

**Association YONNE ACTIVE CREATION**

LES BOUTISSES 1  
LES PLAINES DE L'YONNE  
89000 AUXERRE

---

**COMPTES ANNUELS AU 31/12/2011**

# SOMMAIRE

<b>Rapport</b>	2
Rapport	3
<b>Bilan</b>	4
Bilan - Actif	5
Bilan - Passif	6
<b>Compte de Résultat</b>	7
Compte de Résultat	8
<b>Annexe</b>	10
Annexe	11
<b>Bilan détaillé</b>	18
Bilan détaillé - Actif	19
Bilan détaillé - Passif	32
<b>Compte de résultat détaillé</b>	35
Compte de résultat détaillé	36

# **Association YONNE ACTIVE CREATION**



## **Rapport**

**Du 01 janvier 2011 au 31 décembre 2011**

Dans le cadre de la mission de Présentation des comptes annuels qui a été exécutée pour le compte de l'association :

**Association YONNE ACTIVE CREATION**

**Pour l'exercice du 01/01/11 au 31/12/11**

et conformément à nos accords, j'ai effectué les diligences prévues par les normes de l'Ordre des Experts Comptables.

Les comptes annuels ci-joints, paginés conformément au sommaire figurant en tête du présent document, se caractérisent par les données suivantes :

- Produits d'exploitation	280 855.56 €
- Résultat net comptable	-3 279.18 €
- Total du bilan	4 103 757.39 €

Fait à SAINT GEORGES SUR BAULCHES

Le 02/04/12

Claude BOULIC

Expert-comptable diplômé





# Association YONNE ACTIVE CREATION

## Bilan

Du 01 janvier 2011 au 31 décembre 2011

**BILAN - ACTIF**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

ACTIF	Exercice du 01/01/11 au 31/12/11			01/01/10 au 31/12/10
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations Incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Concessions, brevets et droits similaires	10 083	5 170	4 913	2 103
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations Corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériels, ...				
Autres immobilisations corporelles	53 674	39 543	14 132	14 417
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations Financières</b>				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	2 434 530	271 317	2 163 213	1 757 958
Autres immobilisations financières	353 080	4 682	348 398	407 493
<b>TOTAL (I)</b>	<b>2 851 368</b>	<b>320 712</b>	<b>2 530 656</b>	<b>2 181 970</b>
<b>Comptes de liaison</b>				
<b>TOTAL (II)</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks</b>				
Matières premières et autres appros				
Marchandises				
<b>Avances et acomptes versés sur commandes</b>	947		947	
<b>Créances</b>				
Créances redevables et comptes rattachés				
Autres	216 083		216 083	235 772
<b>Valeurs mobilières de placement</b>	1 238 686		1 238 686	1 100 003
<b>Instruments de trésorerie</b>				
Disponibilités	111 008		111 008	379 463
Charges constatées d'avance	6 378		6 378	4 959
<b>TOTAL (III)</b>	<b>1 573 101</b>		<b>1 573 101</b>	<b>1 720 197</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Ecarts de conversion actif (VI)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>4 424 469</b>	<b>320 712</b>	<b>4 103 757</b>	<b>3 902 168</b>

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

**BILAN - PASSIF**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

<b>PASSIF</b>	Du 01/01/11 au 31/12/11	Du 01/01/10 au 31/12/10
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>		
<b>Fonds propres</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise	472 566	563 877
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	38 112	38 112
Report à nouveau	204 436	205 070
<b>Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)</b>	<b>-3 279</b>	<b>-634</b>
<b>Autres fonds associatifs</b>		
Fonds associatifs avec droit de reprise	3 295 625	2 985 146
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
<b>TOTAL (I)</b>	<b>4 007 460</b>	<b>3 791 571</b>
<b>Comptes de liaison</b>		
<b>TOTAL (II)</b>		
<b>Provisions pour risques et charges</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>TOTAL (III)</b>		
<b>Fonds dédiés</b>		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
<b>TOTAL (IV)</b>		
<b>DETTES</b>		
<b>Dettes financières</b>		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	7 428	
Emprunts et dettes financières divers		
<b>Avances et acomptes reçus sur commandes en cours</b>		
<b>Dettes d'exploitation</b>		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	17 407	15 156
Dettes fiscales et sociales	45 803	63 798
Redevables créditeurs		
<b>Dettes diverses</b>		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	169	169
<b>Instruments de trésorerie</b>		
Produits constatés d'avance	25 490	31 472
<b>TOTAL (V)</b>	<b>96 297</b>	<b>110 597</b>
<b>Ecarts de conversion passif (VI)</b>		
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>4 103 757</b>	<b>3 902 168</b>

# Association YONNE ACTIVE CREATION

## Compte de Résultat

Du 01 janvier 2011 au 31 décembre 2011

## COMpte DE RÉSULTAT

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

		Du 01/01/11 au 31/12/11	Du 01/01/10 au 31/12/10
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises		
	Production vendue (biens et services)	70 871	85 387
	Production stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	185 200	205 900
	Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges	132	718
	Cotisations	24 640	12 247
	Autres produits	12	1
	<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	<b>280 856</b>	<b>304 254</b>
	CHARGES D'EXPLOITATION	Achat de marchandises	
Variation des stocks de marchandises			
Achats stockés d'approvisionnements			
Variation des stocks d'approvisionnements			
Autres charges externes		86 338	71 458
Impôts, taxes et versements assimilés		6 559	10 019
Rémunérations du personnel		121 589	148 503
Charges sociales		56 360	66 476
Dotations aux amortissements et dépréciations		3 646	3 584
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations			
Sur actifs circulants : dotations aux dépréciations			
Dotations aux provisions			
Subventions accordées par l'association			
Autres charges	5	3	
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>	<b>274 497</b>	<b>300 043</b>	
Opération en commun, Bénéfice attribué ou Perte transférée			
Opération en commun, Perte supportée ou Bénéfice transféré			
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations		
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	12 440	5 902
	Reprises sur provisions et transferts de charges	41 344	
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)</b>	<b>53 784</b>	<b>5 902</b>	
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	64 949	
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cession de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (VI)</b>	<b>64 949</b>		
<b>RÉSULTAT FINANCIER (V) - (VI)</b>	<b>-11 166</b>	<b>5 902</b>	
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1 098	1 095
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	430	
	Reprises sur provisions et transferts de charges		
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)</b>	<b>1 528</b>	<b>1 095</b>	

**COMPTE DE RÉSULTAT**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

		Du 01/01/11 au 31/12/11	Du 01/01/10 au 31/12/10
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		11 842
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
	<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)</b>		11 842
	<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII) - (VIII)</b>	<b>1 528</b>	<b>-10 747</b>
Participation des salariés aux résultats (V)			
Impôt sur les bénéfices (VI)			
+ REPORT DE RESSOURCES NON UTILISÉES DES EXERCICES ANTÉRIEURS			
ENGAGEMENTS	Sur apports		
	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels		
	Sur legs et donations		
	<b>- ENGAGEMENTS À RÉALISER SUR RESSOURCES AFFECTÉES</b>		
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>		<b>336 167</b>	<b>311 250</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>		<b>339 446</b>	<b>311 884</b>
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>		<b>-3 279</b>	<b>-634</b>
PRODUITS	ÉVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
	Bénévolat	25 000	
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
<b>TOTAL PRODUITS</b>		<b>25 000</b>	
CHARGES	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévole	25 000	
<b>TOTAL CHARGES</b>		<b>25 000</b>	
<b>TOTAL</b>		<b>-3 279</b>	<b>-634</b>

**Association YONNE ACTIVE CREATION**

**Annexe**

**Du 01 janvier 2011 au 31 décembre 2011**

**ANNEXE**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

**1- FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

L'Association YONNE ACTIVE CREATION est membre de France Initiative qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes aux règlements CRC n° 99-03 relatif au Plan Comptable Général et CRC n° 99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations. Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes France Initiative.

A compter du présent exercice, l'Association YONNE ACTIVE CREATION applique les normes comptables France Initiative dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

La mise « en œuvre » de ces normes implique sur l'exercice un changement de méthodes concernant notamment :

- La dépréciation selon une méthode définie des prêts d'honneur ;
- L'imputation des provisions et pertes concernant les prêts d'honneur sur les apports, après détermination du résultat sur fonds de prêt et approbation par l'Assemblée Générale.

**2- REGLES ET METHODES COMPTABLES**

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables, à l'exception du changement de méthodes précisé en faits caractéristiques,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Il a été fait application des dispositions particulières résultat du règlement n° 99-01 du Comité de la Réglementation Comptable du 16 février 1999 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations, ainsi qu'au référentiel de normes France Initiative.

**ACTIF DU BILAN****2-1 – Immobilisations incorporelles et corporelles**

En vertu des nouvelles règles comptables, à partir du 01/01/2005, les immobilisations corporelles, lorsqu'elles le peuvent, doivent être ventilées par composants.

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, diminué d'une éventuelle valeur résiduelle.

L'amortissement économique a été pratiqué sous la forme linéaire au rythme d'utilisation de l'immobilisation ou des avantages économiques futurs attendus ;

Les durées d'amortissements retenues sont les suivantes :

- |  |                 |
|--|-----------------|
| - Logiciel informatiques .....               | 3 ans           |
| - Installations et aménagements divers ..... | 5 ans           |
| - Matériel de bureau et informatique .....   | 3 ans et 5 ans  |
| - Mobilier de bureau .....                   | 8 ans et 10 ans |
| (sauf décomposition possible par composants) |                 |



**ANNEXE**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

**3 – Prêts d'honneur****3-1 - Immobilisations financières**

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie, selon la méthode suivante :

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

Les principes de dépréciation décrits ci-avant peuvent faire l'objet d'une modulation au cas par cas, afin de tenir compte du contexte spécifique des dossiers concernés

**3-2 Provision pour dépréciation des prêts**

	Provision au 01/01/11	Augmentation	Diminution	Solde au 31/12/11
Prêts RMI	8 053	4 207		12 260
Demandeurs emploi	121 007	39 204	19 776	140 435
Salariés	104 901	20 094	21 568	103 427
Transition	13 750	1 444		15 194
EDEN	4 682			4 682
	<b>252 393</b>	<b>64 949</b>	<b>41 344</b>	<b>275 998</b>

Le changement de méthode appliqué sur l'exercice a conduit à une comptabilisation au compte de résultat de provisions et reprise des provisions pour un montant net de : - 23 605 (reprises provisions = 41 344 - dotations : 64 949). Auparavant, aucune écriture de dépréciations et reprises n'avaient d'impact sur le résultat.

**3.3 - Fonds territorial de garanties**

Il a été mis en place dans le cadre d'une convention portant création d'un fonds de garantie entre :

- le Conseil Général de l'Yonne
- l'Association Yonne Active Création (Fonds territorial de développement)
- l'Association France Active
- la SA France Active Garantie.

France Active et Yonne Active Création ont été chargées de co-doter le fonds territorial de garantie pour le département de l'Yonne, Yonne Active Création en assurant l'animation.

France Active Garantie a accepté d'assurer la gestion administrative et financière du fonds ainsi créé.

Le compte "Fonds territorial de garanties" est mouvementé dans les conditions suivantes :

**1<sup>er</sup> cas : Dotation du fonds**

Les dotations initiales correspondant à l'abondement France Active et aux dotations relais effectuées par Yonne Active Création ont été inscrites au débit ; les apports correspondant sont bloqués dans les comptes de France Active Garantie.

**ANNEXE**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

La capacité de garantie du fonds territorial est égale à quatre fois les sommes disponibles (dotations versées au fonds de garantie diminuées du montant des sinistres et défaillances) moins les en-cours relatifs aux engagements souscrits.

Des dotations en compensation pourront être demandées par France Active Garantie afin que la dotation nette après sinistres reste toujours égale à la dotation initiale.

A défaut de versement des dotations en compensation sollicitées, la capacité de garantie sera automatiquement réduite à :

- une fois et demie les sommes disponibles à l'expiration d'un délai de six mois,
- une fois les sommes disponibles à l'expiration d'un délai de neuf mois.

La capacité initiale de garantie étant toutefois reconstituée au versement de la dotation en compensation.

**2<sup>ème</sup> cas : Garantie accordée à un prêteur en faveur d'une entreprise**

La garantie est délivrée par France Active Garantie dans la limite de la capacité d'engagement décrite ci avant.

Pour une même entreprise, la garantie n'excédera pas 50% du montant du prêt ou 65% pour les entreprises en création ayant moins de 3 ans d'existence. Le montant maximal pouvant être accordé ne pourra pas dépasser un plafond de 45 000 € pour une entreprise.

Aucun mouvement n'est constaté dans les comptes de Yonne Active Création ; la capacité d'engagement du fonds est diminuée du montant des en-cours et les sommes correspondantes sont mentionnées parmi les engagements hors bilan.

**3<sup>ème</sup> cas : Défaillance d'une entreprise bénéficiaire de la garantie**

Yonne Active Création tire les conséquences des informations transmises par France Active Garantie.

France Active Garantie procède, directement auprès de l'établissement prêteur, au remboursement de la quotité de garantie sur l'encours de capital restant dû lors de la défaillance, après constat d'échec des diligences de recouvrement.

France Active Garantie appelle chaque fin d'année, au titre des sinistres de l'année, une dotation en compensation destinée à rétablir la dotation nette à son montant d'origine.

Le montant des sinistres et défaillances est comptabilisé chez Yonne Active Création au crédit du compte "Fonds territorial de garantie" (c'est à dire en diminution du fonds) :

- A titre provisoire à hauteur des risques relevés faisant l'objet d'une simple provision,
- A titre définitif à hauteur des montants constituant des pertes effectives.

En contrepartie de cette inscription, le fonds d'aides au passif est réduit à due concurrence par une imputation au débit du compte.

Dans ces conditions, le solde du compte "Fonds territorial de garantie" correspond au total des sommes disponibles.

Par ailleurs, un fonds de "mutualisation" a été créé entre les différents fonds de garanties abondés par France Active, à hauteur de la quote-part de France Active dans chacun des fonds particuliers.

Les décaissements que France Active Garantie est amenée à opérer en raison des sinistres s'imputent donc :

- en premier lieu sur les dotations initiales des fonds particuliers,
- pour le surplus éventuel sur le fonds de "mutualisation", au prorata de la quote-part de chaque fonds particulier,
- en dernier lieu sur les fonds propres de France Active Garantie pour l'insuffisance constatée.

