

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

ASSO INITIATIVE PLAINE DE L'AIN COTIERE

270 Allée des lilas
01150 SAINT VULBAS

Autres organisations fonctionnant par adhésion volontaire

NAF : 9499Z
SIRET : 51145819200024



Etablis avec le concours du Cabinet :

ANDRE VINCENT EXPERTS

Société d'Expertise Comptable inscrite au Tableau de l'Ordre de LYON

SARL au capital de 252 450 € - Siret : 419 258 785 00015

ZAC du Champ PERIER - 43, Porte du GRAND LYON - 01700 NEYRON

Siège Social : 72, Montée NEUVE - 01700 NEYRON

Tél. 04 72 88 04 67 // <https://andrevincent-gestion.com> // andre.vincent@av-experts.com // Fax. 04 78 55 65 22



Sommaire

Sommaire	1
COMPTES ANNUELS	
Attestation d'Expert Comptable	2
Bilan Actif	3
Bilan Passif	4
Compte de résultat	5
Compte de résultat (Suite)	6
DETAIL DES COMPTES ANNUELS	
Bilan Actif détaillé	7
Bilan Passif détaillé	9
Compte de résultat détaillé	11
ANNEXE DES COMPTES ANNUELS	
Règles et méthodes comptables I	14
Règles et méthodes comptables II	15
Etat des immobilisations	16
Etat des amortissements	17
Etat des provisions et dépréciations	18
Etat des créances	19
Produits à recevoir	20
Etat des dettes	21
Charges à payer	22
Produits et charges constatés d'avance	23
Tableau de suivi des fonds associatifs	24

ETATS FINANCIERS

2020

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

COMPTES ANNUELS

Attestation d'Expert Comptable

MISSION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise **INITIATIVE PLAINE DE L'AIN COTIERE** relatifs à la période du **01/01/2020** au **31/12/2020**, qui se caractérisent par les données suivantes :

Les comptes annuels joints à la présente attestation de l'expert-comptable se caractérisent par les données suivantes :

	Montant en Euros
Total du bilan	1 791 148
Chiffre d'affaires	
Résultat net comptable	38 744

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

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

Fait à NEYRON

Le 08/03/2021

ANDRE VINCENT EXPERTS
Votre Expert Comptable
André VINCENT

Signé électroniquement le 25/03/2021 par
 André Vincent



Bilan Actif

	Du 01/01/2020 au 31/12/2020		Au 31/12/2019	
		Amort. Prov.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres				
Immobilisations en cours				
Avances				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres	7 114	6 218	896	1 723
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES (1)				
Participations				
Titres immobilisés de l'activité en portefeuille				
Autres titres immobilisés	720		720	720
Prêts	941 637	12 554	929 083	979 342
Autres				
TOTAL I	949 471	18 772	930 699	981 785
Comptes de liaison				
TOTAL II				
ACTIF CIRCULANT				
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commande				
CRÉANCES (2)				
Usagers et comptes rattachés				
Autres	229 621		229 621	152 046
VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT				
INSTRUMENTS DE TRÉSORERIE				
DISPONIBILITÉS	630 530		630 530	465 034
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE (2)	299		299	127
TOTAL III	860 449		860 449	617 207
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des emprunts				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	1 809 920	18 772	1 791 148	1 598 992
(1) Dont à moins d'un an				
(2) Dont à plus d'un an				
Engagements reçus :				
- Legs nets à réaliser :				
- Dons en nature restant à vendre				
- Avals, cautions et garanties reçus				
- Créances escomptées non échues				
- Pour utilisation en crédit-bail mobilier				
- Pour utilisation en crédit-bail immobilier				
- Autres				
- Acceptés par les organes statutairement compétents				
- Autorisés par l'organisme de tutelle				

