

INITIACTIVE 95

3 AVENUE DES BEGUINES
95800 CERGY SAINT CHRISTOPHE

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2012

Monsieur Armel PARTIOT

Commissaire aux Comptes membre de la Compagnie Régionale de Toulouse

5 Avenue Albert Durand - Aéroport Bâtiment 1 - BP 20131 - 31704 BLAGNAC CEDEX

Tél. : 05 61 71 99 91 - Fax : 05 61 71 99 99 - E-mail : cabinet@capaudit.net - Site : www.capaudit.net

INITIACTIVE 95

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2012

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Aux adhérents,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice de **12 mois** clos le **31 décembre 2012**, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association **INITIACTIVE 95**, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques et informations prévues par la loi.

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

1. 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.

Par ailleurs, et sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous devons formuler les observations suivantes :

1. Nous attirons l'attention du lecteur des comptes sur les pages 2 et 5 de l'annexe qui exposent les changements de méthodes comptables relatifs aux dispositifs DLA et NACRE.
2. Les provisions pour risques sur prêts accordés aux créateurs sont potentiellement surévaluées, compte-tenu de la couverture attendue du risque par OSEO : toutes informations utiles sur ce point est explicitement fournie page 6 de l'annexe des comptes annuels.
3. Il est expliqué qu'il existe un écart entre l'encours des prêts accordés aux créateurs en comptabilité par rapport au logiciel de gestion desdits prêts (annexe page 6). Les erreurs ou omissions identifiées sont en cours de régularisation dans le logiciel de gestion.

2. JUSTIFICATION DES APPRÉCIATIONS

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

Nous avons notamment procédé aux sondages que nous avons estimés nécessaires pour nous assurer de la régularité et de l'exhaustivité de la comptabilité « prêts aux créateurs ». Nos sondages n'ont fait ressortir aucune anomalie.

Les autres informations fournies, notamment dans l'annexe des comptes annuels n'appellent pas, de notre part, d'observations complémentaires.

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.

3. VÉRIFICATIONS ET INFORMATIONS SPÉCIFIQUES

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

À l'exception de l'incidence des faits exposés dans la première partie de ce rapport, nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport d'activité du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

BLAGNAC, le 17 juin 2013

Le Commissaire aux Comptes

Armel PARTIOT

Armel PARTIOT
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes
Aéropôle bd. 1 - 5, Av. A. Durand
B.P. 20131 - 63704 BLAGNAC Cedex



INITIACTIVE 95

3 AVENUE DES BEGUINES

95800 CERGY SAINT CHRISTOPHE

Bilan au 31/12/2012

Comptes de Résultat du 01/01/2012 au 31/12/2012

DOCUMENTS de SYNTHESE

Adresse postale : BP 50481 - 95005 CERGY PONTOISE CEDEX

Adresse géographique : LE PERICLES - 27 Avenue des Béthunes - 95310 SAINT-OUEN L'AUMÔNE

☎ : 01 34 32 30 40 - 📠 : 01 34 30 03 54 - ✉ : ecrire@cabinet-orgeco.com - www.cabinet-orgeco.com

SOGOREN - SARL au capital de 120 000 € - R.C.S. Pontoise B 306 460 742 - APE 741C - TVA : FR 39 306 460 742

Société inscrite au tableau du Conseil Régional de l'Ordre des Experts Comptable de Paris - Ile de France et à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Versailles

BILAN ACTIF

INITIACTIVE 95
3 AVENUE DES BEGUINES
95800 CERGY

Durée N: 12
Durée N-1: 12

ACTIF IMMOBILISE	Brut	Amort. prov.	31/12/2012	31/12/2011
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Cessions, brvts. logiciels, drts et val. similaires	26 883	25 470	1 413	625
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Instal. Techniques, mat. outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	134 640	62 644	71 995	13 987
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées a des participations				
Titres immobilisés de l' activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts	1 322 008	341 260	980 748	582 819
Autres immobilisations financières	263 087		263 087	1 115 017
Total de l'actif immobilisé	1 746 620	429 374	1 317 245	1 712 448
Compte de liaison				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commande				7 175
Créances d' exploitation				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres créances	776 550	28 981	747 568	899 464
Valeurs mobilières de placement	1 068 388		1 068 388	1 468 103
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 668 009		1 668 009	148 299
Charges constatées d' avance	19 789		19 789	18 676
Total de l' actif circulant	3 532 737	28 981	3 503 755	2 541 719
Charges a repartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des emprunts				
Ecart de conversion actif				
Total Général	5 279 357	458 356	4 821 001	4 254 168
(1) dont droit au bail				
(2) dont a moins d' un an				
(3) dont a plus d' un an				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets a réaliser:				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l' organisme de tutelle				
Dons en nature restant a vendre				

