

Cabinet DURAND GODEAU

Bernard DURAND  
Benoît GODEAU

EXPERTS - COMPTABLES  
COMMISSAIRES AUX COMPTES  
ASSOCIÉS

**BGE ATLANTIQUE VENDEE  
Association  
2 rue Robert Le Ricolais  
44304 NANTES CEDEX 03**

---

**RAPPORT  
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS  
Exercice clos le 31.12.2011**

**BGE ATLANTIQUE VENDEE**  
Association  
Fond associatif : 5 466,58 €  
Siège Social : 2 rue Robert Le Ricolais  
44304 NANTES CEDEX 03

**RAPPORT**  
**DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
**SUR LES COMPTES ANNUELS**  
**Exercice clos le 31.12.2011**

Aux membres de l'association,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale en date du 10/09/2009, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le **31.12.2011**, sur :

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration.

Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

## **I) OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS**

Nous avons effectué notre 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 vérifier, 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, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes.

Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions 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, nous attirons votre attention sur les points suivants exposés

- Sur la première page de l'annexe concernant le changement de méthode de présentation des subventions reçues
- Sur la première page de l'annexe concernant les créances relatives à la convention FSE

## **II) JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

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

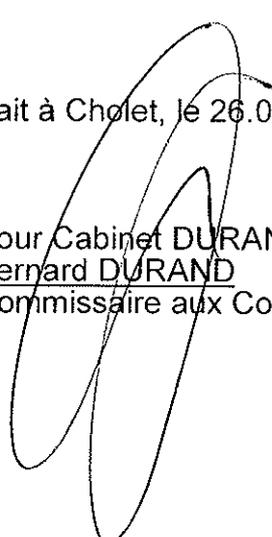
### **III) VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES**

Nous avons 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 dans la première partie de ce rapport, nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Cholet, le 26.06.2012

Pour Cabinet DURAND GODEAU  
Bernard DURAND  
Commissaire aux Comptes associé



ACTIF	Brut	Amort. Provisions	Net au 31/12/11	% total Bilan	Net au 31/12/10	% total Bilan
<b><u>ACTIF IMMOBILISE</u></b>						
<b><u>Immobilisations incorp.</u></b>	18 194,71	18 194,71	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Concessions droits & licences	18 194,71	18 194,71	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b><u>Immobilisations corporelles</u></b>	258 323,89	206 244,77	52 079,12	5,96%	57 652,52	4,71%
Installations agencements	154 857,41	118 027,90	36 829,51	4,22%	37 537,19	3,07%
Matériel de transport	9 990,01	3 649,12	6 340,89	0,73%	8 838,39	0,72%
Matériel de Bureau	7 064,33	7 064,34	-0,01	0,00%	0,00	0,00%
Informatique	54 334,15	47 320,81	7 013,34	0,80%	8 706,33	0,71%
Mobilier	32 077,99	30 182,60	1 895,39	0,22%	2 570,61	0,21%
<b><u>Immobilisations financières</u></b>	5 440,51		5 440,51	0,62%	5 440,51	0,44%
Autres participations ( <i>titres, bons</i> )	765,00		765,00	0,09%	765,00	0,06%
Autres immobilisations financières	4 675,51		4 675,51	0,54%	4 675,51	0,38%
<b>TOTAL I</b>	<b>281 959,11</b>	<b>224 439,48</b>	<b>57 519,63</b>	<b>6,58%</b>	<b>63 093,03</b>	<b>5,16%</b>
<b><u>ACTIF CIRCULANT</u></b>						
<b><u>Stocks</u></b>	49 933,46		49 933,46	5,72%	102 847,74	8,41%
En cours	49 933,46		49 933,46	5,72%	102 847,74	8,41%
Stock marchandises			0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b><u>Créances</u></b>	697 999,13	2 302,65	695 696,48	79,64%	857 506,95	70,13%
Avance acompte sur cde	16 529,79		16 529,79	1,89%	1 562,81	0,13%
Clients et comptes rattachés	674 875,19	2302,65	672 572,54	76,99%	841 482,96	68,82%
Autres Créances	6 594,15		6 594,15	0,75%	14 461,18	1,18%
<b><u>Divers- Banques et autres dispo</u></b>	58 980,24		58 980,24	6,75%	186 886,73	15,28%
Valeurs mob. de placements	2 138,91		2 138,91	0,24%	29 062,85	2,38%
Disponibilités	56 841,33		56 841,33	6,51%	157 823,88	12,91%
<b><u>Charges constatées d'avance</u></b>	11 441,54		11 441,54	1,31%	12 422,34	1,02%
<b>TOTAL II</b>	<b>818 354,37</b>	<b>2 302,65</b>	<b>816 051,72</b>	<b>93,42%</b>	<b>1 159 663,76</b>	<b>94,84%</b>
<b><u>Charges à étaler</u></b>						
<b>TOTAL III</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>1 100 313,48</b>	<b>226 742,13</b>	<b>873 571,35</b>	<b>100%</b>	<b>1 222 756,79</b>	<b>100%</b>

