



ETUDE • AUDIT • EXPERTISE  
COMPTABLES & FINANCIERS

**EXERCICE 2013**

**COMPTES ANNUELS  
Au 31 décembre 2013**

**ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS**  
Technopole Témis – 21 C Rue Alain Savary

25000 BESANCON

Dans le cadre de la mission de Présentation des comptes annuels de l'entreprise

ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS  
Technopole Témis – 21 C Rue Alain Savary

25000 BESANCON

pour l'exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013,

et conformément à nos accords,

j'ai effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des Experts-Comptables.

A la date de mes travaux qui ne constituent pas un audit, et à l'issue de ceux-ci, je n'ai pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 37 pages, se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan :	1.782.311 €uros
- Produits de fonctionnements :	957.512 €uros
- Résultat net comptable :	(-53.221,21 €) €uros

Fait à Besançon  
Le 22 Mai 2014

Patrice FUTIN  
Expert-Comptable

Temis Center 1 • BP 1113  
17F, rue Alain Savary • 25002 Besançon cedex  
Tél. 03 81 50 26 42 • Fax 03 81 53 14 30  
Mail : [contact@futin-associes.fr](mailto:contact@futin-associes.fr)

Société d'expertise comptable et de commissariat  
aux comptes, inscrite au tableau de l'Ordre  
Région de Bourgogne • Franche-Comté  
Membre de la compagnie régionale de Besançon

**BILAN ACTIF**

<b>ACTIF</b>		<b>Exercice N</b> 31/12/2013 12			<b>Exercice N-1</b> 31/12/2012 12	<b>Ecart N / N-1</b>	
		<b>Brut</b>	<b>Amortissements et Provisions</b>	<b>Net</b>	<b>Net</b>	<b>Euros</b>	<b>%</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	8 704	8 704				
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles	112 581	77 292	35 289	40 445	5 156	12.75
	Immobilisations en cours						
Avances et acomptes							
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)							
Participations mises en équivalence							
Autres participations							
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés	2 379		2 379	2 321	59	2.52	
Prêts	970 867	28 179	942 688	887 003	55 685	6.28	
Autres immobilisations financières	12 725		12 725	12 718	7	0.05	
<b>TOTAL I</b>	<b>1 107 257</b>	<b>114 176</b>	<b>993 081</b>	<b>942 486</b>	<b>50 595</b>	<b>5.37</b>	
Comptes de liaison							
<b>TOTAL II</b>							
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	STOCKS ET EN COURS						
	Matières premières, approvisionnements						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	CREANCES (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés	39 931		39 931	30 824	9 108	29.55
	Autres créances	491 274		491 274	473 164	18 110	3.83
Valeurs mobilières de placement				17 294	17 294	100.00	
Instruments de trésorerie							
Disponibilités	250 653		250 653	355 019	104 367	29.40	
Charges constatées d'avance (3)	7 372		7 372	3 575	3 797	106.21	
<b>TOTAL III</b>	<b>789 230</b>		<b>789 230</b>	<b>879 876</b>	<b>90 646</b>	<b>10.30</b>	
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)							
Primes de remboursement des obligations (V)							
Ecart de conversion actif (VI)							
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>1 896 487</b>	<b>114 176</b>	<b>1 782 311</b>	<b>1 822 362</b>	<b>40 051</b>	<b>2.20</b>	

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

## BILAN PASSIF

<b>PASSIF</b>		<b>Exercice N</b> 31/12/2013	<b>Exercice N-1</b> 31/12/2012	<b>Ecart N / N-1</b>	
		12	12	<b>Euros</b>	<b>%</b>
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>Fonds propres</b>				
	Fonds associatifs sans droit de reprise	672 282	641 144	31 139	4.86
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	47 147	47 147		
	Report à nouveau	105 575	127 137	21 562	16.96
	<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)</b>	<b>53 221</b>	<b>35 927</b>	<b>17 294</b>	<b>48.14</b>
	<b>Autres fonds associatifs</b>				
	Fonds associatifs avec droit de reprise :				
	Apports	408 335	413 972	5 637	1.36
Legs et donations					
Résultats sous contrôle de tiers financeurs					
Ecarts de réévaluation					
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	3 885	5 467	1 582	28.94	
Provisions réglementées					
Droit des propriétaires					
	<b>TOTAL I</b>	<b>1 184 003</b>	<b>1 198 939</b>	<b>14 936</b>	<b>1.25</b>
	<b>TOTAL II</b>				
<b>PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS</b>	Comptes de liaison				
	Provisions pour risques	53 269	47 514	5 755	12.11
	Provisions pour charges				
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	153 768	250 280	96 512	38.56
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	<b>TOTAL III</b>	<b>207 037</b>	<b>297 795</b>	<b>90 757</b>	<b>30.48</b>
<b>DETTES (I)</b>	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)	73 359	46 480	26 879	57.83
	Emprunts et dettes financières divers				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		9 335	9 335	100.00
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	128 025	129 756	1 731	1.33
	Dettes fiscales et sociales	92 854	79 882	12 972	16.24
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	63 175	60 175	3 000	4.99
	Instrument de trésorerie				
<b>Comptes de Régularisation</b>	Produits constatés d'avance	33 858		33 858	
	<b>TOTAL IV</b>	<b>391 271</b>	<b>325 629</b>	<b>65 643</b>	<b>20.16</b>
	Ecarts de conversion passif (V)				
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>1 782 311</b>	<b>1 822 362</b>	<b>40 051</b>	<b>2.20</b>

