



ASS INITIATIVE NORD HAUTES ALPES

15 RUE DE LA GUISE

05240 LA SALLE LES ALPES

Etats Financiers

du 01/01/2020 au 31/12/2020

Sommaire

Rapport de présentation des comptes annuels

Comptes Annuels

Compte de résultat

Bilan actif

Bilan passif

Annexe

Rapport de présentation des comptes annuels

MISSION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Conformément à la mission qui nous a été confiée, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association INITIATIVE NORD HAUTES ALPES relatifs à l'exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020.

Ces comptes annuels sont joints au présent compte rendu, ils se caractérisent par les données suivantes :

	Montants en €
Total bilan	2 484 733
Total des ressources	35 879
Résultat net comptable (Déficit)	-28 019

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil supérieur de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à BRIANCON

Le 02 juillet 2021



Jean-Michel MOURATOGLOU

Expert-Comptable

Comptes Annuels

Compte de résultat

	Exercice N 31/12/2020	Exercice N-1 31/12/2019
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	15 450	14 550
Ventes de biens et de services		
<i>Ventes de prestations de services</i>	5 649	
<i>Production vendue (biens et services)</i>		10 792
MONTANT NET DU CHIFFRE D'AFFAIRES		10 792
Produits de tiers financeurs		
<i>Concours publics et subventions d'exploitation</i>	308 195	333 229
Reprises sur amort., dépréciations, provisions et transferts de charges	26 774	19 504
Utilisation des fonds dédiés	14 780	
Autres produits	14	483
Total I	370 862	378 558
CHARGES D'EXPLOITATION		
Autres achats et charges externes	145 942	165 036
Impôts, taxes et versements assimilés	1 668	1 550
Salaires et traitements	138 241	152 558
Charges sociales	52 905	59 479
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	14 375	
Dotations aux amortissements sur immobilisations		11 307
Reports en fonds dédiés	5 745	
Autres charges	33	32
Total II	358 909	389 962
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	11 953	-11 404
Quotes-parts de résultat sur opérations en commun		
PRODUITS FINANCIERS		
Autres intérêts et produits assimilés	1 491	2 337
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	25 165	29 886
Total III	26 656	32 223
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	28 959	30 940
Intérêts et charges assimilées	28 163	17 638
Total IV	57 122	48 578
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-30 466	-16 355

Compte de résultat

	Exercice N 31/12/2020	Exercice N-1 31/12/2019
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	-18 513	-42 540
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations en capital	20 000	18 826
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	250	5 473
Total V	20 250	24 299
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	4 489	22 981
Sur opérations en capital	24 857	19 451
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	411	
Total VI	29 757	42 432
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	-9 506	-18 133
Engagements à réaliser sur ressources affectées (X)		14 780
Total des produits (I+III+V+IX)	417 768	435 080
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII+X)	445 787	510 533
EXCEDENT OU DEFICIT	-28 019	-60 673
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Prestations en nature	10 089	10 089
Bénévolat	23 575	27 075
Total	33 664	37 164
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Mises à disposition gratuite de biens	10 089	10 089
Personnel bénévole	23 575	27 075
Total	33 664	37 164

Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2020	Net au 31/12/2019
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
<i>Frais d'établissement</i>				
<i>Frais de recherche et de développement</i>				
<i>Donations temporaires d'usufruit</i>				
<i>Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires</i>	605	383	222	
<i>Droit au bail</i>				
<i>Autres immobilisations incorporelles</i>				
<i>Immobilisations incorporelles en cours</i>				
<i>Avances et acomptes</i>				
Immobilisations corporelles				
<i>Terrains</i>				
<i>Constructions</i>				
<i>Installations techniques, matériels et outillages industriels</i>				
<i>Autres immobilisations corporelles</i>	72 951	31 386	41 565	38 332
<i>Immobilisations corporelles en cours</i>				
<i>Avances et acomptes</i>				
Biens reçus par legs ou donations				
Immobilisations financières				
<i>Participations</i>				
<i>Créances rattachées aux participations</i>				
<i>Titres immobilisés de l'activité de portefeuille</i>				
<i>Autres titres immobilisés</i>				
<i>Prêts</i>	2 075 432	86 792	1 988 640	1 291 841
<i>Autres immobilisations financières</i>	745		745	745
Total I	2 149 734	118 562	2 031 172	1 330 918
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
<i>Matières premières et autres approvisionnements</i>				
<i>En-cours de production (biens et services)</i>				
<i>Produits intermédiaires et finis</i>				
<i>Marchandises</i>				
<i>Avances et acomptes versés sur commandes</i>				
Créances				
<i>Créances usagers et comptes rattachés</i>	2 148		2 148	1 748
<i>Créances reçues par legs ou donations</i>				
<i>Autres créances</i>	139 136		139 136	381 075
Autres postes de l'actif circulant				
<i>Valeurs mobilières de placement</i>				
<i>Instruments de trésorerie</i>				
<i>Disponibilités</i>	312 277		312 277	70 763
<i>Charges constatés d'avance</i>				
Total II	453 561		453 561	453 585
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion - Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	2 603 295	118 562	2 484 733	1 784 503