<b>PASSIF</b>	<b>Net au 31/12/11</b>	<b>%/Total Bilan</b>	<b>Net au 31/12/10</b>	<b>%/Total Bilan</b>
<b><u>FONDS PROPRES</u></b>				
Fonds Associatif	5 466,58	0,63%	5 466,58	0,45%
Autres réserves	457 029,80	52,32%	452 681,46	37,02%
Résultat de l'exercice	49 739,53	5,69%	4 348,34	0,36%
<b>TOTAL I</b>	<b>512 235,91</b>	<b>58,64%</b>	<b>462 496,38</b>	<b>37,82%</b>
<b><u>PROVISIONS P/RISQUES ET CHARGES</u></b>				
Provisions pour risques	14 913,68	1,71%	26 413,68	0,00%
<b>TOTAL II</b>	<b>14 913,68</b>	<b>1,71%</b>	<b>26 413,68</b>	<b>0,00%</b>
<b><u>DETTES</u></b>				
Emprunts et dettes auprès Ets de crédit	8 056,40	0,92%	20 504,22	1,68%
Avances et acomptes reçus des tiers	0,00	0,00%	37 256,32	3,05%
Fournisseurs et comptes rattachés	53 793,73	6,16%	90 983,20	7,44%
Dettes Fiscales et Sociales	194 886,38	22,31%	142 119,08	11,62%
<b><u>COMPTES DE REGULARISATION</u></b>				
Produits constatés d'avance	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Comptes de répartition des produits	89 685,25	10,27%	442 983,91	36,23%
<b>TOTAL III</b>	<b>346 421,76</b>	<b>39,66%</b>	<b>733 846,73</b>	<b>60,02%</b>
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>873 571,35</b>	<b>100%</b>	<b>1 222 756,79</b>	<b>100%</b>

## COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2011

PRODUITS D'EXPLOITATION	2011	%	2010	%
<b>PRODUCTION VENDUE</b>	<b>1 375 866,02</b>	<b>76,82</b>	<b>1 515 207,23</b>	<b>91,14</b>
SENSIBILISATION ET EMERGENCE	-	-	14 379,45	0,87
Interventions grand public	-	-	15 200,00	0,92
Interventions milieu universitaire	-	-	820,55	0,05
En cours formation	-	-	-	-
ACCUEIL	97 348,83	5,44	369 845,01	22,35
Accueil	97 348,83	5,44	369 845,01	22,35
ACCOMPAGNEMENT AVANT CREATION	949 065,40	52,99	847 545,68	51,22
. Prestations collectives	213 924,18	11,94	208 139,62	12,58
Initiation à la création d'entreprise	32 520,60	1,82	55 759,40	3,37
Formations modulaires	181 403,58	10,13	152 380,22	9,21
. Prestations individuelles	735 141,22	41,05	639 406,06	38,64
Evaluation préalable (EPCRE)	363 513,55	20,30	373 051,73	22,54
Form individuelles	3 825,58	0,21	2 875,00	0,17
Etudes de faisabilité	353 632,37	19,75	236 402,80	14,29
Accompagnement public quartier	18 624,00	1,04	11 460,00	0,69
Ingénierie financière	4 270,00	0,24	4 880,00	0,29
En cours EPCRE et form individuelles	8 724,28	0,49	10 736,53	0,65
ACCOMPAGNEMENT APRES CREATION	324 987,08	18,15	272 923,44	16,49
. Prestations collectives	4 953,78	0,28	10 495,10	0,63
Groupes entrepreneurs	4 953,78	0,28	10 495,10	0,63
. Prestations individuelles	278 916,92	15,57	246 391,24	14,89
Accompagnement individuel	323 106,92	18,04	182 607,24	11,03
En cours suivi	44 190,00	2,47	63 784,00	3,85
. Réseau Oxygène	41 116,38	2,30	16 037,10	0,97
Cotisations adhérents	2 358,00	0,13	779,00	0,05
Ateliers /soirées OXYGENE	2 105,00	0,12	2 195,00	0,13
Subvention Réseau OXYGENE	36 653,38	2,05	13 063,10	0,79
PRODUITS DES ACT. ANNEXES	4 464,71	0,25	10 513,65	0,21
Autres activités annexes	100,00	0,01	6 040,00	0,36
Commissions et courtages	4 364,71	0,24	4 473,65	0,27
AUTRES ACTIVITES	-	-	42 638,54	1,63
Implication territoriale et réseau partenariale	-	-	27 000,00	1,63
Etude, recherche et développement, ingénierie	-	-	15 638,54	0,95
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	342 636,08	19,13	-	-
Subventions	342 636,08	19,13	-	-
REPRISE SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISION, TRANSFERT DE CHARGES	57 339,03	3,20	94 014,55	5,68
TRANSFERT DE CHARGES D'EXPLOITATION	57 339,03	3,20	94 014,55	5,68
Transfert de charges d'exploitation	3 767,07	0,21	12 043,28	0,73
Subventions	-	-	8 600,00	0,52
Subvention emploi jeunes salariés	14 029,59	0,78	7 850,96	0,47
Subrogation CPAM et SPHERIA	39 542,37	2,21	65 520,31	3,96
AUTRES PRODUITS	455,95	0,03	17,35	0,00
Produits div gestion courante	455,95	0,03	17,35	0,00
<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>1 776 297,08</b>	<b>99,18</b>	<b>1 651 877,67</b>	<b>96,82</b>

## COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2011

CHARGES D'EXPLOITATION	2011	%	2010	%
<b>AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES</b>	<b>322 986,30</b>	<b>18,03</b>	<b>335 394,03</b>	<b>20,27</b>
<b>ACHATS</b>	<b>40 424,87</b>	<b>2,26</b>	<b>40 684,52</b>	<b>2,46</b>
Achat d'études et prestations	-	-	726,57	0,04
EDF-GDF	7 471,85	0,42	8 890,12	0,54
Fournit.entret. petits équip.	2 362,55	0,13	6 358,73	0,38
Fournitures Administratives	29 276,42	1,63	23 509,94	1,42
Gaz oil-Véhicule société	1 314,05	0,07	1 199,16	0,07
<b>SERVICES EXTERIEURS</b>	<b>109 752,50</b>	<b>6,13</b>	<b>117 314,03</b>	<b>7,09</b>
Sous-traitance	2 895,88	0,16	4 631,37	0,28
Location immobilière (loyers BGO)	42 133,54	2,35	43 179,94	2,61
Locations salles	7 277,44	0,41	4 117,00	0,25
Charges locatives	9 112,12	0,51	12 458,30	0,75
Locations mobilières	10 061,79	0,56	11 432,53	0,69
Entretien et rep. -maintenance	29 726,71	1,66	34 322,42	2,07
Assurances	3 643,07	0,20	3 434,24	0,21
Documentation	4 901,95	0,27	3 738,23	0,23
Frais de colloques et assemblées	-	-	-	-
<b>AUTRES SERV. EXTERIEURS</b>	<b>172 808,93</b>	<b>9,65</b>	<b>177 395,48</b>	<b>10,72</b>
Personnel intérimaire	-	-	-	-
Personnel détaché & honoraires	6 134,38	0,34	5 052,52	0,31
Publicité - Annonces insertions	7 947,85	0,44	3 652,05	0,22
Foires expositions- cadeaux usagers-div Pub	2 229,55	0,12	722,31	0,04
Frais de transport	24,55	0,00	91,36	0,01
Déplacements	43 540,68	2,43	35 803,53	2,16
Missions Réceptions	14 505,88	0,81	8 151,92	0,49
Frais postaux	10 398,28	0,58	9 775,04	0,59
Frais Télécommunication	23 276,01	1,30	21 920,23	1,32
Services bancaires	1 041,74	0,06	1 031,51	0,06
Divers services extérieurs	1 479,69	0,08	1 286,38	0,08
Adhésion RBG	16 582,32	0,93	15 663,03	0,95
Adhésion URBG	44 948,00	2,51	72 958,00	4,41
Autres adhésions (dt DACC Cartes CEZAM)	700,00	0,04	1 287,60	0,08
<b>IMPOTS TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES</b>	<b>84 308,02</b>	<b>4,71</b>	<b>82 352,24</b>	<b>4,98</b>
Taxe sur les salaires	66 476,00	3,71	61 850,00	3,74
Particip form. cont & alternce+ Fondecif	13 902,80	0,78	17 015,73	1,03
Effort de construction	3 474,00	0,19	3 045,72	0,18
Charges fiscales/congés payés+sal à rég	455,22	0,03	440,79	0,03
<b>SALAIRES ET TRAITEMENT</b>	<b>906 332,14</b>	<b>50,61</b>	<b>831 993,40</b>	<b>50,28</b>
Salaires Bruts	848 449,30	47,37	818 209,07	49,44
Congés payés	3 911,16	0,22	526,81	0,03
Indemnité & avantages	53 971,68	3,01	13 257,52	0,80
<b>CHARGES SOCIALES</b>	<b>379 956,41</b>	<b>21,22</b>	<b>357 799,76</b>	<b>21,62</b>
Charges sociales Patronales	351 850,06	19,65	328 408,00	19,85
Ch.sociales / congés payés+sal à rég	2 105,35	0,12	154,33	0,01
Chèques déjeuners	26 001,00	1,45	24 673,50	1,49
Frais formation	-	-	4 563,93	0,28

## COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2011

<b>DOTATIONS D'EXPLOITATION</b>	<b>13 629,02</b>	<b>0,76</b>	<b>39 067,07</b>	<b>0,76</b>
Dotation aux amortissements	13 469,02	0,75	10 750,74	0,65
Dotations pour risques et charges	-	-	26 413,68	-
Dotation aux prov/ créa.douteuses	160,00	0,01	1 902,65	0,11
<b>AUTRES CHARGES</b>	<b>5,41</b>	<b>0,00</b>	<b>459,98</b>	<b>0,03</b>
Créances de l'exercice	-	-	-	-
Charges div de gestion courantes	5,41	0,00	459,98	0,03
<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>1 707 217,30</b>	<b>95,32</b>	<b>1 647 066,48</b>	<b>97,91</b>
<b>RESULTAT D' EXPLOITATION</b>	<b>69 079,78</b>	<b>3,86</b>	<b>4 811,19</b>	<b>1,09</b>

<b>PRODUITS FINANCIERS</b>				
Autres produits financiers (dont VMP)	754,73	0,04	894,78	0,05
Produits cession immo financières	-	-	-	-
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>754,73</b>	<b>0,04</b>	<b>894,78</b>	<b>0,05</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>				
Intérêts des emprunts et dettes	435,38	0,02	256,45	0,02
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIERES</b>	<b>435,38</b>	<b>0,02</b>	<b>256,45</b>	<b>0,02</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>319,35</b>	<b>0,02</b>	<b>638,33</b>	<b>0,04</b>

<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>				
Produits exceptionnels	245,92	0,01	398,90	0,02
Produit sur exercice antérieur	2 081,54	0,12	970,34	0,06
Reprises sur créances irrécouvrables et provisions	11 571,67	0,65	698,84	0,04
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>13 899,13</b>	<b>0,78</b>	<b>2 068,08</b>	<b>0,12</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>				
Créances irrécouvrables exceptionnelles	18 245,98	1,02	598,84	0,04
Charges exceptionnelles opérations de gestion	11 650,00	0,65	2 472,92	0,14
Charges sur exercice antérieur	3 662,75	0,20	97,50	0,01
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>33 558,73</b>	<b>1,22</b>	<b>3 169,26</b>	<b>0,17</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>19 659,60</b>	<b>0,45</b>	<b>1 101,18</b>	<b>0,05</b>

<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>1 790 950,94</b>	<b>100,00</b>	<b>1 654 840,53</b>	<b>100,00</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>1 741 211,41</b>	<b>96,57</b>	<b>1 650 492,19</b>	<b>98,10</b>

<b>BENEFICE OU PERTE</b>	<b>49 739,53</b>	<b>3,43</b>	<b>4 348,34</b>	<b>1,90</b>
--------------------------	------------------	-------------	-----------------	-------------

<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 790 950,94</b>	<b>100,00</b>	<b>1 654 840,53</b>	<b>100,00</b>
----------------------	---------------------	---------------	---------------------	---------------

## Méthode de comptabilisation et présentation – rappel et changement de méthode

### I – Méthode de comptabilisation

#### Accords de financements

Dès l'accord sur une enveloppe globale utilisable par actions individuelles ou collectives à réaliser l'écriture suivante est retenue , en ce qui concerne les subventions dont le versement est prévu à l'action où il est simplement débité 411 organismes de financement par le crédit du compte 7XXX subventions ou recettes correspondantes.

Débit d'un compte 411 – Organismes de financement, par le crédit du compte 4712 – Produits à répartir.

#### Intégration des produits effectivement réalisés

Selon l'exécution des actions à réaliser l'écriture suivante est retenue :

Débit du compte 4712 – Produits à répartir, par le crédit d'un compte 7XXX – Produits actions XXX.

### Changement de méthode comptable

Depuis le 1er janvier 2011, les subventions non destinées à financer une prestation particulière et versées par les financeurs publics sont regroupées dans le compte "740 - Subventions" contrairement aux années précédentes où elles étaient affectées directement en prestation définie.

Ce changement résulte partiellement des souhaits de présentation des financeurs. Il n'y a pas d'impact sur le résultat mais seulement répartis différemment les comptes de produits, ce qui explique en grande partie l'augmentation du poste dénommé "Subventions" de notre compte de résultat.