(1) Dont à plus d'un an

Dont à moins d'un an

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

**COMPTE DE RESULTAT**

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2013	12	31/12/2012	12	Euros	%
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION (1)</b>						
Ventes de marchandises Production vendue de Biens et Services	79 456		80 156		700	0.87
Production stockée Production immobilisée Subventions d'exploitation Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges Collectes Cotisations Autres produits	662 982 258 7 516 57 675		684 192 7 932 23 730		21 210 258 416 33 945	3.10 5.24 143.05
<b>TOTAL I</b>	<b>807 888</b>		<b>796 010</b>		<b>11 877</b>	<b>1.49</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION (2)</b>						
Achats de marchandises Variation de stock (marchandises)  Achats de matières premières et autres approvisionnements Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)  Autres achats et charges externes Impôts, taxes et versements assimilés Salaires et traitements Charges sociales  Dotations aux amortissements et aux provisions Sur immobilisations : dotations aux amortissements Sur immobilisations : dotations aux provisions Sur actif circulant : dotations aux provisions Pour risques et charges : dotations aux provisions  Subventions accordées par l'association  Autres charges (2)	455 607 21 762 291 419 120 345  13 898     352		352 898 20 973 265 382 113 789  10 346     763 389		102 709 789 26 037 6 556  3 551     139 994	29.10 3.76 9.81 5.76  34.33     18.34
<b>TOTAL II</b>	<b>903 383</b>		<b>763 389</b>		<b>139 994</b>	<b>18.34</b>
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>95 496</b>		<b>32 621</b>		<b>128 117</b>	<b>392.74</b>
<b>QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN</b>						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III) Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2013	12	31/12/2012	12	Euros	%
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
Autres intérêts et produits assimilés	64		69		4	6.38
Reprises sur provisions et transferts de charges	37 075		104 176		67 101	64.41
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	27		360		333	92.54
<b>TOTAL V</b>	37 166		104 604		67 438	64.47
<b>CHARGES FINANCIERES</b>						
Dotations aux amortissements et aux provisions	7 341		6 512		829	12.73
Intérêts et charges assimilées	704		319		385	120.44
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>TOTAL VI</b>	8 045		6 831		1 214	17.76
<b>2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)</b>	29 121		97 773		68 652	70.22
<b>3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>	66 375		130 394		196 769	150.90
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1 685		2 530		845	33.39
Produits exceptionnels sur opérations en capital	1 582		1 582			
Reprises sur provisions et transferts de charges	14 214		24 131		9 917	41.10
<b>TOTAL VII</b>	17 481		28 243		10 762	38.10
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	43 873		124 583		80 710	64.78
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions	19 969		12 468		7 501	60.16
<b>TOTAL VIII</b>	63 842		137 051		73 209	53.42
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>	46 360		108 808		62 448	57.39
Impôts sur les bénéfices (IX)						
<b>TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)</b>	862 535		928 858		66 323	7.14
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)</b>	975 270		907 271		67 998	7.49
<b>SOLDE INTERMEDIAIRE</b>	112 735		21 586		134 321	622.25
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	112 458		75 767		36 691	48.43
- Engagements à réaliser sur ressources affectées	52 944		133 281		80 337	60.28
<b>5. EXCEDENTS OU DEFICITS</b>	53 221		35 927		17 294	48.14

**EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES**

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2013	12	31/12/2012	12	Euros	%
<b>PRODUITS</b>						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
<b>TOTAL</b>						
	39 013		52 383		13 370	25.52
		39 013		52 383		13 370
						25.52
<b>CHARGES</b>						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Personnel bénévole						
Prestations						
<b>TOTAL</b>						
	39 013		52 383		13 370	25.52
		39 013		52 383		13 370
						25.52

Cabinet  
FUTIN ASSOCIES

**ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS**  
COMPTES ANNUELS au 31/12/13

ANNEXE



**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

L'exercice se caractérise par un résultat global déficitaire de (-53.221) € :

- Activité Fonctionnement général : un déficit de (-29.668 €)
- Activité fonds de dotation : un déficit de (-20.528 €)
- Activité D.L.A : un déficit de (-476 €)
- Activité Initiative au féminin: un déficit de (-2.549 €)

Par décision d'une assemblée générale extraordinaire en date du 16 septembre 2010, l'association a décidé conformément à la norme comptable INITIATIVE FRANCE , de ventiler et d'imputer la perte au 31/12/2012 soit 14.366 € comme suit sur les fonds de dotation:

- Fonds avec droit de reprise:
  - \* pertes issues des provisions: compte "103941" pour un montant de (-39.821) €
  - \* autres pertes : compte "103942" pour un montant de 45.458 €
- Fonds sans droit de reprise:
  - \* pertes issues des provisions: compte "102941" pour un montant de (-61.970) €
  - \* autres pertes : compte "102942" pour un montant de 70.699 €

**- REGLES ET METHODES COMPTABLES -**

**Principes et conventions générales**

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

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

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

**Permanence des méthodes**

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

**Informations générales complémentaires**

Le bénévolat a été valorisé selon la norme "INITIATIVE FRANCE" à savoir au taux horaire de 50 €;

Les notes ou informations ci-après complètent les documents de base afin de permettre

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

au lecteur des comptes de porter un jugement avisé.

L'association, dans le cadre de son activité "prêts d'honneur", a contracté une garantie Bpifrance à hauteur de 70% pour les prêts "ex-Nihilo" et 50% sur les autres prêts, en contrepartie les prêts présentant un risque de non-recouvrement ont été provisionnés à hauteur du risque non couvert par Bpifrance.

Au poste REPORT A NOUVEAU figurent:

. REPORT A NOUVEAU ACTIVITE FONDS DE DOTATION:	0 €
. REPORT A NOUVEAU FONCTIONNEMENT GENERAL :	93.151 €
. REPORT A NOUVEAU ACTIVITE D.L.A :	14.675 €
. REPORT A NOUVEAU ENTREPRENDRE AU FEMININ :	- 2.251 €
Total	105.575 €

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -**

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Etat des immobilisations**

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Frais d'établissements et de développement	TOTAL		
Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL	8 704	
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales agencements aménagements des constructions			
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			
Installations générales agencements aménagements divers	28 785		
Matériel de transport	11 552		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	63 502		8 742
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
	TOTAL	103 839	8 742
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	2 321		59
Prêts, autres immobilisations financières	957 634		409 007
	TOTAL	959 954	409 066
	TOTAL GENERAL	1 072 498	417 808

	Diminutions	Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
Frais établissement et de développement	TOTAL		
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL	8 704	8 704
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales agencements aménagements constr.			
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			
Installations générales agencements aménagements divers		28 785	28 785
Matériel de transport		11 552	11 552
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		72 244	72 244
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
	TOTAL	112 581	112 581
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	1	2 379	2 379
Prêts, autres immobilisations financières	383 049	983 592	983 592
	TOTAL	383 049	985 971
	TOTAL GENERAL	383 049	1 107 257

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Etat des amortissements**

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Frais établissement recherche développement TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	8 704			8 704
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales agencements aménagements constr.				
Installations techniques, Matériel et outillage industriel				
Installations générales agencements aménagements divers	18 701	2 879		21 580
Matériel de transport	3 877	2 888		6 765
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	40 816	8 131		48 947
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	63 394	13 898		77 292
TOTAL GENERAL	72 099	13 898		85 997

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Frais étab.rech.développ. TOTAL					
Autres immob.incorporelles TOTAL					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Instal.générales agenc.aménag.constr.					
Instal.techniques matériel outillage indus.					
Instal.générales agenc.aménag.divers	2 879				
Matériel de transport	2 888				
Matériel de bureau informatique mobilier	8 131				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL	13 898				
TOTAL GENERAL	13 898				

