



Cabinet
HUBERT

Société d'Expertise Comptable

Siège social

Lieudit Mouchet Tél. 05.34.01.00.40
09100 PAMIERS Fax. 05.34.01.00.94

Email. : cabhubert@groupesecar.fr

INITIATIVE ARIEGE

PARC TECHNOLOGIQUE DELTA SUD

09340 ~ VERNIOLLE

COMPTES ANNUELS

AU 31 DECEMBRE 2019

Sommaire

Rapport de présentation des comptes	1
Intercalaire "Comptes annuels"	2
Bilan association	3
<i>ACTIF</i>	3
<i>Immobilisations incorporelles</i>	3
<i>Immobilisations corporelles</i>	3
<i>Immobilisations financières</i>	3
<i>Stocks en cours</i>	3
<i>PASSIF</i>	4
<i>Fonds associatifs et réserves</i>	4
<i>Dettes</i>	4
<i>Engagements reçus</i>	4
<i>Engagements donnés</i>	4
Compte de résultat association	5
<i>Produits d'exploitation</i>	5
<i>Autres produits d'exploitation</i>	5
<i>Produits financiers</i>	5
<i>Produits exceptionnels</i>	5
<i>Charges d'exploitation</i>	6
<i>Charges financières</i>	6
<i>Charges exceptionnelles</i>	6
<i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i>	7
Annexe	8
Intercalaire "Détail des Comptes"	19
Bilan association détaillé	20
<i>ACTIF</i>	20
<i>Immobilisations incorporelles</i>	20
<i>Immobilisations corporelles</i>	20
<i>Immobilisations financières</i>	20
<i>Stocks en cours</i>	20
<i>PASSIF</i>	22
<i>Fonds associatifs et réserves</i>	22
<i>Emprunts et dettes</i>	22
<i>Engagements reçus</i>	23
<i>Engagements donnés</i>	23
Compte de résultat association détaillé	24
<i>Produits d'exploitation</i>	24
<i>Autres produits d'exploitation</i>	24
<i>Produits financiers</i>	24
<i>Produits exceptionnels</i>	25
<i>Charges d'exploitation</i>	25
<i>Charges financières</i>	26
<i>Charges exceptionnelles</i>	26
<i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i>	27

Rapport

de présentation des comptes

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

INITIATIVE ARIEGE
PARC TECHNOLOGIQUE DELTA SUD
09340 - VERNIOLLE

pour l'exercice du **1^{er} Janvier 2019 au 31 Décembre 2019** et conformément à nos accords, nous avons effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des Experts Comptables.

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

- *Total du bilan* **3 503 684 €**
- *Résultat net comptable* **14 261 €**

Fait à Pamiers,
Le 3 avril 2020

M. BARON
Expert-comptable
Gérant associé

BILAN ET COMPTE DE RESULTAT

BILAN

COMPTE DE RESULTAT

Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	12 189	12 189			
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions	9 544	9 335	209	367	- 158
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	17 566	16 134	1 433	2 481	- 1 048
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
Immobilisations financières					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés	6 300		6 300	6 300	
Prêts	2 065 845	129 172	1 936 673	2 023 942	- 87 269
Autres immobilisations financières	1 066		1 066	1 066	
TOTAL (I)	2 112 510	166 830	1 945 680	2 034 156	- 88 476
Stocks en cours					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés	6 926		6 926	6 631	295
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	1 125		1 125	1 125	
. Personnel					
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	238 156		238 156	118 757	119 399
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	1 307 448		1 307 448	1 569 941	- 262 493
Charges constatées d'avance	4 349		4 349	2 846	1 503
TOTAL (II)	1 558 004		1 558 004	1 699 299	- 141 295
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	3 670 514	166 830	3 503 684	3 733 455	- 229 771

Bilan association(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 162 053	1 180 983	- 18 930
. Ecart de réévaluation			
. Réserves	168 376	173 078	- 4 702
. Report à nouveau			
. Résultat de l'exercice	14 261	-37 882	52 143
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports	1 860 231	2 182 054	- 321 823
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
. Ecart de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
TOTAL (I)	3 204 920	3 498 233	- 293 313
Provisions pour risques et charges	148 163	160 954	- 12 791
TOTAL (II)	148 163	160 954	- 12 791
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement			
. Sur autres ressources			
TOTAL (III)			
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	10 147	5 200	4 947
Autres	100 325	48 660	51 665
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	40 130	20 408	19 722
TOTAL (IV)	150 601	74 268	76 333
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	3 503 684	3 733 455	- 229 771
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
Engagements donnés			

Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total	
Produits d'exploitation					
Ventes de marchandises					
Production vendue biens					
Production vendue services					
Montants nets produits d'expl.					
Autres produits d'exploitation					
Production stockée					
Production immobilisée					
Subventions d'exploitation			297 472	285 384	12 088 4,24
Cotisations			5 982	5 569	413 7,42
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs				10 122	- 10 122 -100
Autres produits			1 498	1 916	- 418 -21,82
Reprise de provisions			19 349	17 971	1 378 7,67
Transfert de charges			900	526	374 71,10
Sous-total des autres produits d'exploitation			325 201	321 488	3 713 1,15
Total des produits d'exploitation (I)			325 201	321 488	3 713 1,15
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Excédent transféré (II)					
Produits financiers					
De participations					
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif					
Autres intérêts et produits assimilés			5 823	9 727	- 3 904 -40,14
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			78 457	67 639	10 818 15,99
Différences positives de change					
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement					
Total des produits financiers (III)			84 280	77 366	6 914 8,94
Produits exceptionnels					
Sur opérations de gestion			21 741	12 422	9 319 75,02
Sur opérations en capital			6 480		6 480 N/S
Reprises sur provisions et transferts de charges					
Total des produits exceptionnels (IV)			28 221	12 422	15 799 127,19
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			437 701	411 276	26 425 6,43
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT				-37 882	37 882 -100
TOTAL GENERAL			437 701	449 158	- 11 457 -2,55