Bilan passif

	au 31/12/2020 ANC 2018-09	au 31/12/2019 CRC 99-01
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
<i>Fonds associatifs sans droit de reprise</i>	844 132	850 622
Résultat de l'exercice		-60 673
Report à nouveau		22 918
Sous total : situation nette		812 867
Fonds propres avec droit de reprise		
<i>Fonds associatifs avec droit de reprise</i>	1 418 591	445 766
Réserves		
Report à nouveau	-5 358	
Excédent ou déficit de l'exercice	-28 019	
Situation nette (sous-total)	2 229 345	
Subventions d'investissement		250
Total I	2 229 345	1 258 884
FONDS REPORTEES ET DEDIES		
Fonds dédiés	5 745	
Total II	5 745	
PROVISIONS		
FONDS DEDIES		
		14 780
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	120 681	43 051
Emprunts et dettes financières diverses	82 875	125 750
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 301	11 231
Dettes fiscales et sociales	31 512	24 785
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		305 300
Autres dettes	274	423
Produits constatés d'avance		
Total IV	249 643	510 540
Produits constatés d'avance		300
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	2 484 733	1 784 503
(1) Dont à plus d'un an (a)	154 941	
Dont à moins d'un an (a)	94 702	
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

Annexe 

ANNEXE COMPTABLE aux comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2020, caractérisés par les données suivantes :

- Total du bilan :	2 484 733 euros
- Total des produits d'exploitation :	370 862 euros
- Résultat de l'exercice :	- 28 019 euros

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2020 au 31/12/2020.

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels établis par le Conseil d'administration de l'association.

Seules sont présentées les informations ayant une importance significative et nécessaire à l'obtention de l'image fidèle du patrimoine de la situation financière et du résultat de l'association.

Les comptes ont été établis conformément à la réglementation française, ces comptes sont déposés au journal officiel pour pouvoir être consultés par le public.

Engagement contractuel du président de la Plateforme Initiative Nord Hautes Alpes et de Jean-Michel Mouratoglou expert-comptable, à appliquer les règles et méthodes spécifiques au secteur associatif décrites dans le règlement ANC 2018-01, mais également dans la « Norme France Initiative ».

La Plateforme INHA et la SAS BDO cabinet d'expertise comptable s'engagent à échanger sur les pratiques ainsi décrites et à consacrer les moyens nécessaires pour mettre en œuvre la norme comptable France Initiative et ceci à effet de l'exercice ouvert à compter du 01 janvier 2010.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Sur l'exercice 2020, 122 dossiers de prêts ont été soumis en comité d'agrément qui a finalement accordé 116 prêts correspondant à 90 projets.

Covid-19 :

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 événement significatif de l'année.

La Plateforme a continué à assurer sa mission. Les comités d'agrément se sont réunis par visio conférence.

Les échéances de prêts pendant le confinement du printemps n'ont pas été prélevées (2mois). Sauf exception. Ces décalages ne sont pas pris en compte dans le calcul des provisions sur prêts car ils sont normaux.

Des prêts spécifique Covid ont été accordés. Ils s'appellent Prêts résistance. Le détail est explicité ci-après.

Changement de méthode comptable

La Norme Initiative France considère qu'un prêt est réellement engagé lors de la signature du contrat. Cette signature est dans les faits quasi concomitante au versement.

Les prêts accordés lors des comités d'agrément ne sont donc pas à enregistrer comptablement. En revanche, ils sont mentionnés dans la présente annexe (cf ci-après).