Bilan Passif

	Du 01/01/2020	
	Au 31/12/2020	Au 31/12/2019
FONDS PROPRES		
Fonds associatifs sans droit de reprise	792 953	747 462
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Report à nouveau	82 908	48 003
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	38 744	34 906
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds associatifs - Apports	773 998	731 047
avec droit de reprise : - Legs et donations		
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires commodat		
TOTAL I	1 688 603	1 561 417
Comptes de liaison		
TOTAL II		
PROVISIONS ET FONDS DEDIES		
Provisions pour : - Risques	5 904	21 274
- Charges		
Fonds dédiés sur : - Subventions de fonctionnement		
- Autres ressources		
TOTAL III	5 904	21 274
EMPRUNTS ET DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes : - Auprès des établissements de crédit (2)		
- Financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
- Fournisseurs et comptes rattachés	3 535	3 709
Dettes : - Fiscales et sociales	17 420	12 593
- Sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	75 687	
TOTAL IV	96 641	16 302
Ecart de conversion passif V		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	1 791 148	1 598 992
(1) Dont à moins d'un an		
(1) Dont à plus d'un an		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
- Avals, cautions et garanties données		
- Effets circulants sous l'endos de l'organisme		
Engagements donnés : - Redevances crédit-bail mobilier restant à courir		
- Redevances crédit-bail immobilier restant à courir		
- Autres engagements donnés		

Compte de résultat

	Au 31/12/2020			Au 31/12/2019
	France	Exportation	Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Vente de marchandises				
Production vendue :				
- Biens				
- Services				
Chiffre d'affaires Net				
Production :				
- Stockée				
- Immobilisée				
Subventions d'exploitation			155 059	140 953
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges			22 386	36 381
Cotisations			12 717	12 739
Autres produits (hors cotisations)			35	3 927
TOTAL I			190 197	194 000
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock matières premières et autres approvisionnements				
Autres achats et charges externes			20 517	29 756
Impôts, taxes et versements assimilés			666	443
Salaires et traitements			94 895	81 835
Charges sociales			30 470	25 795
- Amortissements sur immobilisations			827	426
Dotations aux :				
- Dépréciations des immobilisations				
- Dépréciations de l'actif circulant				
- Provisions			5 904	21 274
Autres charges			2 850	35
TOTAL II			156 130	159 564
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)			34 067	34 436
Excédent ou déficit transféré		III		
Déficit ou excédent transféré		IV		
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (III - IV)				
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participation				
Produits autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			797	19 215
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			17 994	7 525
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL V			18 791	26 740
CHARGES FINANCIÈRES				
Dotations financières aux amortissements et dépréciations			12 554	
Intérêts et charges assimilées			1 326	26 370
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements				
TOTAL VI			13 880	26 370
RESULTAT FINANCIER (V - VI)			4 912	370
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)			38 979	34 807

Compte de résultat (Suite)

COMPTE DE RESULTAT (SUITE)	Au 31/12/2020	Au 31/12/2019
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		99
Sur opérations en capital		50 000
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL VII		50 099
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	235	
Sur opérations en capital		50 000
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
TOTAL VIII	235	50 000
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)	-235	99
Impôts sur les bénéfices IX		
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs X		
Engagements à réaliser sur ressources affectées XI		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII + X)	208 988	270 839
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + XI)	170 245	235 933
EXCEDENT OU DEFICIT (Total des produits - Total des charges)	38 744	34 906

Evaluation des contributions volontaires en nature

PRODUITS	Au 31/12/2020	Au 31/12/2019
Bénévolat	23 400	32 000
Prestations en nature		
Dons en nature		
TOTAL	23 400	32 000

CHARGES	Au 31/12/2020	Au 31/12/2019
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Personnel bénévole	23 400	32 000
TOTAL	23 400	32 000

