



Cabinet Hubert

Place du Grand Soleil – BP 20053
09102 PAMIERS CEDEX

Tél : 05 34 01 00 40

Fax : 05 34 01 00 94

Mail : p.hubert@cabinet-hubert.com

www.cabinet.hubert.com

Intracommunautaire : FR17 752 619 445 00014

ARIEGE INITIATIVE

HÔTEL D'ENTREPRISES
Parc Technologique Delta Sud
09340 VERNIOLLE

COMPTES ANNUELS

du 1^{er} janvier au 31 décembre 2012

Sommaire

Rapport de Présentation	2
Soldes intermédiaires de gestion	4
Bilan	7
ACTIF	7
<i>Immobilisations incorporelles</i>	<i>7</i>
<i>Immobilisations corporelles</i>	<i>7</i>
<i>Immobilisations financières</i>	<i>7</i>
<i>Stocks en cours</i>	<i>7</i>
PASSIF	9
<i>Fonds associatifs et réserves</i>	<i>9</i>
<i>Dettes</i>	<i>9</i>
<i>Engagements reçus</i>	<i>9</i>
<i>Engagements donnés</i>	<i>9</i>
Compte de résultat	11
<i>Produits d'exploitation</i>	<i>11</i>
<i>Autres produits d'exploitation</i>	<i>11</i>
<i>Produits financiers</i>	<i>11</i>
<i>Produits exceptionnels</i>	<i>11</i>
<i>Charges d'exploitation</i>	<i>12</i>
<i>Charges financières</i>	<i>12</i>
<i>Charges exceptionnelles</i>	<i>12</i>
<i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i>	<i>13</i>
Bilan détaillé	15
ACTIF	15
ACTIF IMMOBILISE	15
<i>Immobilisations incorporelles</i>	<i>15</i>
<i>Immobilisations corporelles</i>	<i>15</i>
<i>Immobilisations financières (2)</i>	<i>15</i>
ACTIF CIRCULANT	15
<i>Stocks en cours</i>	<i>15</i>
<i>Autres créances (3)</i>	<i>15</i>
PASSIF	17
<i>Fonds associatifs et réserves</i>	<i>17</i>
<i>Fonds propres</i>	<i>17</i>
<i>Autres fonds associatifs</i>	<i>17</i>
PROVISIONS ET FONDS DEDIES	17
<i>Provisions pour risques et charges</i>	<i>17</i>
<i>Fonds dédiés</i>	<i>17</i>
<i>Emprunts et dettes (1)</i>	<i>17</i>
<i>Engagements reçus</i>	<i>18</i>
<i>Engagements donnés</i>	<i>18</i>

Compte de résultat détaillé	20
<i>Produits d'exploitation</i>	20
<i>Autres produits d'exploitation</i>	20
<i>Produits financiers</i>	20
<i>Produits exceptionnels</i>	21
<i>Charges d'exploitation</i>	21
<i>Charges financières</i>	22
<i>Charges exceptionnelles</i>	23
<i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i>	23
Annexe comptable	25
<i>PREAMBULE</i>	25
<i>NOTES SUR LE BILAN ACTIF</i>	28
<i>NOTES SUR LE BILAN PASSIF</i>	29
<i>DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE</i>	30
Résultat retraité	32

ARIEGE INITIATIVE

Rapport de présentation

Rapport de Présentation

MISSION DE PRÉSENTATION DES COMPTES ANNUELS

Dans le cadre de la mission de Présentation des comptes annuels de l'entreprise ARIEGE INITIATIVE pour l'exercice du 01/01/2012 au 31/12/2012 et conformément à nos accords, j'ai effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des Experts Comptables.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 34 pages, se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan	3 713 190,98 Euros
Chiffre d'affaires	2 252,50 Euros
Résultat net comptable	-6 189,61 Euros

Fait à Pamiers, le 21 avril 2013

Signature



Christophe BRECHET

SARL CABINET HUBERT

ARIEGE INITIATIVE

Soldes intermédiaires de gestion

Soldes intermédiaires de gestion

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice clos le 31/12/2011 (12 mois)	Variation	%
Ventes de marchandises				
- Coût direct d'achat				
+/- Variation du stock de marchandises				
Marge commerciale (I)				
Taux de marge commerciale	%	%		
+ Production vendue	2 252,50	2 237,50	15	0,67
+ Production stockée				
+ Production immobilisée				
Production de l'exercice	2 252,50	2 237,50	15	0,67
- Matières premières et approvisionnements consommés				
- Sous-traitance directe				
Marge brute sur production (II)	2 252,50	2 237,50	15	0,67
Marge brute globale (I + II)	2 252,50	2 237,50	15	0,67
- Services extérieurs et autres charges externes	72 437,31	70 668,66	1 769	2,50
Valeur ajoutée produite	-70 184,81	-68 431,16	- 1 754	2,56
+ Subventions d'exploitation	240 976,91	255 145,91	- 14 169	-5,55
- Impôts, taxes et versements assimilés	4 112,31	7 667,52	- 3 555	-46,37
- Salaires et traitements	97 006,65	117 005,69	- 19 999	-17,09
- Charges sociales	48 990,37	53 731,48	- 4 741	-8,82
Excédent brut d'exploitation	20 682,77	8 310,06	12 373	148,89
+ Reprise sur amortissements et provisions	15 564,36	10 198,78	5 366	52,61
- Dotations aux amortissements sur immobilisations	4 614,06	3 279,25	1 335	40,70
- Dotations aux provisions sur immobilisations				
- Dotations aux provisions sur actif circulant				
- Dotations aux provisions pour risques et charges	39 444,20	22 103,61	17 341	78,45
+ Autres produits de gestion courante	3 338,14	3 801,76	- 464	-12,19
- Autres charges de gestion courante	0,37	7,93	- 8	-95,33
+ Transfert de charges d'exploitation				
Résultat d'exploitation (hors charges et produits financiers)	-4 473,36	-3 080,19	- 1 393	45,23
+ Bénéfice attribué (quote part sur opérations en commun)				
- Perte supportée (quote part sur opérations en commun)				
+ Produits financiers de participations				
+ Produits des autres valeurs mobilières et créances				
+ Autres intérêts et produits assimilés	33 761,77	14 539,55	19 222	132,21
+ Reprises sur provisions financières	59 686,71	60 367,01	- 680	-1,13
+ Différences positives de change				
+ Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement	739,14	8 015,38	- 7 276	-90,78
- Dotations financières aux amortissements et provisions	49 147,78	84 600,68	- 35 453	-41,91
- Intérêts et charges assimilés	39 468,09	64 034,92	- 24 567	-38,36
- Différences négatives de change				
- Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements				
Résultat courant avant impôts	1 098,39	-68 793,85	69 892	101,60

	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice clos le 31/12/2011 (12 mois)	Variation	%
+ Produits exceptionnels sur opérations de gestion	6 174,00	10 000,00	- 3 826	-38,26
+ Produits exceptionnels sur opérations en capital				
+ Reprises sur provisions & transferts de charges except°.				
- Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	8 000,00		8 000	N/S
- Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
- Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
Résultat exceptionnel	-1 826,00	10 000,00	- 11 826	118,26
- Participation des salariés aux résultats				
- Impôts sur les bénéfices	5 462,00		5 462	N/S
Résultat net Comptable	-6 189,61	-58 793,85	52 604	89,47

ARIEGE INITIATIVE

Bilan

Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net		
Immobilisations incorporelles						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	13 365,48	11 043,99	2 321,49	1 921,20		400
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles						
Immobilisations corporelles						
Terrains						
Constructions	9 543,98	5 761,08	3 782,90	4 737,30		- 954
Installations techniques, matériel et outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	18 320,07	14 049,71	4 270,36	4 662,07		- 392
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations en cours						
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles						
Immobilisations financières						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés	6 288,00		6 288,00	288,00		6 000
Prêts	1 853 283,64	310 925,71	1 542 357,93	1 673 839,37		- 131 481
Autres immobilisations financières	1 065,78		1 065,78	1 065,78		
TOTAL (I)	1 901 866,95	341 780,49	1 560 086,46	1 686 513,72		- 126 427
Stocks en cours						
Matières premières, approvisionnements						
En-cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances et acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés				30,00		- 30
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	1 276,13		1 276,13			1 276
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	98 129,50		98 129,50	109 216,21		- 11 087
Valeurs mobilières de placement	180 000,00		180 000,00	1 305 879,42		-1 125 879
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	1 871 106,63		1 871 106,63	493 733,14		1 377 373
Charges constatées d'avance	2 592,26		2 592,26	4 387,38		- 1 795
TOTAL (II)	2 153 104,52		2 153 104,52	1 913 246,15		239 858
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort. prov.	Net	Net	
TOTAL ACTIF	4 054 971,47	341 780,49	3 713 190,98	3 599 759,87	113 431