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Etat des provisions**

<b>Provisions pour risques et charges</b>	<b>Montant début d'exercice</b>	<b>Augmentations Dotations</b>	<b>Diminutions Montants utilisés</b>	<b>Diminutions Montants non utilisés</b>	<b>Montant fin d'exercice</b>
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires					
Impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	47 514	19 969	14 214		53 269
<b>TOTAL</b>	<b>47 514</b>	<b>19 969</b>	<b>14 214</b>		<b>53 269</b>

<b>Provisions pour dépréciation</b>	<b>Montant début d'exercice</b>	<b>Augmentations Dotations</b>	<b>Diminutions Montants utilisés</b>	<b>Diminutions Montants non utilisés</b>	<b>Montant fin d'exercice</b>
Sur immobilisations incorporelles					
Sur immobilisations corporelles					
Sur titres mises en équivalence					
Sur titres de participation					
Sur autres immobilisations financières	57 913	7 341	37 075		28 179
Sur stocks et en cours					
Sur comptes clients					
Autres provisions pour dépréciation					
<b>TOTAL</b>	<b>57 913</b>	<b>7 341</b>	<b>37 075</b>		<b>28 179</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>105 427</b>	<b>27 310</b>	<b>51 289</b>		<b>81 448</b>

<b>Dont dotations et reprises</b>					
d'exploitation					
financières		7 341	37 075		
exceptionnelles		19 969	14 214		

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Etat des échéances des créances et des dettes**

<b>Etat des créances</b>	<b>Montant brut</b>	<b>A 1 an au plus</b>	<b>A plus d'1 an</b>
Créances rattachées à des participations			
Prêts	970 867	351 551	619 316
Autres immobilisations financières	12 725	0	12 725
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	39 931	39 931	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	3 837	3 837	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers état et autres collectivités publiques	482 090	482 090	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	5 348	5 348	
Charges constatées d'avance	7 372	7 372	
<b>TOTAL</b>	<b>1 522 170</b>	<b>890 129</b>	<b>632 041</b>
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	409 000		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	383 047		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

<b>Etat des dettes</b>	<b>Montant brut</b>	<b>A 1 an au plus</b>	<b>De 1 à 5 ans</b>	<b>A plus de 5 ans</b>
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	54 033	54 033		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	19 327	7 173	12 154	
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	128 025	128 025		
Personnel et comptes rattachés	26 222	26 222		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	58 860	58 860		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts taxes et assimilés	7 772	7 772		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	63 175	63 175		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	33 858	33 858		
<b>TOTAL</b>	<b>391 271</b>	<b>379 117</b>	<b>12 154</b>	
Emprunts souscrits en cours d'exercice	21 500			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	6 744			
Montant emprunts et dettes contractés aup.ass.pers.phys.				

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Autres immobilisations incorporelles**

Les brevets, concessions et autres valeurs incorporelles immobilisées ont été évalués à leur coût d'acquisition, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.  
Ces éléments sont amortis sur la durée de leur utilisation par l'entreprise à savoir :

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

**Evaluation des immobilisations corporelles**

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

**Evaluation des immobilisations financières**

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

L'association Initiative Doubs applique les normes comptables Initiative France dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

La mise en oeuvre de ces normes implique un changement de méthodes concernant notamment:

- La constatation de prêts d'honneur en immobilisations financières et de leur dépréciation selon une méthode définie;
- L'enregistrement des ressources de fonds de prêts, en apports avec ou sans droit de reprise en fonction des exigences conventionnelles;
- La présentation en annexe de comptes de résultat distincts entre fonctionnement et fonds de prêts;
- L'imputation des provisions et pertes concernant les prêts d'honneur sur les apports, après détermination du résultat sur fonds de prêt et approbation par l'Assemblée Générale.



**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Evaluation des amortissements**

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

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

**Evaluation des créances et des dettes**

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

**Dépréciation des créances**

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Produits à recevoir**

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances usagers et comptes rattachés	9 392
Autres créances	5 348
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	
<b>Total</b>	<b>14 740</b>

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Charges à payer**

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	43
Emprunts et dettes financières diverses	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 194
Dettes fiscales et sociales	45 992
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	62 000
Total	119 229

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Charges et produits constatés d'avance**

Charges constatées d'avance		Montant
Charges d'exploitation		7 372
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
Total		7 372
Produits constatés d'avance		Montant
Produits d'exploitation		33 858
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
Total		33 858

**Subventions d'équipement**

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

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -**

**Valorisation des contributions volontaires**

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

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

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

**ACCOMPAGNEMENTS DES CREATEURS D'ENTREPRISES:**

780,25 heures valorisées à 50 € de l'heure soit 39.012,50 €.

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -**

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Engagement en matière de pensions et retraites**

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

**Indemnité de départ à la retraite**

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
59 ans	moins d'un an	
54 à 58 ans	1 à 5 ans	
50 à 54 ans	6 à 10 ans	
40 à 49 ans	11 à 20 ans	8 954
30 à 39 ans	21 à 30 ans	2 889
moins de 30 ans	plus de 30 ans	252
Engagement total		12 095

**Hypothèses de calculs retenues**

- départ à la retraite à l'âge de 62 ans
- profil de carrière à décroissance moyenne
- turn over faible
- taux d'inflation
- taux d'actualisation









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

ORIGINE	31/12/2012	31/12/2013						TOTAUX
<b>PRETS ACCORDES</b>								
. Nombre	60	61						1 151
. Montant nominal	386 000	409 000						6 424 931
Total	386 000	409 000	0	0	0	0	0	6 424 931
<b>PRÊT REMBOURSES</b>								
<b>. TOTALEMENT REMBOURSES</b>								
Nombre	2	0						904
Montant Nominal	4 000	0						4 704 954
Total	4 000	0	0	0	0	0	0	4 704 954
<b>. EN COURS DE REMBOURSEMENTS</b>								
Nombre	58	61						247
Montant Rbt effectués	108 804	30 625						748 125
Rbt nominal restant à rembourser	273 196	378 375						972 136
Total	382 000	409 000						
	386 000	409 000						
<b>MOUVEMENTS FINANCIERS</b>								
Situation début (soldes au 1/01/12)	357 718	0						944 914
Prets accordés	0	409 000						409 000
Remboursements exercice	84 522	30 625						342 792
Créances irrécouvrables								40 255
Situation fin (soldes au 31/12/12)	273 196	378 375						970 867
<b>PROVISIONS POUR RISQUES</b>								
Début	59 177	47 514						
Dotation	12 468	19 969						
Reprise	24 131	14 214						
Provision fin de période	47 514	53 269					11	
<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES PRETS</b>								
Début	155 577	57 913						
Dotation	6 512	7 341						
Reprise	104 176	37 075						
Provision fin de période	57 913	28 179	0	0	0	0	0	