	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation	%
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variations stocks de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements				
Autres achats non stockés	4 344	4 321	23	0,53
Services extérieurs	37 579	40 891	- 3 312	-8,10
Autres services extérieurs	52 634	51 414	1 220	2,37
Impôts, taxes et versements assimilés	963	844	119	14,10
Salaires et traitements	160 490	155 652	4 838	3,11
Charges sociales	60 510	70 205	- 9 695	-13,81
Autres charges de personnels	5 182	4 923	259	5,26
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	2 257	2 721	- 464	-17,05
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations				
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations				
. Pour risques et charges : dotation aux provisions	6 557	13 266	- 6 709	-50,57
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
Autres charges	0	2	- 2	-100
Total des charges d'exploitation (I)	330 516	344 239	- 13 723	-3,99
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Déficit transféré (II)				
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	23 799	42 688	- 18 889	-44,25
Intérêts et charges assimilées	64 361	57 750	6 611	11,45
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)	88 159	100 439	- 12 280	-12,23
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	148	380	- 232	-61,05
Sur opérations en capital	3 324		3 324	N/S
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	15		15	N/S
Total des charges exceptionnelles (IV)	3 487	380	3 107	817,63
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)	1 279	4 100	- 2 821	-68,80
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	423 441	449 158	- 25 717	-5,73
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	14 261		14 261	N/S
TOTAL GENERAL	437 701	449 158	- 11 457	-2,55

	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation	%
<i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i>				
Produits				
. Bénévolat	47 025	59 911	- 12 886	-21,51
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
Total	47 025	59 911	- 12 886	-21,51
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				
. Personnel bénévole	47 025	59 911	- 12 886	-21,51
Total	47 025	59 911	- 12 886	-21,51

Annexes

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2019 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2018 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 3 503 684 €.

Le résultat net comptable est un excédent de 14 261 €.

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

ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE :

FONDS DE MUTATION HAUTE ARIEGE ET CONVERSION DU PAYS COUSERANS :

Le cumul des pertes constatées ont été déduites des fonds, l'ensemble des financeurs ayant accepté les déductions des pertes de leurs parts.

- CONSEIL DEPARTEMENTAL :

Le département de l'Ariège a demandé le reversement des fonds en référence aux contrats de mandats et de prestations des Fonds de Conversion du Pays Couserans et des Fonds de Mutation de la Haute Ariège.

Les montants remboursés sur l'exercice clos au 31.12.2019 s'élèvent à:

- | | |
|---|-----------|
| ➤ Fonds de Conversion du PAYS COUSERANS : | 100 000 € |
| ➤ Fonds de Mutation de la HAUTE ARIEGE : | 279 000 € |

Les reliquats constatés (28 368 € pour le fond de conversion du PAYS COUSERANS et 89 167 € pour le fond de Mutation de la HAUTE ARIEGE) ont été affectés au fond de prêt d'honneur « fonds croissance ». Ceci, jusqu'au remboursement final de la totalité des encours de ces prêts Mutation et Conversion.

- REGION :

Depuis le premier remboursement de fonds en 2018, un compte rendu annuel des encours récupérés dans l'exercice est transmis.

Les soldes à reverser à la Région (31 139 € pour le fond de conversion du PAYS COUSERANS et 20 684 € pour le fond de Mutation de la HAUTE ARIEGE) ont été transférés en compte de dettes diverses.

- ETAT :

Les fonds correspondant à la part de l'Etat ont été affecté comme suit :

- 150 000 € en fonds de prêt d'honneur « création / reprise »,
- 150 000 € en fonds de prêt d'honneur « croissance »,
- Le solde disponible de 108 906 € en vue de la constitution d'un nouveau fonds de prêt d'honneur « agriculture et forêt ».

Le premier bureau de 2020 décidera du mode d'affectation de la part de l'Etat, des remboursements de 2019 et des remboursements jusqu'à épuisement des encours des prêts Mutation et Conversion.

Les subventions pour la gestion des fonds ont été transférées pour la part relative à 2019 en produits (4 500 € pour le fond de conversion du PAYS COUSERANS et 8 125 € pour le fond de Mutation de la HAUTE ARIEGE). Les parts relatives à la période allant de 2020 à 2022 (6 000 € pour le fond de conversion du PAYS COUSERANS et 17 375 € pour le fond de Mutation de la HAUTE ARIEGE) ont été transférées en produits constatés d'avance.

- **INTERETS SOFRED-FONDS MUTATION DE LA HAUTE ARIEGE :**

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

En conséquence, il a été comptabilisé un produit exceptionnel de 20 750 €, correspondant aux quotes parts de la Région et du Département.

- **FONDS CREATION REPRISE :**

Au cours de l'exercice, l'association a bénéficié d'apports concernant le fond création reprise.