Audit
Expert
Comptable
Aéropôle bât. 704
B.P. 20151 - 31
Siret 418 418 0000
 Comptable
5, Av. A. Durand
704 BLAGNAC Cedex
418 418 0000

BILAN PASSIF

INITIACTIVE 95

Clôture au: 31/12/2012

	31/12/2012	31/12/2011
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	2 122 792	1 755 492
<i>Dont legs et don.avec contrepartie d' actifs immo., subv. d' invest. affectés à des biens renouv</i>		
Ecart de réévaluation		
Réserve statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	420 000	250 000
Report à nouveau	- 2 393	179 077
RESULTAT DE L' EXERCICE (excédent ou déficit)	- 32 451	43 064
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise	1 884 046	1 458 391
Résultats sous contrôle des tiers financeurs		
Ecart de réévaluation		
Subventions d' investissement sur biens non renouvelables	15 000	
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL	4 406 992	3 686 026
Comptes de liaison		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	35 323	26 070
Provisions pour charges		
TOTAL	35 323	26 070
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		61 236
Sur autres ressources		
TOTAL		61 236
DETTES		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	45 361	67 444
Emprunts et dettes financières divers		749
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	131 145	183 228
Dettes fiscales et sociales	164 451	123 444
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	3 487	1 398
Produits constatés d' avance	34 239	104 572
TOTAL	378 685	480 836
Ecart de conversion passif		
TOTAL GENERAL	4 821 001	4 254 168
(1) Dont à moins d' un an (A l' exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		
(1) Dont à plus d' un an (A l' exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		
Emprunts et dettes financières (hypothèques)		

Expert Comptable
 Commissaire aux Comptes
 M. DUBOIS
 10 rue de la République
 95000 Clichy-sous-Bois

COMPTE DE RESULTAT DE L' EXERCICE

INITIACTIVE 95

Clôture au: 31/12/2012

	31/12/2012	31/12/2011
PRODUITS D' EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue		
Prestations de services	35 755	20 200
MONTANT NET DES PRODUITS D' EXPLOITATION		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d' exploitation	1 406 267	1 095 193
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges		
Collectes		
Cotisations	23 250	16 820
Autres produits	63 693	6 559
Total des produits d' exploitation	1 528 965	1 138 773
CHARGES D' EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)		
Autres achats et charges externes	532 010	428 315
Impôts, taxes et versements assimilés	57 912	43 760
Salaires et traitements	567 950	419 996
Charges sociales	224 326	163 876
Autres charges de personnel		
Dotations aux amortissements sur immobilisations	14 848	23 303
Dotations aux provisions sur immobilisations	182 817	16 535
Dotations aux provisions sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges	38 234	26 070
Autres charges	686	86
Total des charges d' exploitation	1 618 787	1 121 944
Résultat d' exploitation	- 89 821	16 828
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Excédent attribué ou déficit transféré		
Déficit supporté ou excédent transféré		
PRODUITS FINANCIERS		
De participations		
Autres valeurs mobilières et créances de l' actif immobilisé		225
Autres intérêts et produits assimilés	72 609	
Reprises sur provisions et transferts de charges	22 008	8 224
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		19 291
Total des produits financiers	94 618	27 741
CHARGES FINANCIERES		
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées	24 920	4 554
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières	24 920	4 554
Résultat financier	69 697	23 187
Résultat courant avant impôt	- 20 123	40 016

COMPTE DE RESULTAT DE L' EXERCICE

INITIACTIVE 95

Clôture au: 31/12/2012

PRODUITS EXCEPTIONNELS	31/12/2012	31/12/2011
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	18 443	7 048
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels	18 443	7 048

CHARGES EXCEPTIONNELS	31/12/2012	31/12/2011
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	7 492	4 000
Dotations aux amortissements et aux provisions	23 278	
Total des charges exceptionnelles	30 771	4 000

Résultat exceptionnel	- 12 328	3 048
------------------------------	-----------------	--------------

Impôts sur les bénéfices		
Total des produits		
Total des charges	1 642 027	1 173 563
	1 674 478	1 130 498

SOLDE INTERMEDIAIRE	- 32 451	43 064
----------------------------	-----------------	---------------

Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		
Engagement à réaliser sur ressources affectées		