**RELEVÉ DES SUBVENTIONS D'EXPLOITATION**

ORIGINE	SUVENTIONS ACQUISES EXERCICE N	PRODUITS EXERCICE N	REPRISE FONDS DEDIES EXERCICE N	DOTATION FONDS DEDIES EXERCICE N	PRODUITS EXERCICE N+1	
					CONSTATES D'AVANCE	FONDS DEDIES
<b><u>ETAT</u></b>						
DRDFE						
DRDFE	12 000	12 000				
DTEFP DLA 03						19 310
DTEFP DLA 04						6 912
DTEFP DLA 05						-160
DTEFP DLA 08						384
DTEFP DLA 09						1 347
DTEFP DLA 11			5 513			5 667
DTEFP DLA 12			23 385			
DTEFP DLA 13	99 669	99 669		9 388		9 388
FSE DLA 2008						-6
FSE DLA 2005						230
FSE DLA 2012						
FSE DLA 2013	110 927	93 716		20 732		20 732
FSE	29 400	28 650				
FSE	34 745	24 690				
<b>TOTAUX</b>	<b>286 741</b>	<b>258 724</b>	<b>28 898</b>	<b>30 120</b>	<b>0</b>	<b>63 804</b>
<b><u>REGION</u></b>						
CONSEIL REGIONAL	15 000	15 000				
CONSEIL REGIONAL	99 540	81 690				
CONSEIL REGIONAL						
CONSEIL REGIONAL DLA 06						23 291
CONSEIL REGIONAL DLA 07						6 628
CONSEIL REGIONAL DLA 08						841
CONSEIL REGIONAL DLA 09						1 281
CONSEIL REGIONAL DLA 10						
CONSEIL REGIONAL DLA 11			10 348			10 644
CONSEIL REGIONAL DLA 12			53 832			
CONSEIL REGIONAL DLA 13	99 000	99 000		22 825		22 825
<b>TOTAUX</b>	<b>213 540</b>	<b>195 690</b>	<b>64 180</b>	<b>22 825</b>	<b>0</b>	<b>65 510</b>
<b><u>DEPARTEMENT</u></b>						
CONSEIL GEN.DIFS						
<b>TOTAUX</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b><u>COMMUNES</u></b>						
CAGB	16 000	16 000				
COMMUNAUTE DU LARMONT	6 500	6 500				
<b>TOTAUX</b>	<b>22 500</b>	<b>22 500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b><u>AUTRES</u></b>						
NACRE 10			315			
NACRE 11						
NACRE 12			19 065			
NACRE 13	116 829	76 383			33 858	
CDC	11 580	11 580				
CDC	70 000	70 000				
CDC-DLA 2009						-43
CDC-DLA 2010						2
CDC-DLA 2003						18 933
CDC-DLA 2004						3 468
CDC-DLA 2005						1 784
CDC-DLA 2007						310
CDC/IFC	5 000	5 000				
FEDER	13 905	13 905				
SOCIETE GENERALE	5 500	5 500				
BPBFC	3 700	3 700				
<b>TOTAUX</b>	<b>230 214</b>	<b>186 068</b>	<b>19 380</b>	<b>0</b>	<b>33 858</b>	<b>24 454</b>
<b>TOTAUX</b>	<b>752 995</b>	<b>662 982</b>	<b>112 458</b>	<b>52 945</b>	<b>33 858</b>	<b>153 768</b>



**UTILISATION DES FONDS EXTERNES :  
RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION**

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE						
	31/12/1998	31/12/1999	31/12/2000	31/12/2001	31/12/2002	31/12/2003	31/12/2004
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.							
. ETAT - ECONOMIE SOCIALE							
. MOSAIQUE							
. ETAT - FRILE							
. REGION FRANCHE COMTE							
. ADED	15 245	15 245	15 245				
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE				15 245			
. VILLE BESANCON							
. COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON	22 867		30 490	30 490	30 490	22 867	22 867
. C.A PAYS DE MONTBELIARD		-5 793	-20 276		22 890	22 890	15 245
. VILLE PONTARLIER							
. DISTRICT MORTEAU	3 049						
. COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT					3 200	6 000	6 000
	41 161	9 452	25 459	45 735	56 580	51 757	44 112
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. GROUPE MALAKOF							
. GROUPE MEDERIC							
. ROTARY PONTARLIER							
. SOPAD PONTARLIER							
. ALCATEL PONTARLIER							
. MUTI							
. BPBFC					4 400	4 800	7 400
. CREDIT MUTUEL						3 000	
. SOCIETE GENERALE							
. CREDIT AGRICOLE							
	0	0	0	0	4 400	7 800	7 400
<b>TOTAUX</b>	41 161	9 452	25 459	45 735	60 980	59 557	51 512

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE						
	31/12/1998	31/12/1999	31/12/2000	31/12/2001	31/12/2002	31/12/2003	31/12/2004
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.							
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE					22 870	22 870	0
	0	0	0	0	22 870	22 870	0
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES					1 500	1 500	1 500
. CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS					30 490	45 734	60 980
. CREDIT AGRICOLE						15 000	19 050
. CAISSE D'EPARGNE						8 000	8 000
	0	0	0	0	31 990	70 234	89 530
<b>TOTAUX</b>	0	0	0	0	54 860	93 104	89 530

**UTILISATION DES FONDS EXTERNES :  
RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION**

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE						TOTAUX
	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.							
. ETAT - ECONOMIE SOCIALE							3 049
. MOSAIQUE							30 490
. ETAT - FRILE							60 980
. REGION FRANCHE COMTE							20 581
. ADED							173 030
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE							15 245
. VILLE BESANCON							15 245
. COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	297 273
. C.A PAYS DE MONTBELIARD							111 181
. VILLE PONTARLIER							30 490
. DISTRICT MORTEAU							3 049
. COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT							15 200
	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	775 811
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. GROUPE MALAKOF							7 622
. GROUPE MEDERIC							22 867
. ROTARY PONTARLIER							1 524
. SOPAD PONTARLIER							762
. ALCATEL PONTARLIER							13 720
. MUTI							4 573
. BPBFC	6 600	7 400	8 300	8 000	9 000	10 900	66 800
. CREDIT MUTUEL							3 000
. SOCIETE GENERALE				2 100	2 100	2 100	6 300
. CREDIT AGRICOLE				10 000	7 500	7 500	25 000
	6 600	7 400	8 300	20 100	18 600	20 500	152 170
PERTES ISSUES DES PROVISIONS						-179 198	-179 198
AUTRES PERTES						-174 093	-174 093
<b>TOTAUX</b>	<b>29 467</b>	<b>30 267</b>	<b>31 167</b>	<b>42 967</b>	<b>41 467</b>	<b>-309 924</b>	<b>574 691</b>