Sur 2011, nous présentons en annexe un compte de résultat avec l'année 2010 requalifiée.

### II – Présentation – Rappel et indication

#### 411 – Organismes de financement

Ce compte mentionne le solde de l'enveloppe maximum dont l'accord a été obtenu incluant selon le cas le reliquat d'action restant à réaliser. Ce dernier montant figurant en produit à répartir au passif.

#### 4712 – Produits à répartir

Ce compte correspondant en fait à des reliquats d'actions non encore réalisées figure à compter du 31/12/2011 en comptes de régularisation, car ne constituant pas véritablement une dette exigible.

Le compte 411 – Organismes de financement doit dès lors s'apprécier en tenant compte de ces travaux non encore réalisés ; dont le montant est à impacter en diminution de la rubrique 411 – Organismes de financement pour mieux apprécier la créance effective au 31/12/2011 :

411 – Organismes de financement	672 572,54
<u>4712 – produits à répartir</u>	<u>- 89 685,25</u>
Créances nettes exigibles en accord avec les actions réalisées	=582 887,29

#### Au compte de résultat

L'intégration dans les comptes de produits (classe 7) s'effectue au fur et à mesure de la réalisation des actions dans le cadre du respect des obligations fixées par les financeurs.

#### Informations sur la convention FSE

Le « contrôle de service fait » étant en cours de réalisation par la DIRECCTE, l'accord définitif de la créance « FSE présage 32053 » n'a pas été obtenu avant l'arrêté des présents comptes.

Les créances effectivement constatées au bilan du 31/12/2011, étant respectivement les suivantes en rapport avec la convention initiale effectivement confirmées et les actions réalisées :

Année	Montant conventionné	Montant réalisé figurant en créances
2009	125 778 €	114 112,00 €
2010	175 198 €	135 099,37 €
2011	216 749 €	155 642,01 €

**IMMOBILISATIONS**

	Début de l'exercice	Acquisitions	Diminutions	Fin de l'exercice
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Autres postes immobilisations incorporelles	18 195	-	-	18 195
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Installations générales, agenc, aménag div	149 698	5 159	-	154 857
Matériel de transport	9 990	-	-	9 990
Matériel de bureau, mobilier informatique	90 740	2 736	-	93 476
<b>Immobilisations financières</b>				
Autres participations	765	-	-	765
Prêts et autres immobilisations financières	4 675	-	-	4 675
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>274 063</b>	<b>7 895</b>	<b>-</b>	<b>281 958</b>

**MOUVEMENT DES AMORTISSEMENTS**

	Début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	Fin de l'exercice
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Autres postes immobilisations incorporelles	18 195	-	-	18 195
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Installations générales, agenc, aménag div	112 161	5 867	-	118 028
Matériel de transport	1 152	2 498	-	3 650
Matériel de bureau, mobilier informatique	79 463	5 105	-	84 568
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>210 971</b>	<b>13 469</b>	<b>-</b>	<b>224 440</b>

**PROVISIONS INSCRITES AU BILAN**

	Début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises	Fin de l'exercice
Provisions pour risques et charges	26 414	-	11 500	14 914
Provisions dépréciation des comptes clients	2 143	160	-	2 303
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>28 557</b>	<b>160</b>	<b>11 500</b>	<b>17 217</b>

**CHARGES A PAYER**

	Montant
Dettes fournisseurs	5 145
Dettes fiscales et sociales	68 207
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>73 352</b>

**PRODUITS A RECEVOIR**

	Montant
Créances clients	17 385
Autres créances	1 938
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>19 323</b>

**ETAT DES CREANCES ET DES DETTES**

	Montant de l'exercice	A 1 an au plus	A plus d'1 an
<b>CREANCES</b>			
<b>De l'actif immobilisé</b>			
Autres immobilisations financières	4 675	1 524	3 151
<b>De l'actif circulant</b>			
Clients douteux ou litigieux	862		862
Autres créances	678 305	678 305	
Avances et acomptes sur commandes	16 530	16 530	
<b>Charges constatées d'avance</b>	<b>11 442</b>	<b>11 442</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>711 814</b>	<b>707 801</b>	<b>4 013</b>
<b>DETTES</b>			
<b>Dettes financières</b>			
Emprunts dettes auprès d'établ de crédit	8 056	3 324	4 732
<b>Autres dettes</b>			
Avance et acomptes reçus des tiers	-	-	-
Fournisseurs et comptes rattachés	53 794	53 794	
Autres dettes	194 886	194 886	
<b>Produits constatés d'avance</b>	<b>89 685</b>	<b>89 685</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>346 422</b>	<b>341 689</b>	<b>4 732</b>

**PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELLES- REPRISES**

DETAIL	CHARGES	PRODUITS
<b><u>Produits et charges exceptionnels</u></b>		
Ajustements divers		-
Ristourne chèques déjeuner		245,92
Produits sur exercices antérieurs		2 081,54
Charges sur exercices antérieurs	3 662,75	-
<b><u>Reprises</u></b>		
Créances		11 571,67
Reprise créances irrécouvrables	18 245,98	
<b>TOTAUX</b>	<b>21 908,73</b>	<b>13 899,13</b>

**TRANSFERT DE CHARGES D'EXPLOITATION 2011**

DETAIL	PRODUITS
RBG missions	-
URBG Mise à disposition personnel	-
Transferts pour subrogation CPAM+SPHERIA (maladies)	39 542,37
Prises en charge formation du personnel	2 167,07
Transferts pour participation soirées OXYGENE	1 845,00
<b>TOTAUX</b>	<b>43 554,44</b>

**PRODUITS ET CHARGES FINANCIERES**

DETAIL	CHARGES	PRODUITS
BFCC Versement Parts BFCC		28,94
Produits de SICAV		227,32
Intérêts livret Bleu		498,47
	-	<b>754,73</b>

**REMUNERATION DES TROIS PLUS HAUTS CADRES DIRIGEANTS BENEVOLE ET SALARIES**

(en application de l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 information sur les rémunérations et avantages en nature des trois plus hauts cadres dirigeants, bénévoles et salariés)

Nombre	Collèges	Rémunération brute
1	Dirigeant bénévole (président)	0
3	Cadres et dirigeant salariés (avantages en nature inclus)	116340

## REPARTITION DES PRODUITS PAR FINANCEURS

PRESTATIONS	ETAT	POLE EMPLOI	FSE	CLISSON	LA ROCHEFON	NANTES METROPOLE	CARENNE	CONSEIL GENERAL 44 - FSE	CONSEIL GENERAL 85	REGION	FONDES/ CRES	AGEFIPH	CDCHMDE	AUTRES	TOTAUX
ACCUEIL	-		53 892,45	-		-	-	-	423,00			34 033,38	9 000,00	-	97 348,83
ACCOMPAGNEMENT AVANT CREATION	139 289,31	363 949,27	32 020,32	-	-	-	-	-	1 405,98	157 359,58	21 800,00	182 072,36	18 624,00	30 564,58	949 065,40
Prestations collectives	20 270,00		11 050,60							157 359,58				24 044,00	213 724,18
Prestations individuelles	118 999,31	363 949,27	20 969,72						1 405,98	-	21 800,00	182 072,36	18 624,00	6 520,58	735 341,22
ACCOMPAGNEMENT APRES CREATION	119 765,00	-	47 057,16	-	-	-	-	70 835,71	390,00	-	-	80 530,91	-	7 188,30	324 887,08
Prestations collectives			4 953,78												4 953,78
Prestations individuelles	119 765,00		5 450,00					70 835,71	390,00	-		80 530,91		2 725,30	278 916,92
Réseau Oxygène			36 653,38											4 463,00	41 116,38
AUTRES ACTIVITES			-											4 464,71	4 464,71
SUBVENTIONS			22 672,08	9 384,00	8 600,00	165 000,00	38 000,00	-	-	-	-	-	-	-	342 636,08
PRODUITS ET TRANSFERT DIVERS	14 029,59	71,67	-	-	-	-	-	-	-	449,81	-	-	-	57 897,77	72 448,84
TOTAUX	243 726,93	376 009,51	141 496,80	10 660,00	8 600,00	165 000,00	38 000,00	7 399,00	12 136,75	134 870,22	7 144,00	256 942,49	19 960,00	133 792,83	1 654 840,53
Pour rappel année 2010			158 542,01	9 384,00	8 600,00	165 000,00	38 000,00	70 835,71	1 439,38	157 809,39	21 800,00	236 636,65	27 674,00	100 415,35	1 030 960,84