Bilan (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 128 957,59	1 144 759,39	- 15 802
. Ecarts de réévaluation			
. Réserves	147 368,48	122 300,01	25 068
. Report à nouveau		-1 401,37	1 401
. Résultat de l'exercice	-6 189,61	-58 793,85	52 604
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports	2 240 050,55	2 204 512,44	35 538
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
. Ecarts de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
TOTAL (I)	3 510 187,01	3 411 376,62	98 810
Provisions pour risques et charges	151 407,23	127 527,39	23 880
TOTAL (II)	151 407,23	127 527,39	23 880
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement			
. Sur autres ressources			
TOTAL (III)			
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées	5 474,81	4 131,77	1 343
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	8 102,17	11 092,17	- 2 990
Autres	35 019,69	35 965,22	- 946
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	3 000,07	9 666,70	- 6 667
TOTAL (IV)	51 596,74	60 855,86	- 9 259
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	3 713 190,98	3 599 759,87	113 431
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
Engagements donnés			

ARIEGE INITIATIVE

Compte de résultat

Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Produits d'exploitation						
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services	2 252,50		2 252,50	2 237,50	15	0,67
Montants nets produits d'expl.	2 252,50		2 252,50	2 237,50	15	0,67
Autres produits d'exploitation						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			240 976,91	255 145,91	- 14 169	-5,55
Cotisations			3 334,00	3 694,00	- 360	-9,75
Autres produits			4,14	107,76	- 104	-96,16
Reprise de provisions			15 564,36	10 198,78	5 366	52,61
Transfert de charges			18 902,76	6 104,21	12 799	209,67
Sous-total des autres produits d'exploitation			278 782,17	275 250,66	3 532	1,28
Total des produits d'exploitation (I)			281 034,67	277 488,16	3 547	1,28
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Excédent transféré (II)						
Produits financiers						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif						
Autres intérêts et produits assimilés			33 761,77	14 539,55	19 222	132,21
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			59 686,71	60 367,01	- 680	-1,13
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			739,14	8 015,38	- 7 276	-90,78
Total des produits financiers (III)			94 187,62	82 921,94	11 266	13,59
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion			6 174,00	10 000,00	- 3 826	-38,26
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (IV)			6 174,00	10 000,00	- 3 826	-38,26
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			381 396,29	370 410,10	10 986	2,97
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			-6 189,61	-58 793,85	52 604	89,47
TOTAL GENERAL			387 585,90	429 203,95	- 41 618	-9,70

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	Variation	%
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variations stocks de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements				
Autres achats non stockés	1 585,81	1 965,69	- 380	-19,33
Services extérieurs	37 693,41	38 022,21	- 329	-0,86
Autres services extérieurs	33 158,09	31 691,38	1 467	4,63
Impôts, taxes et versements assimilés	4 112,31	7 667,52	- 3 555	-46,37
Salaires et traitements	115 909,41	122 099,28	- 6 190	-5,07
Charges sociales	45 877,08	50 456,75	- 4 580	-9,08
Autres charges de personnels	3 113,29	3 274,73	- 161	-4,93
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	4 614,06	3 279,25	1 335	40,70
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations				
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations				
. Pour risques et charges : dotation aux provisions	39 444,20	22 103,61	17 341	78,45
Autres charges	0,37	7,93	- 8	-95,33
Total des charges d'exploitation (I)	285 508,03	280 568,35	4 940	1,76
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Déficit transféré (II)				
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	49 147,78	84 600,68	- 35 453	-41,91
Intérêts et charges assimilées	39 468,09	64 034,92	- 24 567	-38,36
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)	88 615,87	148 635,60	- 60 020	-40,38
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	8 000,00		8 000	N/S
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)	8 000,00		8 000	N/S
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)	5 462,00		5 462	N/S
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	387 585,90	429 203,95	- 41 618	-9,70
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT				
TOTAL GENERAL	387 585,90	429 203,95	- 41 618	-9,70

	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	Variation	%
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Bénévolat	56 286,00	54 704,00	1 582	2,89
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
Total	56 286,00	54 704,00	1 582	2,89
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				
. Personnel bénévole	56 286,00	54 704,00	1 582	2,89
Total	56 286,00	54 704,00	1 582	2,89

ARIEGE INITIATIVE

Bilan détaillé

Bilan détaillé

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles					
Concessions, brevets, licences, marques, procé	13 365,48	11 043,99	2 321,49	1 921,20	400
20510000 LOGICIELS	13 365,48		13 365,48	11 680,75	1 685
28051000 AMORT. LOGICIELS		11 043,99	-11 043,99	-9 759,55	- 1 284
Immobilisations corporelles					
Constructions	9 543,98	5 761,08	3 782,90	4 737,30	- 954
21450000 AGENC. CONSTRUCTIONS	9 543,98		9 543,98	9 543,98	
28145000 AMORT. AG. CONSTRUCTIONS		5 761,08	-5 761,08	-4 806,68	- 954
Autres immobilisations corporelles	18 320,07	14 049,71	4 270,36	4 662,07	- 392
21820000 MAT. DE TRANSPORT	745,00		745,00	745,00	
21830000 MAT. DE BUREAU	13 336,60		13 336,60	11 353,09	1 984
21840000 MOB. DE BUREAU	4 238,47		4 238,47	4 238,47	
28182000 AMORT.MAT. TRANSPORT		745,00	-745,00	-581,51	- 163
28183000 AMORT.MAT.BUREAU		9 066,24	-9 066,24	-7 126,86	- 1 939
28184000 AMORT. MOB. BUREAU		4 238,47	-4 238,47	-3 966,12	- 272
Immobilisations financières (2)					
Autres titres immobilisés	6 288,00		6 288,00	288,00	6 000
27110000 ACTIONS-PARTS SLES FONDS	288,00		288,00	288,00	
27111000 ACTIONS-PARTS SLES FONCT.	6 000,00		6 000,00		6 000
Prêts	1 853 283,64	310 925,71	1 542 357,93	1 673 839,37	- 131 481
27410000 PRETS INSERTION	402 621,58		402 621,58	423 552,07	- 20 930
27419000 PRETS S/ FDS INSERTION	5 862,34		5 862,34	6 857,02	- 995
27430000 PRETS S/ FDS MUTATION	291 863,50		291 863,50	378 105,64	- 86 242
27450000 PRETS S/ FDS CREATION	894 987,32		894 987,32	969 172,97	- 74 186
27470000 PRETS S/ FDS COUSERANS	239 563,00		239 563,00	185 593,00	53 970
27490000 PRETS S/ FDS EDEN	18 385,90		18 385,90	32 023,31	- 13 637
29741000 PRÊTS PROV. INSERTION		90 966,61	-90 966,61	-107 546,45	16 580
29743000 PRETS PROV. MUTATION		58 188,15	-58 188,15	-52 479,15	- 5 709
29745000 PRÊTS PROV. CREATION/REPRISE		122 193,34	-122 193,34	-139 674,46	17 481
29747000 PRETS PROV. COUSERANS		25 545,50	-25 545,50		- 25 546
29749000 PRÊTS PROV. EDEN		14 032,11	-14 032,11	-21 764,58	7 732
Autres immobilisations financières	1 065,78		1 065,78	1 065,78	
27550000 DEPOTS ET CAUTIONS	1 065,78		1 065,78	1 065,78	
TOTAL (I)	1 901 866,95	341 780,49	1 560 086,46	1 686 513,72	- 126 427

ACTIF CIRCULANT					
Stocks en cours					
Créances usagers et comptes rattachés				30,00	- 30
41110000 CLIENTS				30,00	- 30
Autres créances (3)					
. Fournisseurs débiteurs	1 276,13		1 276,13		1 276
40970000 FRS AVOIR REC	1 276,13		1 276,13		1 276
. Autres	98 129,50		98 129,50	109 216,21	- 11 087
44110000 SUBV. FONCTIONT A RECEVOIR				5 850,00	- 5 850