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE						TOTAUX
	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.							
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE	22 870						68 610
. C.A PAYS DE MONTBELIARD			20 000	20 000	20 000	20 000	80 000
	22 870	0	20 000	20 000	20 000	20 000	148 610
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES	1 500	1 500					7 500
. CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS		70 000		72 500			279 704
. CREDIT AGRICOLE							34 050
. CAISSE D'EPARGNE	8 000						24 000
	9 500	71 500	0	72 500	0	0	345 254
PERTES ISSUES DES PROVISIONS						-51 987	-51 987
AUTRES PERTES						-38 644	-38 644
<b>TOTAUX</b>	<b>32 370</b>	<b>71 500</b>	<b>20 000</b>	<b>92 500</b>	<b>20 000</b>	<b>-70 631</b>	<b>403 233</b>

**UTILISATION DES FONDS EXTERNES :  
RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION**

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE						
	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2013				TOTAUX
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.							
. ETAT - ECONOMIE SOCIALE							3 049
. MOSAIQUE							30 490
. ETAT - FRILE							60 980
. REGION FRANCHE COMTE							20 581
. ADED							173 030
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE							15 245
. VILLE BESANCON							15 245
. COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON	22 867	22 867	22 867				365 874
. C.A PAYS DE MONTBELIARD							111 181
. VILLE PONTARLIER							30 490
. DISTRICT MORTEAU							3 049
. COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT							15 200
	22 867	22 867	22 867	0	0	0	844 412
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. GROUPE MALAKOF							7 622
. GROUPE MEDERIC							22 867
. ROTARY PONTARLIER							1 524
. SOPAD PONTARLIER							762
. ALCATEL PONTARLIER							13 720
. MUTI							4 573
. BPBFC	7 500	7 500	7 500				89 300
. CREDIT MUTUEL							3 000
. SOCIETE GENERALE	2 000	2 000	2 000				12 300
. CREDIT AGRICOLE	7 500	7 500	7 500				47 500
	17 000	17 000	17 000	0	0	0	203 170
PERTES ISSUES DES PROVISIONS	16 845	-2 782	61 971				-103 165
AUTRES PERTES	-25 689	-1 655	-70 699				-272 137
<b>TOTAUX</b>	<b>31 023</b>	<b>35 430</b>	<b>31 139</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>672 282</b>

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE						
	31/12/2011						TOTAUX
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.							
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE							68 610
. C.A PAYS DE MONTBELIARD	20 000						100 000
	20 000	0	0	0	0	0	168 610
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES							7 500
. CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS							279 704
. CREDIT AGRICOLE							34 050
. CAISSE D'EPARGNE							24 000
	0	0	0	0	0	0	345 254
PERTES ISSUES DES PROVISIONS	11 819	-1 915	39 821				-2 262
AUTRES PERTES	-18 025	-1 140	-45 458				-103 267
<b>TOTAUX</b>	<b>13 794</b>	<b>-3 055</b>	<b>-5 637</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>408 335</b>



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

Commissaire aux Comptes  
*Compagnie Régionale de Besançon*

Siret 353 247 950 00010  
TVA intracommunautaire FR 4435324795000010

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

**ASSOCIATION INITIATIVE  
DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT**

Technopole Témis  
21C rue Savary  
25000 BESANCON

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES  
COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE **31 DECEMBRE 2013**

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

Commissaire aux Comptes  
Compagnie Régionale de Besançon

Siret 353 247 950 00010  
TVA intracommunautaire FR 4435324795000010

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

## **INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT**

Technopole Témis  
21 C, rue Savary  
25000 BESANCON

### **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS Exercice clos le 31 décembre 2013**

Mesdames, Messieurs,

en exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, j'ai l'honneur de vous présenter mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2013 sur :

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

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

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

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

pour fonder mon opinion.

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

## **II. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

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

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

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

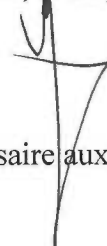
## **III. VERIFICATIONS SPECIFIQUES**

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

*Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Trésorier et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.*

Fait à Besançon, le 16 juin 2014

Le Commissaire aux Comptes



**BILAN ACTIF**

ACTIF		Exercice N 31/12/2013 12			Exercice N-1 31/12/2012 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%	
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES							
	Frais d'établissement							
	Frais de recherche et de développement							
	Concessions, Brevets et droits similaires	8 704	8 704					
	Fonds commercial (1)							
	Autres immobilisations incorporelles							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES							
	Terrains							
	Constructions							
Installations techniques Matériel et outillage								
Autres immobilisations corporelles	112 581	77 292	35 289	40 445	5 156	12.75		
Immobilisations en cours								
Avances et acomptes								
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)								
Participations mises en équivalence								
Autres participations								
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés	2 379		2 379	2 321	59	2.52		
Prêts	970 867	28 179	942 688	887 003	55 685	6.28		
Autres immobilisations financières	12 725		12 725	12 718	7	0.05		
	<b>TOTAL I</b>	1 107 257	114 176	993 081	942 486	50 595	5.37	
	Comptes de liaison <b>TOTAL II</b>							
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS							
	Matières premières, approvisionnements							
	En-cours de production de biens							
	En-cours de production de services							
	Produits intermédiaires et finis							
	Marchandises							
	Avances et acomptes versés sur commandes							
	CREANCES (3)							
	Créances usagers et comptes rattachés	39 931		39 931	30 824	9 108	29.55	
	Autres créances	491 274		491 274	473 164	18 110	3.83	
Valeurs mobilières de placement				17 294	17 294	100.00		
Instruments de trésorerie								
Disponibilités	250 653		250 653	355 019	104 367	29.40		
Charges constatées d'avance (3)	7 372		7 372	3 575	3 797	106.21		
	<b>TOTAL III</b>	789 230		789 230	879 876	90 646	10.30	
Comptes de Régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)							
	Primes de remboursement des obligations (V) Ecart de conversion actif (VI)							
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	1 896 487	114 176	1 782 311	1 822 362	40 051	2.20	