- BPI : 50 000 €
- Région Occitanie : 80 000 €

- **FONDS CROISSANCE :**

Au cours de l'exercice, l'association a bénéficié d'un apport de BPI France de 50 000 €.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

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

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques de non recouvrement relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

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

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

- immobilisations décomposables : la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

CHANGEMENT DE METHODE COMPTABILISATION NACRE

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

Normes INITIATIVE France :

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

Synthèse des recommandations :

PRETS D'HONNEUR

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

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

PROVISIONS

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

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

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

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

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

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

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

RETRAITEMENT GESTION DES FONDS

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

LE BENEVOLAT

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

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

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de **576 heures** consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et à **256 heures** au titre du parrainage. La valorisation de ce bénévolat à un taux de **56,52 € / heure** représente **47 025 €**.

ENGAGEMENTS HORS BILAN

- Prêts d'honneur accordés non versés en 2019 :

Prêts à verser	Montant
s/ fonds insertion	42 500 €
s/ fonds création-développement-reprise	170 000 €
s/ fonds croissance	70 000 €
TOTAL	282 500 €

- Indemnité de Départ en Retraite : Au 31 décembre 2019, le montant s'élève à **35 485 €**. Une provision est comptabilisée en 2019 pour **1 284 €**, constatant la variation de 2018 à 2019. Ces montants tiennent compte des charges sociales.

EFFECTIF

	Non Cadres	Cadres
Effectifs	3	2

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

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

Immobilisations brutes = 2 254 681 €

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	12 189	0	0	12 189
Immobilisations corporelles	27 354	4 389	4 632	27 110
Prêts d'honneur insertion	631 313	157 680	213 676	575 317
Prêts d'honneur Création-reprise	1 090 743	307 319	441 922	956 141
Prêts d'honneur Croissance	309 203	240 278	117 666	431 815
Prêts d'honneur mutation Haute Ariège	113 249		32 804	80 445
Prêts d'honneur Conversion Couserans	63 265	13 804	54 941	22 127
Immobilisations financières	7 366			7 366
TOTAL	2 254 681	723 470	865 641	2 112 510

Amortissements et provisions d'actif = 220 526 €

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	12 189	0	0	12 189
Immobilisations corporelles	24 506	2 272	1 308	25 469
Provisions s/ prêts insertion	44 122		17 925	26 197
Provisions s/ prêts création - reprise	104 595		47 879	56 716
Provisions s/ prêts Croissance	726		726	0
Provisions s/ prêts mutation Haute Ariège	15 902	8 230		24 132
Provisions s/ prêts Conversion Couserans	18 486	3 641		22 127
TOTAL	220 526	14 143	67 838	166 830

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Logiciels	12 189	12 189	0	de 1 à 3 ans
Agenc. constructions	9 544	9 335	209	10 ans
Mat. de bureau	12 318	11 049	1 269	de 3 à 5 ans
Mob. de bureau	5 248	5 085	163	de 4 à 7 ans
TOTAL	39 299	37 658	1 641	

La méthode d'amortissement retenue est le mode linéaire.

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmen-tations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
	A	B	C	D=A+B-C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise	1 669 919			1 669 919
- Provisions sur apports sans droit de reprise	-73 591	12 838	20 216	-80 969
- Pertes sur fonds sans droit de reprise	-415 345		11 553	-426 898
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	173 078		4 702	168 376
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	-37 882	37 882		
- ApportsFonds associatifs avec droit de reprise	2 488 746	731 342	1 150 217	2 069 871
- Provisions sur apports avec droit de reprise	-135 190	54 801	22 473	-102 862
- Pertes sur fonds avec droit de reprise	-171 502	111 301	46 577	- 106 778
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions pour risques sur gestion des prêts	-125 426	5 273	19 349	111 350
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
	3 623 659	953 437	1 275 087	3 302 010

NOTES SUR LE BILAN PASSIF**Provisions = 148 163 €**

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions Idr	34 201	1 284			35 485
Provisions charges locatives	1 327				1 327
Provisions Garantie sur prêts	125 426	5 273	19 349		111 350
TOTAL	160 954	6 557	19 349		148 163

Etat des dettes = 74 628 €

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	10 147	10 147		
Dettes fiscales & sociales	37 163	37 163		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	63 163	63 163		
Produits constatés d'avance	40 130	40 130		
TOTAL	150 601	150 601		

Produits constatés d'avance = 40 130 €

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

Produits constatés d'avance	Montant
Action NACRE 2017 non terminée	2 730
Action NACRE 2016 non terminée	2 205
Action NACRE 2015 non terminée	473
EDF Subvent° Fonct 2020	10 000
Etat- Fonctionnement fonds 2020-2022	23 375
Groupama 2020	1 347
TOTAL	40 130

DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

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

Produits à recevoir = 46 €

Produits à recevoir sur clts et comptes rattachés	Montant
Cotisations a recevoir (4181100000)	46
TOTAL	46

Charges constatées d'avance = 4 349 €

Charges constatées d'avance	Montant
Ch. constat. Davance (4860000000)	4 349
TOTAL	4 349

Charges à payer = 31 693 €

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Frs.fact.non.parvenues (4081000000)	2 606
TOTAL	2 606

Dettes fiscales et sociales	Montant
Pers. congés payés (4282000000)	14 503
Soc. ch. s/ congés (4382000000)	5 804
Etat ch. a payer (4486000000)	963
TOTAL	21 270

