

COMPTES ANNUELS

2019

Période du 01/01/2019 au 31/12/2019

ASS INITIACTIVE 26 07

9 Rue Olivier de Serres
26300 CHATEAUNEUF SUR ISERE

Tél. 04.75.70.06.94

Fax. 04.75.72.21.67

APE : 9499Z-

Siret : 41254338100047



 **Sommaire**

Comptes annuels	1
Bilan	2
Détail du bilan	4
Compte de résultat	9
Détail du compte de résultat	10
Annexe	14
Règles et méthodes comptables	15
Faits caractéristiques	17
Notes sur le bilan	18
Autres informations	26
Composition du résultat	28
Contributions volontaires	29
Contributions volontaires : détail du calcul	30

COMPTES ANNUELS

2019

Période du 01/01/2019 au 31/12/2019

Comptes annuels

Bilan

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net au 31/12/19	Net au 31/12/18
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	745	724	21	
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et	233	233		
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outilla	533	533		
Autres immobilisations corporelles	89 572	50 860	38 712	9 874
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
TIAP & autres titres immobilisés	183		183	183
Prêts	3 096 959	207 026	2 889 932	2 958 650
Autres immobilisations financières	846 447	90 870	755 577	842 725
ACTIF IMMOBILISE	4 034 672	350 247	3 684 425	3 811 432
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur comman				
Créances				
Usagers et comptes rattachés				
Autres créances	1 285 856		1 285 856	1 100 330
Divers				
Valeurs mobilières de placement	102 613		102 613	101 794
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 484 507		1 484 507	1 167 083
Charges constatées d'avance	18 323		18 323	18 401
ACTIF CIRCULANT	2 891 299		2 891 299	2 387 608
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecart de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	6 925 972	350 247	6 575 725	6 199 040

 Bilan

	Net au 31/12/19	Net au 31/12/18
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 451 713	1 429 198
Ecarts de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	802 501	727 424
Report à nouveau	82 841	82 841
RESULTAT DE L'EXERCICE	77 174	20 759
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
FONDS PROPRES	2 414 230	2 260 222
Apports	3 737 447	3 563 335
Legs et donations		
Subventions affectées		
Fonds associatifs avec droit de reprise	3 737 447	3 563 335
Résultat sous contrôle		
Droit des propriétaires		
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS	3 737 447	3 563 335
Provisions pour risques	57 513	58 863
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	57 513	58 863
Fonds dédiés sur subventions		
Fonds dédiés sur autres ressources		
FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts	25 674	
Découverts et concours bancaires	68	318
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	25 743	318
Emprunts et dettes financières diverses	59 008	43 855
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	60 587	74 441
Dettes fiscales et sociales	123 223	108 391
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	74 558	69 616
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	23 418	20 000
DETTES	366 535	316 620
Ecarts de conversion - Passif		
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	6 575 725	6 199 040


Détail du bilan

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net au 31/12/19	Net au 31/12/18
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Concessions, brevets et droits assimilés				
205000 - Logiciels	745,05		745,05	655,43
280500 - Amortis. logiciels		724,14	-724,14	-655,43
	745,05	724,14	20,91	
Autres immob. incorporelles / Avances et				
208000 - Autres immobilisations incorp.	233,31		233,31	233,31
280800 - Amort.logic.informat°		233,31	-233,31	-233,31
	233,31	233,31		
Immobilisations corporelles				
Installations techniques, matériel et outilla				
215000 - Mat. et outil. industriel	533,00		533,00	533,00
281540 - Amortisst materiel industriel		533,00	-533,00	-533,00
	533,00	533,00		
Autres immobilisations corporelles				
218100 - Instal.gales, agenct, amenagt.div.	26 837,68		26 837,68	13 457,68
218200 - Materiel de transport	14 246,00		14 246,00	
218300 - Mat. de bur. mat. inform.	31 471,59		31 471,59	28 397,43
218400 - Mobilier	17 017,13		17 017,13	12 308,25
281810 - Amortis. instal. gales, agenct. div		11 880,84	-11 880,84	-9 649,94
281820 - Amortis. materiel de transport		2 556,37	-2 556,37	
281830 - Amort. mat bureau inform.		24 403,60	-24 403,60	-24 337,82
281840 - Amort. mobilier		12 019,59	-12 019,59	-10 301,61
	89 572,40	50 860,40	38 712,00	9 873,99
Immobilisations financières				
TIAP & autres titres immobilisés				
271100 - Actions	182,80		182,80	182,80
	182,80		182,80	182,80
Prêts				
274201 - Prêts d'honneur i2607	2 803 297,20		2 803 297,20	2 660 265,79
274212 - Prêts d'honneur iav	293 661,48		293 661,48	495 682,38
297420 - Provis.depr.pret hon.		178 088,92	-178 088,92	-197 297,93
297423 - Provis.pour depreciation caa		28 937,30	-28 937,30	
	3 096 958,68	207 026,22	2 889 932,46	2 958 650,24
Autres immobilisations financières				
275000 - Depots et cautionnements	5 424,00		5 424,00	5 424,00
275003 - Fonds de garantie fag	239 317,80		239 317,80	247 083,79
275004 - Fonds garantie fag n°155	5 131,95		5 131,95	5 131,95
276000 - Contrat apport associatif	560 323,11		560 323,11	631 015,75
277000 - Contrat d'apport associative pia	36 250,00		36 250,00	76 250,00
297500 - Depreciation des garanties		90 869,78	-90 869,78	-86 648,96
297600 - Provis. pour depreciation caa				-35 531,25
	846 446,86	90 869,78	755 577,08	842 725,28
ACTIF IMMOBILISE	4 034 672,10	350 246,85	3 684 425,25	3 811 432,31
Stocks				
Créances				