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



**BILAN PASSIF**

PASSIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
		31/12/2013	12	31/12/2012	12	Euros	%
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>Fonds propres</b>						
	Fonds associatifs sans droit de reprise	672 282		641 144		31 139	4.86
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves	47 147		47 147			
	Report à nouveau	105 575		127 137		21 562	16.96
	<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)</b>	<b>53 221</b>		<b>35 927</b>		<b>17 294</b>	<b>48.14</b>
	<b>Autres fonds associatifs</b>						
	Fonds associatifs avec droit de reprise :						
	Apports	408 335		413 972		5 637	1.36
	Legs et donations						
Résultats sous contrôle de tiers financeurs							
Ecarts de réévaluation							
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	3 885		5 467		1 582	28.94	
Provisions réglementées							
Droit des propriétaires							
	<b>TOTAL I</b>	<b>1 184 003</b>		<b>1 198 939</b>		<b>14 936</b>	<b>1.25</b>
	Comptes de liaison						
	<b>TOTAL II</b>						
<b>PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS</b>	Provisions pour risques	53 269		47 514		5 755	12.11
	Provisions pour charges						
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	153 768		250 280		96 512	38.56
	Fonds dédiés sur autres ressources						
	<b>TOTAL III</b>	<b>207 037</b>		<b>297 795</b>		<b>90 757</b>	<b>30.48</b>
<b>DETTES (1)</b>	Emprunts obligataires						
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)	73 359		46 480		26 879	57.83
	Emprunts et dettes financières divers						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			9 335		9 335	100.00
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	128 025		129 756		1 731	1.33
	Dettes fiscales et sociales	92 854		79 882		12 972	16.24
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes	63 175		60 175		3 000	4.99
Instrument de trésorerie							
<b>Comptes de Régularisation</b>	Produits constatés d'avance	33 858				33 858	
	<b>TOTAL IV</b>	<b>391 271</b>		<b>325 629</b>		<b>65 643</b>	<b>20.16</b>
	Ecarts de conversion passif (V)						
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>1 782 311</b>		<b>1 822 362</b>		<b>40 051</b>	<b>2.20</b>

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

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



**COMPTE DE RESULTAT**

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2013	12	31/12/2012	12	Euros	%
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION (1)</b>						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens et Services	79 456		80 156		700	0.87
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	662 982		684 192		21 210	3.10
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	258				258	
Collectes						
Cotisations	7 516		7 932		416	5.24
Autres produits	57 675		23 730		33 945	143.05
<b>TOTAL I</b>	<b>807 888</b>		<b>796 010</b>		<b>11 877</b>	<b>1.49</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION (2)</b>						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes	455 607		352 898		102 709	29.10
Impôts, taxes et versements assimilés	21 762		20 973		789	3.76
Salaires et traitements	291 419		265 382		26 037	9.81
Charges sociales	120 345		113 789		6 556	5.76
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	13 898		10 346		3 551	34.33
Sur immobilisations : dotations aux provisions						
Sur actif circulant : dotations aux provisions						
Pour risques et charges : dotations aux provisions						
Subventions accordées par l'association						
Autres charges (2)	352				352	
<b>TOTAL II</b>	<b>903 383</b>		<b>763 389</b>		<b>139 994</b>	<b>18.34</b>
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>95 496</b>		<b>32 621</b>		<b>128 117</b>	<b>392.74</b>
<b>QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN</b>						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

**COMPTE DE RESULTAT**



	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2013	12	31/12/2012	12	Euros	%
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
Autres intérêts et produits assimilés		64		69	4	6.38
Reprises sur provisions et transferts de charges		37 075		104 176	67 101	64.41
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		27		360	333	92.54
<b>TOTAL V</b>		37 166		104 604	67 438	64.47
<b>CHARGES FINANCIERES</b>						
Dotations aux amortissements et aux provisions		7 341		6 512	829	12.73
Intérêts et charges assimilés		704		319	385	120.44
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>TOTAL VI</b>		8 045		6 831	1 214	17.76
<b>2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)</b>		29 121		97 773	68 652	70.22
<b>3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>		66 375		130 394	196 769	150.90
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		1 685		2 530	845	33.39
Produits exceptionnels sur opérations en capital		1 582		1 582		
Reprises sur provisions et transferts de charges		14 214		24 131	9 917	41.10
<b>TOTAL VII</b>		17 481		28 243	10 762	38.10
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		43 873		124 583	80 710	64.78
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions		19 969		12 468	7 501	60.16
<b>TOTAL VIII</b>		63 842		137 051	73 209	53.42
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>		46 360		108 808	62 448	57.39
Impôts sur les bénéfices (IX)						
<b>TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)</b>		862 535		928 858	66 323	7.14
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)</b>		975 270		907 271	67 998	7.49
<b>SOLDE INTERMEDIAIRE</b>		112 735		21 586	134 321	622.25
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		112 458		75 767	36 691	48.43
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		52 944		133 281	80 337	60.28
<b>5. EXCEDENTS OU DEFICITS</b>		53 221		35 927	17 294	48.14



**EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES**

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2013	12	31/12/2012	12	Euros	%
<b>PRODUITS</b>						
Bénévolat	39 013		52 383		13 370	25.52
Prestations en nature						
Dons en nature						
<b>TOTAL</b>	39 013		52 383		13 370	25.52
<b>CHARGES</b>						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Personnel bénévole	39 013		52 383		13 370	25.52
Prestations						
<b>TOTAL</b>	39 013		52 383		13 370	25.52





## ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

### FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'exercice se caractérise par un résultat global déficitaire de (-53.221) € :

- Activité Fonctionnement général : un déficit de (-29.668 €)
- Activité fonds de dotation : un déficit de (-20.528 €)
- Activité D.L.A : un déficit de (-476 €)
- Activité Initiative au féminin: un déficit de (-2.549 €)

Par décision d'une assemblée générale extraordinaire en date du 16 septembre 2010, l'association a décidé conformément à la norme comptable INITIATIVE FRANCE , de ventiler et d'imputer la perte au 31/12/2012 soit 14.366 € comme suit sur les fonds de dotation:

- Fonds avec droit de reprise:
  - \* pertes issues des provisions: compte "103941" pour un montant de (-39.821) €
  - \* autres pertes : compte "103942" pour un montant de 45.458 €
- Fonds sans droit de reprise:
  - \* pertes issues des provisions: compte "102941" pour un montant de (-61.970) €
  - \* autres pertes : compte "102942" pour un montant de 70.699 €

### - REGLES ET METHODES COMPTABLES -

#### Principes et conventions générales

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

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

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

#### Permanence des méthodes

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

#### Informations générales complémentaires

Le bénévolat a été valorisé selon la norme "INITIATIVE FRANCE" à savoir au taux horaire de 50 €;

Les notes ou informations ci-après complètent les documents de base afin de permettre



**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

au lecteur des comptes de porter un jugement avisé.

L'association, dans le cadre de son activité "prêts d'honneur", a contracté une garantie Bpifrance à hauteur de 70% pour les prêts "ex-Nihilo" et 50% sur les autres prêts, en contrepartie les prêts présentant un risque de non-recouvrement ont été provisionnés à hauteur du risque non couvert par Bpifrance.