ETATS FINANCIERS

2020

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

DETAIL DES COMPTES ANNUELS

Bilan Actif détaillé

ACTIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2020	31/12/2019		
Actif Immobilisé				
<i>Immobilisations incorporelles</i>				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres				
Immobilisations en cours				
Avances				
<i>Immobilisations corporelles</i>				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériel et outillages industriels				
Autres	895,58	1 722,99	-827,41	-48,00
218300 MAT.BUREAU ET INFORMAT.	5 025,36	5 025,36		
218400 MOBILIER	2 088,21	2 088,21		
281830 AMORT.MAT BUR ET INFORMAT	-4 129,78	-3 302,37	-827,41	-25,08
281840 AMORT. DU MOBILIER	-2 088,21	-2 088,21		
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
<i>Immobilisations financières</i>				
Participations				
Titres immobilisés de l'activité en portefeuille				
Autres titres immobilisés	720,00	720,00		
271000 TITRES IMMOBILIS PROPRIET	720,00	720,00		
Prêts	929 083,00	979 342,44	-50 259,44	-5,13
274000 PRETS D'HONNEUR	941 637,00	997 336,44	-55 699,44	-5,58
297400 PROV.DEPR. DES PRETS	-12 554,00	-17 994,00	5 440,00	30,23
Autres				
TOTAL (I)	930 698,58	981 785,43	-51 086,85	-5,20
Comptes de liaison				
TOTAL (II)				
Actif circulant				
<i>Stocks et en-cours</i>				
Matières premières, autres approvisionnements				
En cours de production (biens et de services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
<i>Créances</i>				
Usagers et comptes rattachés				
Autres	229 620,56	152 046,42	77 574,14	51,02
468700 DIVERS PROD. A RECEVOIR	229 620,56	152 046,42	77 574,14	51,02
Valeurs mobilières de placement				

ACTIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2020	31/12/2019		
<i>Instruments de Trésorerie</i>				
Disponibilités	630 529.87	465 033.89	165 495.98	35.59
512001 CAISSE EPARGNE	35 630.29	28 116.27	7 514.02	26.72
512002 CREDIT AGRICOLE	153 043.53	160 379.68	-7 336.15	-4.57
512004 CREDIT MUTUEL 9901	50 124.86	26 046.04	24 078.82	92.45
512005 CREDIT MUTUEL 9903	67 091.33	66 743.45	347.88	0.52
512006 BANQUE POPULAIRE LOIRE	2 173.52	1 633.90	539.62	33.05
512007 CAISSE EPARGNE EXCEDENT PROFESSIONN	302 342.73	162 090.40	140 252.33	86.53
512008 BANQUE POPULAIRE CPTA A TERME	15 000.00	15 000.00		
512009 BQUE POPULAIRE OPTIPLUS	5 023.56	5 013.38	10.18	0.22
518700 INTERETS COUR. A RECEVOIR	100.05	10.77	89.28	809.09
Charges constatées d'avance	298.65	126.70	171.95	135.43
486000 CHARGES CONSTATEES AVANCE	298.65	126.70	171.95	135.43
TOTAL (III)	860 449.08	617 207.01	243 242.07	39.41
Frais d'émission d'emprunts à étaler (IV)				
Primes de remboursement des obligations (V)				
Ecarts de conversion actif (VI)				
TOTAL GENERAL ACTIF (I à VI)	1 791 147.66	1 598 992.44	192 155.22	12.02

Bilan Passif détaillé

PASSIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2020	31/12/2019		
Fonds Propres				
Fonds associatifs sans droit de reprise	792 953.19	747 462.19	45 491.00	6.09
102400 FDS ASSOC SANS DT REP	792 953.19	747 462.19	45 491.00	6.09
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
Report à nouveau	82 908.07	48 002.50	34 905.57	72.71
110000 REPORT A NOUVEAU CREDIT.	82 908.07	48 002.50	34 905.57	72.71
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	38 743.68	34 905.57	3 838.11	11.00
Autres fonds Associatifs				
Fonds associatifs avec droit de reprise :				
- Apports	773 997.60	731 046.94	42 950.66	5.88
103400 FDS ASSOC AVEC DT REP	691 500.00	671 500.00	20 000.00	2.98
103401 FDS ASS.INOVIZI AVEC DT R	56 997.60	34 046.94	22 950.66	67.41
103402 FDS ASS.CROISS.AVEC DT RE	25 500.00	25 500.00		
- Legs et donations				
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
Ecarts de réévaluation				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
Droit des propriétaires				
TOTAL (I)	1 688 602.54	1 561 417.20	127 185.34	8.15
Comptes de liaison				
TOTAL (II)				
Provisions et fonds dédiés				
Provisions pour risques	5 903.72	21 273.68	-15 369.96	-72.25
151800 PROVISIONS POUR RISQUES	5 903.72	21 273.68	-15 369.96	-72.25
Provisions pour charges				
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
Fonds dédiés sur autres ressources				
TOTAL (III)	5 903.72	21 273.68	-15 369.96	-72.25
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières diverses				
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 534.68	3 708.81	-174.13	-4.69
408100 FOURNISS.FACT NON PARVEN.	3 534.68	3 708.81	-174.13	-4.69
Dettes fiscales et sociales	17 419.51	12 592.75	4 826.76	38.33
428200 DETTES PROV.CONG A PAYER	9 539.50	6 781.66	2 757.84	40.67
431000 SECURITE SOCIALE	2 598.00	2 500.00	98.00	3.92
437001 AUTR.ORG.SOC.CAISSE CADRE	978.26	989.00	-10.74	-1.11
438200 CHARG.SOC./CONGES A PAYER	3 130.00	1 839.94	1 290.06	70.11
438600 ORGAN.SOC CHARGES A PAYER	1 108.75	442.54	666.21	150.34

PASSIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2020	31/12/2019		
442100 ETAT PRELEVEMENTS A LA SOURCE	65,00	39,61	25,39	62,50
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes				
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance	75 687,21		75 687,21	-
487000 PRODUITS CONSTATES AVANCE	75 687,21		75 687,21	-
TOTAL (IV)	96 641,40	16 301,56	80 339,84	492,84
Ecart de conversion passif (V)				
TOTAL GENERAL PASSIF (I à V)	1 791 147,66	1 598 992,44	192 155,22	12,02

Compte de résultat détaillé

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2020	31/12/2019	Montant	%
Produits d'exploitation				
Vente de marchandises				
Production vendue biens				
Production vendue services				
Chiffre d'affaires Net				
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	155 059.25	140 952.75	14 106.50	10.01
740000 SUBVENTION D'EXPLOITATION	155 059.25	140 952.75	14 106.50	10.01
Reprises sur amortis., dépréciation, prov. et transferts de charges	22 386.12	36 381.08	-13 994.96	-38.47
781501 REPR/PROV.RISQ CH EXPL TA	21 273.68	35 750.38	-14 476.70	-40.49
791100 TRANSF CHG EXP SERV EXT	537.38	518.70	18.68	3.47
791400 TRANSF CHG EXP PERSONNEL	575.06	112.00	463.06	413.39
Cotisations	12 716.78	12 738.92	-22.14	-0.17
756000 COTISATIONS	10 854.00	10 505.00	349.00	3.32
756001 COTISATIONS ASSURANCE	1 862.78	2 233.92	-371.14	-16.61
Autres produits	35.05	3 927.00	-3 891.95	-99.11
758000 PROD.DIV.GESTION COURANTE	35.05	3 927.00	-3 891.95	-99.11
TOTAL (I)	190 197.20	193 999.75	-3 802.55	-1.96
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock matières premières et autres appro.				
Autres achats et charges externes	20 517.08	29 756.15	-9 239.07	-31.05
606300 ACH.FOURN.ENTRET.PT.EQUIP	153.24	56.29	96.95	173.21
606400 ACHATS FOUR. ADMINISTRAT.	468.82	106.65	362.17	338.32
613200 LOCATIONS IMMOBILIERES	3 024.00	3 024.00		
615000 ENTRETIEN ET REPARATIONS	311.28	671.28	-360.00	-53.65
618000 SERVICES EXTERIEURS DIVER	160.00	2 189.60	-2 029.60	-92.69
622602 HONORAIRES ADMINISTRATIFS	4 531.90	4 005.30	526.60	13.16
622700 FRAIS ACTES ET CONTENTIEU		50.00	-50.00	-100.00
623100 ANNONCES ET INSERTIONS	170.00	1 558.40	-1 388.40	-89.09
623400 CADEAUX A LA CLIENTELE	640.59	360.00	280.59	78.06
625100 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	3 542.32	9 611.85	-6 069.53	-63.15
625700 RECEPTIONS	1 182.54	1 268.79	-86.25	-6.78
626000 FRAIS POSTAUX ET TELECOM.	1 033.17	1 220.08	-186.91	-15.33
628100 CONCOURS DIVERS COTISAT.	3 437.00	3 400.00	37.00	1.09
628101 CONCOURS DIV COTIS GAN	1 862.22	2 233.91	-371.69	-16.65
Impôts, taxes et versements assimilés	666.21	442.54	223.67	50.34
633300 PART.EMPL.FORMAT.CONT.AO	666.21	442.54	223.67	50.34
Salaires et traitements	94 895.30	81 835.18	13 060.12	15.96
641000 REMUNERATION DU PERSONNEL	89 737.46	80 460.11	9 277.35	11.53
641009 REMUN.PERSONNEL VARIAT CP	2 757.84	1 375.07	1 382.77	100.58
641400 INDEMNITES AVANTAGE DIV.	2 400.00		2 400.00	-
Charges sociales	30 469.62	25 795.29	4 674.33	18.12
645001 CHG SOCIALES/CP ET PRIMES	1 290.06	1.94	1 288.12	+1 000.00