Détail du bilan

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net au 31/12/19	Net au 31/12/18
Autres créances				
421000 - Personnel remun. dues				87,16
468700 - Produits a recevoir	38 145,05		38 145,05	35 104,36
468702 - Produits à recevoir – iav				2 206,90
468712 - Cdc a recevoir	154 571,00		154 571,00	119 000,00
468713 - Bpi- a recevoir	50 576,00		50 576,00	
468715 - Fonds dla ingenierie a recevoir 26	161 461,87		161 461,87	153 053,54
468716 - Fonds dla ingenierie a recevoir 07	138 595,80		138 595,80	112 589,80
468720 - Subv° a recevoir dla /07	16 644,25		16 644,25	19 444,25
468721 - Subv° a recevoir dla /26	21 250,00		21 250,00	32 250,00
468769 - Subv°f.a.solde a recev.	317 011,73		317 011,73	270 512,99
468771 - Subv° conseil general	12 000,00		12 000,00	11 400,00
468774 - Subv° region a recevoir	334 600,20		334 600,20	288 038,50
468784 - Co/fin/ valence agglo	16 000,00		16 000,00	16 000,00
468785 - Co fin/ portes de ca	25 000,00		25 000,00	25 000,00
468787 - Annonay rhone agglo a recevoir				15 642,26
	1 285 855,90		1 285 855,90	1 100 329,76
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
503001 - Sicav credit cooper.	562,12		562,12	562,12
503002 - Action s- iav	15,30		15,30	30,30
503003 - Part social - b	50 071,00		50 071,00	50 000,00
503102 - Titres - iav	51 965,00		51 965,00	51 202,00
	102 613,42		102 613,42	101 794,42
Disponibilités				
512002 - Credit mutuel fonct- iav	778,74		778,74	9 605,26
512012 - Credit mutuel-ph - iav	1 581,51		1 581,51	2 022,17
512042 - Caisse epargne fonct 9128-iav	56 417,12		56 417,12	61 945,22
512052 - Caisse epargne fonct livret 0245ia				1 133,28
512062 - Caisse epargne ph-liv 0245-iav				27 106,34
512072 - Credit agricole sra ph iav	28 432,70		28 432,70	28 432,70
512092 - Ca sra- csi fonct 0940- iav	10,22		10,22	10,22
512100 - Credit mutuel fonct	214 441,26		214 441,26	23 542,87
512201 - Livret partenaire obnl PH	387 309,16		387 309,16	509 881,35
512300 - Cc fonds pret honneur	59 205,81		59 205,81	11 981,07
512400 - Livret fonds de pret	88 689,46		88 689,46	88 032,95
512500 - Cc ass eden				2 993,94
512600 - Credit cooperatif dla 07	81 883,41		81 883,41	68 780,56
512800 - Caisse d'epargne dla 26	167 420,73		167 420,73	204 332,23
512810 - Caisse epargne fonct csl associati	169 293,51		169 293,51	306,95
512920 - Caisse epargne / pia				4 601,59
512930 - Credit agricole sra cap dev	85 233,64		85 233,64	67 133,36
512935 - Credit agricole- livret cap dev	5 225,85		5 225,85	5 201,15
513000 - Credit cooperatif / caa	134 598,22		134 598,22	45 927,72
513100 - Epidor livret caa credit cooperatif	3 895,52		3 895,52	3 889,69
530000 - Caisse	90,17		90,17	217,03
530002 - Caisse - iav				5,15
	1 484 507,03		1 484 507,03	1 167 082,80


Détail du bilan

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net au 31/12/19	Net au 31/12/18
Charges constatées d'avance				
486000 - Charges constatées d'avance	18 323,06		18 323,06	18 401,17
	18 323,06		18 323,06	18 401,17
ACTIF CIRCULANT	2 891 299,41		2 891 299,41	2 387 608,15
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	6 925 971,51	350 246,85	6 575 724,66	6 199 040,46