**COMPTE DE RESULTAT PRO FORMA AU 31 DECEMBRE 2011**  
**SUITE CHANGEMENT E METHODE**

PRODUITS D'EXPLOITATION	2011	%	2010	%
<b>PRODUCTION VENDUE</b>	<b>1 375 866,02</b>	<b>76,82</b>	<b>1 240 207,23</b>	<b>74,52</b>
SENSIBILISATION ET EMERGENCE	-	-	820,55	0,05
Interventions milieu universitaire	-	-	820,55	0,05
En cours formation	-	-	-	-
ACCUEIL	97 348,83	5,44	110 045,01	6,65
Accueil	97 348,83	5,44	110 045,01	6,65
ACCOMPAGNEMENT AVANT CREATION	949 065,40	52,99	847 545,68	51,22
. Prestations collectives	213 924,18	11,94	208 139,62	12,58
Initiation à la création d'entreprise	32 520,60	1,82	55 759,40	3,37
Formations modulaires	181 403,58	10,13	152 380,22	9,21
. Prestations individuelles	735 141,22	41,05	639 406,06	38,64
Evaluation préalable (EPCRE)	363 513,55	20,30	373 051,73	22,54
Form individuelles	3 825,58	0,21	2 875,00	0,17
Etudes de faisabilité	353 632,37	19,75	236 402,80	14,29
Accompagnement public quartier	18 624,00	1,04	11 460,00	0,69
Ingénierie financière	4 270,00	0,24	4 880,00	0,29
En cours EPCRE et form individuelles	8 724,28	0,49	10 736,53	0,65
ACCOMPAGNEMENT APRES CREATION	324 987,08	18,15	272 923,44	16,49
. Prestations collectives	4 953,78	0,28	10 495,10	0,63
Groupes entrepreneurs	4 953,78	0,28	10 495,10	0,63
. Prestations individuelles	278 916,92	15,57	246 391,24	14,89
Accompagnement individuel	323 106,92	18,04	182 607,24	11,03
En cours suivi	44 190,00	2,47	63 784,00	3,85
. Réseau Oxygène	41 116,38	2,30	16 037,10	0,97
Cotisations adhérents	2 358,00	0,13	779,00	0,05
Ateliers /soirées OXYGENE	2 105,00	0,12	2 195,00	0,13
Subvention Réseau OXYGENE	36 653,38	2,05	13 063,10	0,79
PRODUITS DES ACT. ANNEXES	4 464,71	0,25	10 513,65	0,21
Autres activités annexes	100,00	0,01	6 040,00	0,36
Commissions et courtages	4 364,71	0,24	4 473,65	0,27
<b>SUBVENTIONS D'EXPLOITATION</b>	<b>342 636,08</b>	<b>19,13</b>	<b>326 238,54</b>	<b>19,71</b>
Subventions	342 636,08	19,13	326 238,54	19,71
<b>REPRISE SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISION, TRANSFERT DE CHARGES</b>	<b>57 339,03</b>	<b>3,20</b>	<b>85 342,55</b>	<b>5,16</b>
TRANSFERT DE CHARGES D'EXPLOITATION	57 339,03	3,20	85 342,55	5,16
Transfert de charges d'exploitation	3 767,07	0,21	12 043,28	0,73
Subvention emploi jeunes salariés	14 029,59	0,78	7 778,96	0,47
Subrogation CPAM et SPHERIA	39 542,37	2,21	65 520,31	3,96
<b>AUTRES PRODUITS</b>	<b>455,95</b>	<b>0,03</b>	<b>89,35</b>	<b>0,01</b>
Produits div.gestion courante	455,95	0,03	89,35	0,01
<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>1 776 297,08</b>	<b>99,18</b>	<b>1 651 877,67</b>	<b>99,40</b>