Ainsi, seuls les prêts débloqués à la clôture sont enregistrés comptablement

1-PRINCIPES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2020 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels, du règlement 2018-06, modifié par le règlement ANC N° 2020-08 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques. Plus particulièrement les modes et méthodes d'évaluation ci-après décrits ont été retenus pour les divers postes des comptes annuels.

L'objectif est de produire des comptes annuels réguliers, sincères et donnant une image fidèle de la situation financière de l'association à la clôture de cet exercice.

Les méthodes et règles d'évaluation et de présentation n'ont pas subi de changement par rapport à l'exercice précédent.

La première application du règlement ANC n°2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif constitue un changement de méthode comptable.

L'impact du changement n'a eu qu'une incidence de présentation des fonds associatifs.

2-PRINCIPALES METHODES UTILISEES

A/ Immobilisations

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires à minoré des remises, rabais et escomptes obtenus).

B/ Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur contractualisés par l'association avec les tiers bénéficiaires dans le cadre de prêts de création, développement, croissance ou transition.

Sur l'exercice 2020 :

- 116 prêts ont été octroyés en comité pour un montant de 661 950 (hors projets abandonnés - hors prêts Nacre/PTZ);
- 47 prêts avaient été accordés en 2019 devant être décaissés en 2020 pour un montant de 305 300€ (hors NACRE) ;
- 47 prêts ont été accordés en 2020 et seront décaissés en 2021 (si toutes les conditions sont remplies) pour un montant de 283 100€ (hors Nacre/PTZ).
- Les remboursements de prêts de l'exercice ont été de 462 214€ (hors NACRE);
- 79 prêts sont arrivés à terme au cours de l'exercice ;
- 372 prêts sont en cours au 31 décembre 2020.

Les provisions sur prêts sont évaluées de manière individuelle en fonction des incidents de remboursements constatés, nettes de couverture par garantie.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt nets de la manière suivante :

- cessation d'activité, redressement ou liquidation 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.

Les pertes définitives sur prêts d'honneur sont constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exercé.

Provisions sur fonds de prêts 2020 :

Au 31 décembre 2020, 22 prêts sont provisionnés pour un montant total de provision de 86 792€.

Pertes sur prêts d'honneur 2020

Sur l'exercice 2020, une perte financière a été constatée pour un montant de 24 049 € et une annulation de perte a été constatée pour 1 242 €.

Prêts Covid-19

Face aux difficultés rencontrées par les entreprises liées à la pandémie de coronavirus, les collectivités ont mis en place, avec la Banque des Territoires et la Région, des prêts Covid résistance.

L'octroi des prêts a été délégué à la plateforme, qui a statué lors de comités d'agrément spécifiques.

Les fonds octroyés seront à rembourser aux financeurs au fur à mesure du remboursement de ces prêts. Ils sont donc considérés comptablement comme des apports avec droit de reprise.

Les enveloppes ont été réparties par territoire.

Il a été reçu sur l'exercice la somme totale de 843 731€ sur le dispositif général, plus 20 000€ sur le dispositif Fuata (agricole). Soit un total de 863 731€

Il a été octroyé 835700€ sur le dispositif général, et 20 000€ sur le dispositif Fuata.

La répartition est la suivante :

- ComCom du Brianconnais : 319 500€
- ComCom du Guillestrois : 167 000€
- ComCom du Pays des Ecrins : 50 200€
- ComCom de Serre-Ponçon : 319 000€

Prêts accordés à un ex salarié non encore remboursés

L'association détient dans ses comptes 2 créances liées à des prêts personnels octroyés à un ex-salarié pour des montants respectivement de 53 K€ et 30 K€. Compte tenu du départ récent du salarié de l'association, la mise en place d'un plan d'apurement rapide de ces créances n'a pas été encore engagée.

C/ Amortissements

Les amortissements sont calculés selon le mode linéaire en fonction de la durée normale d'utilisation du bien.

*Installation 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 : 3 à 10 ans

D/ Créances et dettes

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

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances sont notamment constituées de subventions à recevoir des organismes financeurs, en fonction de la part de financement qui peut être rattachée à l'exercice.

Au 31 décembre 2020, l'association devait encore encaisser :

-Subventions et cotisations accompagnement : 133 140 €

-Frais et assurance sur prêts : 3 034 €

D/ Trésorerie

Les disponibilités au 31 décembre 2020 se décomposent en:

-Disponibilités pour le fonctionnement-accompagnement : 115 361.88 €

-Disponibilités du fonds de prêts : 196 915.08 €

Soit total disponible : 312 276.96 €

E/ Charges

Depuis cette année, les charges de fonctionnement exclusivement liées au recouvrement de prêts sont constatées, d'un point de vue analytique, en Intervention.