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2020	31/12/2019	Montant	%
645100 COTISATIONS A L'URSSAF	19 727.91	16 898.46	2 829.45	16.75
645301 COTIS.RETR.ET PREV.: CADRES	684.84	617.41	67.43	11.02
645302 COTIS.CAIS.RETR.OUVR EEMPL	5 175.12	4 685.00	490.12	10.46
647000 AUTRES CHARGES SOCIALES	412.80	1 061.40	-648.60	-61.07
647001 AUTR.CHARG.SOC.: CHQ REST	3 178.89	2 531.08	647.81	25.60
Dotations aux amortissements sur immobilisations	827.41	426.06	401.35	94.13
681128 DOT.AMORT.MAT.BUR.INFORM	827.41	364.60	462.81	126.58
681129 DOT.AMORT.DU MOBILIER		61.46	-61.46	-100.00
Dotations aux dépréciations sur immobilisations				
Dotations aux dépréciations sur actif circulant				
Dotations aux provisions	5 903.72	21 273.68	-15 369.96	-72.25
681501 DOT.PROV.EXPLOITATION	5 903.72	21 273.68	-15 369.96	-72.25
Autres charges	2 850.39	34.64	2 815.75	+1 000.00
658000 CHARGES DIV.GEST.COURANTE	2 850.39	34.64	2 815.75	+1 000.00
TOTAL (II)	156 129.73	159 563.54	-3 433.81	-2.15
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	34 067.47	34 436.21	-368.74	-1.07
Excédent ou déficit transféré (III)				
Déficit ou excédent transféré (IV)				
Produits financiers				
Produits financiers de participation				
Produits autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	797.17	19 214.79	-18 417.62	-95.85
764000 REV.VALEURS MOB.PLACEMENT		810.56	-810.56	-100.00
768000 AUTRES PRODUITS FINANCIER	797.17	750.36	46.81	6.27
768200 PRODUITS SUR FONDS PRETS		17 653.87	-17 653.87	-100.00
Reprise sur provisions, dépréciations et transferts de charges	17 994.00	7 525.41	10 468.59	139.12
786620 REP.PROV.S/PRET HONNEUR	17 994.00	7 525.41	10 468.59	139.12
Différence positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL (V)	18 791.17	26 740.20	-7 949.03	-29.73
Charges financières				
Dotation financières aux amortissements et dépréciations	12 554.00		12 554.00	-
686620 DOT.PROV.S/PRET HONNEUR	12 554.00		12 554.00	-
Intérêts et charges assimilées	1 325.66	26 369.84	-25 044.18	-94.97
661601 INT.BQ/OPER.FIN.AGIOS/TRA	1 325.66	2 612.84	-1 287.18	-49.25
668200 PERTES SUR PRETS HONNEUR		23 757.00	-23 757.00	-100.00
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements				
TOTAL (VI)	13 879.66	26 369.84	-12 490.18	-47.37
RESULTAT FINANCIER (V - VI)	4 911.51	370.36	4 541.15	1 226.14
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)	38 978.98	34 806.57	4 172.41	11.99
Produits Exceptionnels				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		99.00	-99.00	-100.00
771000 PROD.EXCEPT.S/OPER.GEST.		99.00	-99.00	-100.00
Produits exceptionnels sur opérations en capital		50 000.00	-50 000.00	-100.00
775600 PROD.CESS.IMMOB.FINANCIER		50 000.00	-50 000.00	-100.00