**COMPTE DE RESULTAT PRO FORMA AU 31 DECEMBRE 2011**  
**SUITE CHANGEMENT E METHODE**

<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>2011</b>	<b>%</b>	<b>2010</b>	<b>%</b>
<b>AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES</b>	<b>322 986,30</b>	<b>18,03</b>	<b>335 394,03</b>	<b>20,27</b>
ACHATS	40 424,87	2,26	40 684,52	2,46
Achat d'études et prestations	-	-	726,57	0,04
EDF-GDF	7 471,85	0,42	8 890,12	0,54
Fournit.entret. petits équip.	2 362,55	0,13	6 358,73	0,38
Fournitures Administratives	29 276,42	1,63	23 509,94	1,42
Gaz oil-Véhicule société	1 314,05	0,07	1 199,16	0,07
<b>SERVICES EXTERIEURS</b>	<b>109 752,50</b>	<b>6,13</b>	<b>117 314,03</b>	<b>7,09</b>
Sous-traitance	2 895,88	0,16	4 631,37	0,28
Location immobilière (loyers BGO)	42 133,54	2,35	43 179,94	2,61
Locations salles	7 277,44	0,41	4 117,00	0,25
Charges locatives	9 112,12	0,51	12 458,30	0,75
Locations mobilières	10 061,79	0,56	11 432,53	0,69
Entretien et rep. -maintenance	29 726,71	1,66	34 322,42	2,07
Assurances	3 643,07	0,20	3 434,24	0,21
Documentation	4 901,95	0,27	3 738,23	0,23
Frais de colloques et assemblées	-	-	-	-
<b>AUTRES SERV. EXTERIEURS</b>	<b>172 808,93</b>	<b>9,65</b>	<b>177 395,48</b>	<b>10,72</b>
Personnel intérimaire	-	-	-	-
Personnel détaché & honoraires	6 134,38	0,34	5 052,52	0,31
Publicité - Annonces insertions	7 947,85	0,44	3 652,05	0,22
Foires expositions- cadeaux usagers-div Pub	2 229,55	0,12	722,31	0,04
Frais de transport	24,55	0,00	91,36	0,01
Déplacements	43 540,68	2,43	35 803,53	2,16
Missions Réceptions	14 505,88	0,81	8 151,92	0,49
Frais postaux	10 398,28	0,58	9 775,04	0,59
Frais Télécommunication	23 276,01	1,30	21 920,23	1,32
Services bancaires	1 041,74	0,06	1 031,51	0,06
Divers services extérieurs	1 479,69	0,08	1 286,38	0,08
Adhésion RBG	16 582,32	0,93	15 663,03	0,95
Adhésion URBG	44 948,00	2,51	72 958,00	4,41
Autres adhésions (dt DACC Cartes CEZAM)	700,00	0,04	1 287,60	0,08
<b>IMPOTS TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES</b>	<b>84 308,02</b>	<b>4,71</b>	<b>82 352,24</b>	<b>4,98</b>
Taxe sur les salaires	66 476,00	3,71	61 850,00	3,74
Particip form. cont & alternce+ Fongecif	13 902,80	0,78	17 015,73	1,03
Effort de construction	3 474,00	0,19	3 045,72	0,18
Charges fiscales/congés payés+sal à rég	455,22	0,03	440,79	0,03
<b>SALAIRES ET TRAITEMENT</b>	<b>906 332,14</b>	<b>50,61</b>	<b>831 993,40</b>	<b>50,28</b>
Salaires Bruts	848 449,30	47,37	818 209,07	49,44
Congés payés	3 911,16	0,22	526,81	0,03
Indemnité & avantages	53 971,68	3,01	13 257,52	0,80
<b>CHARGES SOCIALES</b>	<b>379 956,41</b>	<b>21,22</b>	<b>357 799,76</b>	<b>21,62</b>
Charges sociales Patronales	351 850,06	19,65	328 408,00	19,85
Ch.sociales / congés payés+sal à rég	2 105,35	0,12	154,33	0,01
Chèques déjeuners	26 001,00	1,45	24 673,50	1,49
Frais formation	-	-	4 563,93	0,28

**COMPTE DE RESULTAT PRO FORMA AU 31 DECEMBRE 2011**  
**SUITE CHANGEMENT E METHODE**

<b>DOTATIONS D'EXPLOITATION</b>	13 629,02	0,76	39 067,07	0,76
Dotation aux amortissements	13 469,02	0,75	10 750,74	0,65
Dotations pour risques et charges	-		26 413,68	
Dotation aux prov/ créa.douteuses	160,00	0,01	1 902,65	0,11
<b>AUTRES CHARGES</b>	5,41	0,00	459,98	0,03
Créances de l'exercice		-	-	-
Charges div de gestion courantes	5,41	0,00	459,98	0,03
<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION</b>	1 707 217,30	95,32	1 647 066,48	97,91
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	69 079,78	3,86	4 811,19	1,49

<b>PRODUITS FINANCIERS</b>				
Autres produits financiers (dont VMP)	754,73	0,04	894,78	0,05
Produits cession immo financières				
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS</b>	754,73	0,04	894,78	0,05
<b>CHARGES FINANCIERES</b>				
Intérêts des emprunts et dettes	435,38	0,02	256,45	0,02
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIERES</b>	435,38	0,02	256,45	0,02
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	319,35	0,02	638,33	0,04

<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>				
Produits exceptionnels	245,92	0,01	398,90	0,02
Produit sur exercice antérieur	2 081,54	0,12	970,34	0,06
Reprises sur créances irrécouvrables et provisions	11 571,67	0,65	698,84	0,04
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	13 899,13	0,78	2 068,08	0,12
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>				
Créances irrécouvrables exceptionnelles	18 245,98	1,02	598,84	0,04
Charges exceptionnelles opérations de gestion	11 650,00	0,65	2 472,92	0,14
Charges sur exercice antérieur	3 662,75	0,20	97,50	0,01
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	33 558,73	1,22	3 169,26	0,17
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	- 19 659,60	- 0,45	- 1 101,18	- 0,05

<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	1 790 950,94	100,00	1 654 840,53	100,00
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	1 741 211,41	96,57	1 650 492,19	98,10

<b>BENEFICE OU PERTE</b>	49 739,53	3,43	4 348,34	1,90
--------------------------	-----------	------	----------	------

<b>TOTAL GENERAL</b>	1 790 950,94	100,00	1 654 840,53	100,00
----------------------	--------------	--------	--------------	--------