Autres dettes	Montant
Fr. bpi a payer s/prets inser (4686010000)	1 730
Fr. bpi a payer s/prets cre-d (4686020000)	4 709
Fr.bpi a payer s/prets croissa (4686030000)	1 099
Io- frais bpi prets regionaux (4686040000)	279
TOTAL	7 817

Produits constatés d'avance = 40 130 €

Produits constatés d'avance	Montant
Prod. constat. Davance (4870000000)	40 130
TOTAL	40 130

RETRAITEMENT DU COMPTE DE RESULTAT

	Exercice 2019		Exercice 2018	
	valeurs	%	valeurs	%
Résultat économique :				
Subv. fonctionnement Département	84 847 €		84 847 €	
Subv. fonctionnement Région	100 191 €		91 365 €	
Subv. fonctionnement Fds Mutation Hte Ariège	4 500 €		4 500 €	
Subv. fonctionnement Fds Conversion Couserans	4 500 €		4 500 €	
Subv. fonctionnement - autres	71 777 €		65 090 €	
Département - Fonds Social Européen	32 257 €		35 082 €	
Cotisations adhérents	5 982 €		5 569 €	
Reprise s/ provisions risques (781500)	19 349 €		17 971 €	
Reprise engagement FSE			10 122 €	
Produits d'exploitation	322 803 €		319 046 €	
Produits financiers fonctionnement (768)	550 €		560 €	
Prod. financ. fonds (767.. + 7681.. + 7683.. - 7682..)	5 273 €		9 167 €	
Produits exceptionnels (7718..)	20 833 €		10 737 €	
Produits divers (758...)	1 498 €		4 127 €	
Cessions d'immobilisations	6 480 €			
Total des Produits	357 437 €	100,00%	343 637 €	100,00%
Achats	4 344 €	1,22%	4 321 €	1,26%
Services extérieurs (61... + 62...)	90 213 €	25,24%	92 306 €	26,86%
Impôts et taxes (63... - 7913...)	963 €	0,27%	844 €	0,25%
Frais de personnel (64... - 7914...)	225 281 €	63,03%	230 780 €	67,16%
Charges diverses (658 ..)	0 €	0,00%	2 €	0,00%
Dotations amortissements	2 257 €	0,63%	2 721 €	0,79%
Engagements - FSE		0,00%		0,00%
Dotations s/ provisions risques (681500)	5 273 €	1,48%	9 167 €	2,67%
Dotation s/ provision (681510)	1 284 €	0,36%	4 099 €	1,19%
Charges d'exploitation	329 616 €	92,22%	344 240 €	100,18%
Charges s/ emprunts				0%
Charges s/ ex. antérieurs				0%
Charges s/ actifs cédés	3 339 €	0,93%		0%
Fiscalité s/ placement livret fonds	1 279 €	0,36%	4 100 €	1,19%
Total des Charges	334 233 €	93,51%	348 340 €	101,37%
Résultat économique	23 204 €	6,49%	-4 703 €	-1,37%

	Exercice 2019		Exercice 2018	
	valeurs	%	valeurs	%
Gestion des Fonds :				
Produits financiers à recevoir part garantie s/ prêts (7682..)	907 €		0 €	
Reprise Provisions s/ Prêts (7866...)	78 457 €		67 639 €	
Total des Produits	79 365 €		67 639 €	
Pertes s/ prêts (6682... - 7682...)	23 799 €		57 750 €	
Dotation Provisions s/ prêts (6866...)	64 361 €		42 688 €	
Charges s/ex antérieurs fonds	148 €		380 €	
Total des Charges	88 308 €		100 818 €	
Résultat sur gestion des fonds	-8 943 €		-33 179 €	
RESULTAT GLOBAL	14 261 €		-37 882 €	