## ANNEXE

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

### *4<sup>ème</sup> cas : Rémunération du fonds de garantie*

La rémunération due au titre des sommes bloquées chez France Active Garantie est capitalisée annuellement le 31 décembre ; elle est considérée comme une dotation complémentaire diminuant d'autant le montant de l'éventuelle dotation en compensation au titre des sinistres de l'année écoulée (pas de rémunération au 31/12/2011).

**ANNEXE**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

**PASSIF DU BILAN****2-3.1 Fonds Associatif**

Au passif, ce poste inclut les fonds reçus par l'association dans le cadre de la réalisation de son projet.

Afin de suivre le règlement du Comité de la réglementation comptable applicable au 1/1/2000 (Arr. 8 avril 1999, JO 4 mai), les fonds sont distingués suivant s'ils sont :

- sans droit de reprise.
- avec droit de reprise.

Ensuite, ils sont répartis suivant la nature des actions au titre desquelles les versements sont effectués par l'association :

- Fonds d'aides en garantie,
- Prêts d'honneur allocataires RMI.
- Prêts d'honneur demandeurs d'emploi.
- Prêts d'honneur tout public.
- Avance EDEN
- Prêt d'honneur à destination des chefs d'entreprises en difficultés.
- Prêts entrepreneurs en Afrique.

Les sinistres constatés par Yonne Active Création sont imputés directement sur les fonds d'aides dans les conditions décrites au paragraphe 3.3.

**2-3.2 Tableau de variation des Fonds Associatifs**

Nature des fonds	Début d'exercice	Apports	Reprises/ Provisions/ Sinistres	Fin d'exercice
Fonds sans droit de reprise	563 877	108 689	200 000	472 566
Fonds avec droit de reprise	2 985 146	414 097	103 618	3 295 625

**2-3.3 Dépréciation des fonds**

Nature des prêts	Début d'exercice	Dotations	Reprises virement Cpte à cpte	Fin d'exercice
<i>a/ - Provision</i>				
Prêts RMI	8 053			8 053
Prêts Demandeurs d'emploi	121 007			121 007
Prêts Salariés	104 901			104 901
Avance EDEN	4 682			4 682
Prêts Transitions	13 750			13 750
Risque aide en garantie	54 469	103 618		158 087
<i>b/ - Sinistres</i>				
Demandeurs d'emploi	142 579		5 871	136 708
Salariés	52 134		2 386	49 748
RMI	55 858		1 608	54 250
Sinistre aide en garantie	20 717			20 717

**ANNEXE**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

**3- NOTES SUR LE BILAN****Note 1 : Immobilisations incorporelles et corporelles**

<u>Amortissements</u>	<u>dotation de l'exercice</u>	<u>reprise de l'exercice</u>
- sur immobilisations corporelles	3 646	

**Note 2 : Immobilisations financières**

Le Fonds territorial de garanties se décompose de la manière suivante au 31 décembre 2011 :

- Abondement France Active	148 783,69
- Dotation relais	255 506,23
- Intérêts capitalisés	14 146,91
- Commissions déduites	- 12 941,70
- Sinistres	-41 372,80
- Remboursement Sofaris	20 656,93
- Dossier litige	- 158 087,83
	<hr/>
Sommes disponibles après déduction des sinistres et alertes	226 691,43

**Note 3 : Autres informations sur les éléments de l'actif****Créances**

Les autres créances d'un montant global de 216 K€ (fonds et subventions à recevoir) sont toutes à moins d'un an d'échéance.

**4 - RESULTAT**

a) Des comptes de résultats distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe. Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

	Déficit	Excédent
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE		
Dont part du résultat de fonctionnement		9 535
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt	12 814	

b) Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 500 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 50 € / heure donne un montant de 25 000 €.

**ANNEXE**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

**c) Détermination du résultat sur la gestion des fonds de prêts**

	Fonctionnement	Fonds de prêts
- Résultat global	- 3 279,18	
- Produits financiers sur fonds	- 8 129,97	+ 8 129,97
- Dépréciation sur prêts	+ 64 949,41	- 64 949,41
- Reprises provisions s/prêts	- 41 343,60	+ 41 343,60
- Remboursement sinistre	- 2 661,76	+ 2 661,76
<b><u>RESULTAT</u></b>	<b>- 3 279,18</b>	<b>- 12 814,08</b>

**5- ENGAGEMENTS HORS BILAN**

- Les caractéristiques relatives aux engagements en garantie sont les suivantes au 31/12/2011 :

Sommes disponibles après déduction des sinistres et alertes	226 691,43
Coefficient multiplicateur	4
	-----
Base de la capacité d'engagement	906 765,72
Déduction de l'encours relatif aux garanties	- 861 213,77
Déduction de l'encours en attente banque (montants figurant sur l'état établi par France Active)	
	-----
Capacité d'engagement du fonds territorial	<b>45 551,95</b>

- Les sommes non encore perçues, se rapportant aux fonds associatifs et induites par les conventions signées, sont les suivantes :

- Banque Populaire	4 000 €
--------------------	---------

- Au 31 décembre 2011, il résultait 10 prêts d'honneurs qui étaient octroyés et n'étaient pas débloqués, pour un montant total de 101 000 €.

**Association YONNE ACTIVE CREATION**

**Bilan détaillé**

**Du 01 janvier 2011 au 31 décembre 2011**

**BILAN DÉTAILLÉ - ACTIF**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

ACTIF	Exercice du 01/01/11 au 31/12/11			01/01/10 au 31/12/10
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations Incorporelles</b>				
Concessions, brevets et droits similaires	10 083.10	5 169.67	4 913.43	2 103.24
205000000 LOGICIELS	10 083.10		10 083.10	5 931.78
280500000 AMORT.CONCESSIONS BREVETS		5 169.67	-5 169.67	-3 828.54
<b>Immobilisations Corporelles</b>				
Autres immobilisations corporelles	53 674.42	39 542.81	14 131.61	14 416.87
218100000 AMENAGEMENTS DIVERS	12 369.36		12 369.36	12 369.36
218300000 MATERIEL BUREAU ET INFO.	25 878.27		25 878.27	23 858.23
218400000 MOBILIER	15 426.79		15 426.79	15 426.79
281810000 AMORT.AAI DIVERS		3 036.94	-3 036.94	-2 384.52
281830000 AMORT.MAT.BUREAU ET INFO.		21 872.31	-21 872.31	-20 482.44
281840000 AMORT.MOBILIER		14 633.56	-14 633.56	-14 370.55
<b>Immobilisations Financières</b>				
Prêts	2 434 530.10	271 317.35	2 163 212.75	1 757 957.64
2741070100 JENNIFER KEBBACH	11 820.30		11 820.30	12 180.18
2741080100 LIVET JEAN FIDELE TRANSITION	1 388.96		1 388.96	5 555.60
2741080200 HURELLE TRANSITION				2 499.94
2741080300 MR ET MME LAFEUILLE TRANSITI	4 791.79		4 791.79	7 291.75
2741080400 BRELAUD NICOLAS TRANSITION	2 166.55		2 166.55	4 166.59
2741080500 MONGEOT CHRISTIAN TRANSITIO	7 499.90		7 499.90	12 499.94
2741080600 BAILLY JACKY TRANSITION	277.70		277.70	3 611.06
2741080700 GILSON PATRICK TRANSITION	4 375.00		4 375.00	8 125.00
2741090100 ETERNOT JÉRÔME	1 785.65		1 785.65	2 738.05
2741090200 GIRARD DAVID	7 105.20		7 105.20	10 263.12
2741090300 SACCAULT SYLVAIN	833.23		833.23	2 833.27
2741090400 CHAT GÉRARD	5 111.08		5 111.08	12 777.76
2741090500 MILESI JACQUES	3 062.59		3 062.59	4 812.55
2741090600 SALAUN LAURENT	8 624.90		8 624.90	14 374.94
2741090700 MALLARD ETIENNE	7 728.06		7 728.06	9 394.56
2741090800 LE HUU LUC	13 750.00		13 750.00	13 750.00
2741090900 LOUIS FRÉDÉRIC TRANSITION	1 333.36		1 333.36	2 666.68
2741091000 SILVA DAVID TRANSITION	7 500.00		7 500.00	11 250.00
2741100100 DE GRIMAL ROMAIN	3 333.38		3 333.38	6 000.02
2741100200 VERMEULEN SÉBASTIEN	2 812.43		2 812.43	4 062.47
2741100300 FUENTES LAURETTE	7 500.04		7 500.04	10 000.00
2741100400 SALMON SONIA	6 666.72		6 666.72	9 166.68
2741100500 BAEY BRUNO	4 083.40		4 083.40	6 416.68
2741100600 LEGRAND DENIS	1 750.05		1 750.05	2 750.01
2741100700 FAURE PHILIPPE	6 666.64		6 666.64	10 000.00
2741100800 ALLIAUME VALÉRIE	2 888.90		2 888.90	4 000.00
2741100900 DUAUT CYRIL	14 999.96		14 999.96	20 000.00
2741110100 ERNWEIN NICOLAS	12 187.50		12 187.50	
2741110200 BEAUGER JEAN MICHEL	12 750.00		12 750.00	
2741110400 BOUCHARD JULIETTE	21 083.35		21 083.35	
2741110500 CINGLANT STÉPHANIE	4 444.44		4 444.44	
2741110600 FERET GRÉGORY	7 600.01		7 600.01	
2741110700 GUENIN PASCAL	9 166.68		9 166.68	
2741110800 MOREL PATRICK TRANSITION	21 466.68		21 466.68	
2741110900 ROBERT MICHEL	23 000.00		23 000.00	
2741111000 ZOUGAR MOHAMED	19 166.66		19 166.66	
2741111100 MORENO TONY	6 708.34		6 708.34	
2741111200 DO NASCIMENTO ANTONIO JOSÉ	15 000.00		15 000.00	
2741111300 COTTRET JOSÉ	8 000.00		8 000.00	
2741111400 VAUDO EGLANTINE	15 000.00		15 000.00	
2741111500 FOULQUIER ANDRÉ	8 000.00		8 000.00	



**BILAN DÉTAILLÉ - ACTIF**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

ACTIF	Exercice du 01/01/11 au 31/12/11			01/01/10 au 31/12/10
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
2742030500 DJEMAOUN THE L EJASMIN	6 702.68		6 702.68	6 702.68
2742060900 GRENDDEL RALPH	1 350.00		1 350.00	1 350.00
2742070100 DUCHENE EVELYNE				-124.96
2742080200 MAITRE VERONIQUE	4 207.22		4 207.22	4 804.58
2743020600 BUVOT JEAN LOUIS	749.74		749.74	1 349.74
2743022700 PICOCHÉ CHRISTOPHE				178.56
2743040500 POLY DOMINIQUE	11 233.38		11 233.38	11 233.38
2743041200 BRETINIER PASCALE	4 200.04		4 200.04	4 200.04
2743041500 DUBUYS PATRICIA	2 142.84		2 142.84	2 142.84
2743041600 LAVAGNE STEEVE	3 052.99		3 052.99	3 939.40
2743041800 SEGARD HERVE	5 133.36		5 133.36	5 133.36
2743043500 CHERVAL DOMINIQUE	242.65		242.65	788.05
2743044200 GANDRIAUX DIDIER	9 500.00		9 500.00	9 500.00
2743044900 TAHON PATRICE	555.48		555.48	555.48
2743050200 GALHARDO MARIE THERESE	5 055.52		5 055.52	5 055.52
2743051200 GHOMMID SABRI	2 400.04		2 400.04	2 400.04
2743052600 DECORTE SYLVAIN	666.58		666.58	666.58
2743055600 SALMON	300.00		300.00	300.00
2743056500 SABRON PATRICK	1 900.00		1 900.00	1 900.00
2743056700 MARQUAND SANDRINE	166.75		166.75	833.35
2743056800 MARQUAND SANDRINE	476.13		476.13	1 111.05
2743056900 MOINET LAURENT	476.13		476.13	1 111.05
2743057000 LEHEE ERIC	476.13		476.13	1 111.05
2743057100 QUILLIN DAVID				950.00
2743061100 RATIVEAU CYRILLE	2 528.87		2 528.87	2 528.87
2743061300 DE SOUSA CHRISTINA	-300.00		-300.00	-300.00
2743061500 FOUTRIER GERARD	666.62		666.62	666.62
2743062300 LELU SYLVIE	4 350.13		4 350.13	4 950.13
2743062600 LOEWENGUTH FREDERIC				3 666.66
2743062800 DROUOT ISABELLE	-166.79		-166.79	333.22
2743063600 DIONG LAURIE				0.06
2743064000 LOISEAU DOMINIQUE	691.10		691.10	691.10
2743064600 ALVES DA SILVA MANUEL	921.07		921.07	921.07
2743064800 DIGON MANUEL				3 157.76
2743064900 BOUTEILLER SEBASTIEN	1 666.60		1 666.60	1 666.60
2743065000 LATREYTE AURELIE	1 687.50		1 687.50	1 912.50
2743065300 AUBRY PATRICK	12 650.09		12 650.09	12 650.09
2743066000 FOUCHARD FREDERIC	1 422.22		1 422.22	1 422.22
2743066700 MAJDOUB MOHAMED				312.50
2743067100 DIAKITE WILLIAM	2 000.00		2 000.00	2 400.00
2743070600 BOUILLON JACKY	3 000.00		3 000.00	3 000.00
2743070800 VIVION HELENE	191.00		191.00	2 480.00
2743071600 JACQ HERVE				194.60
2743071900 DA COSTA ANTONIO	1 444.45		1 444.45	1 444.45
2743072000 VACHER LAURENT	3 461.52		3 461.52	3 461.52
2743072400 MARTIN ERIC				6 111.08
2743072500 DE BONA ALAIN	285.71		285.71	285.71
2743073400 BORNAT CLAIRE				833.46
2743074100 MOREAU JEAN MARY	720.00		720.00	720.00
2743074200 BECHERT CHRISTOPHE				4 791.54
2743074300 LOUIS FREDERIC				1 500.00
2743074400 DEPREUX LAURE	2 500.00		2 500.00	5 500.00
2743074600 EL MOULAA MONFASSAR				111.15
2743074900 MR MME HILDEBRAND	4 000.16		4 000.16	8 000.12
2743075100 YOLCU YAHYA	385.54		385.54	1 765.54
2743075200 MOUCHOUX KARINE				1 250.00
2743075400 VIGREUX LUDOVIC				555.48
2743080200 VIAL ROSILÈNE	1 653.05		1 653.05	2 554.61
2743080300 PIERROT CHANTAL	-194.33		-194.33	-194.33