EXCEDENT OU DEFICIT	- 32 451	43 064
----------------------------	-----------------	---------------

(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier dont redevances sur crédit-bail immobilier		
(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(4) dont produits concernant les entreprises liées		
(5) dont intérêts concernant les entreprises liées		

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Produits		
Bénévolat		
Prestations en nature	82 800	62 000
Dons en nature		
TOTAL	82 800	62 000
Charges		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
Personnel bénévole	82 800	62 000
TOTAL	82 800	62 000

Annael BERTHOUD
 Expert Comptable
 AGR
 R.R. 2013
 0204 410 425 412 0000

ANNEXE

ASSOCIATION : INITIACTIVE 95
DATE D'ARRETE : 31 DECEMBRE 2012

	PAGE N°1
MODES ET METHODES D'EVALUATION	2
COMMENTAIRE ACTIF	3
COMMENTAIRE PASSIF	3
CHANGEMENTS DE METHODES	2
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	
FRAIS D'ETABLISSEMENT	SANS OBJET
FRAIS DE RECHERCHE ET DE DEVELOPPEMENT	SANS OBJET
COUT DE PRODUCTION DES IMMOBILISATIONS	SANS OBJET
MOUVEMENT DE L'ACTIF IMMOBILISE	TABLEAU ANNEXE
AVANCES ET CREDITS AUX DIRIGEANTS	SANS OBJET
TABLEAU DES AMORTISSEMENTS	TABLEAU ANNEXE
TABLEAU DES PROVISIONS	3
ELEMENTS FONGIBLES DE L'ACTIF CIRCULANT	SANS OBJET
COMPTES DE REGULARISATION ACTIF	
CHARGES A REPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICES	SANS OBJET
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	5
PRODUITS A RECEVOIR SUR CREANCES	5
COMPTES DE REGULARISATION PASSIF	
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	5
CHARGES A PAYER SUR DETTES	5
DETTES GARANTIES PAR DES SURETES REELLES	SANS OBJET
PERTES ET PROVISIONS EDEN ET CPVI	6
TABLEAU DES ECHEANCES des CREANCES ET DETTES	TABLEAU ANNEXE
ECARTS DE CONVERSION	SANS OBJET
CREDIT BAIL	SANS OBJET
REPRISE D'AMORTISSEMENTS	SANS OBJET
METHODES DE REEVALUATION	SANS OBJET
ENGAGEMENTS HORS BILAN	SANS OBJET
PARTS BENEFICIAIRES	SANS OBJET
ENGAGEMENTS EN MATIERE DE PENSION-RETRAITE	6
EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DU BILAN	SANS OBJET
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	6

MODES ET METHODES D'EVALUATION APPLIQUES

Les comptes de l'exercice clos le 31/12/2012 tiennent compte :

- de la fusion au 1/01/2012 avec les associations suivantes :
 - ARSI 84 RUE HELOISE 95100 ARGENTEUIL SIRET 420 818 730 0025
 - EVOI 3 RUE LOUIS PERREIN 95400 VILLIERS LE BEL SIRET 433 359 072 00041
- de la modification au 01/01/2012 du nom de l'association, anciennement PRISME 95 et du nouveau INITIACTIVE 95.

La comparabilité des comptes 2011 et 2012 n'est pas pertinente de ce fait.

Il a été fait application des dispositions particulières résultant :

-du règlement no99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations (le plan comptable référentiel étant celui préconisé par FRANCE INITIATIVE)

Les provisions pour risques et charges présentent un caractère dérogatoire avec les principes du règlement no 99-01 du CRC ;

Le résultat étant soumis aux autorités de contrôle , le résultat présente un caractère provisoire dans l'attente de l'arrêté définitif par les organismes compétents

	DEFICIT	EXCEDENT
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE	32 451	
Dont part du résultat de fonctionnement		152 414
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt INITIACTIVE-PROVISIONS	156 089	
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt EDEN-PROVISIONS	4 720	
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêts INITIACTIVE-PERTE	4 047	
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêts EDEN -PERTE	20 009	

a) Principes généraux :

Des changements de méthodes ont été effectués :

Sur le DLA : Suite à la demande du FSE ,nous avons constatés en comptabilité les frais engagés, réalisés et payés avant les 31/03/2013.Des avenants aux conventions ont été faits pour séparer la charge à imputer sur l'exercice 2011 et 2012.Pour constater la correction à faire sur l'exercice 2011, une compensation actif-passif a été faite entre les fournisseurs et le compte de tiers des subventions.