Détail du bilan

	Net au 31/12/19	Net au 31/12/18
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
102100 - Fonds pret d'honneur sdr	1 091 601,34	1 070 723,73
102200 - Fonds collectes pour garanties sdr	185 633,48	176 391,48
102201 - Fonds collectes pour garantie n°155	5 000,00	5 000,00
102202 - Fonds collectes contrats apports	56 100,92	56 305,64
102492 - Fonds ph sans droit de reprise iav	113 377,00	120 777,00
	1 451 712,74	1 429 197,85
Autres réserves		
106802 - Fonds associatif - iav	190 338,47	190 338,47
106880 - Reserves pret d'honneur	54 715,95	54 715,95
106881 - Reserves pour fonctionnement	553 085,69	478 008,50
106882 - Reserves pour risque garanties	4 360,94	4 360,94
	802 501,05	727 423,86
Report à nouveau		
119002 - Report a nouveau iav	82 841,43	82 841,43
	82 841,43	82 841,43
RESULTAT DE L'EXERCICE	77 174,48	20 759,19
FONDS PROPRES	2 414 229,70	2 260 222,33
Apports		
103400 - Fonds pret d'honneur adr	1 997 574,48	1 960 803,09
103402 - Fonds collectes pour garanties adr	10 000,00	10 000,00
103403 - Fonds contrat apport adr	822 765,58	683 924,86
103404 - Fonds contrat apport adr pia	106 666,70	106 666,70
103405 - Fds pret cap jeune / initiative	12 000,00	13 500,00
103412 - Fonds pret honneur adr iav	788 440,00	788 440,00
	3 737 446,76	3 563 334,65
Fonds associatifs avec droit de reprise	3 737 446,76	3 563 334,65
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS	3 737 446,76	3 563 334,65
Provisions pour risques		
151800 - Provision pour engagement retraite	57 513,00	58 863,00
	57 513,00	58 863,00
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	57 513,00	58 863,00
FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts		
164100 - Emprunts etablissement de credit	25 674,14	
	25 674,14	
Découverts et concours bancaires		
518600 - Inter.cour. a payer agios	68,37	317,68
	68,37	317,68
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	25 742,51	317,68
Emprunts et dettes financières diverses		
168206 - Fonds ph inovizi / raa	3 832,66	5 475,23
168216 - Convention ingenierie 2018 dla 26		29 800,00
168217 - Convention ingenierie 2018 dla 07		8 580,00
168218 - Convention ingenierie 2019 - dla 26	29 800,03	
168219 - Convention ingenierie 2019 - dla 07	25 375,00	

Détail du bilan

	Net au 31/12/19	Net au 31/12/18
	59 007,69	43 855,23
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
401000 - Fournisseurs ordinaires	54 771,51	69 308,64
408100 - Fourn.ord.fact.non parv.	5 815,46	5 132,06
	60 586,97	74 440,70
Dettes fiscales et sociales		
428200 - Dettes provi congés payés	51 046,96	44 379,74
431000 - Sécurité sociale	18 079,00	19 236,00
437320 - Caisse retraite cadres	6 519,34	7 907,11
437321 - Retraite ex par cadres	3 509,96	3 832,60
438200 - Charges sur cp	24 701,82	19 078,85
438600 - Organismes soc. ch. à payer	209,92	225,90
438602 - Agefos à payer	4 974,61	6 859,05
442100 - État pas	971,00	
444000 - État - impôts sur les revenus mob.	375,00	391,00
448600 - État - autres charges à payer	1 256,00	
448601 - Taxe sur salaires à payer	11 579,00	6 481,00
	123 222,61	108 391,25
Autres dettes		
468600 - Charges diverses à payer	21 069,90	16 128,00
468789 - Fond cap dev bonification	53 487,62	53 487,62
	74 557,52	69 615,62
Produits constatés d'avance		
487000 - Produits constatés d'av.	23 417,90	20 000,00
	23 417,90	20 000,00
DETTES	366 535,20	316 620,48
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	6 575 724,66	6 199 040,46

Compte de résultat

	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	%	du 01/01/18 au 31/12/18 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Ventes de marchandises						
Production vendue	33 066	3,43	29 158	3,18	3 908	13,40
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	932 183	96,57	888 682	96,82	43 501	4,89
Reprises et Transferts de charge	18 006	1,87	5 483	0,60	12 522	228,37
Cotisations						
Autres produits	18 890	1,96	15 760	1,72	3 130	19,86
Produits d'exploitation	1 002 144	103,82	939 083	102,31	63 061	6,72
Achats de marchandises						
Variation de stock de marchandises						
Achats de matières premières						
Variation de stock de matières premières						
Autres achats non stockés et charges exte	196 088	20,31	187 227	20,40	8 861	4,73
Impôts et taxes	41 349	4,28	32 647	3,56	8 702	26,65
Salaires et Traitements	508 986	52,73	456 800	49,77	52 186	11,42
Charges sociales	199 167	20,63	206 942	22,55	-7 775	-3,76
Amortissements et provisions	10 086	1,04	14 608	1,59	-4 521	-30,95
Autres charges						
Charges d'exploitation	955 676	99,01	898 223	97,86	57 453	6,40
RESULTAT D'EXPLOITATION	46 468	4,81	40 860	4,45	5 608	13,73
Opérations faites en commun						
Produits financiers	120 369	12,47	205 684	22,41	-85 315	-41,48
Charges financières	170 360	17,65	257 452	28,05	-87 091	-33,83
Résultat financier	-49 992	-5,18	-51 768	-5,64	1 776	-3,43
RESULTAT COURANT	-3 524	-0,37	-10 908	-1,19	7 385	-67,70
Produits exceptionnels	81 720	8,47	32 732	3,57	48 987	149,66
Charges exceptionnelles	647	0,07	674	0,07	-27	-4,08
Résultat exceptionnel	81 073	8,40	32 058	3,49	49 015	152,89
Impôts sur les bénéfices	375	0,04	391	0,04	-16	-4,09
Report des ressources non utilisées						
Engagements à réaliser						
EXCEDENT OU DEFICIT	77 174	8,00	20 759	2,26	56 415	271,76
Contribution volontaires en nature						
Bénévolat	141 873		190 850		-48 977	-25,66
Prestations en nature						
Dons en nature						
Total des produits	141 873		190 850		-48 977	-25,66
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite						
Personnel bénévole	141 873		190 850		-48 977	-25,66
Total des charges	141 873		190 850		-48 977	-25,66

