

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2009 12			Exercice N-1 31/12/2008 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	8 704	8 188	516	0	516	NS
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles	123 581	71 821	51 761	59 762	8 001	13.39
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)						
Participations mises en équivalence							
Autres participations							
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés	2 204		2 204	2 126	78	3.67	
Prêts	1 088 193		1 088 193	1 017 595	70 598	6.94	
Autres immobilisations financières	11 941		11 941	11 610	331	2.85	
TOTAL I	1 234 624	80 009	1 154 615	1 091 092	63 523	5.82	
Comptes de liaison							
TOTAL II							
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS						
	Matières premières, approvisionnements						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	CREANCES (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés	27 166		27 166	24 671	2 495	10.11
	Autres créances	424 406		424 406	404 522	19 884	4.92
Valeurs mobilières de placement	152 500		152 500	176 008	23 507	13.36	
Instruments de trésorerie							
Disponibilités	50 927		50 927	148 840	97 913	65.78	
Charges constatées d'avance (3)	2 650		2 650	6 480	3 830	59.10	
TOTAL III	657 649		657 649	760 520	102 871	13.53	
Comptes de Régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecarts de conversion actif (VI)						
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	1 892 273	80 009	1 812 264	1 851 612	39 348	2.13	

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2009	12	Exercice N-1 31/12/2008	12	Ecart N / N-1	
						Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres						
	Fonds associatifs sans droit de reprise	884 615		843 148		41 467	4.92
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves	47 147		47 147			
	Report à nouveau	263 994		181 842		82 151	45.18
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)	36 469		82 151		45 682	55.61
	Autres fonds associatifs						
	Fonds associatifs avec droit de reprise :						
	Apports	473 864		453 864		20 000	4.41
	Legs et donations						
Résultats sous contrôle de tiers financeurs							
Ecarts de réévaluation							
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	10 526		12 718		2 192	17.24	
Provisions réglementées							
Droit des propriétaires							
	TOTAL I	1 115 688		1 092 883		22 805	2.09
	Comptes de liaison						
	TOTAL II						
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques	231 185		216 757		14 428	6.66
	Provisions pour charges	3 575				3 575	
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	189 087		197 900		8 813	4.45
	Fonds dédiés sur autres ressources						
	TOTAL III	423 847		414 657		9 190	2.22
DETTES (1)	Emprunts obligataires						
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)	40 694		33 676		7 018	20.84
	Emprunts et dettes financières divers						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	118 000		134 454		16 454	12.24
	Dettes fiscales et sociales	82 632		73 732		8 900	12.07
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes	22 953		80 953		58 000	71.65
Instrument de trésorerie							
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance	8 450		21 258		12 808	60.25
	TOTAL IV	272 729		344 072		71 343	20.73
	Ecarts de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 812 264		1 851 612		39 348	2.13

(1) Dont à plus d'un an

Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

259 149

12 814

322 972

1 323

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2009 12	Exercice N-1 31/12/2008 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue de Biens et Services	72 181	79 903	7 722	9.66
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	72 181	79 903	7 722	9.66
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	653 323	637 640	15 683	2.46
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	3 438		3 438	
Collectes				
Cotisations	5 453	4 208	1 245	29.59
Autres produits	43 244	29 405	13 839	47.06
TOTAL I	777 637	751 155	26 482	3.53
CHARGES D'EXPLOITATION (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes	366 829	356 023	10 806	3.04
Impôts, taxes et versements assimilés	19 201	17 395	1 806	10.38
Salaires et traitements	253 551	240 455	13 096	5.45
Charges sociales	105 639	98 835	6 803	6.88
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	16 013	15 360	653	4.25
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions				
Pour risques et charges : dotations aux provisions	3 575		3 575	
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)				
TOTAL II	764 808	728 069	36 739	5.05
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	12 829	23 086	10 257	44.43
QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2009	12	Exercice N-1 31/12/2008		Ecart N / N-1	
			12		Euros	%
PRODUITS FINANCIERS						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
Autres intérêts et produits assimilés		268	2 154	1 886	87.57	
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		1 846	6 324	4 478	70.81	
TOTAL V		2 114	8 478	6 364	75.07	
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées		1 025	1 011	14	1.39	
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL VI		1 025	1 011	14	1.39	
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)		1 089	7 467	6 378	85.42	
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)		13 918	30 553	16 635	54.45	
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		1 127	524	603	115.12	
Produits exceptionnels sur opérations en capital		2 192	9 692	7 500	77.38	
Reprises sur provisions et transferts de charges		39 966	41 978	2 012	4.79	
TOTAL VII		43 286	52 194	8 909	17.07	
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		21 114	41 905	20 790	49.61	
Charges exceptionnelles sur opérations en capital			2 994	2 994	100.00	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions		54 394	79 909	25 515	31.93	
TOTAL VIII		75 508	124 808	49 300	39.50	
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)		32 223	72 614	40 391	55.62	
Impôts sur les bénéfices (IX)						
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)		823 037	811 827	11 209	1.38	
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)		841 341	853 888	12 547	1.47	
SOLDE INTERMEDIAIRE		18 305	42 060	23 756	56.48	
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		72 267	63 496	8 771	13.81	
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		90 432	103 587	13 155	12.70	
5. EXCEDENTS OU DEFICITS		36 469	82 151	45 682	55.61	

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'exercice se caractérise par un résultat global négatif de (-36.469 €) :

- Activité Fonctionnement général : un excédent de 1.330 €
- Activité fonds de dotation : un déficit de (-39.647 €)
- Activité D.L.A : un excédent de 1.847 €
- Activité Entreprendre au féminin: un résultat nul

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 120-1 et suivants du Plan Comptable Général 2005.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que des règlements CRC relatifs à la réécriture du plan comptable général 2005 applicables à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent hormis:

- le bénévolat a été valorisé cette année selon la norme "FRANCE INITIATIVE" à savoir au taux horaire de 50 €, précédemment le bénévolat a été valorisé au smic.
- l'association, dans le cadre de son activité "prêts d'honneur", a contracté une garantie OSEO à hauteur de 70% pour les prêts "ex-Nihilo" et 50% sur les autres prêts, en contrepartie les prêts présentant un risque de non-recouvrement ont été provisionnés à hauteur du risque non couvert par OSEO.