DETAIL DES COMPTES

Bilan association détaillé

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Concessions, brevets, droits similaires	12 189	12 189			
2051000000 LOGICIELS	12 189		12 189	12 189	
2805100000 AMORT. LOGICIELS		12 189	-12 189	-12 189	
Immobilisations corporelles					
Constructions	9 544	9 335	209	367	- 158
2145000000 AGENC. CONSTRUCTIONS	9 544		9 544	9 544	
2814500000 AMORT. AG. CONSTRUCTIONS		9 335	-9 335	-9 177	- 158
Autres immobilisations corporelles	17 566	16 134	1 433	2 481	- 1 048
2183000000 MAT. DE BUREAU	12 318		12 318	12 562	- 244
2184000000 MOB. DE BUREAU	5 248		5 248	5 248	
2818300000 AMORT.MAT.BUREAU		11 049	-11 049	-10 395	- 654
2818400000 AMORT. MOB. BUREAU		5 085	-5 085	-4 934	- 151
Immobilisations financières					
Autres titres immobilisés	6 300		6 300	6 300	
2711000000 ACTIONS-PARTS SOCIALES FONDS	300		300	300	
2711100000 ACTION-PARTS SOCIALES FONCT.	6 000		6 000	6 000	
Prêts	2 065 845	129 172	1 936 673	2 023 942	- 87 269
2741000000 PRETS INSERTION	575 317		575 317	631 313	- 55 996
2742000000 PRETS S/ FDS CROISSANCE	431 815		431 815	309 203	122 612
2743000000 PRETS S/ FDS MUTATION	80 445		80 445	113 249	- 32 804
2745000000 PRETS CREATION DEV. REPRISE	956 141		956 141	1 090 743	- 134 602
2747000000 PRETS S/ FDS COUSERANS	22 127		22 127	63 265	- 41 138
2974100000 PRÊTS PROV. INSERTION		26 197	-26 197	-44 122	17 925
2974200000 PRETS PROV. CROISSANCE				-726	726
2974300000 PRETS PROV. MUTATION		24 132	-24 132	-15 902	- 8 230
2974500000 PRÊTS PROV. CREATION/REPRISE		56 716	-56 716	-104 595	47 879
2974700000 PRETS PROV. COUSERANS		22 127	-22 127	-18 486	- 3 641
Autres immobilisations financières	1 066		1 066	1 066	
2755000000 DEPOTS ET CAUTIONS	1 066		1 066	1 066	
TOTAL (I)	2 112 510	166 830	1 945 680	2 034 156	- 88 476
Stocks en cours					
Créances usagers et comptes rattachés	6 926		6 926	6 631	295
4110000000 CLIENTS COLLECTIFS	6 880		6 880	6 631	249
4181100000 COTISATIONS A RECEVOIR	46		46	46	46
. Fournisseurs débiteurs	1 125		1 125	1 125	
4010000000 FOURNISSEURS COLLECTIFS	1 125		1 125	1 125	
. Autres	238 156		238 156	118 757	119 399
4417101500 NACRE SUBV.2015 A RECEVOIR	472		472	472	
4417101600 NACRE SUBV.2016 A RECEVOIR	2 205		2 205	2 205	
4417101700 NACRE SUBV. 2017 A RECEVOIR	2 730		2 730	2 730	
4417200000 SUBV. REGION A RECEVOIR				91 365	- 91 365
4417300000 SUBV. C.DEPARTEMENTAL A RECEVO	17 000		17 000	17 000	
4417310000 C.DEPARTEMENTAL FSE 2017-2018				796	- 796
4417320000 FSE DIRECCTE A RECEVOIR	32 949		32 949		32 949
4417800000 IF-POLE EMPLOI PRST. A RECEVOI	2 800		2 800	2 800	
4671000000 FONDS DE PRETS A RECEVOIR	180 000		180 000		180 000
4687500000 BPI PRODUITS A RECEVOIR				1 388	- 1 388
Disponibilités	1 307 448		1 307 448	1 569 941	- 262 493
5121100000 BANQUE POPULAIRE	114 878		114 878	98 594	16 284
5121200000 CA SUD MEDITERRANEE	164		164	166	- 2
5122000000 CE M-PYRENEES/ PIVOT	3 647		3 647	1 675	1 972
5122010000 CE M-PYRENEES/INSERTION	35 078		35 078	17 593	17 485

INITIATIVE ARIEGE

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
5122020000 CE M-PYRENEES/CROISSANCE	39 193		39 193	61 804	- 22 611
5122030000 CE M-PYRENEES/MUTATION	5 927		5 927	18 110	- 12 183
5122050000 CE M-PYRENEES/CREA-DEV-REP	20 519		20 519	95 797	- 75 278
5122070000 CE M-PYRENEES/COUSERANS	1 309		1 309	10 172	- 8 863
5172000000 BP DU SUD LIVRET A	76 960		76 960	17 521	59 439
5173000000 CE LIVRET ASSOCIATIS	982 682		982 682	1 221 461	- 238 779
5174000000 CA LIVRET CSL ASSOCIATION	27 082		27 082	27 034	48
5300000000 CAISSE	9		9	14	- 5
Charges constatées d'avance	4 349		4 349	2 846	1 503
4860000000 CH. CONSTAT. D'AVANCE	4 349		4 349	2 846	1 503
TOTAL (II)	1 558 004		1 558 004	1 699 299	- 141 295
TOTAL ACTIF	3 670 514	166 830	3 503 684	3 733 455	- 229 771

