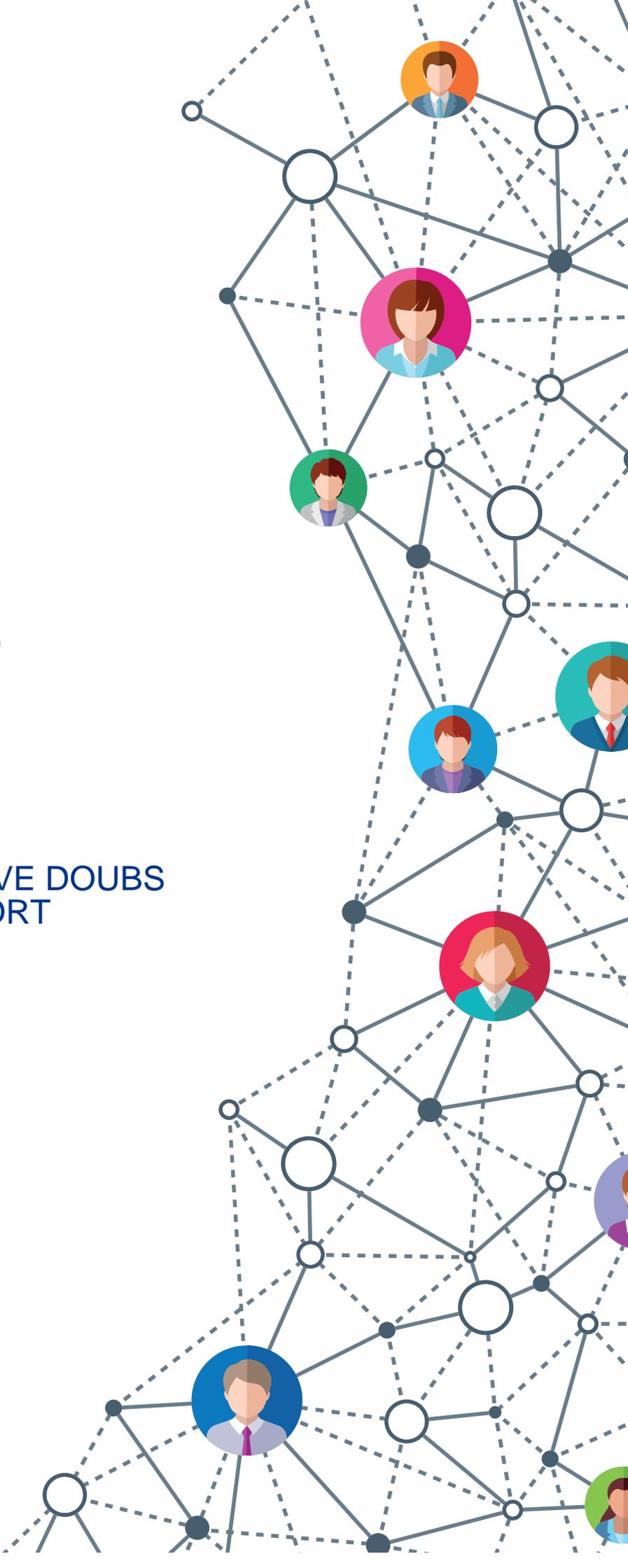


Comptes annuels

ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS
TERRITOIRE DE BELFORT

31/12/2019

Ce document contient 48 pages





ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT

Période du 01/01/2019 au 31/12/2019 (Bilan)

Sommaire

0.1	Attestation de l'Expert-Comptable	3
1	<i>Comptes annuels</i>	4
1.1	Bilan actif	5
1.2	Bilan passif (avant répartition)	6
1.3	Compte de résultat	7
1.4	Annexe Complète (Association)	9
2	<i>Détail des comptes</i>	40
2.1	Bilan actif (détail)	41
2.2	Bilan passif (détail)	43
2.3	Compte de résultat (détail)	45



KPMG Entreprises
17 F rue Alain Savary
Temis Center 1
25000 Besançon
France

Téléphone : +33 (0)3 81 50 26 42
Télécopie : +33 (0)3 81 53 14 30
Site internet : www.kpmg.fr

ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE
BELFORT
21 C rue Alain SAVARY
25000 BESANCON

Besançon, le 18 Juin 2020

Attestation de présentation des comptes annuels

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entité ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT relatifs à l'exercice du 01/01/2019 au 31/12/2019 qui se caractérisent par les données suivantes :

• Total du bilan :	2 891 868 €
• Produits de fonctionnement :	872 872 €
• Résultat net comptable :	(-38 032) €

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation de comptes, qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Patrice FUTIN
Expert-comptable Associé



ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT

Comptes annuels



ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT

Actif		Exercice au 31/12/2019			Exercice précédent	
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	au 31/12/2018	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement Frais de recherche et développement Concessions, logiciels et droits similaires Fonds commercial (1) Autres immobilisations incorporelles Immobilisations incorporelles en cours Avances et acomptes	11 089	11 089		
		TOTAL	11 089	11 089		
	Immobilisations corporelles	Terrains Constructions Inst.techniques, mat.out.industriels Autres immobilisations corporelles Immobilisations grevées de droits Immobilisations corporelles en cours Avances et acomptes	101 883	90 218	11 665	17 155
		TOTAL	101 883	90 218	11 665	17 155
	Immobilisations financières ⁽¹⁾	Participations Créances rattachées à des participations Titres immob. activité de portefeuille Autres titres immobilisés Prêts Autres immobilisations financières	37 998 1 747 523 11 801	35 379	37 998 1 712 144 11 801	2 976 1 527 630 11 585
		TOTAL	1 797 324	35 379	1 761 945	1 542 191
	Total I		1 910 296	136 686	1 773 610	1 559 347
Actif circulant	Stocks et en-cours	Matières premières, approvisionnements En cours de production biens et services Produits intermédiaires et finis Marchandises				
		TOTAL				
	Créances ⁽²⁾	Avances et acomptes versés sur commande Créances usagers et comptes rattachés Autres créances	30 965 584 422		30 965 584 422	27 078 578 465
		TOTAL	615 387		615 387	605 543
Divers	Autres titres Valeurs mobilières de placement Instruments de trésorerie Disponibilités Charges constatées d'avance (4)	495 305 7 565		495 305 7 565	704 685 7 985	
	Total II		1 118 258		1 118 258	1 318 214
	Charges à répartir sur plusieurs exercices III Primes de remboursement des emprunts IV Ecart de conversion Actif V					
	TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)		3 028 554	136 686	2 891 868	2 877 561
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)					
Engagements reçus	Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutairement compétents Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle Dons en nature restant à vendre Autres					

ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT

Passif (avant répartition)		Exercice	Exercice précédent	
Fonds associatifs	Fonds propres	Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv. inv. biens renouvelables)	778 298	781 685
		Ecarts de réévaluation		
		Réserves	47 146	47 146
		Report à nouveau	28 559	-29 881
		Résultat de l'exercice	-38 031	49 114
	Autres fonds associatifs	Fonds associatifs avec droit de reprise	1 414 769	1 370 710
		Apports		
		Legs et donations		
		Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
		Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme	2 900	3 907		
Provisions réglementées				
Droit des propriétaires (commodat)				
Total I		2 233 643	2 222 682	
Provisions et fonds dédiés	Provisions pour risques	13 945	27 108	
	Provisions pour charges			
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	295 419	186 031	
	Fonds dédiés sur autres ressources (apports, dons, legs et donations)			
Total II		309 365	213 140	
Dettes	Emprunts obligataires convertibles			
	Autres emprunts obligataires			
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	9 711	12 238	
	Emprunts et dettes financières divers (3)			
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours (1)			
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	37 315	58 959	
	Dettes fiscales et sociales	105 820	98 715	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
	Autres dettes	196 012	204 976	
	Instrument de trésorerie			
Produits constatés d'avance		66 850		
Total III		348 859	441 739	
Écart de conversion passif IV				
Total du passif (I+II+III+IV)		2 891 868	2 877 561	
Renvois	Dettes sauf (1) à plus d'un an			
	Dettes sauf (1) à moins d'un an	348 859	441 739	
	(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	206	412	
	(3) Dont emprunts participatifs			
Engagements donnés	Sur legs acceptés			
	Autres			

ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT

Période de l'exercice 01/01/2019 31/12/2019
 Période de l'exercice précédent 01/01/2018 31/12/2018

Voir l'attestation

		Exercice	Exercice précédent	
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises			
	Production vendue : Biens			
	Services liés à des financements réglementaires			
	Autres services	1 600	1 800	
	Montant net du chiffre d'affaires (dont à l'exportation)	1 600	1 800	
	Production stockée			
	Production immobilisée			
	Produits nets partiels sur opérations à long terme			
	Cotisations	21 470	11 780	
	Dons			
	Legs et donations			
	Subventions d'exploitation	785 710	676 839	
	Produits liés à des financements réglementaires			
Ventes de dons en nature				
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	552	8 426		
Autres produits	29 004	22 971		
	Total des produits d'exploitation I	838 336	721 817	
Charges d'exploitation	Marchandises Achats			
	Variation de stocks			
	Matières premières et autres approvisionnements	Achats	11 655	11 035
		Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	240 251	218 694	
	Impôts, taxes et versements assimilés	10 140	8 981	
	Salaires et traitements	281 105	268 469	
	Charges sociales	105 897	115 219	
		amortissements	5 489	3 521
		provisions		
	Dotations d'exploitation			
• sur immobilisations				
• sur actif circulant : provisions				
• pour risques et charges : provisions				
Subventions accordées par l'association	79 901			
Autres charges	0			
	Total des charges d'exploitation II	734 442	625 922	
	Résultat d'exploitation (I-II)	103 894	95 894	
Opér. commun	Excédents ou déficits transférés III			
	Déficits ou excédents transférés IV			
Produits financiers	Produits financiers de participations			
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé			
	Autres intérêts et produits assimilés	694	37	
	Reprises sur provisions, transferts de charges	4 200	15 568	
	Différences positives de change			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
	Total des produits financiers V	4 894	15 605	
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions	27 087	4 977	
	Intérêts et charges assimilées	190	58	
	Différences négatives de change			
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
	Total des charges financières VI	27 277	5 035	
	Résultat financier (V-VI)	-22 382	10 570	
	Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV+V-VI)	81 511	106 464	
Renvois	(1) Y compris redevances de crédit-bail : mobilier immobilier			

ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT

Période de l'exercice 01/01/2019 31/12/2019

Période de l'exercice précédent 01/01/2018 31/12/2018

Voir l'attestation

		Exercice	Exercice précédent
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	2 237	441
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	1 006	814
	Reprises sur provisions et transferts de charges	18 662	8 007
	Total des produits exceptionnels VII	21 905	9 263
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	26 562	16 137
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	5 499	3 623
	Total des charges exceptionnelles VIII	32 061	19 760
Résultat exceptionnel (VII-VIII)		-10 155	-10 497
Participation des salariés aux résultats	IX		
Impôts sur les sociétés	X		
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	XI	29 639	31 087
Engagements à réaliser sur ressources affectées	XII	139 027	77 940
Total des produits (I+III+V+VII+XI) XIII		894 776	777 773
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X+XII) XIV		932 808	728 659
Excédent ou déficit (XIII-XIV)		-38 031	49 114
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Produits		34 662	52 402
Bénévolat		34 662	52 402
Prestations en nature			
Dons en nature			
Charges		34 662	52 402
Secours en nature			
Mise à disposition de biens et services			
Personnel bénévole		34 662	52 402

Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos-le 31/12/2019

ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS
TERRITOIRE DE BELFORT

Table des matières

1	Faits caractéristiques de l'exercice	3
2	Principes et méthodes comptables	4
3	Événements postérieurs à la clôture de l'exercice	5
4	Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat	6
4.1	Actif immobilisé	6
4.1.1	État de l'actif immobilisé (brut)	7
4.1.2	État détaillé des prêts	8
4.1.3	Amortissements de l'actif immobilisé	13
4.1.4	Dépréciations de l'actif immobilisé	14
4.2	Actif circulant	14
4.2.1	Charges constatées d'avance	14
4.3	Fonds associatifs	15
4.3.1	Fonds propres (hors report à nouveau et résultat de l'exercice)	24
4.3.2	Autres fonds associatifs	25
4.4	Provisions, fonds dédiés, autres passifs	25
4.4.1	Provisions	25
4.4.2	Fonds dédiés	26
4.5	État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice	27
4.6	Compte de résultat	29
4.6.1	Subventions	29
4.6.2	Contributions volontaires en nature	30
5	Autres informations relatives aux opérations et engagements hors bilan	31
5.1	Les engagements de retraites et avantages assimilés (engagements non comptabilisés en provision)	31

1 Faits caractéristiques de l'exercice

L'exercice se caractérise par un résultat global de (-38.032 €) :

- Activité Fonctionnement général : un résultat de 5.246 €
- Activité fonds de dotation : un déficit de (-43.054 €)
- Activité D.L.A : un déficit de (-153 €)
- Activité Initiative au féminin: un déficit de (-71 €)

Par décision d'une assemblée générale extraordinaire en date du 16 septembre 2010, l'association a décidé conformément à la norme comptable INITIATIVE FRANCE , de ventiler et d'imputer la perte au 31/12/2018 soit 9.327 € comme suit sur les fonds de dotation:

- Fonds avec droit de reprise:
 - * pertes issues des provisions: compte "103941" pour un montant de (-9.536 €)
 - * autres pertes : compte "103942" pour un montant de 15.476 €
- Fonds sans droit de reprise:
 - * pertes issues des provisions: compte "102941" pour un montant de (-5.439) €
 - * autres pertes : compte "102942" pour un montant de 8.826 €

2 Principes et méthodes comptables

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement ANC n°2014-03, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement du CRC n°1999-01 du 16 février 1999.

"L'association Initiative Doubs Territoire de Belfort est membre d'Initiative France qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes aux règlements CRC n°99-03 relatif au Plan Comptable Général et CRC n°99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations. Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes Initiative.

L'association Initiative Doubs Territoire de Belfort applique les normes comptables Initiative France dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

La mise en œuvre de ces normes implique des méthodes spécifiques concernant notamment:

- La constatation de prêts d'honneur en immobilisations financières et de leur dépréciation selon une méthode définie;
- L'enregistrement des ressources de fonds de prêts, en apports avec ou sans droit de reprise en fonction des exigences conventionnelles;
- La présentation en annexe de comptes de résultat distincts entre fonctionnement et fonds de prêts;
- 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'Assemblée Générale.

3 Événements postérieurs à la clôture de l'exercice

. L'épidémie de Covid-19, qui s'est manifestée en France au cours du premier trimestre 2020, est un évènement qui n'affecte pas les comptes clos au 31 décembre 2019.

. En conséquence de cet évènement, le recouvrement des échéances de prêts octroyés a été suspendu, et repoussé de 2 à 6 mois. Toutes les mesures de sauvegarde, nécessaires au maintien de la trésorerie ont été prises.

4 Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat

4.1 Actif immobilisé

À leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- Les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition ;
- Les actifs produits par l'entité sont comptabilisés à leur coût de production ;
- Les actifs acquis à titre gratuit sont comptabilisés à leur valeur vénale ;
- Les actifs acquis par voie d'échange sont comptabilisés à leur valeur vénale.

Les subventions obtenues le cas échéant pour l'acquisition ou la production d'un bien (actif non financier) sont sans incidence sur le calcul du coût des biens financés

4.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)

Immobilisations	Valeur brut début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)		Valeur brute fin (D)	
			Sorties	Virements		
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-	
	Autres immobilisations incorporelles Total II	11 089	-	-	11 089	
Immobilisations corporelles	Terrains	-	-	-	-	
	Constructions	-	-	-	-	
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-	
	Install. générales, ag. Am. divers	28 785	-	-	28 785	
	Matériel de transport	11 552	-	-	11 552	
	Mat bur., informatique, mobilier	61 546	-	-	61 546	
	Immo. Corp. En cours	-	-	-	-	
	Avances et acomptes	-	-	-	-	
	Total III	101 884	-	-	-	101 884
Immobilisations financières	Participations	-	-	-	-	
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	
	Autres titres immobilisés	2 977	35 022	-	-	37 999
	Prêts et autres immo. financières	1 551 707	814 716	607 098	-	1 759 326
	Total IV	1 554 684	849 738	607 098	-	1 797 324
Total général	1 667 657	849 738	607 098	-	1 910 297	

4.1.2 Etat détaillé des prêts

SITUATION DES PRETS AUX CREATEURS

ORIGINE	31/12/1991	31/12/1992	31/12/1993	31/12/1994	31/12/1995	31/12/1996	31/12/1997
PRETS ACCORDES							
. Nombre	16	19	37	33	34	58	42
. Montant nominal	50 308	57 168	133 698	146 351	166 520	275 018	152 601
Total	50 308	57 168	133 698	146 351	166 520	275 018	152 601
PRÊT REMBOURSES							
. TOTALEMENT REMBOURSES							
Nombre	16	19	37	33	34	58	42
Montant Nominal	50 308	57 168	133 698	146 351	166 520	275 018	152 601
Total	50 308	57 168	133 698	146 351	166 520	275 018	152 601
. EN COURS DE REMBOURSEMENTS							
Nombre	0	0	0	0	0	0	0
Montant Rbt effectués	0	0	0	0	0	0	0
Rbt nominal restant à rembourser	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0
MOUVEMENTS FINANCIERS							
Situation début (soldes au 1/01/19)	0	0	0	0	0	0	0
Prêts accordés	0	0	0	0	0	0	0
Remboursements exercice	0	0	0	0	0	0	0
Créances irrécouvrables	0	0	0	0	0	0	0
Situation fin (soldes au 31/12/19)	0	0	0	0	0	0	0
PROVISIONS POUR RISQUES							
Début		1 524	12 958	20 276	60 217	48 231	52 002
Dotation	1 524	11 434	8 385	39 942	25 472	23 143	14 425
Reprise			1 067		37 458	19 372	5 985
Provision fin de période	1 524	12 958	20 276	60 217	48 231	52 002	60 442
PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES PRETS							
Début							
Dotation							
Reprise							
Provision fin de période	0	0	0	0	0	0	0

SITUATION DES PRETS AUX CREATEURS

ORIGINE	31/12/1998	31/12/1999	31/12/2000	31/12/2001	31/12/2002	31/12/2003	31/12/2004
PRETS ACCORDES							
. Nombre	35	31	29	59	60	47	56
. Montant nominal	141 015	130 039	138 424	289 483	325 855	284 600	352 300
Total	141 015	130 039	138 424	289 483	325 855	284 600	352 300
PRÊT REMBOURSES							
. TOTALEMENT REMBOURSES							
Nombre	35	31	29	59	60	47	56
Montant Nominal	141 015	130 039	138 424	289 483	325 855	284 600	352 300
Total	141 015	130 039	138 424	289 483	325 855	284 600	352 300
. EN COURS DE REMBOURSEMENTS							
Nombre	0	0	0	0	0	0	0
Montant Rbt effectués	0	0	0	0	0	0	0
Rbt nominal restant à rembourser	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0
	141 015	130 039	138 424	289 483	325 855	284 600	352 300
MOUVEMENTS FINANCIERS							
Situation début (soldes au 1/01/19)	0	0	0	0	0	0	0
Prets accordés	0	0	0	0	0	0	0
Remboursements exercice	0	0	0	0	0	0	0
Créances irrécouvrables		0	0	0	0	0	0
Situation fin (soldes au 31/12/19)	0	0	0	0	0	0	0
PROVISIONS POUR RISQUES							
Début	60 442	95 807	36 525	31 637	36 183	59 458	92 730
Dotation	52 850	17 854	19 858	14 254	44 175	49 130	23 096
Reprise	17 485	32 342	24 746	9 708	20 900	15 858	23 844
Provision fin de période	95 807	81 319	31 637	36 183	59 458	92 730	91 982
PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES PRETS							
Début							
Dotation							
Reprise							
Provision fin de période	0	0	0	0	0	0	0