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
44111000 SUBV. ETAT PROD. A RECEVOIR	14 402,50		14 402,50	8 449,83	5 953
44112000 SUBV. REG. PROD. A RECEVOIR	10 602,00		10 602,00	15 199,33	- 4 597
44113000 SUBV. CG PROD. A RECEVOIR	36 800,00		36 800,00	32 397,33	4 403
44114000 SUBV. CC PROD. A RECEVOIR	3 784,00		3 784,00	12 614,00	- 8 830
44120000 FONDS A RECEVOIR	30 000,00		30 000,00	30 000,00	
44870000 ETAT PROD. A RECEVOIR				1 010,62	- 1 011
46874000 COTIS A RECEVOIR	354,00		354,00	690,00	- 336
46875000 OSEO PRODUITS A RECEVOIR	2 187,00		2 187,00	3 005,10	- 818
Valeurs mobilières de placement	180 000,00		180 000,00	1 305 879,42	-1 125 879
50701000 BDC S/FDS INSERTION				270 000,00	- 270 000
50704000 BDC S/CPTÉ PIVOT				60 000,00	- 60 000
50705000 BDC S/FDS MUTATION				490 000,00	- 490 000
50850000 DAT FONDS INSERTION CA	150 000,00		150 000,00		150 000
50860000 CPTÉ A TERME FONCTIONNEMENT BP	30 000,00		30 000,00		30 000
50871000 VMP FONDS INSERTION				110 574,54	- 110 575
50872000 VMP FONDS CREATION DEV. REPRISE				37 306,90	- 37 307
50873000 VMP FONDS EDEN				27 002,09	- 27 002
50874000 VMP FONCT FONDS-PIVOT				15 015,71	- 15 016
50875000 VMP FONDS MUTATION				225 005,62	- 225 006
50876000 VMP FONDS COUSERANS				70 974,56	- 70 975
Disponibilités	1 871 106,63		1 871 106,63	493 733,14	1 377 373
51212000 CA SUD MEDITERRANEE	2 459,24		2 459,24	224,42	2 235
51213000 BP SU SUD	47 857,95		47 857,95	58 107,95	- 10 250
51214000 CE M-PYRENEES/F.A.C.	52 090,36		52 090,36	147 223,52	- 95 133
51215000 CE M-PYRENEES/PIVOT	4 630,15		4 630,15	11 249,37	- 6 619
51217000 CE M-PYRENEES/EDEN	3 498,05		3 498,05	27 213,83	- 23 716
51218000 CE M-PYRENEES/PDI	56 151,92		56 151,92	65 353,97	- 9 202
51219000 CE M-PYRENEES/ MUTATION	48 981,26		48 981,26	78 599,51	- 29 618
51220000 CE M-PYRENEES/ COUSERANS	12 991,78		12 991,78	20 936,50	- 7 945
51720000 BP DU SUD LIVRET A	77 677,52		77 677,52	77 811,96	- 134
51730000 LIVRET ASSOCIATIS CE	1 564 768,40		1 564 768,40		1 564 768
51870100 INT. COURUS A RECEVOIR INSERTION				1 640,51	- 1 641
51870300 INT.COURUS A RECEVOIR MUTATION				4 719,89	- 4 720
51870400 INT.COURUS A RECEVOIR PIVOT				651,71	- 652
Charges constatées d'avance	2 592,26		2 592,26	4 387,38	- 1 795
48600000 CH. CONSTAT. D'AVANCE	2 592,26		2 592,26	4 387,38	- 1 795
TOTAL (II)	2 153 104,52		2 153 104,52	1 913 246,15	239 858
TOTAL ACTIF	4 054 971,47	341 780,49	3 713 190,98	3 599 759,87	113 431

Bilan détaillé (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 128 957,59	1 144 759,39	- 15 802
10241000 FONDS INSERTIONS/S REPRISE	1 148 620,58	1 148 620,58	
10245000 FONDS CREATION S/S REPRISE	431 298,40	431 298,40	
10294110 PROV. FDS INSERTION S/S REPRISE	-107 546,65	-138 725,67	31 179
10294150 PROV. FDS CREATION S/S REPRISE	-49 290,36	-39 659,81	- 9 631
10294210 PERTES FDS INSERTION S/S REPRISE	-272 106,63	-242 661,13	- 29 446
10294250 PERTES FDS CREATION S/S REPRISE	-22 017,75	-14 112,98	- 7 905
. Réserves	147 368,48	122 300,01	25 068
10680000 AUTRES RESERVES	147 368,48	122 300,01	25 068
. Report à nouveau		-1 401,37	1 401
11000000 REPORT A NOUVEAU		-1 401,37	1 401
. Résultat de l'exercice	-6 189,61	-58 793,85	52 604
Autres fonds associatifs			
. Apports	2 240 050,55	2 204 512,44	35 538
10340000 FDS CREATION AVEC REPRISE	805 957,27	805 957,27	
10343000 FDS MUTATION AVEC REPRISE	1 216 787,41	1 216 787,41	
10345000 FDS EDEN AVEC REPRISE	85 616,11	94 524,21	- 8 908
10347000 FDS COUSERANS AVEC REPRISE	382 500,00	277 500,00	105 000
10394100 PROV. FDS CREATION AVEC REPRISE	-90 384,10	-72 387,71	- 17 996
10394130 PROV. FDS MUTATION AVEC REPRISE	-52 479,15	-15 689,99	- 36 789
10394150 PROV. FDS EDEN AVEC REPRISE	-21 764,58	-30 767,79	9 003
10394200 PERTES FDS CREATION AVEC REPRISE	-41 101,70	-26 330,25	- 14 771
10394230 PERTES FDS MUTATION AVEC REPRISE	-45 080,71	-45 080,71	
TOTAL (I)	3 510 187,01	3 411 376,62	98 810
PROVISIONS ET FONDS DEDIES			
Provisions pour risques et charges			
. Provisions pour risques	151 407,23	127 527,39	23 880
15120000 PROV. GARANTIES S/PRETS	105 054,35	89 982,32	15 072
15310000 PROV. IND. DEPART RETRAITE	42 352,88	37 545,07	4 808
15820000 PROV. CH. A PAYER	4 000,00		4 000
Fonds dédiés			
TOTAL (II)			
Emprunts et dettes (1)			
Emprunts obligataires convertibles	5 474,81	4 131,77	1 343
16414000 EMPRUNT CA 2900 E	2 433,71		2 434
51860100 FR. OSEO A PAYER S/PRETS INSERTION	511,50	878,76	- 367
51860200 FR. OSEO A PAYER S/PRETS CREATION	2 529,60	3 253,01	- 723
Dettes fournisseurs et comptes reçus sur commandes	8 102,17	11 092,17	- 2 990
40110000 FOURNISSEURS	2 591,85	3 876,43	- 1 285
40810000 FR.S.FACT.NON.PARVENUES	5 510,32	7 215,74	- 1 705
Autres dettes	35 019,69	35 965,22	- 946
42100000 PERS. REMUNERATIONS	28,69		29

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	Variation
42820000 PERS. CONGES PAYES	7 770,00	8 360,00	- 590
43100000 SOC. SECURITE SOCIALE	11 640,00	15 137,00	- 3 497
43710000 SOC. MALAKOFF	4 031,09	5 009,00	- 978
43712200 TAXE SUR LES SALAIRES	1 654,00	2 968,00	- 1 314
43820000 SOC. CH. S/ CONGES	3 400,00	3 516,00	- 116
44400000 ETAT IMPOT SOCIETE	5 462,00		5 462
44860000 ETAT CH. A PAYER	767,33	775,00	- 8
46721300 FRAIS SERRALTA CHARLES		151,79	- 152
46722100 FRAIS ROCHARD ANNIE	16,83		17
46722300 FRAIS MARIE RENARD	11,85		12
46730000 DCD GROUPAMA	237,90	48,43	189
Produits constatés d'avance	3 000,07	9 666,70	- 6 667
48727000 PREST. COUSERANS D'AVANCE	3 000,07	9 666,70	- 6 667
TOTAL (III)	51 596,74	60 855,86	- 9 259
TOTAL PASSIF	3 713 190,98	3 599 759,87	113 431

Engagements reçus			
Engagements donnés			

ARIEGE INITIATIVE

Compte de résultat détaillé

Compte de résultat détaillé

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total			
Produits d'exploitation							
Production vendue services	2 252,50		2 252,50	2 237,50	15	0,67	
70630000 PREST. EDEN	2 252,50		2 252,50	2 177,50	75	3,44	
70830000 LOC. SALLE REUNION				60,00	- 60	-100	
Montants nets produits d'exp	2 252,50		2 252,50	2 237,50	15	0,67	