Il s'agit notamment des frais d'avocat, d'huissier, et de garantie contractées auprès de la BPI.

3-FONDS ASSOCIATIFS

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apport pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles.

Au 31 décembre 2020, les apports sur fonds de prêts se répartissent ainsi :

- apport sans droit de reprise : 1 001 406€, soit 40.29%
- apports avec droit de reprise : 1 484 359€, soit 59.71%

4-RESULTAT

Le résultat de l'exercice est réparti en deux parties : le résultat de fonctionnement-accompagnement d'une part, et le résultat sur fonds de prêts d'autre part.

	Déficit	Excédent
Résultat net comptable de l'exercice	28 019.07	
<i>Dont parts du résultat fonctionnement-accompagnement</i>		12 135.82
<i>Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt</i>	40 154.89	

Le résultat sur fonds de prêt comprend les éléments suivants :

	2019	2020
Dotations aux provisions	- 30 940.17	-28 958.9
Pertes définitives	- 11 905.65	- 22 806.34
Reprises sur provisions	29 885.50	25 164.53
Autres charges de recouvrement	-7 001.55	-11 283.62
Garantie BPI	-2 434.60	-2 270.05
Subvention accordée	-10 000.00	
Résultat sur fonds de prêt	- 32 396.47	- 40 154.38

5-BENEVOLAT

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 471 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément ; La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 50€/heure donne un montant de 23 575 € pour l'année 2020.

La mise à disposition gratuite des locaux d'Embrun a fait l'objet d'une évaluation de 3 288.79€.

La mise à disposition gratuite des locaux à la Salle les Alpes est évaluée à 6 800€.

6-Engagements donnés et recus

A/ Engagements donnés

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non décaissés à la clôture de l'exercice s'élèvent à un montant de 283 100 € correspondant à 47 nouveaux prêts.

Ces prêts seront décaissés sur l'exercice suivant à condition que les porteurs de projets obtiennent un emprunt bancaire dans les 6 mois de l'accord donné par le comité d'agrément.

B/ Engagements reçus

Ces prêts bénéficient d'une garantie BPI pour couvrir les risques de défaillance à hauteur de 50% pour les dossiers de reprise et de 70% pour les dossiers de création, du capital restant à rembourser.

Au cours de l'exercice, l'association n'a pas eu recours à BPI.

7-Divers

• Jusqu'en 2011, composition d'un fonds de 31 051.12€ dédié aux projets de transition :

○ 1024780	5 000,00€
○ 1024790	5 000,00€
○ 1024200	3 092,95€
○ 1024710	12 958,17€
○ 1024960	5 000,00€

Aucun prêt transition n'a été accordé ni en 2015, 2016, 2017 et 2018.

Deux prêts transitions ont été accordés en 2018 pour 21 500€

• En 2020, la composition de fonds dédié aux projets de développement s'élève à de 267 859.99€ et se décompose comme suit :

○ 1024900	11 433,68€
○ 1024910	28 965,31€
○ 1024920	14 586,00€
○ 1024925	40 000,00€
○ 1034450	60 000,00€
○ 1687401	0,00€
○ 1687402	0,00€
○ 1034451	30 000,00€
○ 1687404	12 875,00€
○ 1687405	25 000,00€
○ 1687406	45 000,00€

En 2020, il a été accordé 96 100€ de prêts croissance (15 prêts).

- Pertes sur prêts d'honneur cumulées : 143 415.22 €
 - 2010 33 041,77 €
 - 2011 11 783,30 €
 - 2012 14 593,78 €
 - 2013 9 492,85 €
 - 2014 2 517,06 €
 - 2015 9 819,77 €
 - 2016 16 253,36 €
 - 2017 56,85 €
 - 2018 11 143.69 €
 - 2019 11 905.65 €
 - 2020 22 806.34 €

8 -Engagement fin de carrière

La méthode retenue pour le calcul des IFC ci-après est la méthode des unités de crédit projetées.

Le montant auquel conduit l'utilisation de cette méthode correspond à la notion de dette actuarielle.