SITUATION DES PRETS AUX CREATEURS

ORIGINE	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	31/12/2011
PRETS ACCORDES							
. Nombre	64	72	75	70	63	67	63
. Montant nominal	345 950	433 000	473 500	494 000	473 500	367 000	399 600
Total	345 950	433 000	473 500	494 000	473 500	367 000	399 600
PRÊT REMBOURSES							
. TOTALEMENT REMBOURSES							
Nombre	64	72	75	70	62	67	62
Montant Nominal	345 950	433 000	473 500	494 000	473 166	367 000	394 600
Total	345 950	433 000	473 500	494 000	473 166	367 000	394 600
. EN COURS DE REMBOURSEMENTS							
Nombre	0	0	0	0	1	0	1
Montant Rbt effectués	0	0	0	0	0	0	4 737
Rbt nominal restant à rembourser	0	0	0	0	334	0	263
Total	0	0	0	0	334	0	5 000
	345 950	433 000	473 500	494 000	473 500	367 000	399 600
MOUVEMENTS FINANCIERS							
Situation début (soldes au 1/01/19)	-110	0	-231	-210	-19	-158	3165
Prets accordés							
Remboursements exercice	0	0					1 100
Créances irrécouvrables		0					1 850
Situation fin (soldes au 31/12/19)	-110	0	-231	-210	-19	-158	215
PROVISIONS POUR RISQUES							
Début	91 982	115 899	162 825	178 826	216 757	231 185	202 521
Dotations	46 920	54 006	78 693	79 909	54 394	44 508	20 919
Reprise	23 003	7 080	62 692	41 978	39 966	73 172	164 263
Provision fin de période	115 899	162 825	178 826	216 757	231 185	202 521	59 177
PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES PRETS							
Début							0
Dotations							155 577
Reprise							
Provision fin de période	0	0	0	0	0	0	155 577

SITUATION DES PRETS AUX CREATEURS

ORIGINE	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018
PRETS ACCORDES							
. Nombre	60	61	77	73	85	83	89
. Montant nominal	386 000	409 000	521 500	541 500	614 000	696 000	614 129
Total	386 000	409 000	521 500	541 500	614 000	696 000	614 129
PRÊT REMBOURSES							
. TOTALEMENT REMBOURSES							
Nombre	58	59	70	49	16	5	0
Montant Nominal	374 000	398 000	466 000	281 500	82 000	44 000	0
Total	374 000	398 000	466 000	281 500	82 000	44 000	0
. EN COURS DE REMBOURSEMENTS							
Nombre	2	2	7	24	69	78	89
Montant Rbt effectués	8 836	9 257	52 697	232 895	367 684	323 159	158 198
Rbt nominal restant à rembourser	3 164	1 743	2 803	27 105	164 316	328 841	455 931
Total	12 000	11 000	55 500	260 000	532 000	652 000	614 129
	386 000	409 000	521 500	541 500	614 000	696 000	614 129
MOUVEMENTS FINANCIERS							
Situation début (soldes au 1/01/19)	3 180	3 141	34 390	117 126	300 476	492 996	586 376
Prets accordés							
Remboursements exercice	185	870	32 056	79 679	134 382	159 691	130 443
Créances irrécouvrables		1 312	2 282	10 768	2 288	4 462	
Situation fin (soldes au 31/12/19)	2 995	959	52	26 679	163 806	328 843	455 933
PROVISIONS POUR RISQUES							
Début	59 177	47 514	53 269	36 081	21 667	32 037	31 492
Dotation	12 468	19 969	9 672	7 267	19 179	9 986	3 623
Reprise	24 131	14 214	26 860	21 680	8 809	10 531	8 007
Provision fin de période	47 514	53 269	36 081	21 668	32 037	31 492	27 108
PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES PRETS							
Début	155 577	57 913	28 179	27 194	24 363	18 513	23 083
Dotation	6 512	7 341	20 504	9 744	11 493	8 315	4 977
Reprise	104 176	37 075	21 489	12 575	17 343	3 745	15 568
Provision fin de période	57 913	28 179	27 194	24 363	18 513	23 083	12 492

SITUATION DES PRETS AUX CREATEURS

ORIGINE	31/12/2019				TOTAUX
<u>PRETS ACCORDES</u>					
. Nombre	102				1 660
. Montant nominal	814 500				10 226 560
Total	814 500	0	0	0	10 226 560
<u>PRÊT REMBOURSES</u>					
. TOTALEMENT REMBOURSES					
Nombre	0				1 285
Montant Nominal	0				7 270 097
Total	0	0	0	0	7 270 097
. EN COURS DE REMBOURSEMENTS					
Nombre	102				375
Montant Rbt effectués	45 730				1 203 193
Rbt nominal restant à rembourser	768 770				1 753 270
Total	814 500	0	0	0	
	814 500	0	0	0	
<u>MOUVEMENTS FINANCIERS</u>					
Situation début (soldes au 1/01/19)	0				1 540 122
Prets accordés	814 500				814 500
Remboursements exercice	45 730				584 136
Créances irrécouvrables					22 962
Situation fin (soldes au 31/12/19)	768 770	0	0	0	1 747 524
<u>PROVISIONS POUR RISQUES</u>					
Début	27 108				
Dotation	5 499				
Reprise	18 662				
Provision fin de période	13 945	0	0	0	
<u>PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES PRETS</u>					
Début	12 492				
Dotation	27 087				
Reprise	4 200				
Provision fin de période	35 379	0	0	0	

4.1.3 Amortissements de l'actif immobilisé

Immobilisations		Amortissements début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Amortissements fin (D)
Amortissements incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	11 089	-	-	11 089
Amortissements corporelles	Terrains	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	28 785	-	-	28 785
	Matériel de transport	11 552	-	-	11 552
	Mat bur., informatique, mobilier	44 391	5 490	-	49 881
	Immo. Grevées de droits	-	-	-	-
	Total III	84 728	5 490	-	90 218
	Total général	95 817	5 490	-	101 307

4.1.4 Dépréciations de l'actif immobilisé

Montant début	Montant début	Augmentations	Diminutions	Montant fin
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Immobilisations financières	12 492	27 087	4 200	35 379
TOTAL	12 492	27 087	4 200	35 379

4.2 Actif circulant

4.2.1 Charges constatées d'avance

Nature	Date période		Montants		
	Début	Fin	Exploitation	Financier	Exceptionnel
assurance			1 039		
Maintenance informatique			803		
Entretien des locaux			228		
Location matériel administratif			684		
documentation			260		
internet			220		
Location immobilière			3 384		
Charges locatives			720		
téléphone			48		
cotisation			180		

4.3 Fonds associatifs

RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE					
	31/12/1991	31/12/1992	31/12/1993	31/12/1994	31/12/1995	31/12/1996
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.						
. ETAT - ECONOMIE SOCIALE	3 049					
. MOSAIQUE				30 490		
. ETAT - FRILE			60 980			
. REGION FRANCHE COMTE	20 581					
. ADED	20 581	15 245	15 245	15 245	30 490	30 490
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE						
. VILLE BESANCON	15 245					
. COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON						
. C.A PAYS DE MONTBELIARD	15 245		22 867	15 245	15 245	7 622
. VILLE PONTARLIER			7 622	7 622	7 622	7 622
. DISTRICT MORTEAU						
. COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT						
. CONSEIL DEPARTEMENTAL 90						
. COMMUNAUTE DE L'AGLOMERATION BELFORT						
	74 700	15 245	106 714	68 602	53 357	45 735
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES						
. GROUPE MALAKOF	7 622					
. GROUPE MEDERIC		4 573	5 336	6 098	6 860	
. ROTARY PONTARLIER		762		762		
. SOPAD PONTARLIER			762			
. ALCATEL PONTARLIER			13 720			
. MUTI	4 573					
. BPBFC						
. CREDIT MUTUEL						
. SOCIETE GENERALE						
. CREDIT AGRICOLE						
	12 196	5 336	19 818	6 860	6 860	0
TOTAUX	86 896	20 581	126 533	75 462	60 217	45 735

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE					
	31/12/1991	31/12/1992	31/12/1993	31/12/1994	31/12/1995	31/12/1996
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS. . ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE						
	0	0	0	0	0	0
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES . ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES . CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS						
	0	0	0	0	0	0
TOTAUX	0	0	0	0	0	0

RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE						
	31/12/1998	31/12/1999	31/12/2000	31/12/2001	31/12/2002	31/12/2003	31/12/2004
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.							
. ETAT - ECONOMIE SOCIALE							
. MOSAIQUE							
. ETAT - FRILE							
. REGION FRANCHE COMTE							
. ADED	15 245	15 245	15 245				
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE				15 245			
. VILLE BESANCON							
. COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON	22 867		30 490	30 490	30 490	22 867	22 867
. C.A PAYS DE MONTBELIARD		-5 793	-20 276		22 890	22 890	15 245
. VILLE PONTARLIER							
. DISTRICT MORTEAU	3 049						
. COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT					3 200	6 000	6 000
. CONSEIL DEPARTEMENTAL 90							
. COMMUNAUTE DE L'AGLOMERATION BELFORT							
	41 161	9 452	25 459	45 735	56 580	51 757	44 112
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. GROUPE MALAKOF							
. GROUPE MEDERIC							
. ROTARY PONTARLIER							
. SOPAD PONTARLIER							
. ALCATEL PONTARLIER							
. MUTI							
. BPBFC					4 400	4 800	7 400
. CREDIT MUTUEL						3 000	
. SOCIETE GENERALE							
. CREDIT AGRICOLE							
	0	0	0	0	4 400	7 800	7 400
TOTAUX	41 161	9 452	25 459	45 735	60 980	59 557	51 512

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE						
	31/12/1998	31/12/1999	31/12/2000	31/12/2001	31/12/2002	31/12/2003	31/12/2004
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS. . ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE					22 870	22 870	0
	0	0	0	0	22 870	22 870	0
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES					1 500	1 500	1 500
. CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS					30 490	45 734	60 980
. CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS							0
. CREDIT AGRICOLE						15 000	19 050
. CAISSE D'EPARGNE						8 000	8 000
. COMMUNAUTE DE L'AGLOMERATION BELFORT							
	0	0	0	0	31 990	70 234	89 530
TOTAUX	0	0	0	0	54 860	93 104	89 530

RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE					
	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS. . ETAT - ECONOMIE SOCIALE . MOSAIQUE . ETAT - FRILE . REGION FRANCHE COMTE . ADED . ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE . VILLE BESANCON . COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON . C.A PAYS DE MONTBELIARD . VILLE PONTARLIER . DISTRICT MORTEAU . COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT . CONSEIL DEPARTEMENTAL 90 . COMMUNAUTE DE L'AGLOMERATION BELFORT	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867
	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES . GROUPE MALAKOF . GROUPE MEDERIC . ROTARY PONTARLIER . SOPAD PONTARLIER . ALCATEL PONTARLIER . MUTI . BPBFC . CREDIT MUTUEL . SOCIETE GENERALE . CREDIT AGRICOLE	6 600	7 400	8 300	8 000 2 100 10 000	9 000 2 100 7 500	10 900 2 100 7 500
	6 600	7 400	8 300	20 100	18 600	20 500
PERTES ISSUES DES PROVISIONS AUTRES PERTES						-179 198 -174 093
TOTAUX	29 467	30 267	31 167	42 967	41 467	-309 924