**BILAN DÉTAILLÉ - ACTIF**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

ACTIF	Exercice du 01/01/11 au 31/12/11			01/01/10 au 31/12/10
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
2743080800 PICH JEAN PIERRE	130.00		130.00	130.00
2743081000 BOUGUENNA ABDELSLAM				1 750.00
2743081200 ESCRHUELLA ROMAIN				727.22
2743081300 FAURE JEAN CLAUDE	2 342.59		2 342.59	2 342.59
2743081400 VEYSSIERE RUDDY				400.09
2743081600 LEROUX PASCAL	1 250.14		1 250.14	3 750.10
2743081700 OULD AMEZIANE				666.58
2743081800 TRIBAUDEAUT YOHANN	2 500.00		2 500.00	3 000.00
2743082000 POGIONY MORGANE				737.44
2743082100 PRADIER PASCAL				4 125.00
2743082200 SELLIER MICKAEL	150.00		150.00	1 950.00
2743082300 VIALA PIERRE				-0.13
2743082600 ROBIN GILLES	6 611.12		6 611.12	6 611.12
2743082800 YACKOB MICHAEL				200.00
2743082900 DESBOEUF AURÉLIE				151.60
2743083000 HABSAOUI ABDELLAH	1 429.08		1 429.08	2 154.12
2743083100 ANTOINE STÉPHANIE	583.39		583.39	583.39
2743083200 BEJARANO RUDY				1 750.12
2743083300 THIBAUT DOMINIQUE				1 333.24
2743083400 EMONIERE CHRISTELLE				400.00
2743083500 PAUNON ELISABETH	350.00		350.00	2 450.00
2743083600 JOLY GILDAS				-0.06
2743083700 SAVARY CAROLE	200.00		200.00	1 400.00
2743083800 MARBOEUF GREGORY				400.09
2743084000 ROBERT NICOLAS	3 243.16		3 243.16	3 243.16
2743084100 BEAUVAIS MALIKA				1 666.75
2743084300 ACHEQOR IBRAHIM				62.50
2743084400 GONNY SANDRINE				1 697.00
2743084500 LIPERI PHILIPPE				1 250.00
2743084600 TRABUCHET MARIE PAULE				6 111.01
2743084700 DUCROT SEBASTIEN				1 222.25
2743084800 PLASTRE PASCAL	525.00		525.00	2 625.00
2743084900 LOGEZ SYLVAIN	500.00		500.00	1 700.00
2743085000 LONGEAU ERIC				700.00
2743085100 BADET DAVID	2 187.41		2 187.41	3 437.45
2743085200 BARBAUX GÉRALD				1 111.16
2743085300 CHATON THIERRY				666.75
2743085400 MAGUER CATHERINE	1 375.00		1 375.00	2 875.00
2743085500 CROISE DENIS	9 333.28		9 333.28	9 333.28
2743085600 AMARO SOPHIE				250.00
2743085800 BOUHADDOU ALI	2 499.89		2 499.89	4 499.93
2743085900 ALLIAUME VALÉRIE	2 368.16		2 368.16	3 937.57
2743086000 DESLANDES SYLVAIN				600.00
2743086100 BERRY XAVIER				125.00
2743086200 THELOY NATHALIE	1 875.00		1 875.00	6 375.00
2743086300 DE SOUZA MANUEL	612.50		612.50	1 662.50
2743086400 TEIXEIRA JOSÉ				499.93
2743086500 BRZEGOWI ROMAIN	250.11		250.11	1 250.07
2743086600 BOUILLIE ANTOINE	7 000.00		7 000.00	10 000.00
2743090100 SALAH ZOHRA				150.00
2743090200 GARNERONNE FLORENCE	1 750.00		1 750.00	4 750.00
2743090400 SIDKI KHADIJA				150.00
2743090500 DESGRANGES FRANCOIS	1 166.57		1 166.57	3 166.61
2743090600 DEMOND SÉBASTIEN	555.48		555.48	3 888.84
2743090700 MOREAU CYRIL	555.48		555.48	3 888.84
2743090800 CHARRIER JOHNY	444.48		444.48	1 777.80
2743090900 ORY MARYLINE	6 500.00		6 500.00	9 500.00
2743091000 AUBERT ERIC	416.77		416.77	1 416.73
2743091100 SILVA DAVID	1 125.00		1 125.00	2 625.00

**BILAN DÉTAILLÉ - ACTIF**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

ACTIF	Exercice du 01/01/11 au 31/12/11			01/01/10 au 31/12/10
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
2743091200 SABY DAMIEN	1 350.00		1 350.00	3 150.00
2743091300 SOUSA FELIPE				562.50
2743091400 ROIRON GUILLAUME	6 250.00		6 250.00	10 000.00
2743091500 MOUGEOLLE DENIS				1 333.28
2743091600 CADEVILLE THIERRY	9 000.11		9 000.11	13 000.07
2743091700 KHELIFI FARID	8 092.11		8 092.11	13 486.83
2743091800 BARIL THIERRY	1 250.00		1 250.00	2 750.00
2743091900 VIOLETTE CHRISTOPHE 2009				750.00
2743092100 ZIMMERMANN FRANCK	2 000.00		2 000.00	4 400.00
2743092200 GLAUDIN STÉPHANE	2 750.00		2 750.00	5 750.00
2743092300 MOREAU JEAN MARIE	1 875.00		1 875.00	3 375.00
2743092400 SARDI JUSTINE	1 667.25		1 667.25	3 000.61
2743092500 ANDREOLI SOPHIE	2 833.23		2 833.23	4 833.27
2743092600 FOUTO JOSEPH	625.00		625.00	2 125.00
2743092700 HUP AURE				380.92
2743092800 SALIGOT BENJAMIN	1 166.57		1 166.57	3 166.61
2743092900 GASSELIN LUDOVIC	1 069.50		1 069.50	2 138.92
2743093100 BONNEAU SYLVAIN	4 333.26		4 333.26	5 499.95
2743093200 ROTT PHILIPPE	1 925.00		1 925.00	4 025.00
2743093300 LOPEZE FLORENT	1 166.57		1 166.57	3 166.61
2743093500 BLUGEOT MARIE CHRISTINE	1 800.00		1 800.00	3 600.00
2743093700 RHAMANI KAMEL	5 625.00		5 625.00	9 375.00
2743093800 GUYARD SABRINA	2 000.03		2 000.03	3 333.35
2743094000 LEGER GEORGES	-250.00		-250.00	750.00
2743094100 CARRE SYLVAIN				1 125.00
2743094200 HENRY OLIVIER	1 575.00		1 575.00	3 075.00
2743094300 CHAUFOURNAIS GILLES	333.24		333.24	2 333.28
2743094400 JOLUN DAVID	4 125.00		4 125.00	8 625.00
2743094500 BRIZARD ELODIE	1 666.60		1 666.60	5 277.74
2743094600 FOUET OANH	1 633.28		1 633.28	1 749.95
2743094700 FERET GRÉGOR	10 666.76		10 666.76	14 666.72
2743094800 PALONES ALEXANDRE	3 444.36		3 444.36	3 444.36
2743094900 BURTIN HERVE	5 937.50		5 937.50	9 687.50
2743095000 AUBRY NATHALIE	1 888.92		1 888.92	3 222.24
2743095100 LECLERC SYLVIE				1 250.00
2743095200 FAURE PHILIPPE	666.76		666.76	4 666.72
2743095300 COSTANZO EMILIANO	5 000.00		5 000.00	5 200.00
2743095400 HENRIET VALERIE	4 375.09		4 375.09	6 875.05
2743095600 ROCHE JÉREMY	4 166.76		4 166.76	6 666.72
2743095700 MARION PHILIPPE	7 000.00		7 000.00	8 000.00
2743095800 JACOT CHRISTOPHE	6 000.00		6 000.00	8 700.00
2743095900 ROUGEMONT ALEXIS	8 421.00		8 421.00	11 578.92
2743096000 LAUBERT RACHEL	7 500.00		7 500.00	11 100.00
2743096100 RUDAHUNGA IGNACE				1 500.00
2743096200 OLLANDOIS JACQUES	5 400.00		5 400.00	9 000.00
2743096300 DELLA SIEGA ERIC	2 722.32		2 722.32	5 055.60
2743096400 LIGAULT ERIC				750.05
2743096600 DELANOY JEAN LOUIS				444.46
2743096700 ROUSSEAU JEAN ETIENNE	13 033.42		13 033.42	17 633.38
2743096800 QUESNE JEAN CHARLES	2 380.95		2 380.95	2 380.95
2743096900 SKRZYPSKI YOANN	666.58		666.58	2 666.62
2743097100 LEBON BÉATRICE				361.14
2743097200 AUBIN MARIE	7 799.92		7 799.92	10 399.96
2743097300 LENAIN DOMINIQUE	1 200.00		1 200.00	2 100.00
2743097400 CHEVALLIER FABRICE	3 875.00		3 875.00	5 000.00
2743097500 GUDIN AUDREY	4 500.00		4 500.00	6 000.00
2743097600 BONNET ROMAIN				1 500.00
2743097700 VERHEE FABRICE	9 375.00		9 375.00	13 875.00
2743097900 PICHON ALEXANDRE	1 111.10		1 111.10	1 249.99

## BILAN DÉTAILLÉ - ACTIF

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

ACTIF	Exercice du 01/01/11 au 31/12/11			01/01/10 au 31/12/10
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
2743098000 TRUNDE CLÉMENT				1 111.12
2743098100 GARRAB SAMI	4 999.96		4 999.96	8 333.32
2743098200 RUELLE KATHLEEN	2 500.00		2 500.00	4 000.00
2743098300 PRUDHOMME VALÉRIE	2 500.00		2 500.00	4 000.00
2743100100 MORAIS HELDER	2 000.00		2 000.00	4 400.00
2743100200 JUCHORS LIONEL	666.60		666.60	2 499.97
2743100300 MOREL PATRICK	4 444.40		4 444.40	7 777.76
2743100400 MORANGE SYLVAIN	1 166.70		1 166.70	1 666.68
2743100500 GAGNEPAIN MICKAËL	3 466.61		3 466.61	6 666.65
2743100600 VERRIER PHILIPPE				999.98
2743100700 PELLETIER MARIE LOUISE	6 250.06		6 250.06	8 750.02
2743100800 MARTIN CHARLES	1 125.00		1 125.00	2 375.00
2743100900 MAILLET DOMINIQUE	3 000.00		3 000.00	4 500.00
2743101000 DARTOIS PASCAL	375.00		375.00	1 875.00
2743101100 COSTA MADELEINE	6 666.72		6 666.72	9 166.68
2743101200 MOREL JEAN PIERRE	1 200.00		1 200.00	2 400.00
2743101300 AUBIN RICHARD	9 722.22		9 722.22	9 722.22
2743101400 AUGY SABINE	2 083.38		2 083.38	4 583.34
2743101500 GESSERAND VINCENT	333.28		333.28	833.32
2743101600 VILLERS GRÉGORY	916.71		916.71	1 583.35
2743101700 BERTHAULT GILLES	4 050.00		4 050.00	5 700.00
2743101800 BILLET VIRGINIE	3 900.00		3 900.00	5 700.00
2743101900 MARINELLI CAROLINE	10 625.00		10 625.00	14 375.00
2743102000 KERROUCHE ZOULERA	1 439.36		1 439.36	2 348.48
2743102100 MAZZOLINI BENJAMIN	1 125.00		1 125.00	2 625.00
2743102200 FELTES PATRICIA	1 125.00		1 125.00	2 625.00
2743102300 RALLIARD OLIVIER	2 250.00		2 250.00	5 250.00
2743102400 JAMMET PHILIPPE	4 277.84		4 277.84	6 611.12
2743102500 GORET FRANCIS	6 500.00		6 500.00	9 500.00
2743102600 COURCIER FABIENNE	6 600.00		6 600.00	9 000.00
2743102700 TOUBALEM MICHAEL	1 500.02		1 500.02	2 000.00
2743102800 LIGER LOIC	6 222.24		6 222.24	7 555.56
2743102900 CHIGOT CÉDRIC	3 000.01		3 000.01	4 000.00
2743103000 MARASCIA SANDRINE				3 000.00
2743103100 DOS REIS ELISA	2 545.48		2 545.48	4 000.00
2743103200 FRAINEAU DELPHINE	7 250.00		7 250.00	10 000.00
2743103300 LEPOUTRE THOMAS	2 000.00		2 000.00	3 000.00
2743103400 DAVEAU SAMUEL	10 416.63		10 416.63	15 000.00
2743103500 BILLAUD SAMUEL	3 472.21		3 472.21	5 000.00
2743103600 VANDEPUTTE ERIC	750.01		750.01	1 000.00
2743103700 THUILLIER SANDRINE	5 250.00		5 250.00	7 000.00
2743103800 HAJLI MOHAMED	3 875.00		3 875.00	5 000.00
2743103900 GANDOIN ISABELLE	3 749.96		3 749.96	5 000.00
2743104000 GANDOIN DENIS	3 749.96		3 749.96	5 000.00
2743104100 MONTEIRO MIGUEL	11 562.50		11 562.50	15 000.00
2743104200 BRAILLARD GEOFFREY	4 499.97		4 499.97	6 000.00
2743104300 BESANCON MICHEL	7 500.04		7 500.04	10 000.00
2743104400 FUCHS SYLVIE	5 555.58		5 555.58	8 000.00
2743104500 LATHOUI FÉDAYLA	3 854.13		3 854.13	
2743104600 MARMOUNIER NORBERT	4 861.16		4 861.16	
2743104700 CUSSONNEAU THIERRY	16 666.70		16 666.70	
2743104800 VANUXEM GÉRARD	7 708.37		7 708.37	
2743104900 COMPERAT ERIC	3 611.10		3 611.10	
2743105000 JEAUGEAS SYLVIE	5 833.30		5 833.30	
2743105100 MOLLION ARNAUD	1 333.36		1 333.36	
2743105200 MAZAUDON FABIEN	6 000.02		6 000.02	
2743105300 HAY THIERRY	1 250.03		1 250.03	
2743105400 ETIEMBLE LOIC	8 250.00		8 250.00	
2743105500 LEROY BLASBERG ALAIN	6 600.00		6 600.00	