Cette méthode consiste à :

- ✓ Evaluer les flux futurs probables en se basant sur les hypothèses d'évolution des rémunérations, les droits exigibles au moment du départ à la retraite et les probabilités de présence dans l'entreprise;
- ✓ Actualiser ces flux à la date d'évaluation afin d'obtenir la valeur actuelle probable des flux futurs (VAP).
- ✓ Proratiser la valeur actuelle probable des flux futurs afin d'obtenir la dette actuarielle (Valeur actualisée de l'obligation).

Le calcul est effectué salarié par salarié. L'engagement total de l'entreprise correspond à la somme des engagements individuels.

Les paramètres financiers retenus sont les suivants :

- ✓ Taux d'actualisation : 0.34 %
- ✓ Revalorisation des salaires : profil 0.5%
- ✓ Charges sociales patronales : 54%
- ✓ Contribution employeur : 50%

Compte tenu des données de l'entreprise, des hypothèses actuarielles retenues, le total de l'engagement au titre des indemnités de fin de carrière des contrats CDI évalué au 31/12/2020 s'élève à 22 131 euros.

9- Subventions

Trois projets sont en cours au cours de l'exercice 2020 :

- MPE
- « Leader Comment créer ma boîte » : début en août 2019
- Fonds Covid

Pour connaître le montant de subvention à rapporter au résultat, une comptabilité analytique a été établie. Il est fait un prorata entre le montant de dépenses engagées sur l'exercice et le montant des dépenses subventionnables.

Pour les charges indirectes, une répartition des dépenses est opérée en fonction des Equivalents temps plein (ETP) consacrés sur le dossier.

La répartition est indiquée page suivante :

Compte	Libellé	MPE			Leader CCMB			Fonds Covid			Fonctionnement général		
		ETP	Charges directes	Charges porata	ETP	Charges directes	Charges porata	ETP	Charges directes	Charges porata	ETP	Charges directes	Charges porata
60614000	ELECTRICITE	1575,77	0,71	1121,90	0,05	72,59	0,03		54,01	0,21		327,27	
60615000	CARBURANT	2899,98	0,71	1636,54	0,05	712,28	0,03		211,99	0,21		339,18	
60630000	FOURN. ENTRETIEN & P.O	13196,81	0,71	5567,81	0,05	360,25	0,03		268,04	0,21	5376,5	1624,21	
60640000	FOURNITURES ADMINISTRATIVES	4415,17	0,71	2736,92	0,05	177,09	0,03		131,76	0,21	571	798,40	
61351000	LOCATION MATERIEL	1622,55	0,71	1155,20	0,05	74,74	0,03		55,61	0,21		336,99	
61352000	LOCAM PHOTOCOPIEUR	2247,96	0,71	1600,47	0,05	103,55	0,03		77,05	0,21		466,88	
61352100	LOCATION PHOTOCOPIEUR BNP LEASING	6971,6	0,71	4963,55	0,05	321,15	0,03		238,95	0,21		1447,94	
61353000	LOCATION VEHICULE	342,58	0,71	243,91	0,05	15,78	0,03		11,74	0,21		71,15	
61355000	GE CAPITAL LOC LOGICIEL	1750,91	0,71	1246,59	0,05	80,66	0,03		60,01	0,21		363,65	
61520000	ENTRETIEN REPARATION S/BIENS IMMO.	225,5	0,71	160,55	0,05	10,39	0,03		7,73	0,21		46,83	
61550000	ENTR. REPAR. BIENS MOBIL.	142	0,71	101,10	0,05	6,54	0,03		4,87	0,21		29,49	
61551000	MENAGE	1652,18	0,71	1176,30	0,05	76,11	0,03		56,63	0,21		343,14	
61552000	ENTRETIEN VEHICULE	7265,61	0,71	4100,18	0,05	1784,54	0,03		531,11	0,21		849,78	
61560000	MAINTENANCE	3431,6	0,71	2340,67	0,05	151,45	0,03		112,68	0,21	144	682,80	
61601000	ASSURANCE VEHICULE	2012,22	0,71	1135,55	0,05	494,23	0,03		147,09	0,21		235,35	
61810000	DOCUMENTATION GENERALE	166,5	0,71	118,54	0,05	7,67	0,03		5,71	0,21		34,58	
62140000	PERSONNEL PRETE	2916,5	0,71	2076,45	0,05	134,35	0,03		99,96	0,21		605,73	
62260000	HONORAIRES COMPTABLES	11773,2	0,71	7314,19	0,05	473,25	0,03	1500	352,12	0,21		2133,65	
62265000	HONORAIRES COMMISSAIRE AUX COM	4900	0,71	3488,64	0,05	225,72	0,03		167,95	0,21		1017,69	
62266100	HONORAIRES AVOCATS	897,6	0,71		0,05		0,03			0,21	897,6		
62310000	PUBLICITE	2656,42	0,71	768,88	0,05	1576,48	0,03		37,02	0,21		224,29	
62382000	CADEAUX	350	0,71		0,05		0,03			0,21	350		
62510000	FRAIS DEPLACEMENTS	12901,69	0,71	3965,64	0,05		0,03			0,21	8936,05		
62511000	DEPLACEMENTS SNCF+ PEAGES	2079,02	0,71	495,4	0,05		0,03			0,21	1583,62		
62512000	FRAIS DEPLACEMENT SENEGAL	1928	0,71		0,05		0,03			0,21	1928		
62570000	MISSIONS RECEPTIONS	25124,19	0,71		0,05		0,03			0,21	25124,19		
62570100	HOTEL	2945,78	0,71		0,05		0,03			0,21	2945,78		
62600000	FRAIS POSTAUX	716,84	0,71	510,37	0,05	33,02	0,03		24,57	0,21		148,88	
62610000	TELEPHONE FIXE INTERNET BUREAU	2431,66	0,71	1731,26	0,05	112,02	0,03		83,35	0,21		505,03	
62614000	TELEPHONES PORTABLES	1367,59	0,71	973,68	0,05	63,00	0,03		46,87	0,21		284,04	
62780000	FRAIS ET COMM BAN	5297,16	0,71	3771,41	0,05	244,02	0,03		181,56	0,21		1100,17	
62810000	CONCOURS DIVERS COTISATIONS...	360	0,71	256,31	0,05	16,58	0,03		12,34	0,21		74,77	
62811000	COTISATION FRANCE INITIATIVE	6094	0,71	4338,73	0,05	280,73	0,03		208,87	0,21		1265,67	
63120000	TAXE D'APPRENTISSAGE	752,28	0,71	535,60	0,05	34,65	0,03		25,78	0,21		156,24	
63330000	PARTICIP. EMPLOYEURS F.P.C.	762,88	0,71	543,15	0,05	35,14	0,03		26,15	0,21		158,44	
63513000	AUTRES IMPOTS LOCAUX	100	0,71	71,20	0,05	4,61	0,03		3,43	0,21		20,77	
63780000	CARTE GRISE	52,66	0,71	37,49	0,05	2,43	0,03		1,80	0,21		10,94	