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)		Variation	%
Autres produits d'exploitation							
Subventions d'exploitation			240 976,91	255 145,91	- 14 169	-5,55	
74011000 SUBV. FONCT. C-GENERAL CREATION			75 900,00	70 900,00	5 000	7,05	
74011300 SUBV. FONCT.COM.COMMUNES			33 902,00	33 952,00	- 50	-0,15	
74016000 SUBV. FONCT. C-GENERAL INSERTION			84 100,00	84 100,00		0,00	
74051000 SUBV. C-GENERAL S/ MUTATION				9 600,00	- 9 600	-100	
74052000 SUBV. ETAT S/ MUTATION				9 600,00	- 9 600	-100	
74053000 SUBV. REGION S/ MUTATION				13 802,00	- 13 802	-100	
74061000 SUBV.FONCT.C-GENERAL COUSERANS			11 466,64	8 063,97	3 403	42,20	
74062000 SUBV. FONCT. ETAT COUSERANS			11 466,63	8 063,96	3 403	42,20	
74063000 SUBV. FONCT. REGION COUSERANS			11 466,64	8 063,98	3 403	42,20	
74070000 SUBV. NACRE			12 675,00	9 000,00	3 675	40,83	
Cotisations			3 334,00	3 694,00	- 360	-9,75	
75600000 COTIS. ASSOCIATION			3 334,00	3 694,00	- 360	-9,75	
Autres produits			4,14	107,76	- 104	-96,16	
75800000 PROD. DIVERS			4,14	107,76	- 104	-96,16	
Reprise de provisions			15 564,36	10 198,78	5 366	52,61	
78150000 REP. PROV. S/ RISQUES			15 564,36	10 198,78	5 366	52,61	
Transfert de charges			18 902,76	6 104,21	12 799	209,67	
79131000 TRANSF. IMPOTS & TAXES				1 010,62	- 1 011	-100	
79141000 TRANSF. CH. CPAM IJSS			3 435,40	3 307,21	128	3,88	
79142000 TRANSF. CH. IJ PREVOYANCE			14 048,37		14 048	N/S	
79145000 TRANSF. CH. AVANTAGE NATURE			1 418,99	1 786,38	- 367	-20,57	
Sous-total des autres produits d'exploitation			278 782,17	275 250,66	3 532	1,28	
Total des produits d'exploitation (I)			281 034,67	277 488,16	3 547	1,28	
Produits financiers							
Autres intérêts et produits assimilés			33 761,77	14 539,55	19 222	132,21	
76800000 PROD. FINANCIERS S/ FONCT.			1 677,52	1 587,99	90	5,64	
76810000 PROD. FINANCIERS S/ FONDS			9,30	9,30		0,00	
76811000 PROD. NETS BDC / INSERTION			2 640,92	2 870,37	- 229	-7,99	
76814000 PROD. NETS BDC / MUTATION			4 196,07	5 994,11	- 1 798	-30,00	
76815000 PROD. NETS BDC / PIVOT			292,56	726,51	- 434	-59,73	
76816000 PROD. NETS BDC / COUSERANS				346,17	- 346	-100	
76821000 PROD. S/ GARANTIE INSERTION			2 187,00	3 005,10	- 818	-27,22	
76831000 PROD. INT. S/ LIVRET INSERTION			3 689,73		3 690	N/S	
76832000 PROD. INT. S/ LIVRET / CREATION			2 804,20		2 804	N/S	
76833000 PROD. INT. S/ LIVRET / EDEN			900,29		900	N/S	
76834000 PROD. INT. S/ LIVRET / MUTATION			12 397,49		12 397	N/S	
76835000 PROD. INT. S/ LIVRET / PIVOT			1 048,03		1 048	N/S	
76836000 PROD. INT. S/ LIVRET COUSERANS			1 918,66		1 919	N/S	

	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	Variation	%
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts d	59 686,71	60 367,01	- 680	-1,13
78662100 REP. PROV. S/ INSERTION	28 383,54	36 520,25	- 8 137	-22,28
78662200 REP. PROV. S/ CREATION S/S REPRISE	8 216,58	4 748,11	3 468	73,05
78662210 REP. PROV. S/ CREATION AV. REPRISE	15 354,12	8 872,69	6 481	73,05
78662300 REP. PROV. S/ EDEN	7 732,47	10 225,96	- 2 493	-24,38
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement	739,14	8 015,38	- 7 276	-90,78
76701000 PROD. NETS OPCVM / INSERTION	113,53	2 404,74	- 2 291	-95,28
76702000 PROD. NETS OPCVM / CREATION	37,39	481,92	- 445	-92,24
76703000 PROD. NETS OPCVM / EDEN	235,75	293,74	- 58	-19,74
76704000 PROD. NETS OPCVM / MUTATION	226,51	3 932,45	- 3 706	-94,24
76705000 PROD. NETS OPCVM / PIVOT	54,61	324,81	- 270	-83,19
76706000 PROD. NETS OPCVM / COUSERANS	71,35	577,72	- 506	-87,65
Total des produits financiers (III)	94 187,62	82 921,94	11 266	13,59
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	6 174,00	10 000,00	- 3 826	-38,26
77180000 PROD. EXCEPTIONNELS	6 174,00	10 000,00	- 3 826	-38,26
Total des produits exceptionnels (IV)	6 174,00	10 000,00	- 3 826	-38,26
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)	381 396,29	370 410,10	10 986	2,97
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT	-6 189,61	-58 793,85	52 604	89,47
TOTAL GENERAL	387 585,90	429 203,95	- 41 618	-9,70
Charges d'exploitation				
Autres achats non stockés	1 585,81	1 965,69	- 380	-19,33
60630000 PROD. ENT. & P. EQUIPEMENT	385,40	470,17	- 85	-18,03
60640000 FOURNITURES BUREAU	939,03	1 329,04	- 390	-29,35
60680000 FOURNITURES DIVERSES	261,38	166,48	95	57,00
Services extérieurs	37 693,41	38 022,21	- 329	-0,86
61110000 PREST. ARIEGE EXPANSION	6 000,00	5 000,00	1 000	20,00
61140000 EGEE PREST. FONCTIONNEMENT	1 331,02	1 334,61	- 4	-0,27
61141000 EGEE FRAIS CONSEILLERS	5 324,06	5 338,46	- 14	-0,27
61150000 PREST. CAP MEDIATEL		574,08	- 574	-100
61170000 M-PYRENNEES INITIATIVE	-1 500,00	-3 500,00	2 000	57,14
61180000 PREST. INITIATIVE GERSEOISE	-480,00	480,00	- 960	200,00
61320000 LOC. IMMOBILIERES	12 906,18	12 468,95	437	3,51
61351000 LOC. PHOTOCOPIEUR	5 004,39	5 104,52	- 100	-1,96
61352000 FRAIS S/ VEHICULE	2 164,64	3 193,64	- 1 029	-32,22
61520000 ENT. LOCAUX	439,60	454,78	- 15	-3,34
61560000 ENT. MAINTENANCE	5 576,67	6 344,88	- 768	-12,11
61810000 DOCUMENTATION	926,85	1 228,29	- 301	-24,54
Autres services extérieurs	33 158,09	31 691,38	1 467	4,63
62110000 PERS. INTERIMAIRE	786,97	528,43	259	48,93
62260100 HONOR. COMMIS.AUX CPTES	3 474,88	3 279,20	196	5,97
62260200 HONOR. EX.COMPTABLE	3 500,80	4 006,60	- 506	-12,62
62260300 HONOR. AVOCATS	1 313,94	1 148,16	166	14,44
62260400 HONORAIRES DIVERS	612,00		612	N/S
62270100 FR. CONTENTIEUX S/ INSERTION	1 231,90	1 063,09	169	15,88
62270200 FR. CONTENTIEUX S/ CREATION	1 029,16	332,25	697	209,75
62300000 PUBLICITE PUBLICATIONS	296,80	573,73	- 277	-48,27
62380000 DIVERS (POURBOIRES, DONLS...)	100,00	290,00	- 190	-65,52
62511000 FR. TRESORIER		140,97	- 141	-100
62511230 FR. MARIE RENARD	11,85		12	N/S
62511700 FR. LOIC CRESTO	1 318,34	938,60	380	40,46
62512100 FR. ANNIE ROCHARD	654,94	573,59	81	14,18
62512200 FR. VIRGINIE GELHAY		9,73	- 10	-100
62512400 FR. KARINE JUNQUA		38,16	- 38	-100
62512500 FR. MAJORIE SAINT IGNAN	35,38		35	N/S
62570000 FR. MISS. RECEPTIONS	1 075,09	1 095,90	- 21	-1,90
62611000 FR. POSTAUX	2 076,83	2 034,68	42	2,07
62621000 FR. TELECOMMUNICATIONS	4 185,58	3 966,21	219	5,53
62710100 FR. REJET S/ PRETS INSERTION	66,88	39,66	27	68,63
62710200 FR. REJET S/ PRETS CREATION	102,45	-23,01	125	545,24