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE					
	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS. . ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE . C.A PAYS DE MONTBELIARD	22 870		20 000	20 000	20 000	20 000
	22 870	0	20 000	20 000	20 000	20 000
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES . ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES . CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS . CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS . CREDIT AGRICOLE . CAISSE D'EPARGNE	1 500	1 500		72 500		
	8 000	70 000				
	9 500	71 500	0	72 500	0	0
PERTES ISSUES DES PROVISIONS AUTRES PERTES						-51 987
						-38 644
TOTAUX	32 370	71 500	20 000	92 500	20 000	-70 631

RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE					
	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS. . ETAT - ECONOMIE SOCIALE . MOSAIQUE . ETAT - FRILE . REGION FRANCHE COMTE . ADED . ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE . VILLE BESANCON . COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON . C.A PAYS DE MONTBELIARD . VILLE PONTARLIER . DISTRICT MORTEAU . COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT . CONSEIL DEPARTEMENTAL 90 . COMMUNAUTE DE L'AGLOMERATION BELFORT	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	
					50 000	50 000
	22 867	22 867	22 867	22 867	122 867	0
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES . GROUPE MALAKOF . GROUPE MEDERIC . ROTARY PONTARLIER . SOPAD PONTARLIER . ALCATEL PONTARLIER . MUTI . BPBFC . CREDIT MUTUEL . SOCIETE GENERALE . CREDIT AGRICOLE	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	
	2 000	2 000	2 000			
	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	
	17 000	17 000	17 000	15 000	15 000	0
PERTES ISSUES DES PROVISIONS AUTRES PERTES	16 845	-2 782	61 971	14 918	10 786	9 905
	-25 689	-1 655	-70 699	-27 689	-34 660	-16 062
TOTAUX	31 023	35 430	31 139	25 096	113 993	-6 157

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE					
	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS. . ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE . C.A PAYS DE MONTBELIARD	20 000					
	20 000	0	0	0	0	0
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES . ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES . CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS . CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS . CREDIT AGRICOLE . CAISSE D'EPARGNE . AUI				50 000 27 000	100 000 40 000	200 000 100 000
	0	0	0	77 000	140 000	300 000
PERTES ISSUES DES PROVISIONS AUTRES PERTES	11 819 -18 025	-1 915 -1 140	39 821 -45 458	9 061 -16 818	7 387 -23 736	7 340 -11 902
TOTAUX	13 794	-3 055	-5 637	69 243	123 651	295 438

RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE						TOTAUX
	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019				
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.							
. ETAT - ECONOMIE SOCIALE							3 049
. MOSAIQUE							30 490
. ETAT - FRILE							60 980
. REGION FRANCHE COMTE							20 581
. ADED							173 030
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE							15 245
. VILLE BESANCON							15 245
. COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON							411 608
. C.A PAYS DE MONTBELIARD							111 181
. VILLE PONTARLIER							30 490
. DISTRICT MORTEAU							3 049
. COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT							15 200
. CONSEIL DEPARTEMENTAL 90							50 000
. COMMUNAUTE DE L'AGLOMERATION BELFORT							50 000
	0	0	0	0	0	0	990 146
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. GROUPE MALAKOF							7 622
. GROUPE MEDERIC							22 867
. ROTARY PONTARLIER							1 524
. SOPAD PONTARLIER							762
. ALCATEL PONTARLIER							13 720
. MUTI							4 573
. BPBFC							104 300
. CREDIT MUTUEL							3 000
. SOCIETE GENERALE							12 300
. CREDIT AGRICOLE							62 500
	0	0	0	0	0	0	233 170
PERTES ISSUES DES PROVISIONS	-2 141	-1 933	5 439				-66 190
AUTRES PERTES	-15 248	-4 207	-8 826				-378 829
TOTAUX	-17 390	-6 140	-3 386	0	0	0	778 298

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE						TOTAUX
	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019				
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.							
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE							68 610
. C.A PAYS DE MONTBELIARD							100 000
. REGION BFC		150 000	25 000				175 000
	0	150 000	25 000	0	0	0	343 610
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES							7 500
. CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS/BPI		350 000	25 000				1 004 704
. CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS/BPI							67 000
. CREDIT AGRICOLE							34 050
. CAISSE D'EPARGNE							24 000
. AUI							100 000
	0	350 000	25 000	0	0	0	1 237 254
PERTES ISSUES DES PROVISIONS	-2 379	-2 091	9 536				26 591
AUTRES PERTES	-16 937	-4 549	-15 476				-192 685
TOTAUX	-19 316	493 360	44 059	0	0	0	1 414 770

4.3.1 Fonds propres (hors report à nouveau et résultat de l'exercice)

L'apport sans droit de reprise implique la mise à disposition définitive d'un bien. Pour être inscrit en fonds associatifs, cet apport doit correspondre à un bien durable utilisé pour les besoins de l'association. Dans le cas contraire, il est inscrit en résultat.

Libellés	Solde début	Augmentation	Diminution	Solde fin
Fonds associatifs sans droit de reprise	781 685		3 386	778 299
Écarts de réévaluation				
Réserves	47 146			47 146

4.3.2 Autres fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Apports	1 370 711	59 536	15 477	1 414 770
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés (avec charges)				
Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
Écarts de réévaluation				
Subventions d'investissements sur biens non renouvelables (par l'organisme)				
Provisions réglementées				
Droit des propriétaires (commodat)				

4.4 Provisions, fonds dédiés, autres passifs

4.4.1 Provisions

L'association, dans le cadre de son activité "prêts d'honneur", a contracté une garantie Bpifrance à hauteur de 70% pour les prêts "ex-Nihilo" et 50% sur les autres prêts, en contrepartie les prêts présentant un risque de non-recouvrement ont été provisionnés à hauteur du risque non couvert par Bpifrance.

Nature des réserves et provisions	Montant début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Montant fin (D)
Provisions réglementées				
Provisions pour risques	27 108	5 499	18 662	13 945
Provisions pour charges				

4.4.2 Fonds dédiés

Les fonds dédiés sont les rubriques du passif qui enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pas pu encore être utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard

Les sommes inscrites sous la rubrique « fonds dédiés » sont reprises en produits au compte de résultat au cours des exercices suivants, au rythme de réalisation des engagements, par le crédit du compte « report des ressources non utilisées des exercices antérieurs

4.4.2.1 Subventions de fonctionnement affectées

Lorsqu'une subvention de fonctionnement inscrite, au cours de l'exercice, au compte de résultat dans les produits, n'a pu être utilisée en totalité au cours de cet exercice, l'engagement d'emploi pris par l'organisme envers le tiers financeur est inscrit en charges sous la rubrique « engagements à réaliser sur ressources affectées » (sous-compte « engagements à réaliser sur subventions attribuées ») et au passif du bilan sous le compte « fonds dédiés »

Situations		Fonds à engager au début de l'exercice (19)	Utilisation en cours d'exercice (7894)	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées (6894)	Fonds restant à engager en fin d'exercice (19)
Ressources					
	Subventions	186 031	29 639	139 027	295 419
	TOTAL	186 031	29 639	139 027	295 419

4.5 État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	À 1 an au plus	À plus d'un an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations	-		
	Prêts	1 747 524	562 100	1 185 424
	Autres	49 800	49 800	
DE L'ACTIF CIRCULANT	Créances Clients et Comptes rattachés	30 965	30 965	
	Autres	584 422	584 422	
Charges constatées d'avance		7 566	7 566	
TOTAL		2 420 277	1 234 853	1 185 424
Prêts Accordés en cours d'exercice			814 500	
Remboursements obtenus en cours d'exercice			607 098	

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles		-			
Autres emprunts obligataires		-			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	à 1 an maximum à l'origine	9 711	9 711		
	à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers		-			
Fournisseurs et comptes rattachés		37 316	37 316		
Dettes fiscales et sociales		105 820	105 820		
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		-			
Autres dettes		196 013	196 013		
Produits constatés d'avance		-			
TOTAL		348 860	348 860		

Emprunts souscrits en cours d'exercice	
Emprunts remboursés en cours d'exercice	
Montant des divers emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physique à la clôture	

4.6 Compte de résultat

4.6.1 Subventions

ORIGINE	SUVENTIONS ACQUISES EXERCICE N	SUVENTIONS PAR EXERCICE N	PRODUITS EXERCICE N	REPRISE FONDS DEDIES EXERCICE N	DOTATION FONDS DEDIES EXERCICE N	PRODUITS EXERCICE N+1	
						CONSTATES D'AVANCE	FONDS DEDIES
DEPARTEMENT	-						
TOTAUX	0		0	0	0	0	0
COMMUNES	-						
CAGB	15 000		15 000				
GRAND BESANCON METROPOLE	7 000	5 000	12 000				
G. BESANCON METROPOLE DLA					5 579		5 579
PMA	15 000		15 000				
CGCP							
TOTAUX	37 000	5 000	42 000	0	5 579	0	5 579
AUTRES	-						
CDC-DLA 2009							-43
CDC-DLA 2010							2
CDC-DLA 2003							10 583
CDC-DLA 2004							3 468
CDC-DLA 2005							1 784
CDC-DLA 2007							310
CDC-DLA 2015							1 808
CDC-DLA 2016							5 704
CDC-DLA 2017							4 480
CDC-DLA 2018				10 149			4 751
CDC-DLA 2019	103 000		103 000		19 735		19 735
BPI		31 695	31 695				
CCGB	9 300		9 300				
SOROPTIMIST	1 000		1 000				
PEPITE	2 000		2 000				
CAFC	15 000		15 000				
BPBFC		15 900	15 900				
TOTAUX	130 300	47 595	177 895	10 149	19 735	0	52 582
TOTAUX	666 265	52 595	781 238	29 640	139 029	0	295 420

4.6.2 Contributions volontaires en nature

L'association a décidé à compter de 2001 de valoriser les contributions volontaires effectuées à titre gratuit.

