents de remboursement constatés, nettes de couverture par garantie,

- La présentation en annexe des comptes de résultat distincts entre fonctionnement et outils d'investissements,

- L'imputation des provisions et pertes concernant les prêts d'honneur sur les apports, après détermination du résultat sur fonds de prêt et approbation par l'Assemble Générale.

1.2. Faits significatifs

En juin 2018, le prêt d'honneur accompagnement travaux a été mis en place pour permettre de soutenir les entrepreneurs dont l'activité est en phase de baisse suite aux travaux d'aménagements du territoire effectué à Bourg – en - Bresse.

La CDC a remis en place le dispositif GO PTZ (ex NACRE).

1.3. Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur, contrats d'apport associatif accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

a – Prêts d'honneur :

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie, comme suit :

- Au-delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde du prêt net de garantie,
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde du prêt net de garantie,
- Redressement judiciaire, cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde du prêt net de garantie.

Seule la part de risque incombant à Centre Ain Initiative compte tenu de la contre garantie BPI FRANCE, est provisionnée.

Les pertes définitives sur prêts d'honneur sont constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exécuté. La totalité du solde de prêt est passée en charges financières, la garantie reçue en contrepartie de la perte est comptabilisée en produits financiers.

b – Contrats d'apport associatif :

Tout comme pour le fond de prêts d'honneur, Centre Ain Initiative est gestionnaire de son propre fond départemental de contrats d'apport associatif. Une provision pour dépréciation est pratiquée dès qu'il existe un risque de non recouvrement à hauteur de 100 % du solde restant dû car ils ne sont pas garantis.

Les pertes définitives sur contrats d'apport associatif sont constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exécuté. La totalité du solde est passée en charges financières.

c – Prêts d'honneur revitalisation :

Centre Ain Initiative est également gestionnaire de son propre fonds départemental de revitalisation. Une provision pour dépréciation est pratiquée dès qu'il existe un risque de non recouvrement à hauteur de 100% du solde restant dû car ils ne sont pas garantis.

d – Prêts d'honneur accompagnement travaux :

Centre Ain Initiative est également gestionnaire de son propre fonds départemental de prêts d'honneur accompagnement travaux. Une provision pour dépréciation est pratiquée dès qu'il existe un risque de non recouvrement à hauteur de 100% du solde restant dû car ils ne sont pas garantis.

e – Prêts d'honneur croissance :

Centre Ain Initiative est également gestionnaire de son propre fonds départemental de prêts d'honneur croissance. Une provision pour dépréciation est pratiquée dès qu'il existe un risque de non recouvrement à hauteur de 100% du solde restant dû car ils ne sont pas garantis.

f – Garanties FAG :

Centre Ain Initiative dispose d'une ligne de garanties FAG dont FRANCE ACTIVE est le gestionnaire. Une provision pour dépréciation est pratiquée dès qu'il existe un risque de non recouvrement, c'est-à-dire dès qu'il y a un impayé. Le montant de la provision est calculé à hauteur de 100 % des encours alertés non couverts par BPI FRANCE. Seule la quote-part des provisions de Centre Ain Initiative est inscrite dans le bilan.

1.4. Bénévolat

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

Les valorisations du bénévolat sont comptabilisées dans les comptes de classe 8.

Sont comptabilisés les participations aux comités d'agrément TPE ou ESS ou Garantie, les comités régionaux FRIS et FDC, les comités de suivi, les réunions Club Parrains, l'analyse des notes de synthèse et les rendez-vous de suivi parrainage.

Les participations aux instances décisionnaires de l'association (réunions de l'Assemblée Générale, du Conseil d'Administration et du Bureau de l'Association) relevant du fonctionnement de l'association ne sont pas valorisées.