**BILAN DÉTAILLÉ - ACTIF**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

ACTIF	Exercice du 01/01/11 au 31/12/11			01/01/10 au 31/12/10
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
2743110200 BENOIT JEAN FRANÇOIS	3 111.12		3 111.12	
2743110300 BEAUMONT MAUD	2 000.00		2 000.00	
2743110400 DUMOTIER JOELLE	4 875.00		4 875.00	
2743110500 THOMAS PASCAL	3 222.23		3 222.23	
2743110600 TARI OLIVIER	1 333.36		1 333.36	
2743110700 CHEVREAU PHILOMENE	250.03		250.03	
2743110800 LAFAILLE CHRIS	12 700.00		12 700.00	
2743110900 LANGLAIS VINCENT	1 250.03		1 250.03	
2743111000 DEVILAINE DAMIEN	1 250.03		1 250.03	
2743111100 LIGONNIERE JIMMY	1 650.00		1 650.00	
2743111200 CHABOT DAVID	4 027.77		4 027.77	
2743111300 ROYER MATHILDE	6 250.00		6 250.00	
2743111400 GUILLEMET LOIC	8 800.00		8 800.00	
2743111500 HENNION JENNIFER	3 333.34		3 333.34	
2743111600 CHARPENTIER CLAUDINE	8 000.00		8 000.00	
2743111700 KRAWEZYK PAUL	3 888.88		3 888.88	
2743111800 FOULQUIER ANDRÉ	12 812.50		12 812.50	
2743111900 BLONDELLE ISABELLE	5 638.92		5 638.92	
2743112000 GOUX MICKAËL	7 250.00		7 250.00	
2743112100 RONCIERE RAPHAEL	12 812.50		12 812.50	
2743112200 BAUDOIN YAMINA	13 500.00		13 500.00	
2743112300 ANDRE LUDOVIC	20 700.02		20 700.02	
2743112400 LEFORT CHRISTOPHE	2 500.02		2 500.02	
2743112500 EYRAUD ROMUALD	1 523.80		1 523.80	
2743112600 MARTIN PIRES MARIA LUCIA	10 500.00		10 500.00	
2743112700 MATHELIN GRÉGORY	6 300.01		6 300.01	
2743112800 BOURDON RÉMY	4 545.44		4 545.44	
2743112900 BOUCHET LAURENT	13 750.00		13 750.00	
2743113000 COACHE JEAN CHRISTOPHE	5 166.65		5 166.65	
2743113100 LEGROS ELISABETH	5 400.00		5 400.00	
2743113200 CRUZ CHARLOTTE	4 583.33		4 583.33	
2743113300 GUYOT SANDRA	5 333.32		5 333.32	
2743113400 CUTIER WILFRIED	1 833.34		1 833.34	
2743113500 SAMIE LAURE	5 700.00		5 700.00	
2743113600 LEMAIRE LAURENT	7 777.78		7 777.78	
2743113700 LANCEL GÉRARD	4 583.33		4 583.33	
2743113800 LE BENOIST VINCENT	9 750.00		9 750.00	
2743113900 DE BARROS PEREIRA MIKE	3 833.33		3 833.33	
2743114000 DA SILVA ANTONIO	2 750.00		2 750.00	
2743114100 BABILLON LUC	7 600.00		7 600.00	
2743114200 MARCELOT SÉBASTIEN	3 000.00		3 000.00	
2743114300 PORTE JULIEN	6 611.12		6 611.12	
2743114400 NECTOUX DAVID	9 583.34		9 583.34	
2743114500 ARNOULT PHILIPPE	7 555.56		7 555.56	
2743114600 BAGUR PHILIPPE	14 687.50		14 687.50	
2743114700 BOCCHINO JESSICA	3 000.00		3 000.00	
2743114800 SABINE LOETITIA	5 000.00		5 000.00	
2743114900 NEYRET MARC	23 000.00		23 000.00	
2743115000 MENDES ALEXIS	6 708.34		6 708.34	
2743115100 MINEUR MARC	9 583.34		9 583.34	
2743115200 CALVAO NICOLAS	3 000.00		3 000.00	
2743115300 BELLEVILLE OLIVIER	4 861.11		4 861.11	
2743115400 PAUTRE SÉBASTIEN	6 000.00		6 000.00	
2743115500 LECLERC VINCENT	5 000.00		5 000.00	
2743115600 RIOTTE CÉCILE	10 000.00		10 000.00	
2743115700 MEYER TATIANA	5 000.00		5 000.00	
2743115800 ALARY THIERRY	15 000.00		15 000.00	
2743115900 LACOMBE THIBAUT	10 000.00		10 000.00	
2743116000 WIDHEN/PINCON CAROLE	5 000.00		5 000.00	



## BILAN DÉTAILLÉ - ACTIF

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

ACTIF	Exercice du 01/01/11 au 31/12/11			01/01/10 au 31/12/10
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
2743116100 ROMANO MATHIEU	3 000.00		3 000.00	
2743116200 ROBERT JÉRÔME	7 000.00		7 000.00	
2743116300 REY OLIVIER	3 000.00		3 000.00	
2743116400 POITOUT LOUIS	23 000.00		23 000.00	
2743116500 LUGUES MURIELLE	10 000.00		10 000.00	
2744008130 DUVAL LAURENT	1 500.00		1 500.00	4 500.00
2744020600 BERTIN PHILIPPE	360.00		360.00	360.00
2744030200 TOUZE ARIANE	6 303.03		6 303.03	6 303.03
2744042600 LECHEN STEPHANE	3 421.06		3 421.06	3 421.06
2744043700 FEUGEY JOHAN	2 625.00		2 625.00	2 625.00
2744053000 LOR FLORENCE	-208.13		-208.13	2 125.18
2744053200 MALFOY RAPHAEL	3 999.97		3 999.97	3 999.97
2744053400 JOUAN DIDIER	18 333.35		18 333.35	18 333.35
2744053500 ETIENNE STEPHANE	2 750.00		2 750.00	2 750.00
2744053600 LECAPLAIN CORINNE	1 800.00		1 800.00	3 000.00
2744053700 HUVER FRANCIS				2 402.62
2744053800 LEGENT PASCAL				2 705.25
2744053900 TEETEN FREDERIC				2 402.62
2744060500 TURQUIN JEAN CLAUDE	925.97		925.97	925.97
2744061400 LAURENT EMMANUEL	4 324.78		4 324.78	4 324.78
2744062300 DELPLACE YANNICK	2 250.00		2 250.00	2 250.00
2744062500 BEAU NADINE				3 666.83
2744062800 VILAIN CHRISTIAN				720.00
2744070400 PONTHER ANITA				718.90
2744070500 LOUCHENQUE GERARD				718.90
2744071200 RUELLE CYRIL	166.61		166.61	166.61
2744071300 VANBUTSEL DAVID	1 166.63		1 166.63	1 166.63
2744071400 FOUGERAY SYLVAIN				2 200.00
2744071500 BERCHE FABRICE				2 200.00
2744072100 MILESI JACQUES	6 111.08		6 111.08	
2744072900 MOURAUD JEAN JACQUES				300.00
2744073000 TEETEN FREDERIC 2	3 053.87		3 053.87	3 705.13
2744073100 LEGENT PASCAL 2	4 006.48		4 006.48	3 705.13
2744073200 HUVER FRANCIS 2	3 053.87		3 053.87	3 705.13
2744073500 SOULAT YOANN	111.15		111.15	555.59
2744073700 MOUCHON TONY	-194.28		-194.28	
2744073800 STERKE AURELIEN				450.00
2744073900 MICHAS LAURENT				525.00
2744074000 CHAMED ELIE				900.00
2744074100 JAGULAK FLORENCE				2 500.00
2744074200 LIVET JEAN FIDELE	1 000.11		1 000.11	5 000.07
2744074400 COUSSOU SEBASTIEN				312.50
2744074500 WINDERBERGER YANN				312.50
2744074600 PRECY DIDIER				277.74
2744074800 DOUCET FABIEN				1 600.00
2744074900 FONTAINE PATRICK	-642.48		-642.48	
2744075000 MORISSOT LOIC	562.50		562.50	2 812.50
2744075100 PRUNIERE STEPHANE	600.00		600.00	2 400.00
2744075200 COUPLLET DAVID				777.92
2744075300 BACHELIN VERONIQUE				363.70
2744080200 GARNET JEAN PIERRE	1 500.00		1 500.00	4 250.00
2744080300 LENGAGNE PASCAL	-150.00		-150.00	-150.00
2744080400 LARUE EDWIGE	2 395.98		2 395.98	2 395.98
2744080700 CROCCO MELANIE				454.40
2744080800 POUTHE JULIE				454.40
2744081100 ES SALMY SORAYA	6 300.00		6 300.00	7 500.00
2744081200 LEHSIN MALIKA				2 100.00
2744081400 COMPERAT THOMAS				1 500.00
2744081700 HOOGHE JEAN-MARIE				1 249.97

## BILAN DÉTAILLÉ - ACTIF

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

ACTIF	Exercice du 01/01/11 au 31/12/11			01/01/10 au 31/12/10
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
2744081800 MARCELOT LAURENCE				2 750.00
2744082100 LOYRAUX SOPHIE				1 375.00
2744082200 EL OUALI MOHAMED				1 249.97
2744082300 DE GUIDICI CAROLINE	1 666.80		1 666.80	4 166.76
2744082400 PINHEIRO MANUEL				1 272.68
2744082500 DE FARIA ELODIE				3 900.00
2744082600 BANSARD JEAN LOUIS	325.00		325.00	4 225.00
2744082700 GIRARD CHRISTINE				1 060.48
2744082800 CHOULOT MARIE CHANTAL	3 333.38		3 333.38	3 333.38
2744082900 MATHIEU SEBASTIEN				3 000.00
2744083000 CLEMENT STEPHANE				5 749.97
2744083100 COSTANDI RAMI				733.42
2744083200 DA COSTA ALAIN				1 599.92
2744083500 LACOUR SEBASTIEN	1 250.00		1 250.00	4 250.00
2744083600 PETRISOT PHILIPPE	8 816.79		8 816.79	13 416.75
2744083700 GEOFFROY CLAUDE				150.00
2744083800 LUCAS ARNAUD				2 100.07
2744083900 ZIMMERMANN MICKAEL	1 875.00		1 875.00	6 375.00
2744084000 VIGNAUD MARION	250.00		250.00	850.00
2744084100 MERCIER FABIEN	4 259.11		4 259.11	6 481.39
2744084200 GENTIL AXEL	4 375.00		4 375.00	8 125.00
2744084400 JAFFRELO OPHÉLIE				333.40
2744084500 FILOT PHILIPPE	4 791.55		4 791.55	7 091.59
2744084600 SAVOVIC RADMILLA	900.00		900.00	1 900.00
2744084700 TOLOMELLI STÉPHANE	1 875.00		1 875.00	3 375.00
2744084800 LAMARQUE NICOLAS	1 875.00		1 875.00	3 375.00
2744084900 PITET ALAIN	4 791.55		4 791.55	7 091.59
2744085000 BONFILLOU THIERRY				2 000.00
2744085100 DELCROIX DIDIER	4 062.50		4 062.50	7 812.50
2744085300 DABROWSKI ANNE	700.00		700.00	1 900.00
2744085500 CHARPENTIER JULIEN	1 250.11		1 250.11	2 250.07
2744085600 DIOT FABRICE	7 875.00		7 875.00	7 875.00
2744085700 LEBRAZIDEC NICOLAS	12 508.74		12 508.74	15 333.31
2744085800 DESCHAMPS FRANCK	4 629.49		4 629.49	6 851.77
2744085900 DESCHAMPS MARC	4 629.49		4 629.49	6 851.77
2744086100 POUPET LAURENT	333.37		333.37	1 666.69
2744086200 GAUDIN SÉBASTIEN				625.00
2744090100 BAEY BRUNO	1 500.00		1 500.00	4 500.00
2744090200 BORGES VICTOR	1 069.50		1 069.50	1 555.60
2744090300 DURAND CÉDRIC	4 333.22		4 333.22	6 333.26
2744090400 RENAUD OLIVIER	2 000.00		2 000.00	4 750.00
2744090500 VANTYGHM CÉCILE	555.59		555.59	1 888.91
2744090600 GORISSE FRANCK	875.00		875.00	2 375.00
2744090700 MAGALDI NICOLAS	1 000.00		1 000.00	2 375.00
2744090800 ROY MICHAEL	250.00		250.00	625.00
2744090900 RABILLIER MATHILDE	1 125.00		1 125.00	2 625.00
2744091000 DROUHIN LAURENT	1 125.00		1 125.00	2 625.00
2744091100 DURET NATHALIE	833.30		833.30	2 499.98
2744091200 LAUNAY THIERRY	1 333.40		1 333.40	4 000.04
2744091300 THEVENOT FRÉDÉRIC	2 000.00		2 000.00	4 400.00
2744091400 TONLIEU SOSTHÈNE	3 888.96		3 888.96	3 888.96
2744091500 RAZZINI DELPHINE	2 833.23		2 833.23	4 666.60
2744091600 MAIMBOURG ARNAUD	7 666.56		7 666.56	13 416.60
2744091700 LESCURAS CHRISTINE	9 333.44		9 333.44	13 333.40
2744091800 LEMOINE ELODIE	833.30		833.30	2 499.98
2744091900 EUSEBIO SILVIO	7 894.68		7 894.68	11 052.60
2744092000 RODRIGUES ANTHONY	6 900.00		6 900.00	13 800.00
2744092200 VANBRUSSEL-BELOT ISABELLE	1 650.00		1 650.00	3 450.00
2744092300 CORGERON PATRICIA	694.41		694.41	2 361.09