Bilan association détaillé(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 162 053	1 180 983	- 18 930
1024100000 FONDS INSERTIONS/S REPRISE	1 148 621	1 008 621	140 000
1024500000 FONDS CREATION S/S REPRISE	441 298	581 298	- 140 000
1024800000 FONDS CROISSANCE S/S REPRISE	80 000	80 000	
1029411000 PROV. FDS INSERTION S/S REPRIS	-44 122	-39 138	- 4 984
1029415000 PROV. FDS CREATION S/S REPRISE	-36 720	-34 453	- 2 267
1029418000 PROV FONDS CROISSANCE SS REP	-126		- 126
1029421000 PERTES FDS INSERTION S/S REPRI	-363 822	-354 233	- 9 589
1029425000 PERTES FDS CREATION S/S REPRIS	-63 075	-61 111	- 1 964
. Réserves	168 376	173 078	- 4 702
1068000000 AUTRES RESERVES	168 376	173 078	- 4 702
. Résultat de l'exercice	14 261	-37 882	52 143
. Apports	1 860 231	2 182 054	- 321 823
1034000000 FDS CREATION AVEC REPRISE	1 135 957	855 957	280 000
1034300000 FDS MUTATION AVEC REPRISE	80 445	882 084	- 801 639
1034500000 ETAT-FONDS A ATTRIBUER FDS PH	24 899		24 899
1034600000 FDS AGRICULTURE FORET A/REPRIS	108 907		108 907
1034700000 FDS COUSERANS AVEC REPRISE	22 127	370 704	- 348 577
1034800000 FDS CROISSANCE AVEC REPRISE	697 536	380 000	317 536
1039410000 PROV. FDS CREATION AVEC REPRIS	-67 875	-63 478	- 4 397
1039413000 PROV. FDS MUTATION AVEC REPRIS	-15 902	-8 172	- 7 730
1039417000 PROV. FDS COUSERANS AVEC REPRI	-18 486	-63 540	45 054
1039418000 PROV FONDS CROISSANCE AVEC REP	-599		- 599
1039420000 PERTES FDS CREATION AVEC REPRI	-106 778	-102 969	- 3 809
1039423000 PERTES FDS MUTATION AVEC REPRI		-68 533	68 533
TOTAL (I)	3 204 920	3 498 233	- 293 313
Provisions pour risques et charges	148 163	160 954	- 12 791
1512000000 PROV. GARANTIES S/PRETS	111 350	125 426	- 14 076
1531000000 PROV. IND. DEPART RETRAITE	35 485	34 201	1 284
1582000000 PROV. CHARGES FONCTIONNEMENT	1 327	1 327	
TOTAL (II)	148 163	160 954	- 12 791
TOTAL (III)			
Emprunts et dettes			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 147	5 200	4 947
4010000000 FOURNISSEURS COLLECTIFS	7 541	2 121	5 420
4081000000 FR.S.FACT.NON.PARVENUES	2 606	3 079	- 473
Autres dettes	100 325	48 660	51 665
4282000000 PERS. CONGES PAYES	14 503	15 432	- 929
4310000000 SOC. SECURITE SOCIALE	7 411	8 329	- 918
4371000000 SOC. MALAKOFF	5 295	7 074	- 1 779
4382000000 SOC. CH. S/ CONGES	5 804	6 843	- 1 039
4417200000 SUBV. REGION A RECEVOIR	1 644		1 644
4417700000 SUBV. PRIVES A RECEVOIR		332	- 332
4421000000 PRELEVEMENT A LA SOURCE (IR)	264		264
4440000000 ETAT IMPOTS SUR BENEFICES	1 279	4 100	- 2 821
4486000000 ETAT CH. A PAYER	963	844	119
4671100000 FONDS REGION A REVERSE	51 823		51 823
4671271600 NACRE AVANCE S/SUBV 2016	630	472	158
4671271700 NACRE AV S/ SUBVENTION 2017	420		420
4673000000 GROUPAMA A.D.I. CREATEURS	942	1 109	- 167
4677000000 AUTRES CREDITEURS DIVERS	1 530		1 530
4686010000 FR. BPI A PAYER S/PRETS INSER	1 730	414	1 316

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation
4686020000 FR. BPI A PAYER S/PRETS CRE-D	4 709	2 232	2 477
4686030000 FR.BPI A PAYER S/PRETS CROISSA	1 099	1 200	- 101
4686040000 IO- FRAIS BPI PRETS REGIONAUX	279	279	
Produits constatés d'avance	40 130	20 408	19 722
4870000000 PROD. CONSTAT. DAVANCE	40 130	20 408	19 722
TOTAL (IV)	150 601	74 268	76 333
TOTAL PASSIF	3 503 684	3 733 455	- 229 771
<i>Engagements reçus</i>			
<i>Engagements donnés</i>			

Compte de résultat association détaillé

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Produits d'exploitation						

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation	%
Autres produits d'exploitation				
Subventions d'exploitation	297 472	285 384	12 088	4,24
7400300000 FSE DIRECCTE	32 949		32 949	N/S
7401100000 SUBV. FONCT. REGION	100 191	91 365	8 826	9,66
7401130000 SUBV. FONCT.COM.COMMUNES	43 847	40 000	3 847	9,62
7401600000 SUBV. FONCT. C-DEPARTEMENTAL I	84 847	84 847		0,00
7402000000 C.DEPARTEMENTAL SUBV.FSE	-692	35 082	- 35 774	101,97
7403000000 SUBV. FONCT PREST.FONDS ETAT	10 000		10 000	N/S
7405100000 SUBV. FONCT. C-DEPARTEMENTAL M	1 125	1 125		0,00
7405200000 SUBV. FONCT. ETAT MUTATION	1 125	1 125		0,00
7405300000 SUBV. FONCT. REGION MUTATION	1 125	1 125		0,00
7405400000 SUBV.FONCT.COM.COM.3 MUTATION	1 125	1 125		0,00
7406100000 SUBV.FONCT.C-DEPARTEMENTAL COU	1 500	1 500		0,00
7406200000 SUBV. FONCT. ETAT COUSERANS	1 500	1 500		0,00
7406300000 SUBV. FONCT. REGION COUSERANS	1 500	1 500		0,00
7407000000 SUBV. NACRE		5 460	- 5 460	-100
7408000000 SUBV. ORGANISMES PRIVES	17 330	16 830	500	2,97
7409000000 IF - POLE EMPLOI		2 800	- 2 800	-100
Cotisations	5 982	5 569	413	7,42
7560000000 COTIS. ASSOCIATION	5 982	5 569	413	7,42
Produits liés à des financements réglementaires		10 122	- 10 122	-100
7894100000 REP. SUBV. NON UTIL. EX. ANT.		10 122	- 10 122	-100
Autres produits	1 498	1 916	- 418	-21,82
7580000000 PROD. DIVERS DE GESTION COURAN		1	- 1	-100
7581000000 ABANDON FRAIS ADMINISTRATEURS	1 243	1 353	- 110	-8,13
7581100000 ABANDON FRAIS BENEVOLES	255	562	- 307	-54,63
Reprise de provisions	19 349	17 971	1 378	7,67
7815000000 REP. PROV. S/RISQUES	19 349	17 971	1 378	7,67
Transfert de charges	900	526	374	71,10
7912000000 TRANSFERTS CHARGES SERV EXTERI		470	- 470	-100
7914300000 TRANSFERT CHARGES S/SALAIRES	900	56	844	N/S
Sous-total des autres produits d'exploitation	325 201	321 488	3 713	1,15
Total des produits d'exploitation (I)	325 201	321 488	3 713	1,15
Produits financiers				
Autres intérêts et produits assimilés	5 823	9 727	- 3 904	-40,14
7680000000 PROD. FINANCIERS S/ FONCT.	550	560	- 10	-1,79
7681000000 PROD. FINANCIERS S/ FONDS	5 273	7 847	- 2 574	-32,80
7681110000 PROD. DAT CA INSERTION		1 320	- 1 320	-100
Reprises sur provisions et dépréciations et transfert	78 457	67 639	10 818	15,99
7866210000 REP. PROV. S/ INSERTION	20 122	8 097	12 025	148,51
7866220000 REP. PROV. S/ CREATION S/S REP	14 916	4 741	10 175	214,62
7866221000 REP. PROV. S/ CREATION AV. REP	38 395	9 196	29 199	317,52
7866230000 REP. PROV. S/ CROISSANCE	126		126	N/S
7866231000 REP. PROV.S/CROISSANCE AV. REP	599		599	N/S
7866240000 REP. PROV. S/ MUTATION	50	550	- 500	-90,91
7866260000 REP. PROV. S/ COUSERANS	4 249	45 054	- 40 805	-90,57
Total des produits financiers (III)	84 280	77 366	6 914	8,94