- La méthode de calcul de valorisation du bénévolat est la suivante :
  - o nombre de participations des bénévoles enregistrées au cours de l'année
  - o X la durée moyenne des actions :
    - 2H pour un comité TPE, ESS, Garantie et réunion Club Parrains
    - 3H pour un comité de suivi
    - 1h30 pour un rendez-vous de suivi parrainage
    - 1H pour l'analyse de la note de synthèse TPE
    - 1h30 pour l'analyse de la note de synthèse ESS
  - o X le taux horaire utilisé pour le Fond Social Européen, actualisé en 2011 à 50 € par heure

L'article 200 du Code Général des Impôts accorde aux bénévoles le bénéfice de la réduction d'impôts afférente aux dons pour les frais qu'ils engagent personnellement dans le cadre de leur activité associative. Ces dons pour frais sont comptabilisés dans les comptes de classe 8 comme pour la valorisation du bénévolat.

1.5. Ligne de garantie AIN FAG

Depuis 2013, les commissions BPI FRANCE ne sont plus comptabilisées dans les comptes de charges, mais viennent directement impactées les comptes d'apport de la ligne AIN FAG de chaque partenaire financier tout comme les sinistres.

2. Engagement financiers des fonds d'intervention

2.1. Prêts d'honneur

- 89 prêts nouveaux ont été actés et décaissés pour un montant de 772 000 €
- 71 prêts sont arrivés à terme au cours de l'exercice
- Les remboursements de prêts d'honneur de l'exercice ont atteint 640 892,11 €.

- Provisions sur prêts d'honneur

Nombre de prêts	Montant prêt initial	Montant prêt remboursé	Créance au 31/12/2018	Garantie BPI FRANCE	Créance non garantie	Provision cumulée au 31/12/2018
23	180 000,00 €	91 097,48 €	88 902,52 €	7	16	79 496,25 €

Sur l'exercice 2018, la dotation aux provisions sur prêts d'honneur s'élève à 76 229,53 €. Une reprise sur les provisions sur prêts d'honneur a été constatée pour un montant de 74 433,60 €.

- Pertes sur prêts d'honneur

Nombre de prêts	Montant prêt initial	Montant prêt remboursé	Créance au 31/12/2018	Garantie BPI FRANCE	Créance non garantie	Perte définitive au 31/12/2018
8	44 500,00 €	21 029,96 €	24 170,04 €	5	3	24 170,04 €

Sur l'exercice 2018, une perte financière a donc été constatée pour un montant de 24 170,04 €.

- **Prêts d'honneur accordés en comité d'agrément et non actés à la clôture 377 500€.**

2.2. Ligne de garantie AIN FAG

La capacité d'engagement de la ligne AIN FAG enregistrée dans les comptes de France Active Garantie s'élève à 1 790 772,88 € au 31/12/2018.

Le rapport de gestion communiqué par France Active pour l'année 2018 ne prend pas en considération les engagements couverts par une garantie BPI. Par conséquent les provisions et pertes éventuelles pour la quote-part de Centre Ain Initiative n'ont pas été saisies au 31 décembre 2018 sur la ligne fonds de de garantie FAG. Ces écritures n'ont en tout état de cause pas d'impact sur le résultat.

2.3. Contrats d'apport associatif

- 6 contrats nouveaux ont été actés et décaissés pour un montant de 119 000 €
- 6 contrats sont arrivés à terme au cours de l'exercice
- Les remboursements de contrats d'apport associatif de l'exercice ont atteint 140 688,63 €.

- Provisions sur contrats d'apport associatif

Nombre de contrats	Montant contrat initial	Montant contrat remboursé	Créance au 31/12/2018	Provision cumulée au 31/12/2018
1	30 000,00 €	10 500,00 €	19 500,00 €	19 500,00 €

Sur l'exercice 2018, la dotation aux provisions sur contrats d'apport associatif s'élève à 19 500,00€. Une reprise sur les provisions sur contrats d'apport associatif a été constatée pour un montant de 19 500,00 €, ce qui ne génère pas d'impact sur le résultat.

- Pertes sur contrats d'apport associatif

Nombre de contrats	Montant contrat initial	Montant contrat remboursé	Créance au 31/12/2018	Perte définitive au 31/12/2018
	€	€	€	€

Sur l'exercice 2018, aucune perte financière n'a été constatée.