Sur le dispositif NACRE : Application des normes France INITIATIVE soit comptabilisation des produits NACRE en subvention au fur et à mesure des encaissements ;

Suite à la fusion et pour des raisons d'homogénéité des trois associations, les comptes de provision sur prêt ont été soldés au 01/01/2012.De ce fait, une charge de 23 247.21€ a été constatée dans l'exercice 2012.

b) Méthode utilisée :
- Coût historique

c) Créances et dettes évaluées à leur valeur nominale

d) Méthodes utilisées pour le calcul des amortissements et des provisions :

1) AMORTISSEMENTS :

IMMOBILISATION	:	TYPE	:	DUREE	:
Immob. Incorporelles	:	Linéaire	:	12 Mois	:
Autres immob. Corporel	:	Linéaire	:	de 3 à 6 ans	:

ANNEXE IMMOBILISATIONS 2012

	PRISME 95 31/12/2011	EVOI	ARSI	TOTAL CONSOLIDE INITIACTIVE AU 01/01/2012
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	24180	4425		28605
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
installations générales	21064	0	0	21064
matériel de bureau	40360	4315	11320	55995
TOTAUX	85604	8740	11320	105664

2) PROVISIONS

Méthode : Estimation du risque probable concernant :

- Provisions pour dépréciations
- Provisions correspondant à des risques ou charges avérés, concernant un litige, évaluée sur la base de l'estimation par l'entreprise du risque encouru.

Nature des provisions	A l'ouverture	Dotations	Reprise	Transfert	A la clôture
Provisions pour risques et charges	26 070	9 253	0		35 323
Provisions sur prêts	70 131	182 818	22 008		341 260
Provisions sur prêts ARSI/EVOI	110 319				
Fonds dédiés	61 236	0	61 236		0
Total	123 055	42 606	8 224		157 437

COMMENTAIRE ACTIF

- Les subventions acquises au 31/12/2012 mais non reçues représentent 742 503.39€,
- Les en cours de prêts faits aux créateurs en contre partie des sommes reçues du dispositif EDEN s'élèvent à 82 961.42 €,
- Les en cours de prêts faits aux créateurs INITIACTIVE s'élèvent à 1 239 047.27€
(Dont les en- cours de prêts faits aux créateurs ARSI pour 349 919.33€ et les encours de prêts faits aux créateurs EVOI pour 283 820.42€)

COMMENTAIRE PASSIF

- Les avances de trésorerie reçues dans le cadre du dispositif EDEN s'élèvent à 1 051 147.72 €,
- Les apports INITIACTIVE 95 sans droits de reprise s'élèvent à 1 557 896.94€

Les frais liés aux garanties et au recouvrement des prêts sont considérés comme coûts relatifs à la gestion du fonds de prêts et sont comptabilisés selon leur nature. Ils seront intégrés dans le résultat de gestion du fonds puis dans le report à nouveau du fonds lors des décisions d'assemblée générale ;

- Les apports INITIACTIVE 95 avec droits de reprise s'élèvent à 911 241.02€
- Des nouveaux fonds de prêts appelés « fonds de prêts revitalisations » ont été versés à INITIACTIVE 95

Les fonds sans droits de reprise sont de 113 493.00€ pour le fond de prêt d'honneur et sont de 70 860.00€ pour VAL D'OISE ACTIF

Les fonds Revitalisations avec droits de reprise sont de 42 000.00€

Explication de la variation des Fonds Associatifs :

LIBELLES	SOLDE DEBUT EXERCICE	AUGMENTATIONS	DIMINUTIONS	SOLDE FIN EXERCICE
FONDS ASS SANS DR				
-Fonds statutaires	13 720			13 720
-Apports sans DR	1 748 867	0	1 308 389	440 477
-Apports ARSI sans DR	674 300			674 300
Pertes définitives sur créances	-6 097			-6 097
Impayés prêts ARSI	-52 102			-52 102
-Apports EVOI sans DR	496 967			496 967
-Provisions sur apports sans DR			7 095	-7 095
-Pertes sur prêt d'honneur sans DR			800	-800
Autres réserves	250 000	170 000		420 000
Réserve statutaire ARSI	103 213			103 213
-Report à nouveau	179 078	44 730	170 000	53 808
-Report à nouveau ARSI	-17 425			-17 425
-Report à nouveau EVOI	-38 776			-38 776
-Résultat de l'exercice	43 064	-32451	43 064	-32 451
FONDS ASS AVEC DR				
-Apports avec DR	1 577 868	252 675		1 830 543
-Apports ARSI avec DR	173 846			173 846
-Provisions sur apports avec DR	- 54 724			-54 724
-Pertes sur apports avec DR	-64 752	-866		-65 618
TOTAL	5 027 048	434 088	1 529 348	3 931 787