Devant la difficulté rencontrée pour évaluer toutes les contributions volontaires, seul le bénévolat consacré à l'accompagnement des créateurs d'entreprise a pu faire l'objet d'une valorisation précise.

Le bénévolat a été valorisé selon la norme "INITIATIVE FRANCE" à savoir au taux horaire de 50 €;

Pour les exercices à venir, l'association concentrera ses efforts sur la valorisation complète du bénévolat.

ACCOMPAGNEMENTS DES CREATEURS D'ENTREPRISES:

693.24 Heures valorisées à 50 € de l'heure soit 34 662 €.

5 Autres informations relatives aux opérations et engagements hors bilan

5.1 Les engagements de retraites et avantages assimilés (engagements non comptabilisés en provision)

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite. Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice.

Le montant non provisionné au passif du bilan à la date de clôture dans le respect de la permanence des méthodes s'élève à 19 720. €

Les principales hypothèses sont les suivantes à la date de clôture :

- Age de départ à la retraite présumé à l'initiative du salarié :62 ans
- Taux d'actualisation : 0.80%
- Taux d'augmentation annuel des salaires : 1%
- Le % de cotisations/contribution sociales « patronales » probable retenu à payer sur ces indemnités est 44%

Expert-Comptable DPLE
inscrit au Tableau de l'Ordre (Région de Dijon)

Commissaire aux Comptes
Compagnie Régionale de Besançon

Siret 353 247 950 00010
TVA intracommunautaire FR44353247950

15 D rue Lucien Fèbvre
F-25000 BESANÇON
téléphone 03 81 88 55 56
télécopie 03 81 53 03 78

**ASSOCIATION INITIATIVE
DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT**

Technopole Témis
21C rue Savary
25000 BESANCON

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES
COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2019**

Expert-Comptable DPLE
inscrit au Tableau de l'Ordre (Région de Dijon)

Commissaire aux Comptes
Compagnie Régionale de Besançon

Siret 353 247 950 00010
TVA intracommunautaire FR44353247950

15 D rue Lucien Fèbvre
F-25000 BESANÇON
téléphone 03 81 88 55 56
télécopie 03 81 53 03 78

INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT

Technopole Témis
21 C, rue Savary
25000 BESANCON

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2019

Mesdames, Messieurs les Membres,

OPINION

en exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'association **INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT** relatif à l'exercice clos le **31 DECEMBRE 2019**, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Je certifie 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

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Les responsabilités qui m' 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

J' ai réalisé ma mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2019 à la date d'émission de mon rapport, et notamment je n'ai pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de mes appréciations, je porte à votre connaissance les éléments suivants :

Comme rappelé dans l'annexe sous la rubrique "faits caractéristiques de l'exercice" les comptes annuels regroupent quatre secteurs distincts d' activité, le fonctionnement général de l'association, l'activité "fonds de dotation" pour les prêts d'honneur, l'activité "DLA" pour Dispositif Local d'Accompagnement, et le concours Entreprendre au Féminin.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion sans réserve, exprimée dans la première partie de ce rapport.

VERIFICATIONS DU RAPPORT DE GESTION ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSES AUX MEMBRES

J'ai également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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

RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE 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 INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT 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 la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon 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, ma mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

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. En outre :

- 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.

Fait à Besançon, le 25 juin 2020



Le Commissaire aux Comptes

Comptes annuels



ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT



Actif		Exercice au 31/12/2019			Exercice précédent	
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	au 31/12/2018	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement Frais de recherche et développement Concessions, logiciels et droits similaires Fonds commercial (1) Autres immobilisations incorporelles Immobilisations incorporelles en cours Avances et acomptes	11 089	11 089		
	TOTAL	11 089	11 089			
	Immobilisations corporelles	Terrains Constructions Inst. techniques, mat. out. industriels Autres immobilisations corporelles Immobilisations grevées de droits Immobilisations corporelles en cours Avances et acomptes	101 883	90 218	11 665	17 155
TOTAL	101 883	90 218	11 665	17 155		
Immobilisations financières	Participations Créances rattachées à des participations Titres immob. activité de portefeuille Autres titres immobilisés Prêts Autres immobilisations financières	37 998 1 747 523 11 801	35 379	37 998 1 712 144 11 801	2 976 1 527 630 11 585	
TOTAL	1 797 324	35 379	1 761 945	1 542 191		
Total I	1 910 296	136 686	1 773 610	1 559 347		
Actif circulant	Stocks et en-cours	Matières premières, approvisionnements En cours de production biens et services Produits intermédiaires et finis Marchandises				
	TOTAL					
	Créances ⁽¹⁾	Avances et acomptes versés sur commande Créances usagers et comptes rattachés Autres créances	30 965 584 422		30 965 584 422	27 078 578 465
	TOTAL	615 387		615 387	605 543	
Divers	Autres titres Valeurs mobilières de placement Instruments de trésorerie Disponibilités Charges constatées d'avance (4)	495 305 7 565		495 305 7 565	704 685 7 985	
Total II	1 118 258		1 118 258	1 318 214		
Charges à répartir sur plusieurs exercices III						
Primes de remboursement des emprunts IV						
Ecart de conversion Actif V						
TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)		3 028 554	136 686	2 891 868	2 877 561	
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)					
Engagements reçus	Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutairement compétents Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle Dons en nature restant à vendre Autres					

ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT



Passif (avant répartition)		Exercice	Exercice précédent
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv. inv. biens renouvelables)	778 298	781 685
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	47 146	47 146
	Résultat de l'exercice	28 559	-29 881
		-38 031	49 114
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	Apports	1 414 769	1 370 710
Legs et donations			
Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
Ecarts de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme	2 900	3 907	
Provisions réglementées			
Droit des propriétaires (commodat)			
	Total I	2 233 643	2 222 682
Provisions et fonds dédiés	Provisions pour risques	13 945	27 108
	Provisions pour charges		
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	295 419	186 031
	Fonds dédiés sur autres ressources (apports, dons, legs et donations)		
	Total II	309 365	213 140
Dettes	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	9 711	12 238
	Emprunts et dettes financières divers (3)		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours (1)		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	37 315	58 959
	Dettes fiscales et sociales	105 820	98 715
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	196 012	204 976
	Instrument de trésorerie		
Produits constatés d'avance		66 850	
	Total III	348 859	441 739
	Écart de conversion passif IV		
	Total du passif (I+II+III+IV)	2 891 868	2 877 561
Renvois	Dettes sauf (1) à plus d'un an		
	Dettes sauf (1) à moins d'un an	348 859	441 739
	(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	206	412
	(3) Dont emprunts participatifs		
Engagements donnés	Sur legs acceptés		
	Autres		

ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT

Période de l'exercice 01/01/2019 31/12/2019

Période de l'exercice précédent 01/01/2018 31/12/2018

Voir l'attestation



		Exercice	Exercice précédent	
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises			
	Production vendue : Biens			
	Services liés à des financements réglementaires			
	Autres services	1 600	1 800	
	Montant net du chiffre d'affaires (dont à l'exportation)	1 600	1 800	
	Production stockée			
	Production immobilisée			
	Produits nets partiels sur opérations à long terme			
	Cotisations	21 470	11 780	
	Dons			
	Legs et donations			
	Subventions d'exploitation	785 710	676 839	
	Produits liés à des financements réglementaires			
Ventes de dons en nature				
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	552	8 426		
Autres produits	29 004	22 971		
Total des produits d'exploitation I		838 336	721 817	
Charges d'exploitation	Marchandises Achats			
	Variation de stocks			
	Matières premières et autres approvisionnements	Achats	11 655	11 035
		Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)		240 251	218 694
	Impôts, taxes et versements assimilés		10 140	8 981
	Salaires et traitements		281 105	268 469
	Charges sociales		105 897	115 219
			5 489	3 521
	Dotations	- sur immobilisations		
	d'exploitation	- sur actif circulant : provisions		
		- pour risques et charges : provisions		
	amortissements			
provisions				
Subventions accordées par l'association		79 901		
Autres charges		0		
Total des charges d'exploitation II		734 442	625 922	
Résultat d'exploitation (I-II)		103 894	95 894	
Opér. commun	Excédents ou déficits transférés		III	
	Déficits ou excédents transférés		IV	
Produits financiers	Produits financiers de participations			
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé			
	Autres intérêts et produits assimilés	694	37	
	Reprises sur provisions, transferts de charges	4 200	15 568	
	Différences positives de change			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
Total des produits financiers V		4 894	15 605	
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions	27 087	4 977	
	Intérêts et charges assimilées	190	58	
	Différences négatives de change			
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
Total des charges financières VI		27 277	5 035	
Résultat financier (V-VI)		-22 382	10 570	
Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV+V-VI)		81 511	106 464	
Renvois	(1) Y compris redevances de crédit-bail : mobilier immobilier			

ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT

Période de l'exercice 01/01/2019 31/12/2019
 Période de l'exercice précédent 01/01/2018 31/12/2018
 Voir l'attestation



		Exercice	Exercice précédent
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	2 237	441
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	1 006	814
	Reprises sur provisions et transferts de charges	18 662	8 007
	Total des produits exceptionnels VII	21 905	9 263
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	26 562	16 137
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	5 499	3 623
	Total des charges exceptionnelles VIII	32 061	19 760
Résultat exceptionnel (VII-VIII)		-10 155	-10 497
Participation des salariés aux résultats IX			
Impôts sur les sociétés X			
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs XI		29 639	31 087
Engagements à réaliser sur ressources affectées XII		139 027	77 940
Total des produits (I+II+V+VII+XI) XIII		894 776	777 773
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X+XII) XIV		932 808	728 659
Excédent ou déficit (XIII-XIV)		-38 031	49 114
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Produits		34 662	52 402
Bénévolat		34 662	52 402
Prestations en nature			
Dons en nature			
Charges		34 662	52 402
Secours en nature			
Mise à disposition de biens et services			
Personnel bénévole		34 662	52 402



Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos-le 31/12/2019

ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS
TERRITOIRE DE BELFORT

**Table des matières**

1	Faits caractéristiques de l'exercice	3
2	Principes et méthodes comptables	4
3	Événements postérieurs à la clôture de l'exercice	5
4	Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat	6
4.1	Actif immobilisé	6
4.1.1	État de l'actif immobilisé (brut)	7
4.1.2	État détaillé des prêts	8
4.1.3	Amortissements de l'actif immobilisé	13
4.1.4	Dépréciations de l'actif immobilisé	14
4.2	Actif circulant	14
4.2.1	Charges constatées d'avance	14
4.3	Fonds associatifs	15
4.3.1	Fonds propres (hors report à nouveau et résultat de l'exercice)	24
4.3.2	Autres fonds associatifs	25
4.4	Provisions, fonds dédiés, autres passifs	25
4.4.1	Provisions	25
4.4.2	Fonds dédiés	26
4.5	État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice	27
4.6	Compte de résultat	29
4.6.1	Subventions	29
4.6.2	Contributions volontaires en nature	30
5	Autres informations relatives aux opérations et engagements hors bilan	31
5.1	Les engagements de retraites et avantages assimilés (engagements non comptabilisés en provision)	31

1 **Faits caractéristiques de l'exercice**

L'exercice se caractérise par un résultat global de (-38.032 €) :

- Activité Fonctionnement général : un résultat de 5.246 €
- Activité fonds de dotation : un déficit de (-43.054 €)
- Activité D.L.A : un déficit de (-153 €)
- Activité Initiative au féminin: un déficit de (-71 €)

Par décision d'une assemblée générale extraordinaire en date du 16 septembre 2010, l'association a décidé conformément à la norme comptable INITIATIVE FRANCE , de ventiler et d'imputer la perte au 31/12/2018 soit 9.327 € comme suit sur les fonds de dotation:

- Fonds avec droit de reprise:
 - * pertes issues des provisions: compte "103941" pour un montant de (-9.536 €)
 - * autres pertes : compte "103942" pour un montant de 15.476 €
- Fonds sans droit de reprise:
 - * pertes issues des provisions: compte "102941" pour un montant de (-5.439) €
 - * autres pertes : compte "102942" pour un montant de 8.826 €



2 Principes et méthodes comptables

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement ANC n°2014-03, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement du CRC n°1999-01 du 16 février 1999.

"L'association Initiative Doubs Territoire de Belfort est membre d'Initiative France qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes aux règlements CRC n°99-03 relatif au Plan Comptable Général et CRC n°99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations. Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes Initiative.

L'association Initiative Doubs Territoire de Belfort applique les normes comptables Initiative France dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

La mise en œuvre de ces normes implique des méthodes spécifiques concernant notamment:

- La constatation de prêts d'honneur en immobilisations financières et de leur dépréciation selon une méthode définie;
- L'enregistrement des ressources de fonds de prêts, en apports avec ou sans droit de reprise en fonction des exigences conventionnelles;
- La présentation en annexe de comptes de résultat distincts entre fonctionnement et fonds de prêts;
- 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'Assemblée Générale.

3 Evénements postérieurs à la clôture de l'exercice

. L'épidémie de Covid-19, qui s'est manifestée en France au cours du premier trimestre 2020, est un évènement qui n'affecte pas les comptes clos au 31 décembre 2019.

. En conséquence de cet évènement, le recouvrement des échéances de prêts octroyés a été suspendu, et repoussé de 2 à 6 mois. Toutes les mesures de sauvegarde, nécessaires au maintien de la trésorerie ont été prises.



4

Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat

4.1 Actif immobilisé

À leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- Les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition ;
- Les actifs produits par l'entité sont comptabilisés à leur coût de production ;
- Les actifs acquis à titre gratuit sont comptabilisés à leur valeur vénale ;
- Les actifs acquis par voie d'échange sont comptabilisés à leur valeur vénale.

Les subventions obtenues le cas échéant pour l'acquisition ou la production d'un bien (actif non financier) sont sans incidence sur le calcul du coût des biens financés



État de l'actif immobilisé (brut)

Immobilisations	Valeur brut début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)		Valeur brute fin (D)	
			Sorties	Virements		
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-	
	Autres immobilisations incorporelles Total II	11 089	-	-	11 089	
Immobilisations corporelles	Terrains	-	-	-	-	
	Constructions	-	-	-	-	
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-	
	Install. générales, ag. Am. divers	28 785	-	-	28 785	
	Matériel de transport	11 552	-	-	11 552	
	Mat bur., informatique, mobilier	61 546	-	-	61 546	
	Immo. Corp. En cours	-	-	-	-	
	Avances et acomptes	-	-	-	-	
Total III	101 884	-	-	-	101 884	
Immobilisations financières	Participations	-	-	-	-	
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	
	Autres titres immobilisés	2 977	35 022	-	-	37 999
	Prêts et autres immo. financières	1 551 707	814 716	607 098	-	1 759 326
Total IV	1 554 684	849 738	607 098	-	1 797 324	
Total général	1 667 657	849 738	607 098	-	1 910 297	



4.1.2 Etat détaillé des prêts

SITUATION DES PRETS AUX CREATEURS

ORIGINE	31/12/1991	31/12/1992	31/12/1993	31/12/1994	31/12/1995	31/12/1996	31/12/1997
PRETS ACCORDES							
. Nombre	16	19	37	33	34	58	42
. Montant nominal	50 308	57 168	133 698	146 351	166 520	275 018	152 601
Total	50 308	57 168	133 698	146 351	166 520	275 018	152 601
PRÊT REMBOURSES							
. TOTALEMENT REMBOURSES							
Nombre	16	19	37	33	34	58	42
Montant Nominal	50 308	57 168	133 698	146 351	166 520	275 018	152 601
Total	50 308	57 168	133 698	146 351	166 520	275 018	152 601
. EN COURS DE REMBOURSEMENTS							
Nombre	0	0	0	0	0	0	0
Montant Rbt effectués	0	0	0	0	0	0	0
Rbt nominal restant à rembourser	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0
MOUVEMENTS FINANCIERS							
Situation début (soldes au 1/01/19)	0	0	0	0	0	0	0
Prets accordés	0	0	0	0	0	0	0
Remboursements exercice	0	0	0	0	0	0	0
Créances irrécouvrables	0	0	0	0	0	0	0
Situation fin (soldes au 31/12/19)	0	0	0	0	0	0	0
PROVISIONS POUR RISQUES							
Début		1 524	12 958	20 276	60 217	48 231	52 002
Dotation	1 524	11 434	8 385	39 942	25 472	23 143	14 425
Reprise			1 067		37 458	19 372	5 985
Provision fin de période	1 524	12 958	20 276	60 217	48 231	52 002	60 442
PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES PRETS							
Début							
Dotation							
Reprise							
Provision fin de période	0	0	0	0	0	0	0



SITUATION DES PRETS AUX CREATEURS

ORIGINE	31/12/1998	31/12/1999	31/12/2000	31/12/2001	31/12/2002	31/12/2003	31/12/2004
PRETS ACCORDES							
. Nombre	35	31	29	59	60	47	56
. Montant nominal	141 015	130 039	138 424	289 483	325 855	284 600	352 300
Total	141 015	130 039	138 424	289 483	325 855	284 600	352 300
PRÊT REMBOURSES							
. TOTALEMENT REMBOURSES							
Nombre	35	31	29	59	60	47	56
Montant Nominal	141 015	130 039	138 424	289 483	325 855	284 600	352 300
Total	141 015	130 039	138 424	289 483	325 855	284 600	352 300
. EN COURS DE REMBOURSEMENTS							
Nombre	0	0	0	0	0	0	0
Montant Rbt effectués	0	0	0	0	0	0	0
Rbt nominal restant à rembourser	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0
	141 015	130 039	138 424	289 483	325 855	284 600	352 300
MOUVEMENTS FINANCIERS							
Situation début (soldes au 1/01/19)	0	0	0	0	0	0	0
Prets accordés	0	0	0	0	0	0	0
Remboursements exercice	0	0	0	0	0	0	0
Créances irrécouvrables	0	0	0	0	0	0	0
Situation fin (soldes au 31/12/19)	0	0	0	0	0	0	0
PROVISIONS POUR RISQUES							
Début	60 442	95 807	36 525	31 637	36 183	59 458	92 730
Dotation	52 850	17 854	19 858	14 254	44 175	49 130	23 096
Reprise	17 485	32 342	24 746	9 708	20 900	15 858	23 844
Provision fin de période	95 807	81 319	31 637	36 183	59 458	92 730	91 982
PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES PRETS							
Début							
Dotation							
Reprise							
Provision fin de période	0	0	0	0	0	0	0



SITUATION DES PRETS AUX CREATEURS

ORIGINE	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	31/12/2011
PRETS ACCORDES							
. Nombre	64	72	75	70	63	67	63
. Montant nominal	345 950	433 000	473 500	494 000	473 500	367 000	399 600
Total	345 950	433 000	473 500	494 000	473 500	367 000	399 600
PRÊT REMBOURSES							
. TOTALEMENT REMBOURSES							
Nombre	64	72	75	70	62	67	62
Montant Nominal	345 950	433 000	473 500	494 000	473 166	367 000	394 600
Total	345 950	433 000	473 500	494 000	473 166	367 000	394 600
. EN COURS DE REMBOURSEMENTS							
Nombre	0	0	0	0	1	0	1
Montant Rbt effectués	0	0	0	0	0	0	4 737
Rbt nominal restant à rembourser	0	0	0	0	334	0	263
Total	0	0	0	0	334	0	5 000
	345 950	433 000	473 500	494 000	473 500	367 000	399 600
MOUVEMENTS FINANCIERS							
Situation début (soldes au 1/01/19)	-110	0	-231	-210	-19	-158	3165
Prets accordés							1 100
Remboursements exercice	0	0					1 850
Créances irrécouvrables		0					
Situation fin (soldes au 31/12/19)	-110	0	-231	-210	-19	-158	215
PROVISIONS POUR RISQUES							
Début	91 982	115 899	162 825	178 826	216 757	231 185	202 521
Dotation	46 920	54 006	78 693	79 909	54 394	44 508	20 919
Reprise	23 003	7 080	62 692	41 978	39 966	73 172	164 263
Provision fin de période	115 899	162 825	178 826	216 757	231 185	202 521	59 177
PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES PRETS							
Début							0
Dotation							155 577
Reprise							
Provision fin de période	0	0	0	0	0	0	155 577