	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation	%
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	21 741	12 422	9 319	75,02
7718000000 PROD. EXCEPTIONNELS	20 833	10 737	10 096	94,03
7720000000 PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIE		1 600	- 1 600	-100
7721000000 PROD. S/EX.ANTERIEUR FDS-PRET	907	84	823	979,76
Sur opérations en capital	6 480		6 480	N/S
7752000000 PROD.CESSIONS IMMO.CORPORELLES	6 480		6 480	N/S
Total des produits exceptionnels (IV)	28 221	12 422	15 799	127,19
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)	437 701	411 276	26 425	6,43
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT		-37 882	37 882	-100
TOTAL GENERAL	437 701	449 158	- 11 457	-2,55
Charges d'exploitation				
Autres achats non stockés	4 344	4 321	23	0,53
6061000000 Carburants véhicule associatio	1 693	1 792	- 99	-5,52
6063000000 PROD. ENT.& P. EQUIPEMENT	928	434	494	113,82
6064000000 FOURNITURES BUREAU	1 248	1 662	- 414	-24,91
6068000000 FOURNITURES DIVERSES	475	433	42	9,70
Services extérieurs	37 579	40 891	- 3 312	-8,10
6111000000 PREST. ARIEGE EXPANSION		6 500	- 6 500	-100
6112000000 PRESTATIONS DISPOSITIF FSE 09		3 412	- 3 412	-100
6113000000 PRESTATION A.ARIEGE ATTRACTIVI	6 000		6 000	N/S
6122100000 CREDIT BAIL VEHICULE	5 313	3 301	2 012	60,95
6132000000 LOC. IMMOBILIERES	16 262	16 262	0,00	0,00
6135100000 LOC. PHOTOCOPIEUR	3 710	3 710	0,00	0,00
6152000000 ENT. LOCAUX	497	554	- 57	-10,29
6152200000 ENTRETIEN VEHICULE	569	611	- 42	-6,87
6155000000 ENTRETIEN MATERIEL		312	- 312	-100
6156000000 ENT. MAINTENANCE	3 910	4 364	- 454	-10,40
6161000000 ASSURANCES	852	694	158	22,77
6181000000 DOCUMENTATION	366	430	- 64	-14,88
6185000000 FR. COLLOQUES, SEMINAIRES	100	740	- 640	-86,49
Autres services extérieurs	52 634	51 414	1 220	2,37
6226010000 HONOR. COMMIS.AUX CPTES	3 918	3 804	114	3,00
6226020000 HONOR. EX.COMPTABLE	5 389	5 161	228	4,42
6226030000 HONOR. AVOCATS	1 626	2 226	- 600	-26,95
6227000000 FRAIS CONTENTIEUX SUR PRETS	302	476	- 174	-36,55
6230000000 PUBLICITE PUBLICATIONS	469	1 410	- 941	-66,74
6234000000 CADEAUX	439	239	200	83,68
6238000000 DIVERS (POURBOIRES, DONTS...)	50	50	0,00	0,00
6251100000 FRAIS ADMINISTRATEURS	1 243	1 353	- 110	-8,13
6251110000 FRAIS BENEVOLES	255	562	- 307	-54,63
6251123000 FR. MARIE RENARD	16	252	- 236	-93,65
6251170000 FR. LOIC CRESTO	126	121	5	4,13
6251210000 FR. ANNIE ROCHARD	212	287	- 75	-26,13
6251240000 FR. HELENE DA SILVA	30	59	- 29	-49,15
6251250000 FR. FLORIAN ALIBAY	283	820	- 537	-65,49
6251260000 FR.LENA-ANNE MBIGUINO	449		449	N/S
6252000000 EGEE FRAIS	6 699	4 116	2 583	62,76
6252100000 EGEE % PARTICIPATION	2 075	1 029	1 046	101,65
6257000000 FR. MISS. RECEPTIONS	3 664	6 893	- 3 229	-46,84
6261100000 FR. POSTAUX	215	857	- 642	-74,91
6262100000 FR. TELECOMMUNICATIONS	2 448	2 651	- 203	-7,66
6271000000 FRAIS BANCAIRES REJET S/PRETS		290	- 290	-100
6271100000 FR. BANC. S/FONDS	2 466	1 857	609	32,79
6272000000 FR. BANC. S/FONCT. ASSOCIATION	498	624	- 126	-20,19
6278010000 FR. GARANTIE BPI/PRETS INSERT	3 057	4 214	- 1 157	-27,46
6278020000 FR. GARANTIE BPI/PRETS CREA-D	7 341	6 291	1 050	16,69
6278030000 FR.BPI A PAYER S/PRETS CROISSA	3 321	651	2 670	410,14
6278040000 FRAIS BPI S/PRETS REGIONAUX IO	1 237	465	772	166,02
6281000000 COTISATIONS	4 808	4 654	154	3,31