Détail du compte de résultat

	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	%	du 01/01/18 au 31/12/18 12 mois	%	Variation absolue (montant)
Production vendue					
706000 - Prestations de services	33 065,89	3,43	29 158,00	3,18	3 907,89
	33 065,89	3,43	29 158,00	3,18	3 907,89
Subventions d'exploitation					
740103 - Subv.region aura active	115 113,00	11,93	122 700,00	13,37	-7 587,00
740106 - Subv.fonct.depart.drome tpe	60 000,00	6,22	57 000,00	6,21	3 000,00
740107 - Sub.exp.direccte 07	8 000,00	0,83	10 000,00	1,09	-2 000,00
740108 - Sub.exp.direccte 26	10 000,00	1,04	10 000,00	1,09	
740114 - Autres partenariats	1 500,00	0,16	3 000,00	0,33	-1 500,00
740115 - Subv. Rhone Crussol	15 000,00	1,55			15 000,00
740116 - Subv. fonctiont° etat dla /26	61 000,00	6,32	61 000,00	6,65	
740117 - Subv.fonctiont.c.d.c. dla /26	30 000,00	3,11	30 000,00	3,27	
740118 - Subv. cdc tpe fines	34 771,00	3,60	56 000,00	6,10	-21 229,00
740119 - Subv.france active tpe fines	54 122,00	5,61	50 791,00	5,53	3 331,00
740120 - Subv. fonctionnt etat dla /07	44 177,00	4,58	44 177,00	4,81	
740121 - Subv. fonctionnt°c.d.c. dla /07	28 000,00	2,90	28 000,00	3,05	
740122 - Subv. cg dla 26 et dla 07	22 000,00	2,28	17 000,00	1,85	5 000,00
740123 - Subv. bpi france	28 576,00	2,96			28 576,00
740126 - Subv.region initiative	91 809,00	9,51	91 809,00	10,00	
740138 - Subv. valence agglo	80 000,00	8,29	80 000,00	8,72	
740140 - Subv. porte de drome ardeche	25 000,00	2,59	25 000,00	2,72	
740141 - Subv. arche agglo	25 000,00	2,59	25 000,00	2,72	
740142 - Subv. annonay rhone agglo	22 479,75	2,33	18 500,00	2,02	3 979,75
740143 - Subv. valday	2 500,00	0,26	2 500,00	0,27	
740144 - Sub val eyrieux	6 000,00	0,62			6 000,00
740145 - Sub privas centre ardeche	20 000,00	2,07			20 000,00
740146 - Sub.pays de lamastre	3 000,00	0,31			3 000,00
740200 - Subvention fse	106 679,93	11,05	99 200,00	10,81	7 479,93
740209 - Subv. partenariat banque	32 455,00	3,36	52 005,00	5,67	-19 550,00
740211 - Subv. fonctiont entreprises privee	5 000,00	0,52	5 000,00	0,54	
	932 182,68	96,57	888 682,00	96,82	43 500,68
Reprises et Transferts de charge					
781500 - Repris.s/provis.risques & charges	1 350,00	0,14			1 350,00
791600 - Remb. indem.journalieres	2 078,78	0,22	66,62	0,01	2 012,16
791610 - Transf.de charges clas.61	380,00	0,04			380,00
791620 - Transf.de charges clas.62	9,50				9,50
791621 - Remb.frais dépl. fa	3 226,97	0,33	2 285,81	0,25	941,16
791622 - Participation adhesifs			266,40	0,03	-266,40
791640 - Transf.de charges clas.64	6 424,23	0,67	2 864,51	0,31	3 559,72
791642 - Partic.formation agefos	4 536,28	0,47			4 536,28
	18 005,76	1,87	5 483,34	0,60	12 522,42
Autres produits					
751000 - Cotisation	18 890,00	1,96	15 760,00	1,72	3 130,00
	18 890,00	1,96	15 760,00	1,72	3 130,00
Produits d'exploitation	1 002 144,33	103,82	939 083,34	102,31	63 060,99
Autres achats non stockés et charges exte					
606110 - Fourn. non stock. electr.	2 273,76	0,24	2 065,70	0,23	208,06