	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	Variation	%
62710300 FR. REJET S/ PRETS EDEN	5,25	31,00	- 26	-83,06
62710400 FR. REJET S/ PRETS MUTATION	18,90	17,55	1	7,69
62710600 FR. REJET S/ PRETS COUSERANS	13,50		14	N/S
62711000 FR. BANC. S/ FONDS	380,63	635,19	- 255	-40,08
62711100 FR. BANC. S/ FONDS INSERTION	305,80	295,68	10	3,42
62711200 FR. BANC. S/ FONDS CREATION	400,62	407,62	- 7	-1,72
62711300 FR. BANC. S/ FONDS EDEN	63,08	84,29	- 21	-25,16
62711400 FR. BANC. S/ FONDS MUTATION	76,13	60,23	16	26,40
62711600 FR. BANC. S/ FONDS COUSERANS	34,43	29,97	4	14,88
62720000 FR. BANC. S/ FONCT. ASSOCIATION	221,95	187,64	34	18,29
62730100 FR. OSEO S/ PRETS INSERTION	1 447,98	1 809,36	- 361	-19,97
62730200 FR. OSEO S/ PRETS CREATION	4 925,65	5 415,90	- 490	-9,05
62810000 COTISATIONS	2 686,00	2 681,00	5	0,19
62850000 STAGIAIRES/FRAIS	704,38		704	N/S
Impôts, taxes et versements assimilés	4 112,31	7 667,52	- 3 555	-46,37
63100000 TAXES S/SALAIRES	3 625,00	5 604,00	- 1 979	-35,31
63330000 T. FORM. PROFES. CONTINUE.	487,31	2 063,52	- 1 576	-76,38
Salaires et traitements	115 909,41	122 099,28	- 6 190	-5,07
64110000 PRES. REMUNERATION	104 284,56	121 158,07	- 16 874	-13,93
64123000 PERS. CONGES PAYES	-590,00	-2 366,00	1 776	75,06
64141000 PERS. IJSS CPAM	3 435,40	3 307,21	128	3,88
64142000 PERS. IJ PREVOYANCE	8 779,45		8 779	N/S
Charges sociales	45 877,08	50 456,75	- 4 580	-9,08
64510000 COT. URSSAF	33 662,01	36 956,21	- 3 294	-8,91
64520000 COTIS.RETRAITE CADRE	797,41		797	N/S
64530000 COTIS.RETRAITE	6 000,37	7 847,64	- 1 847	-23,54
64535000 COTIS. PREVOYANCE	746,90	983,12	- 236	-24,03
64536000 COTIS. MUTUELLE SMM	4 424,82	5 170,05	- 745	-14,41
64563000 CH.SOC.S/CONGES	-116,00	-1 032,00	916	88,76
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL	361,57	531,73	- 170	-32,00
Autres charges de personnels	3 113,29	3 274,73	- 161	-4,93
64810000 INDEM. TRANSP. EN COMMUN	168,30	169,05	- 1	-0,44
64870000 TICKETS RESTAURANTS	2 676,99	3 105,68	- 429	-13,80
64880000 AUTRES CHARGES DU PERSONNEL	268,00		268	N/S
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	4 614,06	3 279,25	1 335	40,70
68112000 DOT. AMORTISSEMENTS	4 614,06	3 279,25	1 335	40,70
. Pour risques et charges : dotation aux provisions	39 444,20	22 103,61	17 341	78,45
68150000 DOT. PROV. S/ RISQUES FONDS	30 636,39	22 103,61	8 533	38,60
68151000 DOT. PROV. S/ RISQUES FONCT.	8 807,81		8 808	N/S
Autres charges	0,37	7,93	- 8	-95,33
65800000 CH. DIVERSES	0,37	7,93	- 8	-95,33
Total des charges d'exploitation (I)	285 508,03	280 568,35	4 940	1,76
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux p	49 147,78	84 600,68	- 35 453	-41,91
68662100 PROV. S/FDS INSERTION	11 803,70	5 341,03	6 463	121,00
68662200 PROV. S/FDS CREATION S/S REPRISE	2 122,78	14 378,66	- 12 256	-85,24
68662210 PROV. S/FDS CREATION AV. REPRISE	3 966,80	26 869,08	- 22 902	-85,24
68662300 PROV. S/ EDEN		1 222,75	- 1 223	-100
68662400 PROV. S/FDS MUTATION	5 709,00	36 789,16	- 31 080	-84,48
68662600 PROV. S/FDS COUSERANS	25 545,50		25 546	N/S
Intérêts et charges assimilées	39 468,09	64 034,92	- 24 567	-38,36
66110000 INT. S/EMPRUNTS	40,85		41	N/S
66821000 PERTES S/ PRETS INSERTION	19 220,79	32 450,60	- 13 230	-40,77
66822000 PERTES S/ PRETS CREA..S/S REPRISE	7 219,25	7 904,77	- 686	-8,67
66822100 PERTES S/ PRETS CREA..AV. REPRISE	9 403,65	14 771,45	- 5 368	-36,34
66823000 PERTE S/PRETS EDEN	3 583,55	8 908,10	- 5 325	-59,77
Total des charges financières (III)	88 615,87	148 635,60	- 60 020	-40,38

	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	Variation	%
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	8 000,00		8 000	N/S
67200000 CH. S/ EX. ANTERIEURS	8 000,00		8 000	N/S
Total des charges exceptionnelles (IV)	8 000,00		8 000	N/S
Impôts sur les sociétés (X)	5 462,00		5 462	N/S
69510000 IMPOT SOCIETE	5 462,00		5 462	N/S
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	387 585,90	429 203,95	- 41 618	-9,70
TOTAL GENERAL	387 585,90	429 203,95	- 41 618	-9,70

Evaluation des contributions volontaires en nature				
. Bénévolat	56 286,00	54 704,00	1 582	2,89
Total	56 286,00	54 704,00	1 582	2,89
. Personnel bénévole	56 286,00	54 704,00	1 582	2,89
Total	56 286,00	54 704,00	1 582	2,89

ARIEGE INITIATIVE

ANNEXE COMPTABLE

Annexe comptable

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2012 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2011 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 3 713 190,98 E.

Le résultat net comptable est une perte de 6 189,61 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels arrêtés par le Conseil d'Administration.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques de non recouvrement relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Changement de méthode de comptabilisation :

Les données issues de la réglementation ne suffisant pas à répondre à la spécificité des activités des plateformes, à la frontière du Droit des associations et du secteur financier, **France Initiative** a souhaité aller au-delà des obligations légales en formalisant une recommandation ou « **Norme comptable France Initiative** » sur laquelle les plateformes sont invitées à s'engager.

Synthèse des recommandations :

PRETS D'HONNEUR

Le fait générateur de l'inscription du prêt d'honneur en comptabilité est la signature du contrat de prêt. Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements hors bilan par l'information dans l'annexe aux comptes annuels.

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur accordés par la plateforme d'initiative sont enregistrées selon les obligations conventionnelles en apports avec droit ou non de reprise.

Afin de suivre les recommandations de France Initiative, les fonds d'insertion et de création figurant, jusqu'en 2009, en subventions d'investissement pour leurs valeurs nettes avaient été retraités en 2010.

PROVISIONS

Une provision est constatée dès lors qu'une perte sur contrat devient probable. Les risques identifiés sur les prêts d'honneur doivent être évalués de manière individuelle, ce qui exclut toute évaluation forfaitaire ou statistique. En fonction des incidents de remboursement constatés, l'estimation de la provision pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur est réalisée selon la méthode suivante :

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

*L'estimation de la provision doit être effectuée sur la base du **solde de prêt net de couverture par garantie**. Lors de l'extinction du risque, la provision constituée est reprise au compte de résultat.*

Les pertes définitives sur prêts doivent être constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exercé et après validation du bureau de l'association.

Les pertes et provisions constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés. Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts notifiés.

Jusqu'en 2008, Ariège Initiative, ne comptabilisait pas en charges les provisions pour risques de non recouvrement mais les imputait directement sur les comptes d'apports concernés. Aucune incidence n'apparaissait alors dans le compte de résultat.