**BILAN DÉTAILLÉ - ACTIF**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

ACTIF	Exercice du 01/01/11 au 31/12/11			01/01/10 au 31/12/10
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
2744092400 DEBRAND GAEL	1 375.00		1 375.00	1 375.00
2744092500 CASTELEYN AMELIE	1 111.14		1 111.14	2 222.24
2744092600 JULLIEN PHILIPPE	11 116.77		11 116.77	15 716.73
2744092700 CANLER FREDERIC	2 400.00		2 400.00	4 800.00
2744092800 LEOUFFRE PATRICE	888.92		888.92	2 222.24
2744092900 SAVANTRE PHILIPPE	1 125.00		1 125.00	2 625.00
2744093000 RICHARD ELODIE				600.00
2744093100 MILLOT MICHELE	2 999.90		2 999.90	4 999.94
2744093200 BOURGEOIS DEBORAH	1 111.08		1 111.08	2 777.76
2744093300 VALLENOT VERONIQUE	666.70		666.70	2 000.02
2744093400 EZDI WADI	10 000.10		10 000.10	14 000.06
2744093500 BILLOTTE NICOLAS	11 000.09		11 000.09	15 000.05
2744093600 JOVIAL EMILE	17 368.48		17 368.48	17 368.48
2744093700 MICHOT FRANÇOIS	10 333.43		10 333.43	14 333.39
2744093800 JOSSIER BERNARD	1 361.24		1 361.24	3 694.52
2744093900 USTEK MEHMET				3 166.61
2744094000 SARRUBBA ALINE	972.19		972.19	2 638.87
2744094100 GEIGER PATRICK	2 777.72		2 777.72	6 111.08
2744094200 FERNANDES SYLVAIN	11 733.24		11 733.24	16 133.28
2744094300 HUBERT VINCENT	6 250.00		6 250.00	10 000.00
2744094400 M.ANGANELLI ANGÉLIQUE	3 000.00		3 000.00	6 000.00
2744094500 PREMPAIN PHILIPPE	6 050.09		6 050.09	8 250.05
2744094600 BRULOIS PATRICK	2 600.00		2 600.00	5 000.00
2744094700 MAUPOIL FRANÇOISE	2 083.36		2 083.36	4 166.68
2744094800 PATUROT GAELLE	4 950.00		4 950.00	6 750.00
2744094900 BOUJARFAOUI EL BACHIR	12 912.25		12 912.25	17 754.37
2744095000 MIGAULT YANN	-666.66		-666.66	15 000.05
2744095100 HOVE CÉLINE	8 250.00		8 250.00	11 250.00
2744095200 DOLZ STÉPHANE	2 222.28		2 222.28	4 888.92
2744095300 GIRARD AURÉLIE				1 375.00
2744095500 DELCLAUX ALAIN	8 095.20		8 095.20	8 095.20
2744095600 DEFAUD FRANÇOIS	6 600.08		6 600.08	8 800.04
2744095700 DUPONT FRANCIS	4 583.42		4 583.42	7 083.38
2744095800 NICE DAVID	-75.00		-75.00	600.00
2744095900 VAROL TARIK				1 833.29
2744096000 GUNDUZ OZLEM	3 000.00		3 000.00	5 250.00
2744096100 MEDINA JULIEN				2 250.00
2744096200 TAVOILLOT PASCAL	9 000.00		9 000.00	13 500.00
2744096300 RICHARD DOMINIQUE	3 611.06		3 611.06	6 666.64
2744096400 BOULLIE RODOLPHE	9 375.00		9 375.00	13 875.00
2744096500 THOMAS OLIVIER	6 500.00		6 500.00	12 500.00
2744096600 FAUVIOT YANNICK	2 222.20		2 222.20	3 888.88
2744096700 PETIT CHRISTINE	208.26		208.26	1 458.30
2744096800 MARTI EDWIN	17 729.13		17 729.13	23 000.00
2744096900 BERGER AURÉLIE	375.00		375.00	1 875.00
2744097000 RAVOT ARNAUD	6 750.00		6 750.00	9 750.00
2744097100 CLEMENT SANDRINE	4 444.40		4 444.40	7 777.76
2744100100 DUBALLE FABIENNE	250.00		250.00	1 750.00
2744100200 VAUDENAY SÉBASTIEN	1 200.07		1 200.07	2 800.03
2744100300 CAISSON BERTRAND	3 555.60		3 555.60	6 222.24
2744100400 JOUDELAT MÉLANIE	3 555.60		3 555.60	6 222.24
2744100500 CHANARD ALEXANDRE	1 733.39		1 733.39	3 333.35
2744100600 MORETTINI JÉRÔME	4 200.00		4 200.00	5 200.00
2744100700 RENARD ALBAN	5 500.00		5 500.00	8 500.00
2744100800 MALLINGER ELISE	1 750.05		1 750.05	2 750.01
2744100900 CYPCURA DAMIEN	6 250.06		6 250.06	8 750.02
2744101000 DERBECQ LAURENCE	16 100.06		16 100.06	20 700.02
2744101100 JARRET VALÉRIE	12 766.63		12 766.63	14 399.98
2744101200 LE CORRE SABINE	6 458.39		6 458.39	8 958.35



## BILAN DÉTAILLÉ - ACTIF

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

ACTIF	Exercice du 01/01/11 au 31/12/11			01/01/10 au 31/12/10
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
2744101300 TRAVERS YOANN	12 916.61		12 916.61	17 916.65
2744101400 ROCHE SÉVERINE	166.61		166.61	2 166.65
2744101500 CROQUET QUENTIN	5 750.00		5 750.00	8 750.00
2744101600 FUENTES PEGGY	8 800.00		8 800.00	11 200.00
2744101700 VARLET DAMIEN	6 666.72		6 666.72	9 166.68
2744101800 VASTE HENRI				1 333.32
2744101900 DEGROOTE OLIVIER	7 500.00		7 500.00	8 500.00
2744102000 SUREAU JÉROME	10 937.50		10 937.50	14 687.50
2744102100 WERNIMONT ALAIN	1 375.00		1 375.00	2 875.00
2744102200 NODOT JENNIFER				2 000.00
2744102300 COCHON SÉVERINE	1 083.37		1 083.37	2 000.00
2744102400 ISAMBERT FRANCINE	1 875.00		1 875.00	3 000.00
2744102500 DROUARD TATIANA	3 999.96		3 999.96	6 000.00
2744102600 LEFEBVRE JEAN LOUP	5 333.36		5 333.36	8 000.00
2744102700 LAJAMBE GUY	6 666.64		6 666.64	10 000.00
2744102800 PORTAT VIRGINIE	5 999.96		5 999.96	8 000.00
2744102900 LEVEQUE MÉLANIE	1 541.63		1 541.63	
2744103000 COMPAROT AURÉLIEN	4 166.63		4 166.63	
2744103100 ALBINGRE PIERRE ANDRÉ	16 611.10		16 611.10	
2744103200 RAPIN FABRICE	5 250.04		5 250.04	
2744110100 PIERRET FRANÇOISE	8 125.03		8 125.03	
2744110200 DA SILVA MELO JOSÉ	5 025.00		5 025.00	
2744110300 LEFEBVRE CATHERINE	8 333.36		8 333.36	
2744110400 BAUBAND FRÉDÉRIC	3 918.88		3 918.88	
2744110500 MARTIN WLADIMIR	5 833.36		5 833.36	
2744110600 MARTIN THIERRY	15 000.00		15 000.00	
2744110700 PETRIAUX ROGER	6 250.00		6 250.00	
2744110800 JOLIVEL THIBAUT	20 316.69		20 316.69	
2744110900 SIRE FRÉDÉRIC	20 000.00		20 000.00	
2744111000 BOUILLOT ERIC	9 166.68		9 166.68	
2744111100 AILLERIE DOROTHÉE	9 166.68		9 166.68	
2744111200 MOMY STÉPHANE	4 305.55		4 305.55	
2744111300 GASQUETON SYLVAIN	4 166.66		4 166.66	
2744111400 GRAIN BRUNO	3 636.37		3 636.37	
2744111500 MAUCOLOTT BENOIT	4 583.33		4 583.33	
2744111600 MONTURET CÉLINE	21 083.35		21 083.35	
2744111700 ROSSI DAVID	3 080.00		3 080.00	
2744111800 PIERRE NICOLAS	2 200.00		2 200.00	
2744111900 MUNNIER ANTHONY	2 200.00		2 200.00	
2744112000 SERDIN MAXIME	10 541.65		10 541.65	
2744112100 MICHON FRÉDÉRIC	10 541.65		10 541.65	
2744112200 HYBERT DIDIER	8 958.35		8 958.35	
2744112300 TIECHE BRIGITTE	9 583.34		9 583.34	
2744112400 BOUTEILLER SANDRINE	9 750.00		9 750.00	
2744112500 COURTOIS GRÉGOIRE	6 416.68		6 416.68	
2744112600 QUILLIN DIMITRI	13 888.88		13 888.88	
2744112700 SAUTREAU DAVID	9 250.00		9 250.00	
2744112800 DESGRANGES THIERRY	10 000.00		10 000.00	
2744112900 COLLET GUILLAUME	4 861.11		4 861.11	
2744113000 LOTTEAU NOÉMIE	6 562.50		6 562.50	
2744113100 GRENOT PIERRICK	7 312.50		7 312.50	
2744113200 RAFFARD THIERRY	6 000.00		6 000.00	
2744113300 KHRISTENKO LARA	5 850.00		5 850.00	
2744113400 MORETTI ANGÉLIQUE	5 850.00		5 850.00	
2744113500 GUILLON VIRGINIE	14 500.00		14 500.00	
2744113600 ROSSIGNOL TEDDY	7 125.00		7 125.00	
2744113700 BUSSON CAROLE	7 125.00		7 125.00	
2744113800 BANCHERELLE MAGALI	22 233.34		22 233.34	
2744113900 MARONNAT VALÉRIE	5 499.99		5 499.99	

## BILAN DÉTAILLÉ - ACTIF

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

ACTIF	Exercice du 01/01/11 au 31/12/11			01/01/10 au 31/12/10
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
2744114000 MIDDELMANN WILFRIED	4 833.33		4 833.33	
2744114100 PAQUETTE NADINE	2 000.00		2 000.00	
2744114200 MERAT JULIEN	9 791.67		9 791.67	
2744114300 BOUGHEN LARBI	10 000.00		10 000.00	
2744114400 THEBAUT CÉCILE	8 000.00		8 000.00	
2744114500 LETHIMONNIER TEDDY	5 000.00		5 000.00	
2744114600 MOINE SANDRINE	5 000.00		5 000.00	
2744114700 HEMARD ARNAUD	21 141.67		21 141.67	
2744114800 COEUGNIET MARIE FRANCE	20 000.00		20 000.00	
2744114900 REB STÉPHANIE	6 000.00		6 000.00	
2744115000 PEREIRA FERNANDO	10 000.00		10 000.00	
2744115100 MAJRAB KHADIJA	5 000.00		5 000.00	
2744115200 MARTINAT JULIEN	11 000.00		11 000.00	
2744115300 DEPIERRE EMILIE	11 000.00		11 000.00	
2744115400 GALLOIS SIBYLLE	5 000.00		5 000.00	
2744115500 MILARD ZOHRA	3 000.00		3 000.00	
2974820000 PROV RISQ SUR PRETS RMI		12 259.90	-12 259.90	-8 052.68
2974830000 PROV RISQ SUR PRET DE		140 435.59	-140 435.59	-121 007.40
2974840000 PROVISION PRET SALARIES		103 427.41	-103 427.41	-104 901.46
2974850000 DÉPRÉCIATION PRÊTS TRANSITIO		15 194.45	-15 194.45	-13 750.00
Autres immobilisations financières	353 080.06	4 681.76	348 398.30	407 492.72
2750000000 DEPOT GARANTIE FFA	226 690.39		226 690.39	304 608.74
2762050400 CARPY ALAIN	2 850.00		2 850.00	2 850.00
2762050600 CLOIZEAU EMMELINE EDEN	3 800.00		3 800.00	3 800.00
2762060100 LEONTE MIRCEA EDEN	4 800.00		4 800.00	4 800.00
2762060200 BENLAHCEN MOUNIR EDEN	681.76		681.76	681.76
2762060300 RAUX JEAN LOUIS EDEN	2 666.60		2 666.60	2 666.60
2762070100 DORGHAM SONIA	1 600.00		1 600.00	1 600.00
2762070400 DUCHENE EVELYNE				1 125.00
2762070500 PARSEKIAN STEPHANE				662.50
2762070600 ROUSSEL PHILIPPE	4 000.00		4 000.00	4 000.00
2762080100 MESSAOUDI NACERA	5 700.00		5 700.00	5 700.00
2762080200 MAITRE VERONIQUE				282.00
2763040200 RAGON ELODIE	4 000.00		4 000.00	4 000.00
2763040300 CHARNAIS JENNY	3 625.00		3 625.00	3 625.00
2763060100 PERO ANNETTE	333.26		333.26	333.26
2763060500 LAMI THIERRY	4 933.50		4 933.50	4 933.50
2763060800 RATIVEAU CYRILLE EDEN	1 230.76		1 230.76	1 230.76
2763060900 THENG ANTOINE	4 499.97		4 499.97	4 499.97
2763061600 DAVIAU AURELIE	1 333.26		1 333.26	1 333.26
2763062100 ROYER FREDERIC	2 000.00		2 000.00	2 000.00
2763070100 BOUILLON JACKY	4 000.00		4 000.00	4 000.00
2763070300 MASOLINI GARY EDEN	281.54		281.54	844.74
2763070600 BORNAT CLAIRE EDEN				1 250.00
2763070800 MEAUME MARC				166.55
2763071000 MR ET MME HILDEBRAND				900.00
2763071200 HENRI ADELINE	1 000.00		1 000.00	1 000.00
2763071300 GAILLARD CHARLY EDEN				1 833.25
2763080100 YACKOB MICHAEL	2 520.00		2 520.00	3 780.00
2763080200 DESBOEUF AURÉLIE	555.60		555.60	1 888.92
2763080300 ANTOINE STÉPHANIE	1 178.62		1 178.62	1 178.62
2763080400 SAVARY CAROLE EDEN	300.00		300.00	2 100.00
2763080600 PICARDAT DIDIER	2 500.00		2 500.00	2 500.00
2763080700 ACHEQOR ISMAEL				916.75
2763080800 ACHEQOR IBRAHIM	166.78		166.78	1 083.41
2763080900 CROISE DENIS EDEN	2 800.00		2 800.00	2 800.00
2763081000 JEANDOT PHILIPPE FROMAGE CH	333.22		333.22	2 333.26
2764070100 STERKE AURELIEN	150.00		150.00	450.00