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2020	31/12/2019	Montant	%
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
TOTAL (VII)		50 099.00	-50 099.00	-100.00
Charges Exceptionnelles				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion 671000 CHARGES EXCEPT.S/OPER.GES	235.30 235.30		235.30 235.30	- -
Charges exceptionnelles sur opérations en capital 675600 VAL.COMPT.IMMOB.FINANC.CE		50 000.00 50 000.00	-50 000.00 -50 000.00	-100.00 -100.00
Dotations exceptionnelles aux amortis., dépréciations et prov.				
TOTAL (VIII)	235.30	50 000.00	-49 764.70	-99.53
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)	-235.30	99.00	-334.30	-337.68
Impôts sur les bénéfices (IX)				
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs (X)				
Engagements à réaliser sur ressources affectées (XI)				
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII + X)	208 988.37	270 838.95	-61 850.58	-22.84
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + XI)	170 244.69	235 933.38	-65 688.69	-27.84
EXCEDENT OU DEFICIT	38 743.68	34 905.57	3 838.11	11.00

ETATS FINANCIERS

2020

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Règles et méthodes comptables

(Décret n° 83-1020 du 29-11-1983 - articles 7,21,24 début, 24-1, 24-2 et 24-3)

ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

Notre association Initiative Plaine de L'Ain Côtière est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremerin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs -notamment bancaires- de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels.

Notre association comme tout le réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :

- Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2020, notre plateforme a étudié 56 dossiers, présenté au Comité d'agrément 52 projets dont 47 ont été validés correspondant à 65 prêts personnels accordés.

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2020 ont été établis et sont présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

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

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.

Immobilisations corporelles :

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

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

* Matériel de bureau : 5 à 10 ans

* Matériel informatique : 3 ans

* Mobilier : 10 ans

Créances et dettes :

Les créances et les dettes sont évaluées à leur valeur nominale. Une provision est constituée sur les créances dès lors que leur valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Provisions :

La société applique le règlement CRC 2000-06 sur les passifs.

Dans ce cadre, des provisions pour risques et charges sont constituées pour faire face aux sorties probables de ressources au profit des tiers, sans contrepartie pour la société.

Ces provisions sont estimées en prenant en considération les hypothèses les plus probables à la date d'arrêtés des comptes.

Changements de méthodes :

Il n'y a pas eu de changement de méthode d'évaluation au cours de l'exercice.

Il n'y a pas eu de changement de méthode de présentation au cours de l'exercice.

Trésorerie :

Au 31 12 2020, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

- Trésorerie sur prêt : 580 405 euros

- Trésorerie sur fonctionnement : 50 125 euros

Analyse du résultat :

Part du résultat sur gestion libre : excédent 38 743.68 euros

le résultat net comptable de l'exercice s'élève à un excédent de 38 743.68 euros qui se décompose ainsi :

- résultat de fonctionnement : excédent de 32 673.94 euros.

- résultat sur la gestion du fonds de prêt : excédent de 6 069.74 euros.

Faits caractéristiques :

L'activité de l'association a été impactée par la crise actuelle du covid 19 et il est trop tôt pour estimer ses autres conséquences éventuelles sur l'exercice 2021.