	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation	%
Impôts, taxes et versements assimilés	963	844	119	14,10
633300000 T. FORM. PROFES. CONTINUE.	963	844	119	14,10
Salaires et traitements	160 490	155 652	4 838	3,11
641100000 PRES. REMUNERATION	160 518	153 500	7 018	4,57
641230000 PERS. CONGES PAYES	-929	2 152	- 3 081	143,17
641410000 PERS. IJSS CPAM	900		900	N/S
Charges sociales	60 510	70 205	- 9 695	-13,81
645100000 COT. URSSAF	39 259	47 325	- 8 066	-17,04
645300000 COTIS.RETRAITE	9 257	9 455	- 198	-2,09
645350000 COTIS. PREVOYANCE	12 393	1 387	11 006	793,51
645360000 COTIS. MUTUELLE SMM		9 904	- 9 904	-100
645630000 CH.SOC.S/CONGES	-1 039	1 745	- 2 784	159,54
647500000 MEDECINE DU TRAVAIL	640	389	251	64,52
Autres charges de personnels	5 182	4 923	259	5,26
648700000 TITRES RESTAURANTS	5 182	4 923	259	5,26
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	2 257	2 721	- 464	-17,05
681120000 DOT. AMORTISSEMENTS	2 257	2 721	- 464	-17,05
. Pour risques et charges : dotation aux provisions	6 557	13 266	- 6 709	-50,57
681500000 DOT.PROV. S/ RISQUES FONDS	5 273	9 167	- 3 894	-42,48
681510000 DOT.PROV. S/ RISQUES FONCT.	1 284	4 099	- 2 815	-68,68
Autres charges	0	2	- 2	-100
658000000 CH. DIVERSES	0	2	- 2	-100
Total des charges d'exploitation (I)	330 516	344 239	- 13 723	-3,99
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et a	23 799	42 688	- 18 889	-44,25
6866210000 PROV. S/FDS INSERTION	2 197	13 081	- 10 884	-83,20
6866220000 PROV. S/FDS CREATION S/S REPRI	1 520	7 008	- 5 488	-78,31
6866221000 PROV. S/FDS CREATION AV. REPRI	3 912	13 593	- 9 681	-71,22
6866240000 PROV. S/FDS MUTATION	8 280	8 280		0,00
6866250000 PROV. S/FDS CROISSANCE		599	- 599	-100
6866251000 PROV.S/FDS CROISSANCE S REPRIS		126	- 126	-100
6866260000 PROV. S/FDS COUSERANS	7 890		7 890	N/S
Intérêts et charges assimilées	64 361	57 750	6 611	11,45
6682100000 PERTES S/ PRETS INSERTION	19 488	9 209	10 279	111,62
6682200000 PERTES S/ PRETS CREA..S/S REPR	12 555	1 964	10 591	539,26
6682210000 PERTES S/ PRETS CREA..AV. REPR	32 318	3 809	28 509	748,46
6682500000 PERTES S/FONDS COUSERANS		42 768	- 42 768	-100
Total des charges financières (III)	88 159	100 439	- 12 280	-12,23
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	148	380	- 232	-61,05
6721000000 CH. S/EX.ANTERIEURS FONDS	148	380	- 232	-61,05
Sur opérations en capital	3 324		3 324	N/S
6752000000 VNC S/ ACTIFS CEDES	3 324		3 324	N/S
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et p	15		15	N/S
6871000000 DOT. PROV. CH. EXCEPTIONNELLES	15		15	N/S
Total des charges exceptionnelles (IV)	3 487	380	3 107	817,63
Impôts sur les sociétés (X)	1 279	4 100	- 2 821	-68,80
6951000000 IMPOTS PLACEMENTS FONDS	1 265	4 086	- 2 821	-69,04
6952000000 IMPOTS PLACEMENT FONCTIONNEMEN	14	14		0,00
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	423 441	449 158	- 25 717	-5,73
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	14 261		14 261	N/S
TOTAL GENERAL	437 701	449 158	- 11 457	-2,55

	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation	%
<i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i>				
. Bénévolat	47 025	59 911	- 12 886	-21,51
Total	47 025	59 911	- 12 886	-21,51
. Personnel bénévole	47 025	59 911	- 12 886	-21,51
Total	47 025	59 911	- 12 886	-21,51