A ce jour, Ariège Initiative n'a pas souhaité appliquer complètement la règle édictée ci-dessus en conservant l'approche déjà mise en place précédemment par « la Commission de Veille de Recouvrement » qui étudie individuellement chaque dossier litigieux au cours de trois réunions annuelles et soumet ses décisions à l'approbation du Conseil d'administration :

- ☞ Remboursement exigible selon les modalités à adopter : 10% du solde, net de garantie ;
- ☞ Remboursement exigible face à un débiteur de mauvaise foi : 30% du solde, net de garantie ;
- ☞ Remboursement difficile avec un débiteur malhonnête : 50% du solde, net de garantie ;
- ☞ Remboursement impossible, sans actifs récupérables : 100% du solde, net de garantie.

RETRAITEMENT GESTION DES FONDS

Depuis 2009, pour une meilleure lisibilité, un retraitement des données, présente séparément le résultat économique de l'activité de l'association, du résultat de la gestion des fonds.

LE BENEVOLAT

Les contributions volontaires en nature constituent des apports gratuits spécifiques au secteur associatif. Elles correspondent au Bénévolat. Leur poids économique dans les plateformes justifie leur évaluation afin de donner une image fidèle des activités de l'association.

France Initiative préconise l'application d'un taux moyen horaire pour les bénévoles parrains et membres des comités d'agrément. Ce taux étant actualisé annuellement du pourcentage d'augmentation du SMIC.

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de **424 heures** consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et à **638 heures** au titre du parrainage. La valorisation de ce bénévolat à un taux de **53 € / heure (52 € en 2011)** représente **56 286 €**.

ENGAGEMENTS HORS BILAN

- Prêts d'honneur accordés non versés en 2012 :

Prêts à verser	Montant
s/ fonds insertion	14 500 €
s/ fonds création-développement	104 100 €
s/ fonds mutation Haute Ariège	80 000 €
s/ fonds conversion Couserans	60 000 €
TOTAL	258 600 €

- Droits Individuels à la Formation : Au 31 décembre 2012, le montant s'élève à **265 heures**, soit **3 980 €** et ne fait pas l'objet de provision.

- Indemnité de Départ en Retraite : Au 31 décembre 2012, le montant s'élève à **42 353 €**. Une provision est passée en 2012 pour **4 808 €**, constatant la variation de 2011 à 2012. Ce montant tient compte des charges sociales.

Annexe (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 1 901 867 E

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	11 681	1 684		13 365
Immobilisations corporelles	25 881	1 984		27 864
Prêts d'honneur insertion	430 410	110 205	132 131	408 484
Prêts d'honneur création	969 173	282 290	356 476	894 987
Prêts d'honneur Eden	32 023		13 637	18 386
Prêts d'honneur mutation	378 106	45 316	131 558	291 864
Prêts d'honneur Couserans	185 593	91 762	37 792	239 563
Immobilisations financières	1 354	6 000		7 354
TOTAL	2 034 221	539 241	671 594	1 901 867

Amortissements et provisions d'actif = 341 780 E

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	9 760	1 284		11 044
Immobilisations corporelles	16 481	3 330		19 811
Provisions s/ prêts insertion	107 546	11 804	28384	90 967
Provisions s/ prêts création	139 674	6 090	23 571	122 193
Provisions s/ prêts Eden	21 765		7 732	14 032
Provisions s/ prêts mutation	52 479	5 709		58 188
Provisions s/ prêts Couserans	0	25 545		25 545
TOTAL	347 705	53 762	59 687	341 780

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Logiciels	13 365	11 044	2 321	de 1 à 3 ans
Agencements constructions	9 544	5 761	3 783	10 ans
Matériel de transport	745	745		2 ans
Matériel de bureau	13 336	9 066	4 270	de 3 à 5 ans
Mobilier de bureau	4 238	4 238		de 4 à 7 ans
TOTAL	41 228	30 854	10 374	

Annexe (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Provisions = 151 407 E

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Prov. Idr & Agefos	37 545	8 808			46 353
Prov. Oseo	89 982	30 636	15 564		105 054
TOTAL	127 527	39 444	15 564		151 407

Etat des dettes = 51 597 E

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	5 475	3 994	1 481	
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	8 102	8 102		
Dettes fiscales & sociales	34 753	34 753		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	267	267		
Produits constatés d'avance	3 000	3 000		
TOTAL	51 597	50 116	1 481	

Charges à payer par postes du bilan = 20 489 E

Charges à payer	Montant
Frais Oseo	3 041
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	5 510
Dettes fiscales & sociales	11 937
Autres dettes	
TOTAL	20 489

Produits constatés d'avance = 3 000 E

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

Annexes (suite)

DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

Produits à recevoir = 2 541 E

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
Cotisations à recevoir (46874000)	354
OSEO produits à recevoir (46875000)	2 187
TOTAL	2 541

Charges constatées d'avance = 2 592 E

Charges constatées d'avance	Montant
Ch. constat. d'avance (48600000)	2 592
TOTAL	2 592

Charges à payer = 20 489 E

Emprunts & dettes auprès des étab. de crédit	Montant
Frais OSEO à payer s/ prêts insertion (51860100)	512
Frais OSEO à payer s/ prêts création (51860200)	2 530
TOTAL	3 041

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Frs. Factures non parvenues (40810000)	5 510
TOTAL	5 510

Dettes fiscales et sociales	Montant
Pers. congés payés (42820000)	7 770
Soc. ch. s/ congés (43820000)	3 400
Etat ch. à payer (44860000)	767
TOTAL	11 937

Produits constatés d'avance = 3 000 E

Produits constatés d'avance	Montant
Prestations Couserans perçues d'avance (48727000)	3 000
TOTAL	3 000

ARIEGE INITIATIVE

Résultat 2012 retraité

Résultat 2012 retraité

RETRAITEMENT DU COMPTE DE RESULTAT

	Exercice 2012		Exercice 2011	
	valeurs	%	valeurs	%
Résultat économique :				
Prestations de services	2 252,50 €		2 238 €	
Subv. fonctionnement Conseil Général	160 000,00 €		155 000 €	
Subv. fonctionnement Fds Mutation Hte Ariège	0,00 €		13 802 €	
Subv. fonctionnement Fds Conversion Couserans	34 399,91 €		24 192 €	
Subv. fonctionnement - autres	46 577,00 €		62 153 €	
Cotisations adhérents	3 334,00 €		3 694 €	
Reprise s/ provisions risques (78150)	15 564,36 €		10 199 €	
Produits d'exploitation	262 127,77 €		271 277 €	
Produits financiers fonctionnement (768)	1 677,52 €		1 588 €	
Prod. financiers fonds (767...+7681...+7683...-7682..)	30 636,39 €		17 961 €	
Produits s/ actifs cédés				
Produits exceptionnels	6 174,00 €		10 000 €	
Produits divers	3,77 €		100 €	
Total des Produits	300 619,45 €	100,00%	300 926 €	100,00%
Charges d'exploitation				
Achats	1 585,81 €	0,53%	1 966 €	0,65%
Services extérieurs (61...+62...)	70 851,50 €	23,57%	69 714 €	23,17%
Impôts et taxes (63...-7913...)	4 112,31 €	1,37%	6 657 €	2,21%
Frais de personnel (64...-7914...)	145 997,02 €	48,57%	170 737 €	56,74%
Dotations amortissements	4 614,06 €	1,53%	3 279 €	1,09%
Dotations s/ provisions risques (6815)	30 636,39 €	10,19%	17 953 €	5,97%
Dotation s/ provision (68151)	8 807,81 €	2,93%	4 151 €	1,38%
Charges d'exploitation	266 604,90 €	88,69%	274 456 €	91,20%

Charges s/ emprunts	40,85 €	0,01%		0,00%
Charges s/ ex. antérieurs	8 000,00 €	2,66%		0,00%
Charges s/ actifs cédés		0,00%		0,00%
Fiscalité s/ placement livret fonds	5 462,00 €	1,82%		0,00%
Total des Charges	280 107,75 €	93,18%	274 456 €	91,20%
Résultat économique	20 511,70 €	6,82%	26 470 €	8,80%

RETRAITEMENT DU COMPTE DE RESULTAT

Gestion des Fonds :		
Reprise Provisions s/ Prêts (7866...)	59 686,71 €	60 367 €
Total des Produits	59 686,71 €	60 367 €
Pertes s/ prêts (6682... - 7682...)	37 240,24 €	61 030 €
Dotation Provisions s/ prêts (6866...)	49 147,78 €	84 601 €
Total des Charges	86 388,02 €	145 631 €
Résultat sur gestion des fonds	-26 701,31 €	-85 263 €
RESULTAT GLOBAL	-6 189,61 €	-58 794 €



SOGIREX BAKER TILLY

SOCIETE DE COMMISSAIRES AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale de Toulouse
ZA Foix Nord – Permilhac
09000 FOIX

Tél : 05.61.02.22.22

COPIE

ASSOCIATION ARIEGE INITIATIVE

**Parc Technologique Delta Sud
09340 VERNIOLLE**

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

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2012

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 Décembre 2012

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 2012 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'ASSOCIATION ARIEGE INITIATIVE, 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.

I. OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en oeuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à examiner, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, 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.

II. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

Le montant des subventions d'exploitation de l'exercice s'élève à 240 977 € et est justifié par les conventions signées avec l'Etat, la Région, le Département et les communautés de communes. Nous avons vérifié que leur utilisation a été conforme aux dites conventions.

Nous avons vérifié la mise en application et la comptabilisation des charges et produits, relatifs au suivi des remboursements des prêts accordés, ainsi que la conformité du déficit de cette gestion s'élevant à 26 701 €.

Les principes comptables suivis et les estimations retenues pour l'arrêté des comptes n'appellent aucune remarque particulière de notre part autre que celles relevées dans la première partie du rapport.

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 sans réserve, exprimée dans la première partie de ce rapport.

III. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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

Nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels, des informations données dans le rapport de gestion du Président et dans les documents mis à la disposition des membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

FOIX, le 03 juin 2013

**Le Commissaire Aux Comptes
SARL SOGIREX**

**Le signataire :
Jean-François GAVELLE**



Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	13 365,48	11 043,99	2 321,49	1 921,20	400
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions	9 543,98	5 761,08	3 782,90	4 737,30	- 954
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	18 320,07	14 049,71	4 270,36	4 662,07	- 392
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
Immobilisations financières					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés	6 288,00		6 288,00	288,00	6 000
Prêts	1 853 283,64	310 925,71	1 542 357,93	1 673 839,37	- 131 481
Autres immobilisations financières	1 065,78		1 065,78	1 065,78	
TOTAL (I)	1 901 866,95	341 780,49	1 560 086,46	1 686 513,72	- 126 427
Stocks en cours					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés				30,00	- 30
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	1 276,13		1 276,13		1 276
. Personnel					
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	98 129,50		98 129,50	109 216,21	- 11 087
Valeurs mobilières de placement	180 000,00		180 000,00	1 305 879,42	-1 125 879
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	1 871 106,63		1 871 106,63	493 733,14	1 377 373
Charges constatées d'avance	2 592,26		2 592,26	4 387,38	- 1 795
TOTAL (II)	2 153 104,52		2 153 104,52	1 913 246,15	239 858
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					

Jean-François GAVELLE
Commissaire aux Comptes

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	

	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
TOTAL ACTIF	4 054 971,47	341 780,49	3 713 190,98	3 599 759,87	113 431

Jean-François GAVELLE
Commissaire aux Comptes

Bilan (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 128 957,59	1 144 759,39	- 15 802
. Ecart de réévaluation			
. Réserves	147 368,48	122 300,01	25 068
. Report à nouveau		-1 401,37	1 401
. Résultat de l'exercice	-6 189,61	-58 793,85	52 604
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports	2 240 050,55	2 204 512,44	35 538
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
. Ecart de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
TOTAL (I)	3 510 187,01	3 411 376,62	98 810
Provisions pour risques et charges	151 407,23	127 527,39	23 880
TOTAL (II)	151 407,23	127 527,39	23 880
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement			
. Sur autres ressources			
TOTAL (III)			
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées	5 474,81	4 131,77	1 343
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	8 102,17	11 092,17	- 2 990
Autres	35 019,69	35 965,22	- 946
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	3 000,07	9 666,70	- 6 667
TOTAL (IV)	51 596,74	60 855,86	- 9 259
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	3 713 190,98	3 599 759,87	113 431
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
Engagements donnés			

Jean-François GAVELLE
Commissaire aux Comptes

Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Produits d'exploitation						
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services	2 252,50		2 252,50	2 237,50	15	0,67
Montants nets produits d'expl.	2 252,50		2 252,50	2 237,50	15	0,67
Autres produits d'exploitation						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			240 976,91	255 145,91	- 14 169	-5,55
Cotisations			3 334,00	3 694,00	- 360	-9,75
Autres produits			4,14	107,76	- 104	-96,16
Reprise de provisions			15 564,36	10 198,78	5 366	52,61
Transfert de charges			18 902,76	6 104,21	12 799	209,67
Sous-total des autres produits d'exploitation			278 782,17	275 250,66	3 532	1,28
Total des produits d'exploitation (I)			281 034,67	277 488,16	3 547	1,28
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Excédent transféré (II)						
Produits financiers						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif						
Autres intérêts et produits assimilés			33 761,77	14 539,55	19 222	132,21
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			59 686,71	60 367,01	- 680	-1,13
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			739,14	8 015,38	- 7 276	-90,78
Total des produits financiers (III)			94 187,62	82 921,94	11 266	13,59
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion			6 174,00	10 000,00	- 3 826	-38,26
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (IV)			6 174,00	10 000,00	- 3 826	-38,26
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			381 396,29	370 410,10	10 986	2,97
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			-6 189,61	-58 793,85	52 604	89,47
TOTAL GENERAL			387 585,90	429 203,95	- 41 618	-9,70

Jean-François GAVELLE
Commissaire aux Comptes

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	Variation	%
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variations stocks de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements				
Autres achats non stockés	1 585,81	1 965,69	- 380	-19,33
Services extérieurs	37 693,41	38 022,21	- 329	-0,86
Autres services extérieurs	33 158,09	31 691,38	1 467	4,63
Impôts, taxes et versements assimilés	4 112,31	7 667,52	- 3 555	-46,37
Salaires et traitements	115 909,41	122 099,28	- 6 190	-5,07
Charges sociales	45 877,08	50 456,75	- 4 580	-9,08
Autres charges de personnels	3 113,29	3 274,73	- 161	-4,93
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	4 614,06	3 279,25	1 335	40,70
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations				
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations				
. Pour risques et charges : dotation aux provisions	39 444,20	22 103,61	17 341	78,45
Autres charges	0,37	7,93	- 8	-95,33
Total des charges d'exploitation (I)	285 508,03	280 568,35	4 940	1,76
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Déficit transféré (II)				
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	49 147,78	84 600,68	- 35 453	-41,91
Intérêts et charges assimilées	39 468,09	64 034,92	- 24 567	-38,36
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)	88 615,87	148 635,60	- 60 020	-40,38
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	8 000,00		8 000	N/S
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)	8 000,00		8 000	N/S
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)	5 462,00		5 462	N/S
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	387 585,90	429 203,95	- 41 618	-9,70
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT				
TOTAL GENERAL	387 585,90	429 203,95	- 41 618	-9,70

Jean-François GAVELLE
Commissaire aux Comptes

	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	Variation	%
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Bénévolat	56 286,00	54 704,00	1 582	2,89
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
Total	56 286,00	54 704,00	1 582	2,89
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				
. Personnel bénévole	56 286,00	54 704,00	1 582	2,89
Total	56 286,00	54 704,00	1 582	2,89

Jean-François GAVELLE
Commissaire aux Comptes

Annexe comptable

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2012 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2011 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 3 713 190,98 E.

Le résultat net comptable est une perte de 6 189,61 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels arrêtés par le Conseil d'Administration.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques de non recouvrement relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Jean-François GAVELLE
Commissaire aux Comptes

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Changement de méthode de comptabilisation :

Les données issues de la réglementation ne suffisant pas à répondre à la spécificité des activités des plateformes, à la frontière du Droit des associations et du secteur financier, **France Initiative** a souhaité aller au-delà des obligations légales en formalisant une recommandation ou « **Norme comptable France Initiative** » sur laquelle les plateformes sont invitées à s'engager.

Synthèse des recommandations :

PRETS D'HONNEUR

Le fait générateur de l'inscription du prêt d'honneur en comptabilité est la signature du contrat de prêt. Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements hors bilan par l'information dans l'annexe aux comptes annuels.

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur accordés par la plateforme d'initiative sont enregistrées selon les obligations conventionnelles en apports avec droit ou non de reprise.

Afin de suivre les recommandations de France Initiative, les fonds d'insertion et de création figurant, jusqu'en 2009, en subventions d'investissement pour leurs valeurs nettes avaient été retraités en 2010.