Au poste REPORT A NOUVEAU figurent:

. REPORT A NOUVEAU ACTIVITE FONDS DE DOTATION:	0 €
. REPORT A NOUVEAU FONCTIONNEMENT GENERAL :	93.151 €
. REPORT A NOUVEAU ACTIVITE D.L.A :	14.675 €
. REPORT A NOUVEAU ENTREPRENDRE AU FEMININ :	- 2.251 €
<b>Total</b>	<b>105.575 €</b>



**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -**



**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Etat des immobilisations**

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Frais d'établissements et de développement	TOTAL		
Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL	8 704	
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales agencements aménagements des constructions			
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			
Installations générales agencements aménagements divers	28 785		
Matériel de transport	11 552		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	63 502		8 742
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
	TOTAL	103 839	8 742
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	2 321		59
Prêts, autres immobilisations financières	957 634		409 007
	TOTAL	959 954	409 066
	TOTAL GENERAL	1 072 498	417 808

		Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
		Poste à Poste	Cessions		
Frais établissement et de développement	TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL			8 704	8 704
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales agencements aménagements constr.					
Installations techniques, Matériel et outillage industriel					
Installations générales agencements aménagements divers				28 785	28 785
Matériel de transport				11 552	11 552
Matériel de bureau et informatique, Mobilier				72 244	72 244
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
	TOTAL			112 581	112 581
Participations évaluées par mises en équivalence					
Autres participations					
Autres titres immobilisés			1	2 379	2 379
Prêts, autres immobilisations financières			383 049	983 592	983 592
	TOTAL		383 049	985 971	985 971
	TOTAL GENERAL		383 049	1 107 257	1 107 257

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Etat des amortissements**

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Frais établissement recherche développement TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	8 704			8 704
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales agencements aménagements constr.				
Installations techniques, Matériel et outillage industriel				
Installations générales agencements aménagements divers	18 701	2 879		21 580
Matériel de transport	3 877	2 888		6 765
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	40 816	8 131		48 947
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	63 394	13 898		77 292
TOTAL GENERAL	72 099	13 898		85 997

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Frais étab.rech.développ. TOTAL					
Autres immob.incorporelles TOTAL					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Instal.générales agenc.aménag.constr.					
Instal.techniques matériel outillage indus.					
Instal.générales agenc.aménag.divers	2 879				
Matériel de transport	2 888				
Matériel de bureau informatique mobilier	8 131				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL	13 898				
TOTAL GENERAL	13 898				

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Etat des provisions**

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires					
Impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	47 514	19 969	14 214		53 269
<b>TOTAL</b>	<b>47 514</b>	<b>19 969</b>	<b>14 214</b>		<b>53 269</b>

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur immobilisations incorporelles					
Sur immobilisations corporelles					
Sur titres mises en équivalence					
Sur titres de participation					
Sur autres immobilisations financières	57 913	7 341	37 075		28 179
Sur stocks et en cours					
Sur comptes clients					
Autres provisions pour dépréciation					
<b>TOTAL</b>	<b>57 913</b>	<b>7 341</b>	<b>37 075</b>		<b>28 179</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>105 427</b>	<b>27 310</b>	<b>51 289</b>		<b>81 448</b>
<b>Dont dotations et reprises</b>					
d'exploitation					
financières		7 341	37 075		
exceptionnelles		19 969	14 214		



**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Etat des échéances des créances et des dettes**

<b>Etat des créances</b>	<b>Montant brut</b>	<b>A 1 an au plus</b>	<b>A plus d'1 an</b>
Créances rattachées à des participations			
Prêts	970 867	351 551	619 316
Autres immobilisations financières	12 725	0	12 725
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	39 931	39 931	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	3 837	3 837	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers état et autres collectivités publiques	482 090	482 090	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	5 348	5 348	
Charges constatées d'avance	7 372	7 372	
<b>TOTAL</b>	<b>1 522 170</b>	<b>890 129</b>	<b>632 041</b>
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	409 000		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	383 047		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

<b>Etat des dettes</b>	<b>Montant brut</b>	<b>A 1 an au plus</b>	<b>De 1 à 5 ans</b>	<b>A plus de 5 ans</b>
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	54 033	54 033		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	19 327	7 173	12 154	
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	128 025	128 025		
Personnel et comptes rattachés	26 222	26 222		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	58 860	58 860		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts taxes et assimilés	7 772	7 772		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	63 175	63 175		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	33 858	33 858		
<b>TOTAL</b>	<b>391 271</b>	<b>379 117</b>	<b>12 154</b>	
Emprunts souscrits en cours d'exercice	21 500			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	6 744			
Montant emprunts et dettes contractés aup.ass.pers.phys.				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Autres immobilisations incorporelles**

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

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

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

**Evaluation des immobilisations corporelles**

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

**Evaluation des immobilisations financières**

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

L'association Initiative Doubs applique les normes comptables Initiative France dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

La mise en oeuvre de ces normes implique un changement de méthodes concernant notamment:

- La constatation de prêts d'honneur en immobilisations financières et de leur dépréciation selon une méthode définie;
- L'enregistrement des ressources de fonds de prêts, en apports avec ou sans droit de reprise en fonction des exigences conventionnelles;
- La présentation en annexe de comptes de résultat distincts entre fonctionnement et fonds de prêts;
- L'imputation des provisions et pertes concernant les prêts d'honneur sur les apports, après détermination du résultat sur fonds de prêt et approbation par l'Assemblée Générale.





**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Evaluation des amortissements**

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

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

**Evaluation des créances et des dettes**

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

**Dépréciation des créances**

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.



**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Produits à recevoir**

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances usagers et comptes rattachés	9 392
Autres créances	5 348
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	
<b>Total</b>	<b>14 740</b>

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Charges à payer**

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	43
Emprunts et dettes financières diverses	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 194
Dettes fiscales et sociales	45 992
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	62 000
<b>Total</b>	<b>119 229</b>

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Charges et produits constatés d'avance**

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	7 372
Charges financières	
Charges exceptionnelles	
Total	7 372
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	33 858
Produits financiers	
Produits exceptionnels	
Total	33 858

**Subventions d'équipement**

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

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -**

**Valorisation des contributions volontaires**

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

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

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

**ACCOMPAGNEMENTS DES CREATEURS D'ENTREPRISES:**

780,25 heures valorisées à 50 € de l'heure soit 39.012,50 €.