Au poste REPORT A NOUVEAU figurent:

. REPORT A NOUVEAU ACTIVITE FONDS DE DOTATION:	-404.276 €
. REPORT A NOUVEAU FONCTIONNEMENT GENERAL :	128.947 €
. REPORT A NOUVEAU ACTIVITE D.L.A :	11.533 €
. REPORT A NOUVEAU ENTREPRENDRE AU FEMININ :	- 198 €

Total - 263.994 €

Le poste REPORT A NOUVEAU ACTIVITE FONDS DE DOTATION correspond aux pertes cumulées sur l'activité FONDS DE DOTATION, correspondant principalement *aux pertes nettes sur prêts d'honneur attribués et non remboursés suite à la défaillance définitive*

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

des entreprises soutenues, et constatés chaque exercice en compte de charges exceptionnelles.

Ces pertes cumulées, pour la part correspondante *aux pertes nettes sur prêts d'honneur attribués et non remboursés suite à la défaillance définitive des entreprises soutenues*, ont vocation à s'imputer sur les fonds d'apports effectués avec ou sans droit de reprise depuis la constitution de l'association.

Par décision de l'assemblée générale en date du 19 juin 2007, il avait été décidé *qu' à compter de l'exercice clos en 2007, de l'imputation comptables des pertes "fonds de dotation" sur les fonds de dotation attribués, et ce depuis l'origine des contractualisations avec chaque apporteur de fonds de dotation; la mise en oeuvre de cette nouvelle pratique supposant une imputation des pertes au prorata des fonds apportés avec droit de reprise, restera conditionnée d'une part par l'établissement d'un relevé chronologique des fonds apportés par apporteur, et d'autre part par l'obtention, si nécessaire, d'un avenant aux contrats d'apports spécifiant un accord d'imputation des pertes au prorata des fonds apportés.*

Face aux difficultés techniques rencontrées, d'une part pour ventiler les pertes cumulées au prorata des fonds apportés et d'autre part pour collecter tous avenants aux contrats d'apports spécifiant un accord d'imputation des pertes au prorata des fonds apportés, et eu égard par ailleurs au fait qu'aucune disposition particulière ne précise actuellement le mode d'imputation à retenir, les comptes annuels 2009 ont été établis et arrêtés en maintenant l'accumulation des pertes constatées sur l'activité FONDS DE DOTATION dans le compte REPORT A NOUVEAU ACTIVITE FONDS DE DOTATION.

Un changement de traitement comptable pourra être envisagé dès communication d'un avis technique définitif.

Informations générales complémentaires

Les notes ou informations ci-après complètent les documents de base afin de permettre au lecteur des comptes de porter un jugement avisé.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Frais d'établissements et de développement	TOTAL		
Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL	22 915	1 625
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales agencements aménagements des constructions			
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			
Installations générales agencements aménagements divers	28 785		
Matériel de transport	15 487		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	97 899		6 904
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
	TOTAL	142 172	6 904
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	2 126		78
Prêts, autres immobilisations financières	1 029 205		473 831
	TOTAL	1 031 331	473 909
	TOTAL GENERAL	1 196 417	482 438

		Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
		Poste à Poste	Cessions		
Frais établissement et de développement	TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL		15 836	8 704	8 704
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales agencements aménagements constr.					
Installations techniques, Matériel et outillage industriel					
Installations générales agencements aménagements divers				28 785	28 785
Matériel de transport				15 487	15 487
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			25 494	79 309	79 309
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
	TOTAL		25 494	123 581	123 581
Participations évaluées par mises en équivalence					
Autres participations					
Autres titres immobilisés				2 204	2 204
Prêts, autres immobilisations financières			402 902	1 100 134	1 100 134
	TOTAL		402 902	1 102 338	1 102 338
	TOTAL GENERAL		444 232	1 234 624	1 234 624

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Frais établissement recherche développement TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	22 915	1 109	15 836	8 188
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales agencements aménagements constr.				
Installations techniques, Matériel et outillage industriel				
Installations générales agencements aménagements divers	7 187	2 879		10 065
Matériel de transport	3 055	3 872		6 927
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	72 168	8 155	25 494	54 828
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	82 410	14 905	25 494	71 821
TOTAL GENERAL	105 325	16 013	41 330	80 009

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Frais étab.rech.développ. TOTAL					
Autres immob.incorporelles TOTAL	1 109				
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Instal.générales agenc.aménag.constr.					
Instal.techniques matériel outillage indus.					
Instal.générales agenc.aménag.divers	2 879				
Matériel de transport	3 872				
Matériel de bureau informatique mobilier	8 155				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL	14 905				
TOTAL GENERAL	16 013				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires					
Impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	216 757	57 969	39 966		234 760
TOTAL	216 757	57 969	39 966		234 760
TOTAL GENERAL	216 757	57 969	39 966		234 760
Dont dotations et reprises					
d'exploitation		3 575			
financières					
exceptionnelles		54 394	39 966		
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice					

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Créances rattachées à des participations			
Prêts	1 088 193	0	1 088 193
Autres immobilisations financières	11 941	0	11 941
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	27 166	27 166	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	242	242	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers état et autres collectivités publiques	354 641	354 641	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	69 523	69 523	
Charges constatées d'avance	2 650	2 650	
TOTAL	1 554 356	454 222	1 100 134
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	473 500		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	402 901		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	12 877	12 877		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	27 817	14 237	13 580	
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	118 000	118 000		
Personnel et comptes rattachés	19 521	19 521		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	54 002	54 002		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts taxes et assimilés	9 109	9 109		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	22 953	22 953		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	8 450	8 450		
TOTAL	272 729	259 149	13 580	
Emprunts souscrits en cours d'exercice	8 500			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	12 935			
Montant emprunts et dettes contractés aup.ass.pers.phys.				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Autres immobilisations incorporelles

Les brevets, concessions et autres valeurs incorporelles immobilisées ont été évalués à leur coût d'acquisition, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Ces éléments sont amortis sur la durée de leur utilisation par l'entreprise à savoir :

	Valeurs	Taux d'amortissement
LOGICIELS	837	33.33
LOGICIELS	7 867	100.00

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Logiciels	LINEAIRE	1 à 3 ans
Matériels de transport	LINEAIRE	4 ans
Matériels de bureau et info.	LINEAIRE/DEGRESSIF	4 ans
Mobilier	LINEAIRE	10 ans
Agencements	LINEAIRE	10 ans
	Linéaire	5 à 10 ans
	Linéaire	5 à 10 ans

Evaluation des créances et des dettes

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

Dépréciation des créances

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.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances usagers et comptes rattachés	10 454
Autres créances	65 764
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	
Total	76 218

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	64
Emprunts et dettes financières diverses	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 563
Dettes fiscales et sociales	33 086
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	22 000
Total	60 713