SITUATION DES PRETS AUX CREATEURS

ORIGINE	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018
PRETS ACCORDES							
. Nombre	60	61	77	73	85	83	89
. Montant nominal	386 000	409 000	521 500	541 500	614 000	696 000	614 129
Total	386 000	409 000	521 500	541 500	614 000	696 000	614 129
PRÊT REMBOURSES							
. TOTALEMENT REMBOURSES							
Nombre	58	59	70	49	16	5	0
Montant Nominal	374 000	398 000	466 000	281 500	82 000	44 000	0
Total	374 000	398 000	466 000	281 500	82 000	44 000	0
. EN COURS DE REMBOURSEMENTS							
Nombre	2	2	7	24	69	78	89
Montant Rbt effectués	8 836	9 257	52 697	232 895	367 684	323 159	158 198
Rbt nominal restant à rembourser	3 164	1 743	2 803	27 105	164 316	328 841	455 931
Total	12 000	11 000	55 500	260 000	532 000	652 000	614 129
Total	386 000	409 000	521 500	541 500	614 000	696 000	614 129
MOUVEMENTS FINANCIERS							
Situation début (soldes au 1/01/19)	3 180	3 141	34 390	117126	300476	492996	586376
Prets accordés							
Remboursements exercice	185	870	32 056	79 679	134 382	159 691	130 443
Créances irrécouvrables		1 312	2 282	10 768	2 288	4 462	
Situation fin (soldes au 31/12/19)	2 995	959	52	26 679	163 806	328 843	455 933
PROVISIONS POUR RISQUES							
Début	59 177	47 514	53 269	36 081	21 667	32 037	31 492
Dotation	12 468	19 969	9 672	7 267	19 179	9 986	3 623
Reprise	24 131	14 214	26 860	21 680	8 809	10 531	8 007
Provision fin de période	47 514	53 269	36 081	21 668	32 037	31 492	27 108
PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES PRETS							
Début	155 577	57 913	28 179	27 194	24 363	18 513	23 083
Dotation	6 512	7 341	20 504	9 744	11 493	8 315	4 977
Reprise	104 176	37 075	21 489	12 575	17 343	3 745	15 568
Provision fin de période	57 913	28 179	27 194	24 363	18 513	23 083	12 492



SITUATION DES PRETS AUX CREATEURS

ORIGINE	31/12/2019				TOTAUX
PRETS ACCORDES					
. Nombre	102				1 660
. Montant nominal	814 500				10 226 560
Total	814 500	0	0	0	10 226 560
PRÊT REMBOURSES					
. TOTALEMENT REMBOURSES					
Nombre	0				1 285
Montant Nominal	0				7 270 097
Total	0	0	0	0	7 270 097
. EN COURS DE REMBOURSEMENTS					
Nombre	102				375
Montant Rbt effectués	45 730				1 203 193
Rbt nominal restant à rembourser	768 770				1 753 270
Total	814 500	0	0	0	
	814 500	0	0	0	
MOUVEMENTS FINANCIERS					
Situation début (soldes au 1/01/19)	0				1 540 122
Prets accordés	814 500				814 500
Remboursements exercice	45 730				584 136
Créances irrécouvrables					22 962
Situation fin (soldes au 31/12/19)	768 770	0	0	0	1 747 524
PROVISIONS POUR RISQUES					
Début	27 108				
Dotation	5 499				
Reprise	18 662				
Provision fin de période	13 945	0	0	0	
PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES PRETS					
Début	12 492				
Dotation	27 087				
Reprise	4 200				
Provision fin de période	35 379	0	0	0	



4.1.3

Amortissements de l'actif immobilisé

Immobilisations		Amortissements début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Amortissements fin (D)
Amortissements incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	11 089	-	-	11 089
Amortissements corporelles	Terrains	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	28 785	-	-	28 785
	Matériel de transport	11 552	-	-	11 552
	Mat bur., informatique, mobilier	44 391	5 490	-	49 881
	Immo. Grevées de droits	-	-	-	-
	Total III	84 728	5 490	-	90 218
	Total général	95 817	5 490	-	101 307



4.1.4 Dépréciations de l'actif immobilisé

Montant début	Montant début	Augmentations	Diminutions	Montant fin
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Immobilisations financières	12 492	27 087	4 200	35 379
TOTAL	12 492	27 087	4 200	35 379

4.2 Actif circulant

4.2.1 Charges constatées d'avance

Nature	Date période		Montants		
	Début	Fin	Exploitation	Financier	Exceptionnel
assurance			1 039		
Maintenance informatique			803		
Entretien des locaux			228		
Location matériel administratif			684		
documentation			260		
internet			220		
Location immobilière			3 384		
Charges locatives			720		
téléphone			48		
cotisation			180		



4.3 Fonds associatifs

RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE					
	31/12/1991	31/12/1992	31/12/1993	31/12/1994	31/12/1995	31/12/1996
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.						
. ETAT - ECONOMIE SOCIALE	3 049					
. MOSAIQUE				30 490		
. ETAT - FRILE			60 980			
. REGION FRANCHE COMTE	20 581					
. ADED	20 581	15 245	15 245	15 245	30 490	30 490
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE						
. VILLE BESANCON	15 245					
. COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON						
. C.A PAYS DE MONTBELIARD	15 245		22 867	15 245	15 245	7 622
. VILLE PONTARLIER			7 622	7 622	7 622	7 622
. DISTRICT MORTEAU						
. COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT						
. CONSEIL DEPARTEMENTAL 90						
. COMMUNAUTE DE L'AGLOMERATION BELFORT						
	74 700	15 245	106 714	68 602	53 357	45 735
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES						
. GROUPE MALAKOF	7 622					
. GROUPE MEDERIC		4 573	5 336	6 098	6 860	
. ROTARY PONTARLIER		762		762		
. SOPAD PONTARLIER			762			
. ALCATEL PONTARLIER			13 720			
. MUTI	4 573					
. BPBFC						
. CREDIT MUTUEL						
. SOCIETE GENERALE						
. CREDIT AGRICOLE						
	12 196	5 336	19 818	6 860	6 860	0
TOTAUX	86 896	20 581	126 533	75 462	60 217	45 735



ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE					
	31/12/1991	31/12/1992	31/12/1993	31/12/1994	31/12/1995	31/12/1996
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS. . ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE						
	0	0	0	0	0	0
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES . ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES . CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS						
	0	0	0	0	0	0
TOTAUX	0	0	0	0	0	0



RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE						
	31/12/1998	31/12/1999	31/12/2000	31/12/2001	31/12/2002	31/12/2003	31/12/2004
DOTATIONS ORG. PUBL. & ASS.							
. ETAT - ECONOMIE SOCIALE							
. MOSAIQUE							
. ETAT - FRILE							
. REGION FRANCHE COMTE							
. ADED	15 245	15 245	15 245				
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE				15 245			
. VILLE BESANCON							
. COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON	22 867		30 490	30 490	30 490	22 867	22 867
. C.A PAYS DE MONTBELIARD		-5 793	-20 276		22 890	22 890	15 245
. VILLE PONTARLIER							
. DISTRICT MORTEAU	3 049						
. COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT					3 200	6 000	6 000
. CONSEIL DEPARTEMENTAL 90							
. COMMUNAUTE DE L'AGLOMERATION BELFORT							
	41 161	9 452	25 459	45 735	56 580	51 757	44 112
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. GROUPE MALAKOF							
. GROUPE MEDERIC							
. ROTARY PONTARLIER							
. SOPAD PONTARLIER							
. ALCATEL PONTARLIER							
. MUTI							
. BPBFC					4 400	4 800	7 400
. CREDIT MUTUEL						3 000	
. SOCIETE GENERALE							
. CREDIT AGRICOLE							
	0	0	0	0	4 400	7 800	7 400
TOTAUX	41 161	9 452	25 459	45 735	60 980	59 557	51 512



Annexe aux comptes annuels

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE						
	31/12/1998	31/12/1999	31/12/2000	31/12/2001	31/12/2002	31/12/2003	31/12/2004
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS. . ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE					22 870	22 870	0
	0	0	0	0	22 870	22 870	0
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES					1 500	1 500	1 500
. CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS					30 490	45 734	60 980
. CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS							0
. CREDIT AGRICOLE						15 000	19 050
. CAISSE D'EPARGNE						8 000	8 000
. COMMUNAUTE DE L'AGLOMERATION BELFORT							
	0	0	0	0	31 990	70 234	89 530
TOTAUX	0	0	0	0	54 860	93 104	89 530



RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE					
	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
DOTATIONS ORG. PUBL. & ASS.						
. ETAT - ECONOMIE SOCIALE						
. MOSAIQUE						
. ETAT - FRILE						
. REGION FRANCHE COMTE						
. ADED						
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE						
. VILLE BESANCON						
. COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867
. C.A PAYS DE MONTBELIARD						
. VILLE PONTARLIER						
. DISTRICT MORTEAU						
. COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT						
. CONSEIL DEPARTEMENTAL 90						
. COMMUNAUTE DE L'AGLOMERATION BELFORT						
	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES						
. GROUPE MALAKOF						
. GROUPE MEDERIC						
. ROTARY PONTARLIER						
. SOPAD PONTARLIER						
. ALCATEL PONTARLIER						
. MUTI						
. BPBFC	6 600	7 400	8 300	8 000	9 000	10 900
. CREDIT MUTUEL						
. SOCIETE GENERALE				2 100	2 100	2 100
. CREDIT AGRICOLE				10 000	7 500	7 500
	6 600	7 400	8 300	20 100	18 600	20 500
PERTES ISSUES DES PROVISIONS						-179 198
AUTRES PERTES						-174 093
TOTAUX	29 467	30 267	31 167	42 967	41 467	-309 924



Annexe aux comptes annuels

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE					
	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS. . ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE . C.A PAYS DE MONTBELIARD	22 870		20 000	20 000	20 000	20 000
	22 870	0	20 000	20 000	20 000	20 000
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES . ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES . CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS . CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS . CREDIT AGRICOLE . CAISSE D'EPARGNE	1 500 8 000	1 500 70 000		72 500		
	9 500	71 500	0	72 500	0	0
PERTES ISSUES DES PROVISIONS						-51 987
AUTRES PERTES						-38 644
TOTAUX	32 370	71 500	20 000	92 500	20 000	-70 631



RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE					
	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.						
. ETAT - ECONOMIE SOCIALE						
. MOSAIQUE						
. ETAT - FRILE						
. REGION FRANCHE COMTE						
. ADED						
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE						
. VILLE BESANCON						
. COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	
. C.A PAYS DE MONTBELIARD						
. VILLE PONTARLIER						
. DISTRICT MORTEAU						
. COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT						
. CONSEIL DEPARTEMENTAL 90					50 000	
. COMMUNAUTE DE L'AGLOMERATION BELFORT					50 000	
	22 867	22 867	22 867	22 867	122 867	0
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES						
. GROUPE MALAKOF						
. GROUPE MEDERIC						
. ROTARY PONTARLIER						
. SOPAD PONTARLIER						
. ALCATEL PONTARLIER						
. MUTI						
. BPBFC	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	
. CREDIT MUTUEL						
. SOCIETE GENERALE	2 000	2 000	2 000			
. CREDIT AGRICOLE	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	
	17 000	17 000	17 000	15 000	15 000	0
PERTES ISSUES DES PROVISIONS	16 845	-2 782	61 971	14 918	10 786	9 905
AUTRES PERTES	-25 689	-1 655	-70 699	-27 689	-34 660	-16 062
TOTAUX	31 023	35 430	31 139	25 096	113 993	-6 157



Annexe aux comptes annuels

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE					
	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS. . ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE . C.A PAYS DE MONTBELIARD	20 000					
	20 000	0	0	0	0	0
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES . ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES . CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS . CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS . CREDIT AGRICOLE . CAISSE D'EPARGNE . AUI				50 000 27 000	100 000 40 000	200 000 100 000
	0	0	0	77 000	140 000	300 000
PERTES ISSUES DES PROVISIONS	11 819	-1 915	39 821	9 061	7 387	7 340
AUTRES PERTES	-18 025	-1 140	-45 458	-16 818	-23 736	-11 902
TOTAUX	13 794	-3 055	-5 637	69 243	123 651	295 438



RELÈVE DES FONDS DE DOTATION

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE						TOTAUX
	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019				
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.							
. ETAT - ECONOMIE SOCIALE							3 049
. MOSAIQUE							30 490
. ETAT - FRILE							60 980
. REGION FRANCHE COMTE							20 581
. ADED							173 030
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE							15 245
. VILLE BESANCON							15 245
. COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON							411 608
. C.A PAYS DE MONTBELIARD							111 181
. VILLE PONTARLIER							30 490
. DISTRICT MORTEAU							3 049
. COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT							15 200
. CONSEIL DEPARTEMENTAL 90							50 000
. COMMUNAUTE DE L'AGLOMERATION BELFORT							50 000
	0	0	0	0	0	0	990 146
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. GROUPE MALAKOF							7 622
. GROUPE MEDERIC							22 867
. ROTARY PONTARLIER							1 524
. SOPAD PONTARLIER							762
. ALCATEL PONTARLIER							13 720
. MUTI							4 573
. BPBFC							104 300
. CREDIT MUTUEL							3 000
. SOCIETE GENERALE							12 300
. CREDIT AGRICOLE							62 500
	0	0	0	0	0	0	233 170
PERTES ISSUES DES PROVISIONS	-2 141	-1 933	5 439				-66 190
AUTRES PERTES	-15 248	-4 207	-8 826				-378 829
TOTAUX	-17 390	-6 140	-3 386	0	0	0	778 298



ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE						TOTAUX
	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019				
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.							
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE							68 610
. C.A PAYS DE MONTBELIARD							100 000
. REGION BFC		150 000	25 000				175 000
	0	150 000	25 000	0	0	0	343 610
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES							7 500
. CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS/BPI		350 000	25 000				1 004 704
. CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS/BPI							67 000
. CREDIT AGRICOLE							34 050
. CAISSE D'EPARGNE							24 000
. AUI							100 000
	0	350 000	25 000	0	0	0	1 237 254
PERTES ISSUES DES PROVISIONS	-2 379	-2 091	9 536				26 591
AUTRES PERTES	-16 937	-4 549	-15 476				-192 685
TOTAUX	-19 316	493 360	44 059	0	0	0	1 414 770

4.3.1 Fonds propres (hors report à nouveau et résultat de l'exercice)

L'apport sans droit de reprise implique la mise à disposition définitive d'un bien. Pour être inscrit en fonds associatifs, cet apport doit correspondre à un bien durable utilisé pour les besoins de l'association. Dans le cas contraire, il est inscrit en résultat.

Libellés	Solde début	Augmentation	Diminution	Solde fin
Fonds associatifs sans droit de reprise	781 685		3 386	778 299
Écarts de réévaluation				
Réserves	47 146			47 146

**4.3.2 Autres fonds associatifs**

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Apports	1 370 711	59 536	15 477	1 414 770
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés (avec charges)				
Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
Écarts de réévaluation				
Subventions d'investissements sur biens non renouvelables (par l'organisme)				
Provisions réglementées				
Droit des propriétaires (commodat)				

4.4 Provisions, fonds dédiés, autres passifs**4.4.1 Provisions**

L'association, dans le cadre de son activité "prêts d'honneur", a contracté une garantie Bpifrance à hauteur de 70% pour les prêts "ex-Nihilo" et 50% sur les autres prêts, en contrepartie les prêts présentant un risque de non-recouvrement ont été provisionnés à hauteur du risque non couvert par Bpifrance.

Nature des réserves et provisions	Montant début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Montant fin (D)
Provisions réglementées				
Provisions pour risques	27 108	5 499	18 662	13 945
Provisions pour charges				

4.4.2 Fonds dédiés

Les fonds dédiés sont les rubriques du passif qui enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pas pu encore être utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard

Les sommes inscrites sous la rubrique « fonds dédiés » sont reprises en produits au compte de résultat au cours des exercices suivants, au rythme de réalisation des engagements, par le crédit du compte « report des ressources non utilisées des exercices antérieurs

4.4.2.1 Subventions de fonctionnement affectées

Lorsqu'une subvention de fonctionnement inscrite, au cours de l'exercice, au compte de résultat dans les produits, n'a pu être utilisée en totalité au cours de cet exercice, l'engagement d'emploi pris par l'organisme envers le tiers financeur est inscrit en charges sous la rubrique « engagements à réaliser sur ressources affectées » (sous-compte « engagements à réaliser sur subventions attribuées ») et au passif du bilan sous le compte « fonds dédiés »

Situations	Fonds à engager au début de l'exercice (19)	Utilisation en cours d'exercice (7894)	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées (6894)	Fonds restant à engager en fin d'exercice (19)
Ressources				
Subventions	186 031	29 639	139 027	295 419
TOTAL	186 031	29 639	139 027	295 419



4.5

État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	À 1 an au plus	À plus d'un an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations	-		
	Prêts	1 747 524	562 100	1 185 424
	Autres	49 800	49 800	
DE L'ACTIF CIRCULANT	Créances Clients et Comptes rattachés	30 965	30 965	
	Autres	584 422	584 422	
Charges constatées d'avance		7 566	7 566	
TOTAL		2 420 277	1 234 853	1 185 424

Prêts Accordés en cours d'exercice	814 500
Remboursements obtenus en cours d'exercice	607 098



ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles		-			
Autres emprunts obligataires		-			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	à 1 an maximum à l'origine	9 711	9 711		
	à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers		-			
Fournisseurs et comptes rattachés		37 316	37 316		
Dettes fiscales et sociales		105 820	105 820		
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		-			
Autres dettes		196 013	196 013		
Produits constatés d'avance		-			
TOTAL		348 860	348 860		

Emprunts souscrits en cours d'exercice	
Emprunts remboursés en cours d'exercice	
Montant des divers emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physique à la clôture	



4.6 Compte de résultat

4.6.1 Subventions

ORIGINE	SUVENTIONS ACQUISES EXERCICE N	SUVENTIONS PAR EXERCICE N	PRODUITS EXERCICE N	REPRISE FONDS DEDIES EXERCICE N	DOTATION FONDS DEDIES EXERCICE N	PRODUITS EXERCICE N+1	
						CONSTATES D'AVANCE	FONDS DEDIES
DEPARTEMENT							
TOTAUX	0		0	0	0	0	0
COMMUNES							
CAGB	15 000		15 000				
GRAND BESANCON METROPOLE	7 000	5 000	12 000				
G. BESANCON METROPOLE DLA					5 579		5 579
PMA	15 000		15 000				
CGCP							
TOTAUX	37 000	5 000	42 000	0	5 579	0	5 579
AUTRES							
CDC-DLA 2009							-43
CDC-DLA 2010							2
CDC-DLA 2003							10 583
CDC-DLA 2004							3 468
CDC-DLA 2005							1 784
CDC-DLA 2007							310
CDC-DLA 2015							1 808
CDC-DLA 2016							5 704
CDC-DLA 2017							4 480
CDC-DLA 2018				10 149			4 751
CDC-DLA 2019	103 000		103 000		19 735		19 735
BPI		31 695	31 695				
CCGB	9 300		9 300				
SOROPTIMIST	1 000		1 000				
PEPITE	2 000		2 000				
CAFC	15 000		15 000				
BPBFC		15 900	15 900				
TOTAUX	130 300	47 595	177 895	10 149	19 735	0	52 582
TOTAUX	666 265	52 595	781 238	29 640	139 029	0	295 420



Contributions volontaires en nature

L'association a décidé à compter de 2001 de valoriser les contributions volontaires effectuées à titre gratuit.

Devant la difficulté rencontrée pour évaluer toutes les contributions volontaires, seul le bénévolat consacré à l'accompagnement des créateurs d'entreprise a pu faire l'objet d'une valorisation précise.

Le bénévolat a été valorisé selon la norme "INITIATIVE FRANCE" à savoir au taux horaire de 50 €;

Pour les exercices à venir, l'association concentrera ses efforts sur la valorisation complète du bénévolat.

ACCOMPAGNEMENTS DES CREATEURS D'ENTREPRISES:

693.24 Heures valorisées à 50 € de l'heure soit 34 662 €.



5 Autres informations relatives aux opérations et engagements hors bilan

5.1 Les engagements de retraites et avantages assimilés (engagements non comptabilisés en provision)

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite. Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice.

Le montant non provisionné au passif du bilan à la date de clôture dans le respect de la permanence des méthodes s'élève à 19 720. €

Les principales hypothèses sont les suivantes à la date de clôture :

- Age de départ à la retraite présumé à l'initiative du salarié : 62 ans
- Taux d'actualisation : 0.80%
- Taux d'augmentation annuel des salaires : 1%
- Le % de cotisations/contribution sociales « patronales » probable retenu à payer sur ces indemnités est 44%