Compte	Libellé		MPE			Leader CCMB			Fonds Covid			Fonctionnement général		
			ETP	Charges directes	Charges porata	ETP	Charges directes	Charges porata	ETP	Charges directes	Charges porata	ETP	Charges directes	Charges porata
64110000	SALAIRES BRUTS BLONDEL STEPHAN	38847,13	0,56		21922,50	0,25		9541,40	0,07		2839,70	0,12		4543,52
64110010	AVANTAGE EN NATURE VEHICULE	2280	0,56		1286,67	0,25		560,00	0,07		166,67	0,04		266,67
64110020	AVANTAGE EN NATURE TELEPHONE	190,8	0,56		107,67	0,25		46,86	0,07		13,95	0,03		22,32
64112000	SALAIRES BRUT LEFEBVRE LAETITIA	15797,83	0,78		12363,52	0,15		2307,86	0,03		549,49	0,04		576,96
64119300	SALAIRES BRUTS KRAVCOVICOVA	13554,42	0,93		12539,17	0,00		0,00	0,04		557,30	0,03		457,96
64119920	SALAIRES BRUTS LAMBIEL LEO	24078,23	0,94		22707,58	0,00		0,00	0,03		706,52	0,03		664,13
64119960	SALAIRES BRUT SALLE MARTINE	8939,11	0,96		8537,35	0,00		0,00	0,01		100,44	0,03		301,32
64119980	SALAIRES BRUTS CASTAGNIER LINDSAY	9115,18	0,00		5996,83	0,00		0,00	0,01		1199,37	0,99		1918,99
64119990	SALAIRES BRUTS CARRE SANDRA	3859,91	0,66		0,00	0,00		0,00	0,13		37,11	0,21		3822,80
64119991	SALAIRES BRUTN ZEBBOUDJI SANDRINE	4804,5	0,63		3047,25	0,00		0,00	0,00		0,00	0,37		1757,25
64120000	CONGES PAYES	3172,65	0,71			0,05			0,03			0,21	3172,65	
64130000	INDEMNITES DIVERSES	13185,12	0,71		9029,40	0,05		2229,20	0,03		733,24	0,21		1193,28
64140000	INDEMNITES ET AVANTAGES EN NATURE	323,77	0,71			0,05			0,03			0,21	323,77	
64143100	ACTIVITE PARTIELLE	4419,95	0,71			0,05			0,03			0,21		4419,95
64143110	PRISE EN CHARGE ACTIVITE PARTIELLE	-4327,29	0,71			0,05			0,03			0,21		-4327,29
64510000	COTISATIONS A L'URSSAF	29181,01	0,71		21263,11	0,05		2992,43	0,03		1482,40	0,21		3443,07
64523000	PREVOYANCE ET MUTUELLE	13264,57	0,71		9665,40	0,05		1360,25	0,03		673,84	0,21		1565,09
64530000	COTISATIONS RETRAITES	7642,8	0,71		5569,02	0,05		783,75	0,03		388,26	0,21		901,77
64581000	CHARGES SOCIALES / CP	2031,84	0,71			0,05			0,03			0,21	2031,84	
64750000	MEDECINE DU TRAVAIL, PHARMACIE	784,8	0,71		558,75	0,05		36,15	0,03		26,90	0,21		163,00
65810000	DIFFERENCE DE REGLEMENTS	31,76	0,71			0,05			0,03			0,21	31,76	
66110000	INTERETS DES EMPRUNTS	1843,89	0,71			0,05			0,03			0,21	1843,89	
67180000	AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES	2289,11	0,71			0,05			0,03			0,21	2289,11	
67200000	CHARGES SUR EXERCICES ANTERIEURS	2200	0,71			0,05			0,03			0,21	2200	
67500000	VNC ELEMENTS ACTIF CEDES	24856,56	0,71			0,05			0,03			0,21	24856,56	
68111000	DOT. AMORT. S/IMMOBIL. INCORPOREL.	383,04	0,71			0,05			0,03			0,21	383,04	
68112000	DOT. AMORT. IMMOB. CORPOR.	13991,49	0,71			0,05			0,03			0,21	13991,49	
68712000	DOT. AMORT. EXCE S/IMMOB CORPOREL.	410,95	0,71			0,05			0,03			0,21	410,95	
68941000	ENGAGEMENT A REALISER MPE	5745		5745										
Total Classe	6	379224,54		10 206,04	190 417,36		1 576,48	26 016,18		1 500,00	12 721,95		99 391,80	37 394,73
	Total cout action				200 623,40			27 592,66			14 221,95			136 786,53
	<i>Dont salaires</i>				134 035,47			19 821,74			9 448,28			21 527,78