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance		Montant
Charges d'exploitation		2 650
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
Total		2 650
Produits constatés d'avance		Montant
Produits d'exploitation		8 450
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
Total		8 450

Subventions d'équipement

La subvention d'investissement accordée pour l'aménagement des nouveaux locaux est rapportée au compte de résultat au même rythme que les amortissements pratiqués sur les investissements acquis à l'aide de cette subvention.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT

Valorisation des contributions volontaires

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

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

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

ACCOMPAGNEMENTS DES CREATEURS D'ENTREPRISES:

1.459,10 heures valorisées à 50 € de l'heure soit 72.955 €.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Engagement en matière de pensions et retraites

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

Indemnité de départ à la retraite

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
59 ans	moins d'un an	
54 à 58 ans	1 à 5 ans	
50 à 54 ans	6 à 10 ans	
40 à 49 ans	11 à 20 ans	4 953
30 à 39 ans	21 à 30 ans	2 850
moins de 30 ans	plus de 30 ans	285
Engagement total		8 088

Hypothèses de calculs retenues

- départ à la retraite à l'âge de 60 ans
- profil de carrière à décroissance moyenne
- turn over faible
- taux d'inflation
- taux d'actualisation

UTILISATION DES FONDS EXTERNES :
SITUATION DES PRETS AUX CREATEURS

ORIGINE	31/12/1991	31/12/1992	31/12/1993	31/12/1994	31/12/1995	31/12/1996	31/12/1997
PRETS ACCORDES							
. Nombre	16	19	37	33	34	58	42
. Montant nominal	50 308	57 168	133 698	146 351	166 520	275 018	152 601
Total	50 308	57 168	133 698	146 351	166 520	275 018	152 601
PRÊT REMBOURSES							
. TOTALEMENT REMBOURSES							
Nombre	16	19	37	33	34	58	42
Montant Nominal	50 308	57 168	133 698	146 351	166 520	275 018	152 601
Total	50 308	57 168	133 698	146 351	166 520	275 018	152 601
. EN COURS DE REMBOURSEMENTS							
Nombre	0	0	0	0	0	0	0
Montant Rbt effectués	0	0	0	0	0	0	0
Rbt nominal restant à rembourser	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0
MOUVEMENTS FINANCIERS							
Situation début (soldes au 1/01/09)	0	0	0	0	0	0	0
Prets accordés	0	0	0	0	0	0	0
Remboursements exercice	0	0	0	0	0	0	0
Créances irrécouvrables	0	0	0	0	0	0	0
Situation fin (soldes au 31/12/09)	0	0	0	0	0	0	0
PROVISIONS POUR RISQUES							
Début		1 524	12 958	20 276	60 217	48 231	52 002
Dotation	1 524	11 434	8 385	39 942	25 472	23 143	14 425
Reprise			1 067		37 458	19 372	5 985
Provision fin de période	1 524	12 958	20 276	60 217	48 231	52 002	60 442

**UTILISATION DES FONDS EXTERNES :
SITUATION DES PRETS AUX CREATEURS**

ORIGINE	31/12/1998	31/12/1999	31/12/2000	31/12/2001	31/12/2002	31/12/2003	31/12/2004
PRETS ACCORDES							
. Nombre	35	31	29	59	60	47	56
. Montant nominal	141 015	130 039	138 424	289 483	325 855	284 600	352 300
Total	141 015	130 039	138 424	289 483	325 855	284 600	352 300
PRÊT REMBOURSES							
. TOTALEMENT REMBOURSES							
Nombre	35	30	27	57	59	44	47
Montant Nominal	141 015	123 941	129 277	277 564	321 355	263 600	282 800
Total	141 015	123 941	129 277	277 564	321 355	263 600	282 800
. EN COURS DE REMBOURSEMENTS							
Nombre	0	1	2	2	1	3	9
Montant Rbt effectués	0	3 373	8 146	12 195	750	18 053	51 080
Rbt nominal restant à rembourser	0	2 725	1 001	-276	3 750	2 947	18 420
Total	0	6 098	9 147	11 919	4 500	21 000	69 500
Total	141 015	130 039	138 424	289 483	325 855	284 600	352 300
MOUVEMENTS FINANCIERS							
Situation début (soldes au 1/01/09)	0	2 725	2 092	528	18967	6733	23262
Prets accordés	0		0				
Remboursements exercice	0	0	298	677	3 500	786	4 842
Créances irrécouvrables		0	793	127	11 717	3 000	
Situation fin (soldes au 31/12/09)	0	2 725	1 001	-276	3 750	2 947	18 420
PROVISIONS POUR RISQUES							
Début	60 442	95 807	36 525	31 637	36 183	59 458	92 730
Dotation	52 850	17 854	19 858	14 254	44 175	49 130	23 096
Reprise	17 485	32 342	24 746	9 708	20 900	15 858	23 844
Provision fin de période	95 807	81 319	31 637	36 183	59 458	92 730	91 982

UTILISATION DES FONDS EXTERNES :
SITUATION DES PRETS AUX CREATEURS

ORIGINE	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	TOTAUX
PRETS ACCORDES						
. Nombre	64	72	75	70	63	900
. Montant nominal	345 950	433 000	473 500	494 000	473 500	4 863 331
Total	345 950	433 000	473 500	494 000	473 500	4 863 331
PRÊT REMBOURSES						
. TOTALEMENT REMBOURSES						
Nombre	40	41	5	1	1	626
Montant Nominal	226 200	40 500	19 000	5 000	6 000	2 817 917
Total	226 200	40 500	19 000	5 000	6 000	2 817 917
. EN COURS DE REMBOURSEMENTS						
Nombre	24	31	70	69	62	274
Montant Rbt effectués	75 010	161 860	272 861	155 681	32 711	791 720
Rbt nominal restant à rembourser	44 740	65 140	181 639	333 319	434 789	1 088 194
Total	119 750	227 000	454 500	489 000	467 500	
	345 950	267 500	473 500	494 000	473 500	
MOUVEMENTS FINANCIERS						
Situation début (soldes au 1/01/09)	53 054	147 111	302 680	460443	0	1 017 595
Prets accordés					473 500	473 500
Remboursements exercice	5 014	81 971	121 041	127 124	38 711	383 964
Créances irrécouvrables	3 300					18 937
Situation fin (soldes au 31/12/09)	44 740	65 140	181 639	333 319	434 789	1 088 194
PROVISIONS POUR RISQUES						
Début	91 982	115 899	162 825	178 826	216 757	
Dotation	46 920	54 006	78 693	79 909	54 394	
Reprise	23 003	7 080	62 692	41 978	39 966	
Provision fin de période	115 899	162 825	178 826	216 757	231 185	