Etat des immobilisations

	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations de l'exercice	Acquisitions créances virements
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement Autres postes d'immobilisations incorporelles			
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions : - Sur sol propre - Sur sol d'autrui - Générales, agencements et aménagements constructions			
Installations : - Techniques, matériel et outillage - Générales, agencements et aménagements divers			
Matériel : - De transport - De bureau et informatique, mobilier	7 114		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	7 114		
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres : - Participations - Titres immobilisés	720		
Prêts et autres immobilisations financières	997 336		
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	998 056		
TOTAL GÉNÉRAL	1 005 170		

	Diminutions		Valeur brute des immo. en fin d'exercice	Réval. légale ou éval. par mise en équival.
	Virements	Cessions		Val. d'origine des immo. en fin d'ex.
Frais d'établissement et de développement Autres postes d'immobilisations incorporelles				
TOTAL				
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre - Sur sol d'autrui - Gales, agencts et aménagt. const.				
Installations : - Techniques, matériel et outillage - Gales, agencts et aménagt. divers				
Matériel : - De transport - De bureau et informatique, mob.			7 114	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL			7 114	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres : - Participations - Titres immobilisés			720	
Prêts et autres immobilisations financières	55 699		941 637	
TOTAL	55 699		942 357	
TOTAL GÉNÉRAL	55 699		949 471	

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice											
Immobilisations amortissables	Montant au début de l'exercice			Augment.		Diminut.		Montant en fin d'exercice			
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES											
Frais d'établissement et développement											
Autres postes d'immobilisations incorporelles											
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES											
IMMOBILISATIONS CORPORELLES											
Terrains											
Constructions : - Sur sol propre											
- Sur sol d'autrui											
Installations générales, agencements et aménagements des constructions											
Installations techniques, matériel et outillage industriel											
Installations générales, agencements et aménagements divers											
Matériel de transport											
Matériel de bureau et informatique, mobilier	5 391			827				6 218			
Emballages récupérables et divers											
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	5 391			827				6 218			
TOTAL GÉNÉRAL	5 391			827				6 218			
Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires											
Immobilisations amortissables	Dotations			Reprises			Mvt net des amort. à la fin de l'ex.				
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel					
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES											
Frais d'établissement et dvp.											
Autres postes d'immo. incorp.											
TOTAL											
IMMOBILISATIONS CORPORELLES											
Terrains											
Constructions : - Sur sol propre											
- Sur sol d'autrui											
Inst. gales, agencets et aménag. des constructions											
Inst. techniques, mat. et outillage industriels											
Inst. gales, agenc. et aménagements divers											
Matériel de transport											
Mat. de bur. et informat., mob.											
Emballages récup. et divers											
TOTAL											
Frais d'acqui. de titres de particip.											
TOTAL GÉNÉRAL											
TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ		TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ			TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ						
Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices				Montant net au début de l'exercice		Augment.		Dotations exercice aux amort.		Montant net en fin d'exercice	
Frais d'émission d'emprunts à étaler											
Primes de remboursement des obligations											

Etat des provisions et dépréciations

	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
RÉGLEMENTÉES				
Provisions pour :				
- Reconstitution des gisements				
- Investissements				
- Hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES				
RISQUES ET CHARGES				
Provisions pour :				
- Litiges				
- Garanties données aux clients				
- Pertes sur marché à terme				
- Amendes et pénalités				
- Pertes de change				
- Pensions et obligations				
- Impôts				
- Renouvellement des immobilisations				
- Gros entretien et grandes révisions				
- Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	21 274	5 904	21 274	5 904
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	21 274	5 904	21 274	5 904

	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
DÉPRÉCIATIONS				
Immobilisations :				
- Incorporelles				
- Corporelles				
- Titres mis en équivalence				
- Titres de participation				
- Financières	17 994	12 554	17 994	12 554
Sur stocks et en cours				
Sur comptes clients				
Autres provisions pour dépréciation				
DÉPRÉCIATIONS	17 994	12 554	17 994	12 554
TOTAL GÉNÉRAL	39 268	18 458	39 268	18 458
Dont dotations et reprises :				
- D'exploitation		5 904	21 274	
- Financières		12 554	17 994	
- Exceptionnelles				
<i>Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation</i>				

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 échéances et jusqu'à 6 échéances impayés : 50%
- Plus de 6 échéances impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

Sur l'exercice 2020 aucun prêt n'a été passé en perte.