Détail du compte de résultat

	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	%	du 01/01/18 au 31/12/18 12 mois	%	Variation absolue (montant)
606300 - Fourn. ent. petit equip.	4 714,15	0,49	609,35	0,07	4 104,80
606400 - Fournitures administrat.	5 597,40	0,58	5 259,62	0,57	337,78
612200 - Redevances credit-bail mobilier	3 618,14	0,37	3 470,40	0,38	147,74
612210 - Credit bail photocopieur	2 160,00	0,22	2 160,00	0,24	
613000 - Locations	1 665,00	0,17	3 082,00	0,34	-1 417,00
613200 - Locations immobilieres	42 209,01	4,37	30 592,62	3,33	11 616,39
613201 - Location immob/ st laurent	750,00	0,08			750,00
613202 - Location immob/ davezieux iav	2 116,80	0,22	2 116,80	0,23	
613500 - Locations mobilieres	453,60	0,05	453,60	0,05	
613520 - Locations de materiel de transport	428,63	0,04	3 202,20	0,35	-2 773,57
614000 - Charges locatives & copropriete	5 007,33	0,52	2 126,21	0,23	2 881,12
615200 - Entretien immobilier	380,00	0,04			380,00
615500 - Ent. s/ biens mobiliers	259,20	0,03			259,20
615510 - Ent. s/ materiel expl.	432,00	0,04	150,00	0,02	282,00
615520 - Ent. s/ materiel roulant	397,02	0,04	31,50		365,52
615530 - Entretien du materiel de bureau	540,00	0,06			540,00
615600 - Maintenance	10 160,81	1,05	11 582,58	1,26	-1 421,77
615602 - Maintenance- iav			347,40	0,04	-347,40
616000 - Primes d'assurance	637,09	0,07	1 032,73	0,11	-395,64
616600 - Assurance oseo sur ph	15 911,55	1,65	14 600,85	1,59	1 310,70
618300 - Documentation technique	551,00	0,06	694,00	0,08	-143,00
621000 - Personnel ext. a l'entrep	2 850,11	0,30	2 584,37	0,28	265,74
621100 - Personnel interimaire			434,74	0,05	-434,74
621400 - Personnel prete			18 000,00	1,96	-18 000,00
622600 - Honoraires	15 219,60	1,58	11 655,60	1,27	3 564,00
622610 - Honoraires comm.comptes	5 290,00	0,55	5 080,00	0,55	210,00
622611 - Honoraires divers	2 750,40	0,28	4 222,84	0,46	-1 472,44
622700 - Frais actes contentieux			50,00	0,01	-50,00
622702 - Frais actes contentieux- iav			437,72	0,05	-437,72
622810 - Frais de formation	9 467,90	0,98			9 467,90
623100 - Publicite annonces inser.	515,00	0,05	571,00	0,06	-56,00
623400 - Cadeaux clientele	50,00	0,01			50,00
623600 - Brochures depliants	3 120,80	0,32	6 098,40	0,66	-2 977,60
623800 - Pourboires et dons	1,95				1,95
625100 - Voyages et deplacements	21 782,40	2,26	22 195,79	2,42	-413,39
625600 - Missions	5 080,96	0,53	6 846,53	0,75	-1 765,57
625700 - Receptions	5 679,87	0,59	2 666,96	0,29	3 012,91
626200 - Frais postaux	3 282,83	0,34	2 384,60	0,26	898,23
626201 - Frais de telephone	5 041,57	0,52	4 991,55	0,54	50,02
626202 - Frais telecom. - iav			366,86	0,04	-366,86
627000 - Serv.bancaires & assimilés	4 025,04	0,42	2 908,64	0,32	1 116,40
627002 - Services bancaires / iav			848,42	0,09	-848,42
627100 - Commission oseo garantie	2 652,00	0,27	2 639,00	0,29	13,00
628100 - Cotisations	9 015,00	0,93	8 666,00	0,94	349,00
	196 087,92	20,31	187 226,58	20,40	8 861,34
Impôts et taxes					
631100 - Taxe sur les salaires	26 579,00	2,75	20 731,00	2,26	5 848,00
633300 - Formation professionnelle	10 838,51	1,12	9 515,92	1,04	1 322,59