**BILAN DÉTAILLÉ - ACTIF**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

ACTIF	Exercice du 01/01/11 au 31/12/11			01/01/10 au 31/12/10
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
2764070300 GUYON FABIEN				750.00
2764080200 SACHETAT MARINE	2 187.41		2 187.41	3 437.45
2764080300 ROUSSEAU STEPHANIE				666.75
2764080400 LECOEUR MARION				250.00
2764080500 VIGNAUD MARION	750.00		750.00	2 550.00
2764080600 BOUDVILLAIN VINCENT	450.00		450.00	1 350.00
2764080700 BOURGOIS ERIC	525.00		525.00	1 425.00
2764080800 GENTIL AXEL EDEN	1 750.00		1 750.00	3 250.00
2764080900 GONIN JEAN BAPTISTE	1 050.00		1 050.00	2 850.00
2764081000 SAVOVIC RADMILLA	1 350.00		1 350.00	2 850.00
2764081100 JUSTIN MÉLANIE EDEN	1 562.39		1 562.39	2 812.43
2764081200 DABROWSKI ANNE	1 050.00		1 050.00	2 850.00
2764081300 CHARPENTIER JULIEN	1 875.00		1 875.00	3 375.00
2784110100 MOUELE JEAN HERVÉ	25 000.00		25 000.00	
2784110200 SONDE AMADOU	25 000.00		25 000.00	
2976810000 PROVISION SUR AVANCE EDEN		4 681.76	-4 681.76	-4 681.76
<b>TOTAL (I)</b>	<b>2 851 367.68</b>	<b>320 711.59</b>	<b>2 530 656.09</b>	<b>2 181 970.47</b>
<b>TOTAL (II)</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks</b>				
Avances et acomptes versés sur commandes	946.75		946.75	
4091000000 FOURNISSEURS AV ET ACOMPTE	946.75		946.75	
<b>Créances</b>				
Autres	216 083.06		216 083.06	235 772.30
4417100000 SUBVA RECEVOIR CGY	9 540.00		9 540.00	9 540.00
4417200000 PRESTATION N.ACRE À RECEVOIR	24 123.00		24 123.00	10 872.00
4417300000 COTISATIONS PCE	2 135.00		2 135.00	2 135.00
4417400000 PRESTATION FGIF À RECEVOIR	5 600.00		5 600.00	7 325.30
4417410000 REMUNERATION EDEN A RECEVO	5 240.00		5 240.00	
4417500000 SUBV FONCT CRB A RECEVOIR	33 000.00		33 000.00	71 550.00
4417510000 CRB 1000 ENTREPRISES	1 800.00		1 800.00	
4417600000 PUCS MIGENNES A RECEVOIR	500.00		500.00	
4417700000 SUBVENTION FEDER À RECEVOI	57 700.00		57 700.00	57 700.00
4417800000 AGEFIPH À RECEVOIR	1 230.00		1 230.00	800.00
4417900000 FAG CDC OBJECTIF	6 250.00		6 250.00	18 750.00
4417910000 FRANCE ACTIVE FAG À RECEVOIR	750.00		750.00	100.00
4471000000 TAXES SUR LES SALAIRES	5 040.00		5 040.00	
4474000000 SUBVENTION FSE A RECEVOIR	63 175.06		63 175.06	57 000.00
<b>Valeurs mobilières de placement</b>	<b>1 238 685.55</b>		<b>1 238 685.55</b>	<b>1 100 002.59</b>
5080000000 PLACEMENTS FONDS PRET D'H	830 486.07		830 486.07	693 746.82
5081000000 PLACEMENTS FONCTIONNEMENT	149 038.20		149 038.20	55 296.24
5082000000 PLACEMENTS AVANCE REMBOUR.	111 091.31		111 091.31	55 274.71
5083000000 PLACEMENT COMPTE TRANSITIO				110 679.12
5084000000 PLACEMENT PRET EEA	148 069.97		148 069.97	185 005.70
<b>Disponibilités</b>	<b>111 007.58</b>		<b>111 007.58</b>	<b>379 463.31</b>
5121000000 BQ FONDS D'AIDE YAC				154 205.38
5121100000 BQ FONDS D'AIDE EDEN	1 511.92		1 511.92	26 430.60
5121200000 CAISSE EPARGNE FCTIIONNEMT	29 591.44		29 591.44	104 176.25
5121300000 BANQUE TRANSITION	7 745.76		7 745.76	3 365.61
5121400000 BANQUE EEA	2 051.94		2 051.94	14 994.30
5122000000 LIVRET CAISSE EPARGNE	70 106.52		70 106.52	76 291.17
<b>Charges constatées d'avance</b>	<b>6 378.36</b>		<b>6 378.36</b>	<b>4 959.03</b>
4860000000 CHARGES CONSTATEES D'AVAN	6 378.36		6 378.36	4 959.03
<b>TOTAL (III)</b>	<b>1 573 101.30</b>		<b>1 573 101.30</b>	<b>1 720 197.23</b>

**BILAN DÉTAILLÉ - ACTIF**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

ACTIF	Exercice du 01/01/11 au 31/12/11			01/01/10 au 31/12/10
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	4 424 468.98	320 711.59	4 103 757.39	3 902 167.70

**BILAN DÉTAILLÉ - PASSIF**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

<b>PASSIF</b>	Du 01/01/11 au 31/12/11	Du 01/01/10 au 31/12/10
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>		
<b>Fonds propres</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise	472 565.74	563 876.87
1024200000 PRET TP SENS	6 524.49	6 524.49
1024200100 PRET DE MACIF	25 344.90	25 244.90
1024200200 PRET TP CHAROT E. LECLERC	1 500.00	1 500.00
1024200300 PRET TP BANQUE SNVB	39 500.00	39 500.00
1024200400 PRET TP KPMG	3 000.00	3 000.00
1024200500 PRET TP ETC	3 000.00	3 000.00
1024200600 PRET TP FESTINS DE BOURGOGNE	3 000.00	3 000.00
1024200700 PRET TP LES CLAIRIONS	1 070.00	1 070.00
1024200800 PRET TP MAISON DE L'ENTREPRISE	2 000.00	2 000.00
1024200900 PRET TP NOYERS	400.00	400.00
1024201000 PRET TP CREDIT DU NORD	9 000.00	9 000.00
1024201100 PRET TP CC MIGENNES	11 660.00	11 160.00
1024201200 PRET TP BANQUE POPULAIRE	59 100.00	55 200.00
1024201300 PRET TP COM JOIGNY	3 300.00	3 300.00
1024201400 PRET TP BANQUE CREDIT AGRICOLE	32 500.00	29 500.00
1024201500 PRET TP CC AUXERROIS	58 605.04	51 427.98
1024201600 PRET TP CC COULANGEAIS	1 364.00	1 364.00
1024201700 PRET TP DOMAINE DEFAIX	1 000.00	1 000.00
1024201800 PRET TP CLINIQUE PAUL PIQUET	1 500.00	1 500.00
1024201900 PRET TP DOMAINE LAROCHE	1 000.00	1 000.00
1024202000 CHAUFFOURNAIS E.LECLERC	1 500.00	1 500.00
1024202100 PRET TP HERMES METAL	2 000.00	2 000.00
1024202200 PRET TP EDF - GDF	9 000.00	9 000.00
1024202300 PRET ACTA MOBILIER	1 500.00	1 500.00
1024202400 PRET TP SOCIETE GENERALE	16 000.00	13 000.00
1024202500 PRET TP DHL	20 000.00	20 000.00
1024202600 PRET TP STYPEN	50 000.00	25 000.00
1024202700 PRET TP CAISSE EPARGNE	6 000.00	3 000.00
1024202800 PRET TP ALCAN CONSTELLUM	20 000.00	
1024500100 PRET D'H T CC SENS	23 251.25	9 999.00
1024500200 PRET D'H T CC AUXERRE	14 359.06	7 182.00
1024500300 PRET D'H T CREDIT AGRICOLE	6 000.00	3 000.00
1024500400 PRET D'HT CIC	9 500.00	3 500.00
1024500500 PRÊT D'H. T. CCI	3 582.50	
1025000100 CC GATINAIS PHT	6 504.50	6 504.50
1025000200 PRET TRANS CAISSE EPARGNE	6 000.00	3 000.00
1025000300 PRET TRANS BANQUE POPULAIRE	7 000.00	3 000.00
1025004000 PRÊT TRANSITION SOCIÉTÉ GÉNÉRA	6 000.00	3 000.00
1026000100 PRÊT EEA		200 000.00
Autres réserves	38 112.25	38 112.25
1068000000 RESERVES FONDS DE ROULEM	38 112.25	38 112.25
Report à nouveau	204 436.05	205 070.05
1100000000 REPORT A NOUVEAU CREDITEUR	92 563.78	91 864.78
1101000000 RESERVE FDS PRET D'HONNE	106 240.27	105 113.27
1102000000 RESERVE AIDE EN GARANTIE	5 505.00	8 092.00
1103000000 RESERVES POUR PRETS TRANSITION	127.00	
<b>Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)</b>	<b>-3 279.18</b>	<b>-634.17</b>
<b>Autres fonds associatifs</b>		
Fonds associatifs avec droit de reprise	3 295 625.36	2 985 146.15
1034100000 FONDS POUR AIDE EN GARANT	404 289.92	374 289.92
1034109000 PROVISION RISQUE AIDE EN	-158 087.83	-54 469.54
1034109100 SINISTRES AIDE EN GARANTIE	-20 716.88	-20 716.88
1034200000 PRET RMI CGY	123 483.70	123 483.70

**BILAN DÉTAILLÉ - PASSIF**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

<b>PASSIF</b>	Du 01/01/11 au 31/12/11	Du 01/01/10 au 31/12/10
1034209000 PROV RISQ SUR PRET RMI	-8 052.68	-8 052.68
1034209100 SINISTRE S/PRET RMI	-54 250.16	-55 858.16
1034300100 PRET DE FRANCE ACTIVE	38 112.25	38 112.25
1034300300 PRET DE EDF - GDF	18 293.88	18 293.88
1034300400 PRET DE CC AUXERROIS	58 165.00	58 165.00
1034300500 PRET DE CGY	30 489.80	30 489.80
1034300600 PRET DE CAISSE D'EPARGNE	165 164.31	165 164.31
1034310000 SINISTRE SUR PRET DE	-136 708.90	-142 579.51
1034319000 PROV RISQ SUR PRET DE	-121 007.41	-121 007.41
1034400000 FONDS PRET D'H. T. P. CDC	563 183.02	543 183.02
1034400100 PRET TP YONNE DEVELOPPEMENT		9 864.61
1034400200 PRET TP CGY		782 300.51
1034400300 PRET TP CRB	741 954.51	759 785.51
1034400400 PRET TP CCI YONNE	66 392.27	663 954.51
1034400600 PRET TP CHAMBRE METIERS YONNE	55 721.32	62 809.77
1034400700 PRET TP EXPERT COMPT REGION	15 000.00	55 721.32
1034400900 FONDS CGY PRÊT TRANSITION	362 000.00	15 000.00
1034490000 SINISTRE SUR PRET SALARIE	-49 747.60	302 000.00
1034499000 PROVISION PRET SALAIRE	-104 901.46	-52 133.60
1034510000 EDEN AVANCE REMBOURSABLE	172 979.55	-104 901.46
1034519000 PROVISION SUR AVANCE EDEN	-4 681.76	172 979.55
1034590000 DÉPRÉCIATION PRÊTS TRANSITION	-13 750.00	-4 681.76
1035000100 PRÊT TRANSITION CDC	170 000.00	-13 750.00
1036000100 PRET EEA	200 000.00	170 000.00
	<b>TOTAL (I)</b>	<b>4 007 460.22</b>
	<b>TOTAL (II)</b>	<b>3 791 571.15</b>
<b>Provisions pour risques et charges</b>		
	<b>TOTAL (III)</b>	
<b>Fonds dédiés</b>		
	<b>TOTAL (IV)</b>	
<b>DETTES</b>		
<b>Dettes financières</b>		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	7 427.89	
5121000000 BQ FONDS D'AIDE YAC	7 427.89	
<b>Dettes d'exploitation</b>		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	17 407.13	15 156.37
4081000000 FOURN. FACT.NON PARVENUES	17 407.13	15 156.37
Dettes fiscales et sociales	45 802.75	63 798.45
4210000000 PERSONNEL REMUNERATIONS D		1 435.85
4282000000 DETTES PROV./CONGES PAYES		19 077.98
4286000000 PERSONNEL - À PAYER	16 239.40	1 196.52
4310000000 SECURITE SOCIALE	14 898.00	17 687.00
4371000000 COTISATIONS ASSEDIC		2 703.00
4372000000 RETRAITE NON CADRE	2 566.00	3 406.00
4373000000 RETRAITE CADRE	925.00	924.72
4374000000 LA MONDIALE PREVOYANCE	257.48	308.00
4374100000 LA MONDIALE ART83 RETRAITE SUP	2 005.00	2 575.28
4375000000 MEDECINE DU TRAVAIL	113.03	150.00
4382000000 CHARG.SOC./CONGES A PAYER	7 211.43	8 254.66
4471000000 TAXES SUR LES SALAIRES		3 758.00
4486100000 ETAT CHARGES À PAYER	1 587.41	2 321.44
<b>Dettes diverses</b>		
Autres dettes	169.40	169.40
4670000000 BENEFICIAIRES EDEN	169.40	169.40

**BILAN DÉTAILLÉ - PASSIF**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

<b>PASSIF</b>	Du 01/01/11 au 31/12/11	Du 01/01/10 au 31/12/10
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	25 490.00	31 472.33
487000000 PRODUITS CONSTAT.D'AVANCE	25 490.00	31 472.33
TOTAL (V)	96 297.17	110 596.55
Ecart de conversion passif		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	4 103 757.39	3 902 167.70