Etat des créances

	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)	941 637		941 637
Autres immobilisations financières			
DE L'ACTIF CIRCULANT			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients			
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupe et associés (2)			
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	229 621	229 621	
Charges constatées d'avance	299	299	
TOTAL	1 171 556	229 919	941 637
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice	297 116		
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	352 816		
(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques			

le montant brut des prêts décaissés s'élève à 292 000 euros contre 405 000 euros sur l'exercice 2019.

45 prêts sont été décaissés pour un montant de 292 000 euros dont :
 - 32 prêts pour un montant de 204 000 euros accordés en 2020
 - 13 prêts pour un montant de 88 000 euros accordés en 2019

Au 31/12/2020, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il s'élève au 31/12/2020 à un montant de : 131 000 € pour 17 dossiers.

Au 31/12/2020, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan s'élève à 229 621 euros.

Produits à recevoir

(Article R123-189 du Code de Commerce)

	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2020	31/12/2019
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	229 621	152 046
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	100	11
TOTAL	229 721	152 057

Détail des produits à recevoir

	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2020	31/12/2019
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	229 620,56	152 046,42
468700 DIVERS PROD. A RECEVOIR	229 620,56	152 046,42
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	100,05	10,77
518700 INTERETS COUR. A RECEVOIR	100,05	10,77
TOTAL	229 720,61	152 057,19

Etat des dettes

	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)				
Fournisseurs et comptes rattachés	3 535	3 535		
Personnel et comptes rattachés	9 540	9 540		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	7 815	7 815		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	65	65		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (2)				
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)				
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	75 687	75 687		
TOTAL GENERAL	96 641	96 641		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice				
(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques				

Charges à payer

(Article R123-189 du Code de Commerce)

	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2020	31/12/2019
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 535	3 709
Dettes fiscales et sociales	13 778	9 064
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	17 313	12 773

Détail des charges à payer

	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2020	31/12/2019
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 534,68	3 708,81
408100 FOURNISS.FACT NON PARVEN.	3 534,68	3 708,81
Dettes fiscales et sociales	13 778,25	9 064,14
428200 DETTES PROV.CONG A PAYER	9 539,50	6 781,66
438200 CHARG.SOC./CONGES A PAYER	3 130,00	1 839,94
438600 ORGAN.SOC CHARGES A PAYER	1 108,75	442,54
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	17 312,93	12 772,95

Produits et charges constatés d'avance

	Exercice clos le	
	31/12/2020	31/12/2019
Produits :		
- D'exploitation	75 687	
- Financiers		
- Exceptionnels		
TOTAL	75 687	

	Exercice clos le	
	31/12/2020	31/12/2019
Charges :		
- D'exploitation	299	127
- Financières		
- Exceptionnelles		
TOTAL	299	127

Tableau de suivi des fonds associatifs

	Solde au début de l'exercice	Affectation du résultat et retraitement	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
FONDS PROPRE					
- Patrimoine intégré					
- Fonds statutaires					
- Subventions d'investissement sur biens non renouvelables					
Fonds associatifs sans droit de reprise :	747 462		75 491	30 000	792 953
- Apports sans droit de reprise					
- Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés					
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables					
Ecarts de réévaluation					
- Indisponibles					
Réserves :					
- Statutaires ou contractuelles					
- Réglementées					
- Autres					
Report à nouveau	48 003	34 906			82 908
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	34 906	-34 906	38 744		38 744
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS					
- Apports	731 047		70 000	27 049	773 998
Fonds propres :					
- Legs et donations					
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs					
Ecarts de réévaluation					
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables					
Provisions réglementées					
Droit des propriétaires					
TOTAL	1 561 417		184 235	57 049	1 688 603

FONDS DE PRETS :

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

Il est constitué d'apports reçus :

- des communautés de communes : 582 953 euros
- de la Région Auvergne Rhone Alpes : 490 000,00 euros
- des entreprises : 17 550,00 euros
- des banques : 139 450,00 euros
- des chambres de commerce : 171 000,00 euros
- de la caisse des dépôts et consignations : 109 000,00 euros
- d'Initiative Rhône alpes : 26 998,00 euros
- start up and go : 30 000 euros