DR : Droit de Reprise

COMPTES DE REGULARISATION ACTIFCharges constatées d'avance :

-assurances	528€
-maintenance	3 713€
-loyers- charges locatives	11 383€
-abonnements	217€
-location serveur	298€
-Impôts	1 066€
-Location logiciel	2 310€
-Fournitures administratives	275€
	19 789€

Produits à recevoir :

-prestations EDEN	26 472€
-------------------	----------------

COMPTES DE REGULARISATION PASSIF

L'importante variation des produits constatés d'avance qui s'élèvent à 34 239€ contre 104 572€ à la clôture de l'exercice précédent s'explique par :

-le changement de comptabilisation du dispositif NACRE et l'enregistrement des produits au fur et à mesure des encaissements.

Produits constatés d'avance :

-aides aux postes	1 250€
-Eden	1 479€
-Subvention AIR FRANCE	15 000€
-Subvention Région IDF	16 510€
	34 239€

Charges à payer sur dettes :

- Factures fournisseurs à recevoir	17 604 €
- Congés à payer	48 046 €
- Charges sur congés	23 543€
- Autres charges à payer	385€
	89 578€

Anne PASFLOT
 Directrice Générale
 B.D. 2013 - 2014
 Société

EFFECTIFS :			
	CADRES ET ASSIMILES	EMPLOYES	APPRENTIS
SALARIES DE L'ENTREPRISE			
A temps complet	12	5	0
A temps partiel	0	1	

ENGAGEMENTS SOCIAUX :

L'engagement en matière de droit Individuel à la Formation (DIF) à la clôture de l'exercice est estimé à 830 heures.

Sur la base de l'effectif présent à la clôture de l'exercice, la charge que devra supporter la société en cas de réalisation des conditions de versement des indemnités de départ à la retraite n'est pas significative.

PROVISIONS SUR PRETS EDEN ET CPVI :

Les provisions sur prêts ont été constatées selon les pertes probables des contrats.

Au-delà de 3 échéances non honorées la provision est égale à 50% du solde

Au-delà de 6 échéances non honorées la provision est égale à 75% du solde

Au-delà de 15 échéances non honorées la provision est égale à 100% du solde

Suite à la fusion, la reprise de l'ensemble des en cours de prêt ARSI et EVOI a été réalisée. Au cours des années précédentes et au cours du début d'exercice 2012, la plupart des dossiers en impayés n'ont pas fait l'objet des déclarations obligatoires à OSEO, organisme de garantie couvrant 70% du montant de chaque prêt. De ce fait, il existe des incertitudes fortes sur la couverture de ces prêts par OSEO. La totalité des prêts ont donc été provisionnés à 100% sans tenir compte de la garantie OSEO. Les contentieux sur les dossiers ARSI et EVOI sont en cours.

Logiciel CREDIT EXPERT : L'outil logiciel de gestion des prêts créateurs, utilisé pour le recensement, le recouvrement et l'analyse des risques liés aux retards de paiement, fournit une information discordante avec les comptes annuels.

Cependant, les contrôles de substance que nous avons mise en œuvre n'ont relevé aucune anomalie quant à la réalité des créances correspondant aux encours des prêts accordés. En outre, la direction a engagé des moyens humains supplémentaires pour rechercher les causes des écarts identifiés et procède aux modifications nécessaires dans le logiciel de gestion.

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE :

Les heures de Bénévolat ont été valorisées sur l'année 2012 à 50€.

Le montant total des heures du personnel bénévole est estimé à 1656h pour un montant global estimé à 82 800€ et se décomposant comme suit :

Comités des engagements : montant estimé au total à 49 350 € (3h par comité et 329 participants aux comités)

Comité d'appui DLA : montant estimé au total à 6 750 € (3h par comité et 45 présents aux comités)

Conseil d'administration et assemblée générale et bureau : montant estimé à 6 000 € sur la base de 60 présents et un montant total d'heures à 120H.

Temps passés par les parrains : montant estimé à 13 200 € sur la base de 264 heures.

Bureau : montant estimé à 4 500€ sur la base de 90 heures

Bénévoles : montant estimé à 3 000€ sur la base de 60 heures