Compte	Libellé	MPE			Leader CCMB			Fonds Covid			Fonctionnement général		
		ETP	Charges directes	Charges porata	ETP	Charges directes	Charges porata	ETP	Charges directes	Charges porata	ETP	Charges directes	Charges porata
70620000	PRESTATION ACCOMPAGNEMENT			-450									-450
70820000	FRAIS GARANTIE OSEO			-5198,58									-5198,58
74200000	SUBV. SECTEUR PRIVE BANQUES			-23000									-23000
74200200	SUBV SECTEUR ASSOCIATIF			-13512									-13512
74340000	SUBVENTION MPE-REGION			-132641									-132641
74350000	SUBV. FEADER CREER MA BOITE			-301,87									-301,87
74500000	SUBV. COM COM			-84500									-84500
74500010	SUBV. COM COM BOUTIQUE A L'ESSAI			10000									10000
74500020	SUBVENTION FONDS COVID			-11135					-11135				-11135
74570000	SUBV. AGENCE POSTALE LA SALLE			-14136									-14136
74580000	SUBV. AGENCE POSTALE MONTGENEVRE			-14136									-14136
75600000	COTISATIONS MEMBRES CA			-8325									-8325
75610000	COT SECTEUR SYNDICATS PRO			-1125									-1125
75620000	COTISATIONS CABINETS COMPTABLES			-3000									-3000
75630000	COTISATIONS SECTEURS DIVERS			-3000									-3000
75810000	DIFFERENCE DE REGLEMENTS			-13,75									-13,75
76400000	INTERETS PLACEMENTS			-49,58									-49,58
76800000	AUTRES PRODUITS FINANCIERS			-199,14									-199,14
77520000	PRODUITS CESSION IMMOB			-20000									-20000
77700000	QUOTE PART AMORT SUBV			-250,44									-250,44
78951000	REPRISE FONDS DEDIE MPE			-14780									-14780
79125000	CONTRAT AIDE CUI			-16027,54									-16027,54
79140000	REMBT CRAM ARRET MALADIE			-8195,66									-8195,66
79141000	TRANSFERT DE CHARG. PERS/AVTG NAT.			-80									-80
79150000	AN VEHICULE			-2280									-2280
79151000	AN TELEPHONE			-190,8									-190,8
Total Classe	7			-366527,36					- 11 135,00				- 196 923,03
	Total recettes action			-					- 11 771,39				- 198 033,74
	Total subventions de l'action			-					- 11 135,00				- 1 110,71
	Autofinancement (20% prudent)			-					- 2 844,39				-
	Répartition autofinancement indirect			-					- 2 208,0				- 158 071,2
	Résultat (attention "-" = créditeur)			12697,18					242,56				- 22 395,36
									ok budget consommé				ok budget consommé