RELEVÉ DES SUBVENTIONS D'EXPLOITATION

ORIGINE	SUVENTIONS ACQUISES EXERCICE N	PRODUITS EXERCICE N	REPRISE FONDS DEDIES EXERCICE N	DOTATION FONDS DEDIES EXERCICE N	PRODUITS EXERCICE N+1	
					CONSTATES D'AVANCE	FONDS DEDIES
<u>ETAT</u>						
DRDFE	10 000	10 000				19 310
DTEFP DLA 03						6 912
DTEFP DLA 04						-160
DTEFP DLA 05						384
DTEFP DLA 08			18 178			27 487
DTEFP DLA 09	95 000	95 000		27 487		-6
FSE DLA 2008						10 766
FSE DLA 2009	60 568	60 568		10 766		230
FSE	30 000	30 000				
AGEPHIF AMONT	2 685	2 685				
TOTAUX	198 253	198 253	18 178	38 252	0	64 922
<u>REGION</u>						
CONSEIL REGIONAL	12 500	12 500				
CONSEIL REGIONAL	99 750	99 750				23 291
CONSEIL REGIONAL DLA 06						6 628
CONSEIL REGIONAL DLA 07						841
CONSEIL REGIONAL DLA 08			39 717			42 329
CONSEIL REGIONAL DLA 09	99 000	99 000		42 329		
TOTAUX	211 250	211 250	39 717	42 329	0	73 089
<u>DEPARTEMENT</u>						
CONSEIL GEN.DIFS	37 000	37 000				
TOTAUX	37 000	37 000	0	0	0	0
<u>COMMUNES</u>						
CAGB	16 000	16 000				
COMMUNAUTE DU LARMONT	5 500	5 500				
TOTAUX	21 500	21 500	0	0	0	0
<u>AUTRES</u>						
NACRE	47 250	47 250		9 850		9 850
FSE	36 842	36 842				
CDC	7 500	7 500				
CDC		2 600			4 225	
CDC-DLA 2008			669			
CDC-DLA 2009	58 000	58 000	13 702			16 729
CDC-DLA 2003						18 933
CDC-DLA 2004						3 468
CDC-DLA 2005						1 784
CDC-DLA 2007						310
CPE BELFORT	6 825	2 600			4 225	
CAPM	10 800	10 800				
FEDER	12 440	12 440				
MDEF		1 788				
SOCIETE GENERALE	3 000	3 000				
ONLINE FORMAPRO	2 500	2 500				
TOTAUX	185 157	185 320	14 371	9 850	8 450	51 074
TOTAUX	653 160	653 323	72 266	90 432	8 450	189 086

UTILISATION DES FONDS EXTERNES :
RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION

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

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

UTILISATION DES FONDS EXTERNES :
RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE						
	31/12/2004	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	TOTAUX
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.							
. ETAT - ECONOMIE SOCIALE							3 049
. MOSAIQUE							30 490
. ETAT - FRILE							60 980
. REGION FRANCHE COMTE							20 581
. ADED							173 030
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE							15 245
. VILLE BESANCON							15 245
. COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	274 407
. C.A PAYS DE MONTBELIARD	15 245						111 181
. VILLE PONTARLIER							30 490
. DISTRICT MORTEAU							3 049
. COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT	6 000						15 200
	44 112	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	752 945
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. GROUPE MALAKOF							7 622
. GROUPE MEDERIC							22 867
. ROTARY PONTARLIER							1 524
. SOPAD PONTARLIER							762
. ALCATEL PONTARLIER							13 720
. MUTI							4 573
. BPBFC	7 400	6 600	7 400	8 300	8 000	9 000	55 900
. CREDIT MUTUEL							3 000
. SOCIETE GENERALE					2 100	2 100	4 200
. CREDIT AGRICOLE					10 000	7 500	17 500
	7 400	6 600	7 400	8 300	20 100	18 600	131 670
TOTAUX	51 512	29 467	30 267	31 167	42 967	41 467	884 615

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE						
	31/12/2004	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	TOTAUX
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.							
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE		22 870					68 610
. C.A PAYS DE MONTBELIARD				20 000	20 000	20 000	60 000
	0	22 870	0	20 000	20 000	20 000	128 610
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES	1 500	1 500	1 500				7 500
. CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	60 980		70 000		72 500		279 703
. CREDIT AGRICOLE	19 050						34 050
. CAISSE D'EPARGNE	8 000	8 000					24 000
	89 530	9 500	71 500	0	72 500	0	345 253
TOTAUX	89 530	32 370	71 500	20 000	92 500	20 000	473 863

Expert-Comptable DPLE

inscrit au Tableau de l'Ordre (Région de Dijon)

Commissaire aux Comptes

Compagnie Régionale de Besançon

Siret 353 247 950 00010

TVA intracommunautaire FR 4435324795000010

15 D rue Lucien F bvre

F-25000 BESANÇON

téléphone 03 81 88 55 56

télécopie 03 81 53 03 78

**ASSOCIATION
CRE - ENTREPRENDRE INITATIVE**

Technopole Témis
21C rue Savary
25000 BESANCON

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES
COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009**

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

Commissaire aux Comptes
Compagnie Régionale de Besançon

Siret 353 247 950 00010
TVA intracommunautaire FR 4435324795000010

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

CRE - ENTREPRENDRE INITIATIVE

Technopole Témis
21 C, rue Savary
25000 BESANCON

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS Exercice clos le 31 décembre 2009

Mesdames, Messieurs,

en exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, j'ai l'honneur de vous présenter mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2009 sur :

- le contrôle des comptes annuels de votre association, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de mes appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre conseil d'administration. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I. OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à examiner, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Je certifie que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, j'attire votre attention sur le point suivant exposé dans la note « Permanence des méthodes » de l'annexe :

Par décision de l'assemblée générale en date du 19 juin 2007, il avait été décidé qu'à compter de l'exercice clos en 2007, de l'imputation comptable des pertes « fonds de dotation » sur les fonds de dotation attribués, et ce depuis l'origine des contractualisations avec chaque apporteur de fonds de dotation ; la mise en œuvre de cette nouvelle pratique supposant une imputation des pertes au prorata des fonds apportés avec droit de reprise, restera conditionnée d'une part par l'établissement d'un relevé chronologique des fonds apportés par apporteur, et d'autre part par l'obtention, si nécessaire, d'un avenant aux contrats d'apports spécifiant un accord d'imputation des pertes au prorata des fonds apportés.