Détail du compte de résultat

	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	%	du 01/01/18 au 31/12/18 12 mois	%	Variation absolue (montant)
635120 - Taxes foncieres	2 400,00	0,25	2 400,00	0,26	
635400 - Frais greffe tribunal de commerce	53,48	0,01			53,48
635430 - Cartes grises	221,75	0,02			221,75
635800 - Autres droits	1 256,00	0,13			1 256,00
	41 348,74	4,28	32 646,92	3,56	8 701,82
Salaires et Traitements					
641100 - Remunerations du personnel	502 016,06	52,01	431 124,03	46,97	70 892,03
641102 - Renumérations bruts - iav			16 893,18	1,84	-16 893,18
641200 - Conges payes	6 667,22	0,69	7 375,39	0,80	-708,17
641300 - Primes et gratifications			1 407,77	0,15	-1 407,77
641410 - Indemnité fin contrat	303,00	0,03			303,00
	508 986,28	52,73	456 800,37	49,77	52 185,91
Charges sociales					
645100 - Cotisations urssaf	132 964,07	13,78	136 386,13	14,86	-3 422,06
645102 - Cotisations urssaf/assedic iav			6 006,42	0,65	-6 006,42
645200 - Cotisations aux mutuelles	1 284,83	0,13	1 319,55	0,14	-34,72
645310 - Cotis. retraite salaries	13 806,45	1,43	12 952,32	1,41	854,13
645320 - Cotis. retraite cadres	29 130,14	3,02	28 250,45	3,08	879,69
645322 - Cotisation retraite - iav			1 679,08	0,18	-1 679,08
645500 - Cotis.medecine du travail	1 617,40	0,17	1 405,44	0,15	211,96
645820 - Charg.prov. conges payes	5 622,97	0,58	2 714,38	0,30	2 908,59
647600 - Cartes de transport	2 362,95	0,24	2 624,75	0,29	-261,80
647700 - Tickets restaurants	9 520,40	0,99	8 118,33	0,88	1 402,07
647800 - Stage formation perfectionnement	2 857,49	0,30	2 920,30	0,32	-62,81
648000 - Autres charges de personnel			2 564,40	0,28	-2 564,40
	199 166,70	20,63	206 941,55	22,55	-7 774,85
Amortissements et provisions					
681120 - Dot.aux amort. immo. corp.	10 086,45	1,04	5 552,92	0,60	4 533,53
681500 - Dot. prov. risques & ch. exploit.			9 055,00	0,99	-9 055,00
	10 086,45	1,04	14 607,92	1,59	-4 521,47
Charges d'exploitation	955 676,09	99,01	898 223,34	97,86	57 452,75
RESULTAT D'EXPLOITATION	46 468,24	4,81	40 860,00	4,45	5 608,24
Produits financiers					
764000 - Revenus des vmp	835,82	0,09			835,82
768000 - Interets livrets	2 235,49	0,23	3 517,70	0,38	-1 282,21
786620 - Repris.s/prov.deprec.pret d'honne	86 135,30	8,92	123 321,17	13,44	-37 185,87
786621 - Repr.prov.deprec. garanties	13 161,99	1,36	35 344,77	3,85	-22 182,78
786623 - Reprises sur prov caa	18 000,00	1,86	43 500,00	4,74	-25 500,00
	120 368,60	12,47	205 683,64	22,41	-85 315,04
Charges financières					
661100 - Interets des emprunts et dettes	141,68	0,01			141,68
661600 - Interets bancaires	170,40	0,02	927,07	0,10	-756,67
661602 - Interets bancaires / iav			39,87		-39,87
668200 - Pertes s/ prets d'honneur	60 469,19	6,26	86 853,11	9,46	-26 383,92
668201 - Pertes s/ garanties	5 113,99	0,53	916,47	0,10	4 197,52
668202 - Pertes s/creances irrec. ca	8 750,00	0,91	9 333,30	1,02	-583,30
686620 - Dot. prov. deprec. prets d'honneur	66 926,29	6,93	98 664,13	10,75	-31 737,84

Détail du compte de résultat

	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	%	du 01/01/18 au 31/12/18 12 mois	%	Variation absolue (montant)
686621 - Dot.prov.deprec. garanties	17 382,81	1,80	25 186,52	2,74	-7 803,71
686623 - Dot aux depreciation caa	11 406,05	1,18	35 531,25	3,87	-24 125,20
	170 360,41	17,65	257 451,72	28,05	-87 091,31
Résultat financier	-49 991,81	-5,18	-51 768,08	-5,64	1 776,27
RESULTAT COURANT	-3 523,57	-0,37	-10 908,08	-1,19	7 384,51
Produits exceptionnels					
772000 - Prod.div.cour.s/ex.ante	81 503,64	8,44	32 609,55	3,55	48 894,09
778800 - Produits except. divers	216,01	0,02	122,80	0,01	93,21
	81 719,65	8,47	32 732,35	3,57	48 987,30
Charges exceptionnelles					
672000 - Charges div.cour.s/ex.ant	640,84	0,07	623,56	0,07	17,28
672002 - Charges s/ext antérieurs / iav			49,60	0,01	-49,60
678800 - Charges except. diverses	5,76		0,92		4,84
	646,60	0,07	674,08	0,07	-27,48
Résultat exceptionnel	81 073,05	8,40	32 058,27	3,49	49 014,78
Impôts sur les bénéfices					
695000 - Impots sur les revenus mobiliers	375,00	0,04	391,00	0,04	-16,00
	375,00	0,04	391,00	0,04	-16,00
EXCEDENT OU DEFICIT	77 174,48	8,00	20 759,19	2,26	56 415,29
Contribution volontaires en nature					
Bénévolat					
870010 - Benevolat : comite et parrainage	141 872,50		139 232,50		2 640,00
870020 - Mise a disposition symca			51 617,06		-51 617,06
	141 872,50		190 849,56		-48 977,06
Total des produits	141 872,50		190 849,56		-48 977,06
Personnel bénévole					
864100 - Benevolat : comite et parrainage	141 872,50		139 232,50		2 640,00
864200 - Mise a disposition symca			51 617,06		-51 617,06
	141 872,50		190 849,56		-48 977,06
Total des charges	141 872,50		190 849,56		-48 977,06

COMPTES ANNUELS

2019

Période du 01/01/2019 au 31/12/2019

Annexe

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : INITIACTIVE 26 07

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2019, dont le total est de 6 575 725 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégagant un excédent de 77 174 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2019 au 31/12/2019.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 03/04/2020 par les dirigeants de l'association.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2019 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du plan comptable du secteur INITIATIVE FRANCE .