- Contrats d'apports associatifs accordés en comité d'agrément non actés à la clôture de l'exercice : néant

3. Versement aux fonds d'intervention

3.1. Prêts d'honneur

- Versements reçus en 2018 :
  - Communauté de communes La Veyle : 43 992 €
  - Banque Populaire Bourgogne Franche- Comté : 7 000 €
  - Caisse d'Epargne Rhône-Alpes : 14 000 €
  - CIC Lyonnaise de banque : 5 600 €
  - CCI : 46 000€
- Reprise réalisé en 2018 :
  - Initiative Rhône-Alpes (Inovizy) : 8 222,23 €
  - CCI : 94 500€

Détail du compte de résultat de l'exercice AU 31/12/2018

	FONCTION-NEMENT	PH-PHC-PHAT-REVIT	CAA	FAG	Total		FONCTION-NEMENT	PH-PHC-PHAT-REVIT	CAA	FAG	Total
CHARGES						**PRODUITS**					
Achats et autres charges	*4 193*				*4 193*	Prestations					
Services extérieurs	*108 016*	*13 659*			*121 675*	Subventions	*511 850*				*511 850*
Autres services extérieurs		*675*			*675*	Cotisations	*6 443*				*6 443*
Impôts et taxes	*6 617*				*6 617*	Dons et mécénat					
Salaires et charges sociales	*373 669*				*373 669*	Reprises provisions / transferts de charges	*22 838*				*22 838*
Dotation aux amortissements	*13 500*				*13 500*	Autres produits divers	*4 235*				*4 235*
Dotation aux provisions	*19 206*				*19 206*	Reprise engagement à réaliser					
Abandon de créances											
Autres charges	*62*				*62*						
Total charges d'exploitation	**525 263**	**14 334**			**539 597**	***Total produits d'exploitation***	**545 366**				**545 366**
Résultat d'exploitation	**20 103**	**-14 334**			**5 769**						
Charges financières						Produits financiers	*577*	*2 583*			*3 160*
Dotation sur dépréciations		*76 230*	*19 500*		*95 730*	Reprises sur dépréciations		*74 434*	*19 385*		*93 818*
Pertes		*24 170*	*-115*		*24 055*						
Résultat financier	**577**	**-23 383**			**-22 806**						
Charges sur exercices antérieurs						Produits sur exercices antérieurs		*9 073*			*9 073*
Dotation aux provisions						QP subvention investissement					
Autres charges exceptionnelles	*96*				*96*	Autres produits exceptionnels	*2 000*				*2 000*
Résultat exceptionnel	**1 904**	**9 073**			**10 978**						
Engagement de fonds dédiés						Reprise de fonds dédiés					
Total des charges	**525 359**	**114 734**	**19 385**		**659 477**	**Total des produits**	**547 943**	**86 090**	**19 385**		**653 418**
Impôts sur produit financiers	**1 179**				**1 179**						
Total des charges	**526 538**				**660 656**						
Résultat net	**21 406**	**-28 644**			**-7 238**						
Résultat net N-1	**72 844**	**-26 348**			**46 496**						

Pour information

Contribution en nature	*109 807*				*109 807*	**Contribution en nature**	*109 807*				*109 807*
Contribution en nature N-1	*107 385*				*107 385*	**Contribution en nature N-1**	*107 385*				*107 385*

COFICEC RHONE-ALPES Société de Commissaires aux Comptes

EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES

CENTRE AIN INITIATIVE

Siège social : IUT A – Technopole Alimentec
Rue Henri de Boissieu
01000 BOURG EN BRESSE

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

Exercice clos au 31 décembre 2018

Aux membres,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L. 612-5 du code de commerce.

Fait à Bourg-en-Bresse, le 4 juin 2019

Le Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie régionale de Lyon

COFIGEC RHÔNE-ALPES
Frédéric MARIE, Président