Cette décision n'a pas été appliquée pour les raisons évoquées dans l'annexe.

Changement de Méthode : la note « Permanence des méthodes » indique également : *le bénévolat a été valorisé cette année selon la norme "FRANCE INITIATIVE" à savoir au taux horaire de 50 €, précédemment le bénévolat a été valorisé au smic.*

II. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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

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


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

III. VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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

A l'exception de l'incidence des faits exposés ci-dessus, je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Trésorier.

Fait à Besançon, le 16 juin 2010


Le Commissaire aux Comptes



BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N 31/12/2009 12			Exercice N-1 31/12/2008 12	Ecart N / N-1	
	Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE						
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et de développement						
Concessions, Brevets et droits similaires	8 704	8 188	516	0	516	NS
Fonds commercial (1)						
Autres immobilisations incorporelles						
Avances et acomptes						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques Matériel et outillage						
Autres immobilisations corporelles	123 581	71 821	51 761	59 762	8 001	13.39
Immobilisations en cours						
Avances et acomptes						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)						
Participations mises en équivalence						
Autres participations						
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés	2 204		2 204	2 126	78	3.67
Prêts	1 088 193		1 088 193	1 017 595	70 598	6.94
Autres immobilisations financières	11 941		11 941	11 610	331	2.85
TOTAL I	1 234 624	80 009	1 154 615	1 091 092	63 523	5.82
Comptes de liaison						
TOTAL II						
ACTIF CIRCULANT						
STOCKS ET EN COURS						
Matières premières, approvisionnements						
En-cours de production de biens						
En-cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances et acomptes versés sur commandes						
CREANCES (3)						
Créances usagers et comptes rattachés	27 166		27 166	24 671	2 495	10.11
Autres créances	424 406		424 406	404 522	19 884	4.92
Valeurs mobilières de placement	152 500		152 500	176 008	23 507	13.36
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	50 927		50 927	148 840	97 913	65.78
Charges constatées d'avance (3)	2 650		2 650	6 480	3 830	59.10
TOTAL III	657 649		657 649	760 152	102 871	13.53
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)						
Primes de remboursement des obligations (V)						
Ecarts de conversion actif (VI)						
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	1 892 273	80 009	1 812 264	1 851 612	39 348	2.13

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an



BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N/ N-1	
		31/12/2009	12	31/12/2008	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres						
	Fonds associatifs sans droit de reprise	884 615		843 148		41 467	4.92
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves	47 147		47 147			
	Report à nouveau	263 994		181 842		82 151	45.18
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)	36 469		82 151		45 682	55.61
	Autres fonds associatifs						
	Fonds associatifs avec droit de reprise :						
	Apports	473 864		453 864		20 000	4.41
	Legs et donations						
Résultats sous contrôle de tiers financeurs							
Ecarts de réévaluation							
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	10 526		12 718		2 192	17.24	
Provisions réglementées							
Droit des propriétaires							
	TOTAL I	1 115 688		1 092 883		22 805	2.09
	Comptes de liaison						
	TOTAL II						
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques	231 185		216 757		14 428	6.66
	Provisions pour charges	3 575				3 575	
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	189 087		197 900		8 813	4.45
	Fonds dédiés sur autres ressources						
	TOTAL III	423 847		414 657		9 190	2.22
DETTES (1)	Emprunts obligataires						
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)	40 694		33 676		7 018	20.84
	Emprunts et dettes financières divers						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	118 000		134 454		16 454	12.24
	Dettes fiscales et sociales	82 632		73 732		8 900	12.07
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes	22 953		80 953		58 000	71.65
Instruments de trésorerie							
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance	8 450		21 258		12 808	60.25
	TOTAL IV	272 729		344 072		71 343	20.73
	Ecarts de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 812 264		1 851 612		39 348	2.13

(1) Dont à plus d'un an

Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

259 149 322 972

12 814 1 323



COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2009	12	31/12/2008	12	Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens et Services	72 181		79 903		7 722	9.66
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	72 181		79 903		7 722	9.66
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	653 323		637 640		15 683	2.46
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	3 438				3 438	
Collectes						
Cotisations	5 453		4 208		1 245	29.59
Autres produits	43 244		29 405		13 839	47.06
TOTAL I	771 637		751 155		20 482	3.53
CHARGES D'EXPLOITATION (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes	366 829		356 023		10 806	3.04
Impôts, taxes et versements assimilés	19 201		17 395		1 806	10.38
Salaires et traitements	253 551		240 455		13 096	5.45
Charges sociales	105 639		98 835		6 803	6.88
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	16 013		15 360		653	4.25
Sur immobilisations : dotations aux provisions						
Sur actif circulant : dotations aux provisions						
Pour risques et charges : dotations aux provisions	3 575				3 575	
Subventions accordées par l'association						
Autres charges (2)						
TOTAL II	764 808		728 069		36 739	5.05
1- RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	12 829		23 086		10 257	44.43
QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs



COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2009	31/12/2008	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier				
Autres intérêts et produits assimilés	268	2 154	1 886	87.57
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	1 846	6 324	4 478	70.81
TOTAL V	2 114	8 478	6 364	75.07
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées	1 025	1 011	14	1.39
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL VI	1 025	1 011	14	1.39
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	1 089	7 467	6 378	85.42
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	13 918	30 553	16 635	54.45
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1 127	524	603	115.12
Produits exceptionnels sur opérations en capital	2 192	9 692	7 500	77.38
Reprises sur provisions et transferts de charges	39 966	41 978	2 012	4.79
TOTAL VII	43 286	52 194	8 909	17.07
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	21 114	41 905	20 790	49.61
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		2 994	2 994	100.00
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions	54 394	79 909	25 515	31.93
TOTAL VIII	75 508	124 808	49 300	39.50
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	32 223	72 614	40 391	55.62
Impôts sur les bénéfices (IX)				
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	823 037	811 827	11 209	1.38
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	841 341	853 888	12 547	1.47
SOLDE INTERMEDIAIRE	18 305	42 060	23 756	56.48
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	72 267	63 496	8 771	13.81
- Engagements à réaliser sur ressources affectées	90 432	103 587	13 155	12.70
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	36 469	82 151	45 682	55.61



EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2009	31/12/2008	Euros	%
PRODUITS				
Bénévolat	72 955	13 367	59 588	445.79
Prestations en nature				
Dons en nature				
TOTAL	72 955	13 367	59 588	445.79
CHARGES				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens et services				
Personnel bénévole	72 955	13 367	59 588	445.79
Prestations				
TOTAL	72 955	13 367	59 588	445.79



ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'exercice se caractérise par un résultat global négatif de (-36.469 €) :

- Activité Fonctionnement général : un excédent de 1.330 €
- Activité fonds de dotation : un déficit de (-39.647 €)
- Activité D.L.A : un excédent de 1.847 €
- Activité Entreprendre au féminin: un résultat nul

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 120-1 et suivants du Plan Comptable Général 2005.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que des règlements CRC relatifs à la réécriture du plan comptable général 2005 applicables à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent hormis:

- le bénévolat a été valorisé cette année selon la norme "FRANCE INITIATIVE" à savoir au taux horaire de 50 €, précédemment le bénévolat a été valorisé au smic.
- l'association, dans le cadre de son activité "prêts d'honneur", a contracté une garantie OSEO à hauteur de 70% pour les prêts "ex-Nihilo" et 50% sur les autres prêts, en contrepartie les prêts présentant un risque de non-recouvrement ont été provisionnés à hauteur du risque non couvert par OSEO.

Au poste REPORT A NOUVEAU figurent:

. REPORT A NOUVEAU ACTIVITE FONDS DE DOTATION:	-404.276 €
. REPORT A NOUVEAU FONCTIONNEMENT GENERAL :	128.947 €
. REPORT A NOUVEAU ACTIVITE D.L.A :	11.533 €
. REPORT A NOUVEAU ENTREPRENDRE AU FEMININ :	- 198 €

Total - 263.994 €

Le poste REPORT A NOUVEAU ACTIVITE FONDS DE DOTATION correspond aux pertes cumulées sur l'activité FONDS DE DOTATION, correspondant principalement aux pertes nettes sur prêts d'honneur attribués et non remboursés suite à la défaillance définitive



ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

des entreprises soutenues, et constatés chaque exercice en compte de charges exceptionnelles.

Ces pertes cumulées, pour la part correspondante aux pertes nettes sur prêts d'honneur attribués et non remboursés suite à la défaillance définitive des entreprises soutenues, ont vocation à s'imputer sur les fonds d'apports effectués avec ou sans droit de reprise depuis la constitution de l'association.

Par décision de l'assemblée générale en date du 19 juin 2007, il avait été décidé qu' à compter de l'exercice clos en 2007, de l'imputation comptable des pertes "fonds de dotation" sur les fonds de dotation attribués, et ce depuis l'origine des contractualisations avec chaque apporteur de fonds de dotation; la mise en oeuvre de cette nouvelle pratique supposant une imputation des pertes au prorata des fonds apportés avec droit de reprise, restera conditionnée d'une part par l'établissement d'un relevé chronologique des fonds apportés par apporteur, et d'autre part par l'obtention, si nécessaire, d'un avenant aux contrats d'apports spécifiant un accord d'imputation des pertes au prorata des fonds apportés.

Face aux difficultés techniques rencontrées, d'une part pour ventiler les pertes cumulées au prorata des fonds apportés et d'autre part pour collecter tous avenants aux contrats d'apports spécifiant un accord d'imputation des pertes au prorata des fonds apportés, et eu égard par ailleurs au fait qu'aucune disposition particulière ne précise actuellement le mode d'imputation à retenir, les comptes annuels 2009 ont été établis et arrêtés en maintenant l'accumulation des pertes constatées sur l'activité FONDS DE DOTATION dans le compte REPORT A NOUVEAU ACTIVITE FONDS DE DOTATION.

Un changement de traitement comptable pourra être envisagé dès communication d'un avis technique définitif.

Informations générales complémentaires

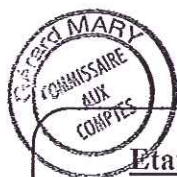
Les notes ou informations ci-après complètent les documents de base afin de permettre au lecteur des comptes de porter un jugement avisé.



ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN



ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Frais d'établissements et de développement	TOTAL		
Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL	22 915	1 625
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales agencements aménagements des constructions			
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			
Installations générales agencements aménagements divers	28 785		
Matériel de transport	15 487		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	97 899		6 904
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
	TOTAL	142 172	6 904
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	2 126		78
Prêts, autres immobilisations financières	1 029 205		473 831
	TOTAL	1 031 331	473 909
	TOTAL GENERAL	1 196 417	482 438

	TOTAL	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
		Poste à Poste	Cessions		
Frais établissement et de développement	TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL		15 836	8 704	8 704
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales agencements aménagements constr.					
Installations techniques, Matériel et outillage industriel					
Installations générales agencements aménagements divers				28 785	28 785
Matériel de transport				15 487	15 487
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			25 494	79 309	79 309
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
	TOTAL		25 494	123 581	123 581
Participations évaluées par mises en équivalence					
Autres participations					
Autres titres immobilisés				2 204	2 204
Prêts, autres immobilisations financières			402 902	1 100 134	1 100 134
	TOTAL		402 902	1 102 338	1 102 338
	TOTAL GENERAL		444 232	1 234 624	1 234 624

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009



Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Frais établissement recherche développement TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	22 915	1 109	15 836	8 188
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales agencements aménagements constr.				
Installations techniques, Matériel et outillage industriel				
Installations générales agencements aménagements divers	7 187	2 879		10 065
Matériel de transport	3 055	3 872		6 927
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	72 168	8 155	25 494	54 828
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	82 410	14 905	25 494	71 821
TOTAL GENERAL	105 325	16 013	41 330	80 009

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Frais étab.rech.développ. TOTAL					
Autres immob.incorporelles TOTAL	1 109				
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Instal.générales agenc.aménag.constr.					
Instal.techniques matériel outillage indus.					
Instal.générales agenc.aménag.divers	2 879				
Matériel de transport	3 872				
Matériel de bureau informatique mobilier	8 155				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL	14 905				
TOTAL GENERAL	16 013				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009



Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires					
Impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	216 757	57 969	39 966		234 760
TOTAL	216 757	57 969	39 966		234 760
TOTAL GENERAL	216 757	57 969	39 966		234 760
Dont dotations et reprises					
d'exploitation		3 575			
financières					
exceptionnelles		54 394	39 966		
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice					



ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Créances rattachées à des participations			
Prêts	1 088 193	0	1 088 193
Autres immobilisations financières	11 941	0	11 941
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	27 166	27 166	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	242	242	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers état et autres collectivités publiques	354 641	354 641	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	69 523	69 523	
Charges constatées d'avance	2 650	2 650	
TOTAL	1 554 356	454 222	1 100 134
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	473 500		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	402 901		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	12 877	12 877		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	27 817	14 237	13 580	
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	118 000	118 000		
Personnel et comptes rattachés	19 521	19 521		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	54 002	54 002		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts taxes et assimilés	9 109	9 109		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	22 953	22 953		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	8 450	8 450		
TOTAL	272 729	259 149	13 580	
Emprunts souscrits en cours d'exercice	8 500			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	12 935			
Montant emprunts et dettes contractés aup.ass.pers.phys.				



ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Autres immobilisations incorporelles

Les brevets, concessions et autres valeurs incorporelles immobilisées ont été évalués à leur coût d'acquisition, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Ces éléments sont amortis sur la durée de leur utilisation par l'entreprise à savoir :

	Valeurs	Taux d'amortissement
LOGICIELS	837	33.33
LOGICIELS	7 867	100.00

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.



ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Logiciels	LINEAIRE	1 à 3 ans
Matériels de transport	LINEAIRE	4 ans
Matériels de bureau et info.	LINEAIRE/DEGRESSIF	4 ans
Mobilier	LINEAIRE	10 ans
Agencements	LINEAIRE	10 ans
	Linéaire	5 à 10 ans
	Linéaire	5 à 10 ans

Evaluation des créances et des dettes

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

Dépréciation des créances

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.



ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances usagers et comptes rattachés	10 454
Autres créances	65 764
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	
Total	76 218

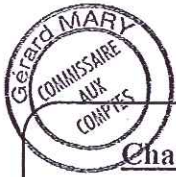


ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	64
Emprunts et dettes financières diverses	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 563
Dettes fiscales et sociales	33 086
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	22 000
Total	60 713



ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	2 650
Charges financières	
Charges exceptionnelles	
Total	2 650
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	8 450
Produits financiers	
Produits exceptionnels	
Total	8 450

Subventions d'équipement

La subvention d'investissement accordée pour l'aménagement des nouveaux locaux est rapportée au compte de résultat au même rythme que les amortissements pratiqués sur les investissements acquis à l'aide de cette subvention.



ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT

Valorisation des contributions volontaires

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

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

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

ACCOMPAGNEMENTS DES CREATEURS D'ENTREPRISES:

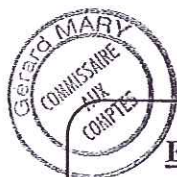
1.459,10 heures valorisées à 50 € de l'heure soit 72.955 €.



ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS



ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Engagement en matière de pensions et retraites

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

Indemnité de départ à la retraite

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
59 ans	moins d'un an	
54 à 58 ans	1 à 5 ans	
50 à 54 ans	6 à 10 ans	
40 à 49 ans	11 à 20 ans	4 953
30 à 39 ans	21 à 30 ans	2 850
moins de 30 ans	plus de 30 ans	285
Engagement total		8 088

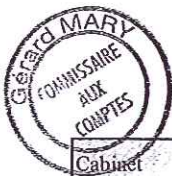
Hypothèses de calculs retenues

- départ à la retraite à l'âge de 60 ans
- profil de carrière à décroissance moyenne
- turn over faible
- taux d'inflation
- taux d'actualisation



UTILISATION DES FONDS EXTERNES :
SITUATION DES PRETS AUX CREATEURS

ORIGINE	31/12/1991	31/12/1992	31/12/1993	31/12/1994	31/12/1995	31/12/1996	31/12/1997
PRETS ACCORDES							
. Nombre	16	19	37	33	34	58	42
. Montant nominal	50 308	57 168	133 698	146 351	166 520	275 018	152 601
Total	50 308	57 168	133 698	146 351	166 520	275 018	152 601
PRÊT REMBOURSES							
. TOTALEMENT REMBOURSES							
Nombre	16	19	37	33	34	58	42
Montant Nominal	50 308	57 168	133 698	146 351	166 520	275 018	152 601
Total	50 308	57 168	133 698	146 351	166 520	275 018	152 601
. EN COURS DE REMBOURSEMENTS							
Nombre	0	0	0	0	0	0	0
Montant Rbt effectués	0	0	0	0	0	0	0
Rbt nominal restant à rembourser	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0
MOUVEMENTS FINANCIERS							
Situation début (soldes au 1/01/09)	0	0	0	0	0	0	0
Prets accordés	0	0	0	0	0	0	0
Remboursements exercice	0	0	0	0	0	0	0
Créances irrécouvrables	0	0	0	0	0	0	0
Situation fin (soldes au 31/12/09)	0	0	0	0	0	0	0
PROVISIONS POUR RISQUES							
Début		1 524	12 958	20 276	60 217	48 231	52 002
Dotation	1 524	11 434	8 385	39 942	25 472	23 143	14 425
Reprise			1 067		37 458	19 372	5 985
Provision fin de période	1 524	12 958	20 276	60 217	48 231	52 002	60 442



**UTILISATION DES FONDS EXTERNES :
SITUATION DES PRETS AUX CREATEURS**

ORIGINE	31/12/1998	31/12/1999	31/12/2000	31/12/2001	31/12/2002	31/12/2003	31/12/2004
PRETS ACCORDES							
. Nombre	35	31	29	59	60	47	56
. Montant nominal	141 015	130 039	138 424	289 483	325 855	284 600	352 300
Total	141 015	130 039	138 424	289 483	325 855	284 600	352 300
PRÊT REMBOURSES							
. TOTALEMENT REMBOURSES							
Nombre	35	30	27	57	59	44	47
Montant Nominal	141 015	123 941	129 277	277 564	321 355	263 600	282 800
Total	141 015	123 941	129 277	277 564	321 355	263 600	282 800
. EN COURS DE REMBOURSEMENTS							
Nombre	0	1	2	2	1	3	9
Montant Rbt effectués	0	3 373	8 146	12 195	750	18 053	51 080
Rbt nominal restant à rembourser	0	2 725	1 001	-276	3 750	2 947	18 420
Total	0	6 098	9 147	11 919	4 500	21 000	69 500
Total	141 015	130 039	138 424	289 483	325 855	284 600	352 300
MOUVEMENTS FINANCIERS							
Situation début (soldes au 1/01/09)	0	2 725	2 092	528	18967	6733	23262
Prets accordés	0		0				
Remboursements exercice	0	0	298	677	3 500	786	4 842
Créances irrécouvrables		0	793	127	11 717	3 000	
Situation fin (soldes au 31/12/09)	0	2 725	1 001	-276	3 750	2 947	18 420
PROVISIONS POUR RISQUES							
Début	60 442	95 807	36 525	31 637	36 183	59 458	92 730
Dotation	52 850	17 854	19 858	14 254	44 175	49 130	23 096
Reprise	17 485	32 342	24 746	9 708	20 900	15 858	23 844
Provision fin de période	95 807	81 319	31 637	36 183	59 458	92 730	91 982