**Association YONNE ACTIVE CREATION**

**Compte de résultat détaillé**

**Du 01 janvier 2011 au 31 décembre 2011**



## COMpte DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

	Du 01/01/11 au 31/12/11	Du 01/01/10 au 31/12/10
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Ventes de marchandises		
Production vendue (biens et services)	70 871.00	85 387.14
7060100000 REMUNERATION EDEN	5 240.00	3 350.00
7060300000 PRESTATION DISPOSITIF NACRE	30 704.00	52 849.50
7060500000 REMUNERATION PCE	12 505.00	3 965.00
7060600000 REMUNERATION CAMPUS FRANCE	3 572.00	
7062200000 PRESTATION AGEFIPH		800.00
7063100000 CDC OBJECTIF FAG	12 500.00	12 500.00
7063110000 REM. FRANCE ACTIVE FAG	750.00	100.00
7063300000 REM FGIF	5 600.00	11 822.64
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	185 200.00	205 900.00
7430000000 CONTRIB.FONCT/SUB CG	95 400.00	95 400.00
7432000000 FSE	50 000.00	57 000.00
7437000000 CDC	1 500.00	1 500.00
7439000000 SUBVENTION C COM MIGENNES	1 800.00	
7440000000 CRB FONCTIONNEMENT	35 000.00	50 500.00
7450000000 SUBV FONCT CUCS MIGENNES	1 500.00	1 500.00
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges	132.00	718.46
7914200000 REMBOURSEMENT FORMATION	132.00	718.46
Cotisations	24 640.33	12 246.67
7560000000 COTISATIONS MEMBRES	24 640.33	12 246.67
Autres produits	12.23	1.46
7580000000 PROD.DIVERS DE GEST.COUR.	12.23	1.46
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	<b>280 855.56</b>	<b>304 253.73</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achat de marchandises		
Variation des stocks de marchandises		
Achats stockés d'approvisionnements		
Variation des stocks d'approvisionnements		
Autres charges externes	86 337.71	71 458.38
6049000000 SOUS TRAITANCE COMMUNICATION	4 518.87	6 170.00
6061000000 ELECTRICITE	709.56	688.62
6064000000 FOURNITURES ADMINISTRATIF	1 958.13	2 303.82
6132000000 LOCATIONS IMMOBILIERES	16 228.09	16 147.44
6135100000 LOCATION SERVEUR FRANCE ACTIVE	376.49	605.24
6135200000 LOCATION COPIEUR	999.41	
6140000000 CHARGES LOCATIVES & DE CO	4 936.49	3 842.89
6152000000 ENTRETIEN SUR BIENS IMMOBILIER	1 863.95	2 139.54
6156000000 MAINTENANCE	616.60	409.02
6156100000 MAINTENANCE GESTION INFO MUFIN	1 449.55	2 181.50
6156110000 QUOTE PART EVOLUTION LOGICIEL	815.34	804.11
6156200000 SECURITOO ANTIVIRUS	108.00	55.00
6161000000 ASSURANCES		191.00
6181000000 DOCUMENTATION GENERALE	268.92	256.91
6183000000 DOCUMENTATION TECHNIQUE	468.00	921.24
6211000000 PERSONNEL INTERIMAIRE	7 174.69	
6226000000 HONORAIRES DU CAC	4 340.20	4 485.00
6226200000 HONORAIRES EXPERT COMPTAB	3 666.41	3 778.16
6226300000 HONORAIRES CONTENTIEUX	783.98	1 561.94
6231000000 ANNONCES ET INSERTIONS	1 045.78	

## COMPTES DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

	Du 01/01/11 au 31/12/11	Du 01/01/10 au 31/12/10
6251000000 FRAIS DE DEPLACEMENT	17 370.60	10 425.10
6260000000 FRAIS POSTAUX ET TELECOM.	5 789.65	5 227.62
6261000000 TIMBRES.AFFRANCHISSEMENT	980.40	1 599.14
6270000000 SERVICES BANCAIRES ET ASS	1 608.54	688.02
6278000000 COMMISSIONS SOFARIS	4 300.06	2 586.95
6278100000 PRET D'H COUT PRELEV AUTO		780.60
6278200000 EDEN COUT PRELEV AUTO		55.55
6278300000 TRANSITION COUT PRELEVEMENT AU		47.97
6281000000 COTISATIONS	5 325.00	777.00
6281100000 COTISATION FRANCE INITIATIVE	-1 365.00	2 729.00
Impôts, taxes et versements assimilés	6 558.97	10 018.52
6311000000 TAXE SUR LES SALAIRES	6 230.00	8 585.00
6333000000 FORMATION	685.00	1 263.00
6338200000 CHARGES FISCALES SUR CP	-356.03	170.52
Rémunérations du personnel	121 589.01	148 502.58
6411000000 REMUNERATIONS PERSONNEL	124 427.59	143 738.15
6412000000 VAR. SUR CONGES A PAYER	-2 838.58	1 042.65
6414000000 INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS		2 525.26
6414100000 INDÉMNITÉ RUPTURE NON SOUMI SS		1 196.52
Charges sociales	56 359.71	66 475.73
6451000000 URSSAF	33 410.94	38 003.17
6452000000 LA MONDIALE	7 561.07	8 525.01
6453000000 CIPRIC IRSO ARRCO RET NON CADR	6 275.79	7 472.43
6454000000 ASSEDIC	5 377.97	6 439.85
6455000000 CAPIMEC AGIRC RETRAITE CADRE	2 186.95	2 249.74
6471100000 TICKETS RESTAURANT	2 148.00	2 601.50
6475000000 MEDECINE DU TRAVAIL	442.22	595.04
6482000000 VARIATION CHARGES SUR CON	-1 043.23	588.99
Dotations aux amortissements et dépréciations		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	3 646.43	3 584.06
6811200000 DOT.AMORT.IMMO.CORPORELL.	3 646.43	3 584.06
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations		
Sur actifs circulants : dotations aux dépréciations		
Dotations aux provisions		
Subventions accordées par l'association		
Autres charges	4.72	3.35
6580000000 CHARGES DIV.GEST.COURANTE	4.72	3.35
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>	<b>274 496.55</b>	<b>300 042.62</b>
Opération en commun, Bénéfice attribué ou Perte transférée (III)		
Opération en commun, Perte supportée ou Bénéfice transféré (IV)		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	12 439.97	5 901.52
7640000000 REVENUS SUR VMP	22.50	4 562.35
7641000000 PDTS FINANCIERS FONDS D'AIDE	7 220.07	
7642000000 PDTS FINANCIERS FONCTIONNEMENT	737.27	
7643000000 PDTS FINANCIERS TRANSITION	909.90	
7680000000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS		486.57
7681000000 INTERETS SUR LIVRETS	888.47	852.60
7682000000 REMBOURSEMENT SINISTRE SI PRET	2 661.76	
Reprises sur provisions et transferts de charges	41 343.60	

**COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

	Du 01/01/11 au 31/12/11	Du 01/01/10 au 31/12/10
7866300000 REPRISE PROV PRET DEMANDEUR	19 775.53	
7866400000 REPRISE PROV PRETS SALARIES	21 568.07	
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)</b>	<b>53 783.57</b>	<b>5 901.52</b>
<b>CHARGES FINANCIÈRES</b>		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	64 949.41	
6866200000 DOTATIONS PROV PRET RMI	4 207.22	
6866300000 DOTATION PROV PRET DEMANDEUR	39 203.72	
6866400000 DOT PROV PRETS SALARIES	20 094.02	
6866500000 DOTATION PROV PRET TRANSITION	1 444.45	
Intérêts et charges assimilées	0.04	
6680000000 AUTRES CHARGES FINANCIERES	0.04	
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cession de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (VI)</b>	<b>64 949.45</b>	
<b>RÉSULTAT FINANCIER (V) - (VI)</b>	<b>-11 165.88</b>	<b>5 901.52</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1 097.69	1 095.00
7718000000 AUTRES PRDTS EXEPTIONNELS DE G	1 097.69	1 095.00
Produits exceptionnels sur opérations en capital	430.00	
7780000000 ECART DE RÉGLEMENT CRÉDIT	430.00	
Reprises sur provisions et transferts de charges		
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)</b>	<b>1 527.69</b>	<b>1 095.00</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		11 841.80
6710000000 CHARGES EXEPTIONNELS DE GESTIO		11 841.80
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)</b>		<b>11 841.80</b>
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII) - (VIII)</b>	<b>1 527.69</b>	<b>-10 746.80</b>
Participation des salariés aux résultats (V)		
Impôt sur les bénéfices (VI)		
+ REPORT DE RESSOURCES NON UTILISÉES DES EXERCICES ANTÉRIEURS		
<b>ENGAGEMENTS</b>		
Sur apports		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur dons manuels		
Sur legs et donations		
- ENGAGEMENTS À RÉALISER SUR RESSOURCES AFFECTÉES		
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>336 166.82</b>	<b>311 250.25</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>339 446.00</b>	<b>311 884.42</b>

**COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

	Du 01/01/11 au 31/12/11	Du 01/01/10 au 31/12/10
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>-3 279.18</b>	<b>-634.17</b>
<b>ÉVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
<b>PRODUITS</b>		
Bénévolat	25 000.00	
870000000 BENEVOLAT	25 000.00	
Prestations en nature		
Dons en nature		
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>25 000.00</b>	
<b>CHARGES</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Personnel bénévole	25 000.00	
864000000 PERSONNEL BENEVOLE	25 000.00	
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>25 000.00</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>-3 279.18</b>	<b>-634.17</b>

ORIGINAL

**YONNE ACTIVE CREATION**

Association régie par la Loi du 1<sup>er</sup> juillet 1901  
Les Plaines de l'Yonne  
89000 AUXERRE

Assemblée Générale du 22 mai 2012

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2011

## YONNE ACTIVE CREATION

Exercice clos le 31 décembre 2011

### Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Mesdames, Messieurs les Membres,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2011, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association « YONNE ACTIVE CREATION », 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 le Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

#### 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 relatifs aux changements de méthodes de traitement des dépréciations afférentes aux prêts d'honneurs, tels qu'ils ont été mis en œuvre dans le cadre des méthodes préférentielles formulées par le réseau « France Initiatives ». Les conditions et l'impact de ces changements sont exposés dans les notes de l'annexe N°1 « Faits caractéristiques de l'exercice » et N°3-2 « Provision pour dépréciation des prêts ».





#### 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 portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas d'autre commentaire que l'observation formulée dans la partie précédente.

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.

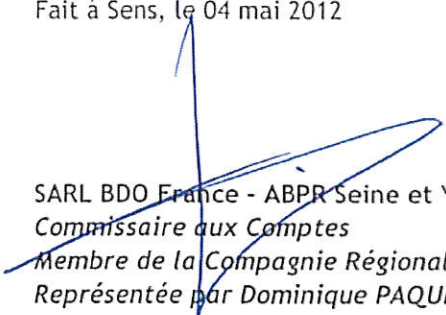
#### VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

---

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

Nous n'avons pas d'observation 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 sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Sens, le 04 mai 2012



SARL BDO France - ABPR Seine et Yonne  
*Commissaire aux Comptes*  
*Membre de la Compagnie Régionale de Paris*  
*Représentée par Dominique PAQUIS*

**Association YONNE ACTIVE CREATION**

LES BOUTISSES 1  
LES PLAINES DE L'YONNE  
89000 AUXERRE

---

**COMPTES ANNUELS AU 31/12/2011**



**BILAN - ACTIF**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

ACTIF	Exercice du 01/01/11 au 31/12/11			01/01/10 au 31/12/10
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations Incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Concessions, brevets et droits similaires	10 083	5 170	4 913	2 103
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations Corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériels, ...				
Autres immobilisations corporelles	53 674	39 543	14 132	14 417
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations Financières</b>				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	2 434 530	271 317	2 163 213	1 757 958
Autres immobilisations financières	353 080	4 682	348 398	407 493
<b>TOTAL (I)</b>	<b>2 851 368</b>	<b>320 712</b>	<b>2 530 656</b>	<b>2 181 970</b>
<b>Comptes de liaison</b>				
<b>TOTAL (II)</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks</b>				
Matières premières et autres appros				
Marchandises				
<b>Avances et acomptes versés sur commandes</b>	947		947	
<b>Créances</b>				
Créances redevables et comptes rattachés				
Autres	216 083		216 083	235 772
<b>Valeurs mobilières de placement</b>	1 238 686		1 238 686	1 100 003
<b>Instruments de trésorerie</b>				
<b>Disponibilités</b>	111 008		111 008	379 463
<b>Charges constatées d'avance</b>	6 378		6 378	4 959
<b>TOTAL (III)</b>	<b>1 573 101</b>		<b>1 573 101</b>	<b>1 720 197</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Ecart de conversion actif (VI)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>4 424 469</b>	<b>320 712</b>	<b>4 103 757</b>	<b>3 902 168</b>

(1) Dont à moins d'un an  
(2) Dont à plus d'un an

Certifié régulier et sincère

Voir le rapport de l'expert comptable

**BILAN - PASSIF**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

<b>PASSIF</b>	Du 01/01/11 au 31/12/11	Du 01/01/10 au 31/12/10
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>		
<b>Fonds propres</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise	472 566	563 877
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	38 112	38 112
Report à nouveau	204 436	205 070
<b>Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)</b>	-3 279	-634
<b>Autres fonds associatifs</b>		
Fonds associatifs avec droit de reprise	3 295 625	2 985 146
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
<b>TOTAL (I)</b>	<b>4 007 460</b>	<b>3 791 571</b>
<b>Comptes de liaison</b>		
<b>TOTAL (II)</b>		
<b>Provisions pour risques et charges</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>TOTAL (III)</b>		
<b>Fonds dédiés</b>		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
<b>TOTAL (IV)</b>		
<b>DETTES</b>		
<b>Dettes financières</b>		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	7 428	
Emprunts et dettes financières divers		
<b>Avances et acomptes reçus sur commandes en cours</b>		
<b>Dettes d'exploitation</b>		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	17 407	15 156
Dettes fiscales et sociales	45 803	63 798
Redevables créditeurs		
<b>Dettes diverses</b>		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	169	169
<b>Instruments de trésorerie</b>		
<b>Produits constatés d'avance</b>	25 490	31 472
<b>TOTAL (V)</b>	<b>96 297</b>	<b>110 597</b>
<b>Ecarts de conversion passif</b>	<b>(VI)</b>	
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>4 103 757</b>	<b>3 902 168</b>