PROVISIONS

Une provision est constatée dès lors qu'une perte sur contrat devient probable. Les risques identifiés sur les prêts d'honneur doivent être évalués de manière individuelle, ce qui exclut toute évaluation forfaitaire ou statistique. En fonction des incidents de remboursement constatés, l'estimation de la provision pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur est réalisée selon la méthode suivante :

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

*L'estimation de la provision doit être effectuée sur la base du **solde de prêt net de couverture par garantie**. Lors de l'extinction du risque, la provision constituée est reprise au compte de résultat.*

Les pertes définitives sur prêts doivent être constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exercé et après validation du bureau de l'association.

Les pertes et provisions constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés. Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts notifiés.

Jean-François GAVELLE
Commissaire aux Comptes

Jusqu'en 2008, Ariège Initiative, ne comptabilisait pas en charges les provisions pour risques de non recouvrement mais les imputait directement sur les comptes d'apports concernés. Aucune incidence n'apparaissait alors dans le compte de résultat.

A ce jour, Ariège Initiative n'a pas souhaité appliquer complètement la règle édictée ci-dessus en conservant l'approche déjà mise en place précédemment par « la Commission de Veille de Recouvrement » qui étudie individuellement chaque dossier litigieux au cours de trois réunions annuelles et soumet ses décisions à l'approbation du Conseil d'administration :

- ☞ Remboursement exigible selon les modalités à adopter : 10% du solde, net de garantie ;
- ☞ Remboursement exigible face à un débiteur de mauvaise foi : 30% du solde, net de garantie ;
- ☞ Remboursement difficile avec un débiteur malhonnête : 50% du solde, net de garantie ;
- ☞ Remboursement impossible, sans actifs récupérables : 100% du solde, net de garantie.

RETRAITEMENT GESTION DES FONDS

Depuis 2009, pour une meilleure lisibilité, un retraitement des données, présente séparément le résultat économique de l'activité de l'association, du résultat de la gestion des fonds.

LE BENEVOLAT

Les contributions volontaires en nature constituent des apports gratuits spécifiques au secteur associatif. Elles correspondent au Bénévolat. Leur poids économique dans les plateformes justifie leur évaluation afin de donner une image fidèle des activités de l'association.

France Initiative préconise l'application d'un taux moyen horaire pour les bénévoles parrains et membres des comités d'agrément. Ce taux étant actualisé annuellement du pourcentage d'augmentation du SMIC.

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de **424 heures** consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et à **638 heures** au titre du parrainage. La valorisation de ce bénévolat à un taux de **53 € / heure (52 € en 2011)** représente **56 286 €**.

ENGAGEMENTS HORS BILAN

- Prêts d'honneur accordés non versés en 2012 :

Prêts à verser	Montant
s/ fonds insertion	14 500 €
s/ fonds création-développement	104 100 €
s/ fonds mutation Haute Ariège	80 000 €
s/ fonds conversion Couserans	60 000 €
TOTAL	258 600 €

- Droits Individuels à la Formation : Au 31 décembre 2012, le montant s'élève à **265 heures**, soit **3 980 €** et ne fait pas l'objet de provision.

- Indemnité de Départ en Retraite : Au 31 décembre 2012, le montant s'élève à **42 353 €**. Une provision est passée en 2012 pour **4 808 €**, constatant la variation de 2011 à 2012. Ce montant tient compte des charges sociales.

François GAVELLE
Commissaire aux Comptes

Annexe (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 1 901 867 E

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	11 681	1 684		13 365
Immobilisations corporelles	25 881	1 984		27 864
Prêts d'honneur insertion	430 410	110 205	132 131	408 484
Prêts d'honneur création	969 173	282 290	356 476	894 987
Prêts d'honneur Eden	32 023		13 637	18 386
Prêts d'honneur mutation	378 106	45 316	131 558	291 864
Prêts d'honneur Couserans	185 593	91 762	37 792	239 563
Immobilisations financières	1 354	6 000		7 354
TOTAL	2 034 221	539 241	671 594	1 901 867

Amortissements et provisions d'actif = 341 780 E

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	9 760	1 284		11 044
Immobilisations corporelles	16 481	3 330		19 811
Provisions s/ prêts insertion	107 546	11 804	28384	90 967
Provisions s/ prêts création	139 674	6 090	23 571	122 193
Provisions s/ prêts Eden	21 765		7 732	14 032
Provisions s/ prêts mutation	52 479	5 709		58 188
Provisions s/ prêts Couserans	0	25 545		25 545
TOTAL	347 705	53 762	59 687	341 780

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Logiciels	13 365	11 044	2 321	de 1 à 3 ans
Agencements constructions	9 544	5 761	3 783	10 ans
Matériel de transport	745	745		2 ans
Matériel de bureau	13 336	9 066	4 270	de 3 à 5 ans
Mobilier de bureau	4 238	4 238		de 4 à 7 ans
TOTAL	41 228	30 854	10 374	

Jean-François GAVELLE
Commissaire aux Comptes

Annexe (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Provisions = 151 407 E

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Prov. Idr & Agefos	37 545	8 808			46 353
Prov. Oseo	89 982	30 636	15 564		105 054
TOTAL	127 527	39 444	15 564		151 407

Etat des dettes = 51 597 E

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	5 475	3 994	1 481	
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	8 102	8 102		
Dettes fiscales & sociales	34 753	34 753		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	267	267		
Produits constatés d'avance	3 000	3 000		
TOTAL	51 597	50 116	1 481	

Charges à payer par postes du bilan = 20 489 E

Charges à payer	Montant
Frais Oseo	3 041
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	5 510
Dettes fiscales & sociales	11 937
Autres dettes	
TOTAL	20 489

Produits constatés d'avance = 3 000 E

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

Jean-François GAVELLE
Commissaire aux Comptes

Annexes (suite)

DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

Produits à recevoir = 2 541 E

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
Cotisations à recevoir (46874000)	354
OSEO produits à recevoir (46875000)	2 187
TOTAL	2 541

Charges constatées d'avance = 2 592 E

Charges constatées d'avance	Montant
Ch. constat. d'avance (48600000)	2 592
TOTAL	2 592

Charges à payer = 20 489 E

Emprunts & dettes auprès des étab. de crédit	Montant
Frais OSEO à payer s/ prêts insertion (51860100)	512
Frais OSEO à payer s/ prêts création (51860200)	2 530
TOTAL	3 041

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Frs. Factures non parvenues (40810000)	5 510
TOTAL	5 510

Dettes fiscales et sociales	Montant
Pers. congés payés (42820000)	7 770
Soc. ch. s/ congés (43820000)	3 400
Etat ch. à payer (44860000)	767
TOTAL	11 937

Produits constatés d'avance = 3 000 E

Produits constatés d'avance	Montant
Prestations Couserans perçues d'avance (48727000)	3 000
TOTAL	3 000



SOGIREX BAKER TILLY

SOCIETE DE COMMISSAIRES AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale de Toulouse
ZA Foix Nord – Permilhac
09000 FOIX

Tél : 05.61.02.22.22

ASSOCIATION ARIEGE INITIATIVE

**Parc technologique Delta Sud
09340 VERNIOLLE**

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2012

**RAPPORT SPECIAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

**ASSEMBLEE GENERALE D'APPROBATION DES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS
LE 31 DECEMBRE 2012**

Mesdames, Messieurs les Membres,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre Association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées conclues au cours de l'exercice.

En application de l'article R.612-7 du Code de Commerce, nous avons été avisés des conventions prévues à l'article L612-5 du Code de Commerce et conclues au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2012

Il ne nous appartient pas de rechercher l'existence éventuelle de conventions, mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des celles dont nous avons été avisées, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité ou leur bien-fondé. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

Les conventions concernent les subventions accordées par les collectivités territoriales, membres du Conseil d'Administration à savoir :

> Au titre du fonctionnement :

Le Conseil Général pour un montant de 171.466 € :

(Dont 11 466 € au titre de la gestion du fonds Couserans)

Les différentes Communautés des Communes pour un montant de 33.902 € ;

> Au titre des Fonds :

Le Conseil Général pour un montant de 37.500 € relatif à la part le concernant du contrat cadre du fonds de conversion du pays Couserans signé en 2010..

> Les autres conventions concernent les membres du conseil suivants :

L'association ARIEGE EXPANSION au titre d'une convention de prestation de direction et de suivi, rémunérée forfaitairement 6.000 € pour l'exercice 2012.

L'association des EGEE au titre d'une convention de prestations de services non rémunérée, évaluée à 56.286 € pour l'exercice 2012 et de remboursements de frais occasionnés par leur mission qui ont été indemnisés à hauteur de 6.655 €.

FOIX, le 03 juin 2013

**Le Commissaire Aux Comptes
SARL SOGIREX**

**Le signataire :
Jean-François GAVELLE**