Cabinet

FUTIN ASSOCIES

ASSOCIATION CRE-ENTREPRENDRE INITIATIVE

COMPTES ANNUELS au 31/12/09

Page : 32

UTILISATION DES FONDS EXTERNES :
SITUATION DES PRETS AUX CREATEURS

ORIGINE	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	TOTAUX
PRETS ACCORDES						
. Nombre	64	72	75	70	63	900
. Montant nominal	345 950	433 000	473 500	494 000	473 500	4 863 331
Total	345 950	433 000	473 500	494 000	473 500	4 863 331
PRÊT REMBOURSES						
. TOTALEMENT REMBOURSES						
Nombre	40	41	5	1	1	626
Montant Nominal	226 200	40 500	19 000	5 000	6 000	2 817 917
Total	226 200	40 500	19 000	5 000	6 000	2 817 917
. EN COURS DE REMBOURSEMENTS						
Nombre	24	31	70	69	62	274
Montant Rbt effectués	75 010	161 860	272 861	155 681	32 711	791 720
Rbt nominal restant à rembourser	44 740	65 140	181 639	333 319	434 789	1 088 194
Total	119 750	227 000	454 500	489 000	467 500	
	345 950	267 500	473 500	494 000	473 500	
MOUVEMENTS FINANCIERS						
Situation début (soldes au 1/01/09)	53 054	147 111	302 680	460443	0	1 017 595
Prets accordés					473 500	473 500
Remboursements exercice	5 014	81 971	121 041	127 124	38 711	383 964
Créances irrécouvrables	3 300					18 937
Situation fin (soldes au 31/12/09)	44 740	65 140	181 639	333 319	434 789	1 088 194
PROVISIONS POUR RISQUES						
Début	91 982	115 899	162 825	178 826	216 757	
Dotation	46 920	54 006	78 693	79 909	54 394	
Reprise	23 003	7 080	62 692	41 978	39 966	
Provision fin de période	115 899	162 825	178 826	216 757	231 185	



RELEVÉ DES SUBVENTIONS D'EXPLOITATION

ORIGINE	SUVENTIONS ACQUISES EXERCICE N	PRODUITS EXERCICE N	REPRISE FONDS DEDIES EXERCICE N	DOTATION FONDS DEDIES EXERCICE N	PRODUITS EXERCICE N+1	
					CONSTATES D'AVANCE	FONDS DEDIES
ETAT						
DRDFE	10 000	10 000				
DTEFP DLA 03						19 310
DTEFP DLA 04						6 912
DTEFP DLA 05						-160
DTEFP DLA 08			18 178			384
DTEFP DLA 09	95 000	95 000		27 487		27 487
FSE DLA 2008						-6
FSE DLA 2009	60 568	60 568		10 766		10 766
FSE	30 000	30 000				230
AGEPHIF AMONT	2 685	2 685				
TOTAUX	198 253	198 253	18 178	38 252	0	64 922
REGION						
CONSEIL REGIONAL	12 500	12 500				
CONSEIL REGIONAL	99 750	99 750				
CONSEIL REGIONAL DLA 06						23 291
CONSEIL REGIONAL DLA 07						6 628
CONSEIL REGIONAL DLA 08			39 717			841
CONSEIL REGIONAL DLA 09	99 000	99 000		42 329		42 329
TOTAUX	211 250	211 250	39 717	42 329	0	73 089
DEPARTEMENT						
CONSEIL GEN.DIFS	37 000	37 000				
TOTAUX	37 000	37 000	0	0	0	0
COMMUNES						
CAGB	16 000	16 000				
COMMUNAUTE DU LARMONT	5 500	5 500				
TOTAUX	21 500	21 500	0	0	0	0
AUTRES						
NACRE	47 250	47 250		9 850		9 850
FSE	36 842	36 842				
CDC	7 500	7 500				
CDC		2 600			4 225	
CDC-DLA 2008			669			
CDC-DLA 2009	58 000	58 000	13 702			16 729
CDC-DLA 2003						18 933
CDC-DLA 2004						3 468
CDC-DLA 2005						1 784
CDC-DLA 2007						310
CPE BELFORT	6 825	2 600			4 225	
CAPM	10 800	10 800				
FEDER	12 440	12 440				
MDEF		1 788				
SOCIETE GENERALE	3 000	3 000				
ONLINE FORMAPRO	2 500	2 500				
TOTAUX	185 157	185 320	14 371	9 850	8 450	51 074
TOTAUX	653 160	653 323	72 266	90 432	8 450	189 086



UTILISATION DES FONDS EXTERNES :
RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION

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

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



UTILISATION DES FONDS EXTERNES :
RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE						TOTAUX
	31/12/2004	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.							
. ETAT - ECONOMIE SOCIALE							3 049
. MOSAIQUE							30 490
. ETAT - FRILE							60 980
. REGION FRANCHE COMTE							20 581
. ADED							173 030
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE							15 245
. VILLE BESANCON							15 245
. COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	274 407
. C.A PAYS DE MONTBELIARD	15 245						111 181
. VILLE PONTARLIER							30 490
. DISTRICT MORTEAU							3 049
. COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT	6 000						15 200
	44 112	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	752 945
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. GROUPE MALAKOF							7 622
. GROUPE MEDERIC							22 867
. ROTARY PONTARLIER							1 524
. SOPAD PONTARLIER							762
. ALCATEL PONTARLIER							13 720
. MUTI							4 573
. BPBFC	7 400	6 600	7 400	8 300	8 000	9 000	55 900
. CREDIT MUTUEL							3 000
. SOCIETE GENERALE					2 100	2 100	4 200
. CREDIT AGRICOLE					10 000	7 500	17 500
	7 400	6 600	7 400	8 300	20 100	18 600	131 670
TOTAUX	51 512	29 467	30 267	31 167	42 967	41 467	884 615

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE						TOTAUX
	31/12/2004	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.							
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE		22 870					68 610
. C.A PAYS DE MONTBELIARD				20 000	20 000	20 000	60 000
	0	22 870	0	20 000	20 000	20 000	128 610
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES	1 500	1 500	1 500				7 500
. CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	60 980		70 000		72 500		279 703
. CREDIT AGRICOLE	19 050						34 050
. CAISSE D'EPARGNE	8 000	8 000					24 000
	89 530	9 500	71 500	0	72 500	0	345 253
TOTAUX	89 530	32 370	71 500	20 000	92 500	20 000	473 863