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- * Installations techniques : 5 à 10 ans
- * Matériel et outillage industriels : 5 à 10 ans
- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- * Matériel de transport : 4 à 5 ans
- * Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Règles et méthodes comptables

Créances

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

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'association.

Engagement de retraite

La convention collective de l'association prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier.

Les engagements correspondants font pour partie d'une mention dans la présente annexe et pour le complément d'une comptabilisation en provisions.

Les engagements correspondants ont été comptabilisés intégralement sous la forme d'une provision.

Faits caractéristiques

Autres éléments significatifs

INITIACTIVE 26 07 est membre du réseau INITIACTIVE FRANCE qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes aux règlements de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014, modifié par le règlement ANC n°2016-07 du 4 novembre 2016 relatif au PCG et CRC n° 99-03 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations. Elles ont pour but d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes INITIACTIVE FRANCE. INITIACTIVE 26 07 applique ces normes depuis l'exercice clos au 31/12/2010 dans la cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

L'application de ces normes implique les méthodes de comptabilisation suivantes :

- Les provisions et pertes sur les fonds d'intervention (prêts d'honneur, garanties et contrats d'apport) sont comptabilisées dans les comptes de nature financière.
- La présentation en annexe de comptes de résultat distincts entre fonctionnement et interventions financières.
- L'imputation des provisions et pertes concernant les prêts d'honneur, les garanties et les contrats d'apport, sur les apports correspondants après détermination du résultat sur fonds d'intervention et approbation par l'Assemblée Générale.
- Les contributions volontaires en nature sont inscrites au compte de résultat et font l'objet d'une information détaillée en annexe.
- La quote part des résultats sur interventions financières a été affectée aux comptes de fonds de prêts d'honneur avec ou sans droit de reprise selon leur proportion, aux comptes de fonds de garantie pour le résultat sur la gestion des garanties et aux comptes de fonds de contrat d'apport pour le résultat sur la gestion des contrats d'apport.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentatio	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	889	90		978
Immobilisations incorporelles	889	90		978
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	533			533
- Installations générales, agencements aménagements divers	13 458	13 380		26 838
- Matériel de transport		14 246		14 246
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	40 706	11 230	3 447	48 489
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	54 696	38 856	3 447	90 105
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés	183			183
- Prêts et autres immobilisations financières	4 120 854			3 943 406
Immobilisations financières	4 121 036			3 943 588
ACTIF IMMOBILISE	4 176 622	38 945	3 447	4 034 672

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
Virements de poste à poste				
Virements de l'actif circulant				
Acquisitions	90	38 856		38 945
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice	90	38 856		38 945
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions		3 447		3 447
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice		3 447		3 447

Notes sur le bilan

Immobilisations financières

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

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, des garanties et des contrats d'apport, sur la base du solde d'encours net de couverture par la garantie.

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentatio	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	889	69		957
Immobilisations incorporelles	889	69		957
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	533			533
- Installations générales, agencements aménagements divers	9 650	2 231		11 881
- Matériel de transport		2 556		2 556
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	34 639	5 230	3 447	36 423
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	44 822	10 018	3 447	51 393
ACTIF IMMOBILISE	45 711	10 086	3 447	52 351

Notes sur le bilan

	Immobilisations Incorporelles	Immobilisations Corporelles	Total
Ventilation des dotations			
Compléments liés à une réévaluation			
Eléments amortis selon mode linéaire	69	10 018	10 086
Eléments amortis selon autre mode			
Dotations exceptionnelles			
Dotations de l'exercice	69	10 018	10 086
Ventilation des diminutions			
Eléments transférés à l'actif circulant			
Eléments cédés		3 447	3 447
Eléments mis hors service			
Diminutions de l'exercice		3 447	3 447

Motifs de reprises exceptionnelles d'amortissement :

Liste des immobilisations amorties sur la durée d'utilisation :

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 5 247 585 euros et le classement par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	3 096 959		3 096 959
Autres	846 447		846 447
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	1 285 856	1 285 856	
Charges constatées d'avance	18 323	18 323	
Total	5 247 585	1 304 179	3 943 406
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Produits a recevoir	38 145
Cdc a recevoir	154 571
Bpi- a recevoir	50 576
Fonds dla ingenierie a recevoir 26	161 462
Fonds dla ingenierie a recevoir 07	138 596
Subv° a recevoir dla /07	16 644
Subv° a recevoir dla /26	21 250
Subv°f.a.solde a recev.	317 012
Subv° conseil general	12 000
Subv° region a recevoir	334 600
Co/fin/ valence agglo	16 000
Co fin/ portes de ca	25 000
Total	1 285 856

Notes sur le bilan

Fonds propres

Tableau de variation des fonds associatifs

	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommatio	Ala clôture
Fonds propres sans droit de re	1 429 198	-12 930	45 445	-10 000	1 451 713
Fonds propres avec droit de re	3 563 335	-41 388	231 500	-16 000	3 737 447
Réserves	727 424	75 077			802 501
Report à Nouveau	82 841				82 841
Excédent ou déficit de l'exercic	20 759	-20 759	77 174		77 174
Situation nette	5 823 557		354 120	-26 000	6 151 676
TOTAL	5 823 557		354 120	-26 000	6 151 676