Certifié  et sincère

Voir le rapport de l'expert comptable

**COMPTE DE RÉSULTAT**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

		Du 01/01/11 au 31/12/11	Du 01/01/10 au 31/12/10
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises		
	Production vendue (biens et services)	70 871	85 387
	Production stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	185 200	205 900
	Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges	132	718
	Cotisations	24 640	12 247
	Autres produits	12	1
	<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	<b>280 856</b>	<b>304 254</b>
CHARGES D'EXPLOITATION	Achat de marchandises		
	Variation des stocks de marchandises		
	Achats stockés d'approvisionnements		
	Variation des stocks d'approvisionnements		
	Autres charges externes	86 338	71 458
	Impôts, taxes et versements assimilés	6 559	10 019
	Rémunérations du personnel	121 589	148 503
	Charges sociales	56 360	66 476
	Dotations aux amortissements	3 646	3 584
	et dépréciations		
	Sur immobilisations : dotations aux amortissements		
	Sur immobilisations : dotations aux dépréciations		
	Sur actifs circulants : dotations aux dépréciations		
Dotations aux provisions			
Subventions accordées par l'association			
Autres charges	5	3	
	<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>	<b>274 497</b>	<b>300 043</b>
	Opération en commun, Bénéfice attribué ou Perte transférée (III)		
	Opération en commun, Perte supportée ou Bénéfice transféré (IV)		
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations		
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	12 440	5 902
	Reprises sur provisions et transferts de charges	41 344	
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)</b>	<b>53 784</b>	<b>5 902</b>
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	64 949	
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cession de valeurs mobilières de placement		
	<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (VI)</b>	<b>64 949</b>	
	<b>RÉSULTAT FINANCIER (V) - (VI)</b>	<b>-11 166</b>	<b>5 902</b>
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1 098	1 095
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	430	
	Reprises sur provisions et transferts de charges		
	<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)</b>	<b>1 528</b>	<b>1 095</b>

*Certifié régulier et sincère*

*Voir le rapport de l'expert comptable*



**COMPTE DE RÉSULTAT**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

		Du 01/01/11 au 31/12/11	Du 01/01/10 au 31/12/10
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		11 842
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
	<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)</b>		11 842
	<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII) - (VIII)</b>	<b>1 528</b>	<b>-10 747</b>
	Participation des salariés aux résultats (V)		
	Impôt sur les bénéfices (VI)		
	+ REPORT DE RESSOURCES NON UTILISÉES DES EXERCICES ANTÉRIEURS		
ENGAGEMENTS	Sur apports		
	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels		
	Sur legs et donations		
	<b>- ENGAGEMENTS À RÉALISER SUR RESSOURCES AFFECTÉES</b>		
	<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>336 167</b>	<b>311 250</b>
	<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>339 446</b>	<b>311 884</b>
	<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>-3 279</b>	<b>-634</b>
PRODUITS	ÉVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
	Bénévolat	25 000	
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>25 000</b>	
CHARGES	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévole	25 000	
	<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>25 000</b>	
	<b>TOTAL</b>	<b>-3 279</b>	<b>-634</b>

*Authentifié régulier et sincère* Voir le rapport de l'expert comptable

**ANNEXE**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

**1- FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

L'Association YONNE ACTIVE CREATION est membre de France Initiative qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes aux règlements CRC n° 99-03 relatif au Plan Comptable Général et CRC n° 99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations. Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes France Initiative.

A compter du présent exercice, l'Association YONNE ACTIVE CREATION applique les normes comptables France Initiative dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

La mise en œuvre de ces normes implique sur l'exercice un changement de méthodes concernant notamment :

- La dépréciation selon une méthode définie des prêts d'honneur ;
- L'imputation des provisions et pertes concernant les prêts d'honneur sur les apports, après détermination du résultat sur fonds de prêt et approbation par l'Assemblée Générale.

**2- REGLES ET METHODES COMPTABLES**

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables, à l'exception du changement de méthodes précisé en faits caractéristiques,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Il a été fait application des dispositions particulières résultat du règlement n° 99-01 du Comité de la Réglementation Comptable du 16 février 1999 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations, ainsi qu'au référentiel de normes France Initiative.

**ACTIF DU BILAN****2-1 – Immobilisations incorporelles et corporelles**

En vertu des nouvelles règles comptables, à partir du 01/01/2005, les immobilisations corporelles, lorsqu'elles le peuvent, doivent être ventilées par composants.

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, diminué d'une éventuelle valeur résiduelle.

L'amortissement économique a été pratiqué sous la forme linéaire au rythme d'utilisation de l'immobilisation ou des avantages économiques futurs attendus ;

Les durées d'amortissements retenues sont les suivantes :

- Logiciel informatiques .....	3 ans
- Installations et aménagements divers .....	5 ans
- Matériel de bureau et informatique .....	3 ans et 5 ans
- Mobilier de bureau .....	8 ans et 10 ans
(sauf décomposition possible par composants)	



**ANNEXE**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

**3 – Prêts d'honneur****3-1 - Immobilisations financières**

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie, selon la méthode suivante :

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

Les principes de dépréciation décrits ci-avant peuvent faire l'objet d'une modulation au cas par cas, afin de tenir compte du contexte spécifique des dossiers concernés

**3-2 Provision pour dépréciation des prêts**

	Provision au 01/01/11	Augmentation	Diminution	Solde au 31/12/11
Prêts RMI	8 053	4 207		12 260
Demandeurs emploi	121 007	39 204	19 776	140 435
Salariés	104 901	20 094	21 568	103 427
Transition	13 750	1 444		15 194
EDEN	4 682			4 682
	<b>252 393</b>	<b>64 949</b>	<b>41 344</b>	<b>275 998</b>

Le changement de méthode appliqué sur l'exercice a conduit à une comptabilisation au compte de résultat de provisions et reprise des provisions pour un montant net de : - 23 605 (reprises provisions = 41 344 - dotations : 64 949). Auparavant, aucune écriture de dépréciations et reprises n'avaient d'impact sur le résultat.

**3.3 - Fonds territorial de garanties**

Il a été mis en place dans le cadre d'une convention portant création d'un fonds de garantie entre :

- le Conseil Général de l'Yonne
- l'Association Yonne Active Création (Fonds territorial de développement)
- l'Association France Active
- la SA France Active Garantie.

France Active et Yonne Active Création ont été chargées de co-doter le fonds territorial de garantie pour le département de l'Yonne, Yonne Active Création en assurant l'animation.

France Active Garantie a accepté d'assurer la gestion administrative et financière du fonds ainsi créé.

Le compte "Fonds territorial de garanties" est mouvementé dans les conditions suivantes :

**1<sup>er</sup> cas : Dotation du fonds**

Les dotations initiales correspondant à l'abondement France Active et aux dotations relais effectuées par Yonne Active Création ont été inscrites au débit ; les apports correspondant sont bloqués dans les comptes de France Active Garantie.

## ANNEXE

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

La capacité de garantie du fonds territorial est égale à quatre fois les sommes disponibles (dotations versées au fonds de garantie diminuées du montant des sinistres et défaillances) moins les en-cours relatifs aux engagements souscrits.

Des dotations en compensation pourront être demandées par France Active Garantie afin que la dotation nette après sinistres reste toujours égale à la dotation initiale.

A défaut de versement des dotations en compensation sollicitées, la capacité de garantie sera automatiquement réduite à :

- une fois et demie les sommes disponibles à l'expiration d'un délai de six mois,
- une fois les sommes disponibles à l'expiration d'un délai de neuf mois.

La capacité initiale de garantie étant toutefois reconstituée au versement de la dotation en compensation.

**2<sup>ème</sup> cas : Garantie accordée à un prêteur en faveur d'une entreprise**

La garantie est délivrée par France Active Garantie dans la limite de la capacité d'engagement décrite ci avant.

Pour une même entreprise, la garantie n'excédera pas 50% du montant du prêt ou 65% pour les entreprises en création ayant moins de 3 ans d'existence. Le montant maximal pouvant être accordé ne pourra pas dépasser un plafond de 45 000 € pour une entreprise.

Aucun mouvement n'est constaté dans les comptes de Yonne Active Création ; la capacité d'engagement du fonds est diminuée du montant des en-cours et les sommes correspondantes sont mentionnées parmi les engagements hors bilan.

**3<sup>ème</sup> cas : Défaillance d'une entreprise bénéficiaire de la garantie**

Yonne Active Création tire les conséquences des informations transmises par France Active Garantie.

France Active Garantie procède, directement auprès de l'établissement prêteur, au remboursement de la quotité de garantie sur l'encours de capital restant dû lors de la défaillance, après constat d'échec des diligences de recouvrement.

France Active Garantie appelle chaque fin d'année, au titre des sinistres de l'année, une dotation en compensation destinée à rétablir la dotation nette à son montant d'origine.

Le montant des sinistres et défaillances est comptabilisé chez Yonne Active Création au crédit du compte "Fonds territorial de garantie" (c'est à dire en diminution du fonds) :

- A titre provisoire à hauteur des risques relevés faisant l'objet d'une simple provision,
- A titre définitif à hauteur des montants constituant des pertes effectives.

En contrepartie de cette inscription, le fonds d'aides au passif est réduit à due concurrence par une imputation au débit du compte.

Dans ces conditions, le solde du compte "Fonds territorial de garantie" correspond au total des sommes disponibles.

Par ailleurs, un fonds de "mutualisation" a été créé entre les différents fonds de garanties abondés par France Active, à hauteur de la quote-part de France Active dans chacun des fonds particuliers.

Les décaissements que France Active Garantie est amenée à opérer en raison des sinistres s'imputent donc :

- en premier lieu sur les dotations initiales des fonds particuliers,
- pour le surplus éventuel sur le fonds de "mutualisation", au prorata de la quote-part de chaque fonds particulier,
- en dernier lieu sur les fonds propres de France Active Garantie pour l'insuffisance constatée.

## ANNEXE

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

### *4<sup>ème</sup> cas : Rémunération du fonds de garantie*

La rémunération due au titre des sommes bloquées chez France Active Garantie est capitalisée annuellement le 31 décembre ; elle est considérée comme une dotation complémentaire diminuant d'autant le montant de l'éventuelle dotation en compensation au titre des sinistres de l'année écoulée (pas de rémunération au 31/12/2011).



**ANNEXE**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

**PASSIF DU BILAN****2-3.1 Fonds Associatif**

Au passif, ce poste inclut les fonds reçus par l'association dans le cadre de la réalisation de son projet.

Afin de suivre le règlement du Comité de la réglementation comptable applicable au 1/1/2000 (Arr. 8 avril 1999, JO 4 mai), les fonds sont distingués suivant s'ils sont :

- sans droit de reprise.
- avec droit de reprise.

Ensuite, ils sont répartis suivant la nature des actions au titre desquelles les versements sont effectués par l'association :

- Fonds d'aides en garantie,
- Prêts d'honneur allocataires RMI.
- Prêts d'honneur demandeurs d'emploi.
- Prêts d'honneur tout public.
- Avance EDEN
- Prêt d'honneur à destination des chefs d'entreprises en difficultés.
- Prêts entrepreneurs en Afrique.

Les sinistres constatés par Yonne Active Création sont imputés directement sur les fonds d'aides dans les conditions décrites au paragraphe 3.3.

**2-3.2 Tableau de variation des Fonds Associatifs**

Nature des fonds	Début d'exercice	Apports	Reprises/ Provisions/ Sinistres	Fin d'exercice
Fonds sans droit de reprise	563 877	108 689	200 000	472 566
Fonds avec droit de reprise	2 985 146	414 097	103 618	3 295 625

**2-3.3 Dépréciation des fonds**

Nature des prêts	Début d'exercice	Dotations	Reprises virement Cpte à cpte	Fin d'exercice
<i>a/ - Provision</i>				
Prêts RMI	8 053			8 053
Prêts Demandeurs d'emploi	121 007			121 007
Prêts Salariés	104 901			104 901
Avance EDEN	4 682			4 682
Prêts Transitions	13 750			13 750
Risque aide en garantie	54 469	103 618		158 087
<i>b/ - Sinistres</i>				
Demandeurs d'emploi	142 579		5 871	136 708
Salariés	52 134		2 386	49 748
RMI	55 858		1 608	54 250
Sinistre aide en garantie	20 717			20 717

**ANNEXE**

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

**3- NOTES SUR LE BILAN****Note 1 : Immobilisations incorporelles et corporelles**

<u>Amortissements</u>	<u>dotation de l'exercice</u>	<u>reprise de l'exercice</u>
- sur immobilisations corporelles	3 646	

**Note 2 : Immobilisations financières**

Le Fonds territorial de garanties se décompose de la manière suivante au 31 décembre 2011 :

- Abondement France Active	148 783,69
- Dotation relais	255 506,23
- Intérêts capitalisés	14 146,91
- Commissions déduites	- 12 941,70
- Sinistres	- 41 372,80
- Remboursement Sofaris	20 656,93
- Dossier litige	- 158 087,83

Sommés disponibles après déduction des sinistres et alertés 226 691,43

**Note 3 : Autres informations sur les éléments de l'actif**Créances

Les autres créances d'un montant global de 216 K€ (fonds et subventions à recevoir) sont toutes à moins d'un an d'échéance.

**4 - RESULTAT**

a) Des comptes de résultats distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe. Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

	Déficit	Excédent
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE		
Dont part du résultat de fonctionnement		9 535
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt	12 814	

b) Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 500 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 50 € / heure donne un montant de 25 000 €.

## ANNEXE

Du 01/01/2011 au 31/12/2011

c) Détermination du résultat sur la gestion des fonds de prêts

	Fonctionnement	Fonds de prêts
- Résultat global	- 3 279,18	
- Produits financiers sur fonds	- 8 129,97	+ 8 129,97
- Dépréciation sur prêts	+ 64 949,41	- 64 949,41
- Reprises provisions s/prêts	- 41 343,60	+ 41 343,60
- Remboursement sinistre	- 2 661,76	+ 2 661,76
<b><u>RESULTAT</u></b>	<b>- 3 279,18</b>	<b>- 12 814,08</b>

5- ENGAGEMENTS HORS BILAN

- Les caractéristiques relatives aux engagements en garantie sont les suivantes au 31/12/2011 :

Sommes disponibles après déduction des sinistres et alertes	226 691,43
Coefficient multiplicateur	4
<hr/>	
Base de la capacité d'engagement	906 765,72
Déduction de l'encours relatif aux garanties	- 861 213,77
Déduction de l'encours en attente banque (montants figurant sur l'état établi par France Active)	
<hr/>	
Capacité d'engagement du fonds territorial	45 551,95

- Les sommes non encore perçues, se rapportant aux fonds associatifs et induites par les conventions signées, sont les suivantes :

- Banque Populaire	4 000 €
--------------------	---------

- Au 31 décembre 2011, il résultait 10 prêts d'honneurs qui étaient octroyés et n'étaient pas débloqués, pour un montant total de 101 000 €.