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles		605		605
Immobilisations incorporelles		605		605
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Instal.générales, agencements et aménagements constr				
- Instal.techniques, matériel et outillage industriels				
- Instal.générales, agencements aménagements divers	3 612	23 873		27 485
- Matériel de transport	34 900		34 900	
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	28 781	18 619	1 933	45 466
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	67 293	42 492	36 833	72 951
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	1 375 584	1 274 774	574 181	2 076 177
Immobilisations financières	1 375 584	1 274 774	574 181	2 076 177
ACTIF IMMOBILISE	1 442 877	1 317 871	611 014	2 149 734

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles		383		383
Immobilisations incorporelles		383		383
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Instal.générales, agencements, aménagements construc.				
- Instal.techniques, matériel et outillage industriels				
- Instal.générales, agencements aménagements divers	3 112	1 340		4 451
- Matériel de transport	3 277	6 767	10 043	
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	22 573	6 296	1 933	26 935
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	28 961	14 402	11 977	31 386
ACTIF IMMOBILISE	28 961	14 785	11 977	31 770

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 2 217 462 € et le classement détaillé 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	2 075 432	545 448	1 529 984
Autres	745		745
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	2 148	2 148	
Autres	139 136	139 136	
Charges constatées d'avance			
Total	2 217 462	686 732	1 530 729
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Les prêts libérés mais dont le remboursement n'a pas commencé au 31/12/2020 pour un montant total de 1 070 200€ sont considérés comme à échéance à plus d'un an dans ce tableau.

Cela comprend les prêts "résistance covid"

Produits à recevoir

	Montant
DIVERS - PRODUITS A RECEVOIR	4 500
SUBVENTIONS A RECEVOIR	128 640
DIVERS A RECEVOIR FRAIS ET ASSU	3 034
Total	136 174

Notes sur le bilan

Fonds propres

Tableau de variation des fonds associatifs

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	À la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	850 622		75 000	81 490	844 132
Fonds propres avec droit de reprise	445 766		983 731	10 907	1 418 591
Ecarts de réévaluation					
Réserves					
Report à Nouveau	22 918			28 276	-5 358
Excédent ou déficit de l'exercice	-60 673	60 673		28 019	-28 019
Situation nette	1 258 633	60 673	1 058 731	148 692	2 229 345
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	250			250	
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commodat)					
TOTAL	1 258 884	60 673	1 058 731	148 942	2 229 345

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 249 643 € et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	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				
- à plus de 1 an à l'origine	120 681	11 115	109 566	
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)	82 875	37 500	45 375	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 301	14 301		
Dettes fiscales et sociales	31 512	31 512		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	274	274		
Produits constatés d'avance				
Total	249 643	94 702	154 941	
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice	150 000			
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice	115 245			
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
FOURN FACT NON PARVENUES	6 400
INT.COURUS S/EMPRUNTS	74
DETTES PROVISIONNEES POUR C.P.	12 029
CHARGES SOCIALES SUR C.P.	6 354
TAXE APPRENTISSAGE	752
FORMATION CONTINUE	1 586
Total	27 195