Provisions

Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercic	Dotations de l'exercic	Reprises utilisées de l'exercic	Reprises non utilisée de l'exercic	Provisions à la fin de l'exercic
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires					
Pour impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales					
sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	58 863		1 350		57 513
Total	58 863		1 350		57 513
Répartition des dotations et des reprises de l'exercic :					
Exploitation			1 350		
Financières					
Exceptionnelles					

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 366 535 euros et le classement par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un a	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine	68	68		
- à plus de 1 an à l'origine	25 674	7 455	18 220	
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)	59 008	59 008		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	60 587	60 587		
Dettes fiscales et sociales	123 223	123 223		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	74 558	74 558		
Produits constatés d'avance	23 418	23 418		
Total	366 535	348 316	18 220	
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice	30 000			
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice	4 326			
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
Fourn.ord.fact.non parv.	5 815
Inter.cour. a payer agios	68
Dettes provi congés payés	51 047
Charges sur cp	24 702
Organis.soc.ch. a payer	210
Agefos a payer	4 975
Etat - autres charges a payer	1 256
Taxe sur salaires a payer	11 579
Charges diverses a payer	21 070
Total	120 722

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d'avance	18 323		
Total	18 323		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
Produits constatés d'av.	23 418		
Total	23 418		

Autres informations

Evènements postérieurs à la clôture

Information relative aux traitements comptables induits par l'épidémie de Coronavirus et à l'impact sur les comptes annuels :

La crise sanitaire liée au Covid-19 et la promulgation de l'état d'urgence sanitaire par la loi n° 2020-290 du 23 mars 2020 constituent un évènement postérieur au 31 décembre 2019 qui n'a pas donné lieu à un ajustement des comptes annuels clos au 31 décembre 2019, c'est-à-dire que les actifs et passifs, les charges et produits mentionnés respectivement au bilan et au compte de résultat au 31 décembre 2019 sont comptabilisés et évalués sans tenir compte de cet évènement et de ses conséquences

Conformément aux dispositions du PCG sur les informations à mentionner dans l'annexe, l'association INITIACTIVE 26 07 constate que cette crise sanitaire n'a pas d'impact significatif sur son activité depuis le 1er janvier 2020. Ainsi sur l'exercice 2020, quelques salariés ont pu bénéficier des aides de l'Etat et notamment des mesures de chômage partiel et aucune baisse des financements n'a été annoncée pour l'exercice 2020.

Engagements financiers

Engagements donnés

	Montant en euros
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions	
Engagements de crédit-bail mobilier	
Engagements de crédit-bail immobilier	
Prêts d'Honneur attribués mais non décaissés au 31/12/2019	337 500
Garanties données France Active/Initiative 26.07 au 31/12/2019	470 131
Autres engagements donnés	807 631
Total	807 631

 **Autres informations****Engagements de retraite**

Montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées : 57 513 euros

- Part des engagements qui ont fait l'objet de provisions : 57 513 euros

Composition du résultat

Le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

	Déficit	Excédent
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE		77 174
Dont part du résultat de fonctionnement		129 925
Dont part du résultat sur interventions financières	52 751	

Détail du résultat sur interventions financières :

Prêts d'Honneur

dotations	66 926
reprises	86 135
pertes irrécouvrables	60 469
commission de recouvrement	-
TOTAL (perte nette)	41 260

Garanties

dotations	17 383
reprises	13 162
pertes irrécouvrables	5 114
TOTAL (perte nette)	9 335

Contrat d'apport

dotations	11 406
reprises	18 000
pertes irrécouvrables	8 750
TOTAL (perte nette)	2 156

Résultat sur interventions financières (perte nette) 52 751

Contributions volontaires

Contributions volontaires

	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	du 01/01/18 au 31/12/18 12 mois
Ressources		
Bénévolat	141 873	190 850
Prestations en nature		
Dons en nature		
Total	141 873	190 850
Emplois		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Prestations		
Personnel bénévole	141 873	190 850
Total	141 873	190 850

Contributions volontaires : détail du calcul

Valorisation du bénévolat 2019

Comités d'engagement	Nbre de comités d'engagement	Nbre de participations	Durée moyenne	nbre d'heures
Valence	12	8	4	384
Romans	11	8	4	352
Ardèche nord	10	8	4	320
Ardèche centre	10	8	4	320
suivi	2	3	2	12
Tournon	11	8	4	352
Innovants/remarquable	0	8	4	0
Comité restreint TPE	2	4	2	16
Cap développement	0	7	3	0
FINES	9	6	3	162
Total	67			1 918

Parrainage	Nbre de filleuls	Nbre de RDV totaux	Durée moyenne	nbre d'heures
Individuel	46	322	1,5	483,00
	Nbre de parrains	Nbre de rencontres	Durée moyenne	nbre d'heures
Collectif 26	11	9	1,5	148,5
collectif 07	3	4	2,5	30
Total				661,50

Valorisation à 55€ de l'heure
141 872,50 €