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -**

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Engagement en matière de pensions et retraites**

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

**Indemnité de départ à la retraite**

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
59 ans	moins d'un an	
54 à 58 ans	1 à 5 ans	
50 à 54 ans	6 à 10 ans	
40 à 49 ans	11 à 20 ans	8 954
30 à 39 ans	21 à 30 ans	2 889
moins de 30 ans	plus de 30 ans	252
Engagement total		12 095

**Hypothèses de calculs retenues**

- départ à la retraite à l'âge de 62 ans
- profil de carrière à décroissance moyenne
- turn over faible
- taux d'inflation
- taux d'actualisation



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

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









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

ORIGINE	31/12/2012	31/12/2013							TOTAUX
<b>PRETS ACCORDES</b>									
. Nombre	60	61							1 151
. Montant nominal	386 000	409 000							6 424 931
Total	386 000	409 000	0	0	0	0	0	0	6 424 931
<b>PRÊT REMBOURSES</b>									
<b>. TOTALEMENT REMBOURSES</b>									
Nombre	2	0							904
Montant Nominal	4 000	0							4 704 954
Total	4 000	0	0	0	0	0	0	0	4 704 954
<b>. EN COURS DE REMBOURSEMENTS</b>									
Nombre	58	61							247
Montant Rbt effectués	108 804	30 625							748 125
Rbt nominal restant à rembourser	273 196	378 375							972 136
Total	382 000	409 000							
	386 000	409 000							
<b>MOUVEMENTS FINANCIERS</b>									
Situation début (soldes au 1/01/12)	357 718	0							944 914
Prets accordés	0	409 000							409 000
Remboursements exercice	84 522	30 625							342 792
Créances irrécouvrables									40 255
Situation fin (soldes au 31/12/12)	273 196	378 375							970 867
<b>PROVISIONS POUR RISQUES</b>									
Début	59 177	47 514							
Dotation	12 468	19 969							
Reprise	24 131	14 214							
Provision fin de période	47 514	53 269					11		
<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES PRETS</b>									
Début	155 577	57 913							
Dotation	6 512	7 341							
Reprise	104 176	37 075							
Provision fin de période	57 913	28 179	0	0	0	0	0	0	



**RELEVÉ DES SUBVENTIONS D'EXPLOITATION**

ORIGINE	SUVENTIONS ACQUISES EXERCICE N	PRODUITS EXERCICE N	REPRISE FONDS DEDIES EXERCICE N	DOTATION FONDS DEDIES EXERCICE N	PRODUITS EXERCICE N+1	
					CONSTATES D'AVANCE	FONDS DEDIES
<b>ETAT</b>						
DRDFE						
DRDFE	12 000	12 000				
DTEFP DLA 03						19 310
DTEFP DLA 04						6 912
DTEFP DLA 05						-160
DTEFP DLA 08						384
DTEFP DLA 09						1 347
DTEFP DLA 11			5 513			5 667
DTEFP DLA 12			23 385			
DTEFP DLA 13	99 669	99 669		9 388		9 388
FSE DLA 2008						-6
FSE DLA 2005						230
FSE DLA 2012						
FSE DLA 2013	110 927	93 716		20 732		20 732
FSE	29 400	28 650				
FSE	34 745	24 690				
<b>TOTAUX</b>	<b>286 741</b>	<b>258 724</b>	<b>28 898</b>	<b>30 120</b>	<b>0</b>	<b>63 804</b>
<b>REGION</b>						
CONSEIL REGIONAL	15 000	15 000				
CONSEIL REGIONAL	99 540	81 690				
CONSEIL REGIONAL						
CONSEIL REGIONAL DLA 06						23 291
CONSEIL REGIONAL DLA 07						6 628
CONSEIL REGIONAL DLA 08						841
CONSEIL REGIONAL DLA 09						1 281
CONSEIL REGIONAL DLA 10						
CONSEIL REGIONAL DLA 11			10 348			10 644
CONSEIL REGIONAL DLA 12			53 832			
CONSEIL REGIONAL DLA 13	99 000	99 000		22 825		22 825
<b>TOTAUX</b>	<b>213 540</b>	<b>195 690</b>	<b>64 180</b>	<b>22 825</b>	<b>0</b>	<b>65 510</b>
<b>DEPARTEMENT</b>						
CONSEIL GEN.DIFS						
<b>TOTAUX</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>COMMUNES</b>						
CAGB	16 000	16 000				
COMMUNAUTE DU LARMONT	6 500	6 500				
<b>TOTAUX</b>	<b>22 500</b>	<b>22 500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>AUTRES</b>						
NACRE 10			315			
NACRE 11						
NACRE 12			19 065			
NACRE 13	116 829	76 383			33 858	
CDC	11 580	11 580				
CDC	70 000	70 000				
CDC-DLA 2009						-43
CDC-DLA 2010						2
CDC-DLA 2003						18 933
CDC-DLA 2004						3 468
CDC-DLA 2005						1 784
CDC-DLA 2007						310
CDC/IFC	5 000	5 000				
FEDER	13 905	13 905				
SOCIETE GENERALE	5 500	5 500				
BPBFC	3 700	3 700				
<b>TOTAUX</b>	<b>230 214</b>	<b>186 068</b>	<b>19 380</b>	<b>0</b>	<b>33 858</b>	<b>24 454</b>



**TOTAUX**

752 995

662 982

112 458

52 945

33 858

153 768





UTILISATION DES FONDS EXTERNES :  
RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE						
	31/12/1998	31/12/1999	31/12/2000	31/12/2001	31/12/2002	31/12/2003	31/12/2004
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.							
. ETAT - ECONOMIE SOCIALE							
. MOSAIQUE							
. ETAT - FRILE							
. REGION FRANCHE COMTE							
. ADED	15 245	15 245	15 245				
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE				15 245			
. VILLE BESANCON							
. COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON	22 867		30 490	30 490	30 490	22 867	22 867
. C.A PAYS DE MONTBELIARD		-5 793	-20 276		22 890	22 890	15 245
. VILLE PONTARLIER							
. DISTRICT MORTEAU	3 049						
. COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT					3 200	6 000	6 000
	41 161	9 452	25 459	45 735	56 580	51 757	44 112
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. GROUPE MALAKOF							
. GROUPE MEDERIC							
. ROTARY PONTARLIER							
. SOPAD PONTARLIER							
. ALCATEL PONTARLIER							
. MUTI							
. BPBFC					4 400	4 800	7 400
. CREDIT MUTUEL						3 000	
. SOCIETE GENERALE							
. CREDIT AGRICOLE							
	0	0	0	0	4 400	7 800	7 400
<b>TOTAUX</b>	<b>41 161</b>	<b>9 452</b>	<b>25 459</b>	<b>45 735</b>	<b>60 980</b>	<b>59 557</b>	<b>51 512</b>

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE						
	31/12/1998	31/12/1999	31/12/2000	31/12/2001	31/12/2002	31/12/2003	31/12/2004
DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.							
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE					22 870	22 870	0
	0	0	0	0	22 870	22 870	0
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES					1 500	1 500	1 500
. CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS					30 490	45 734	60 980
. CREDIT AGRICOLE						15 000	19 050
. CAISSE D'EPARGNE						8 000	8 000
	0	0	0	0	31 990	70 234	89 530
<b>TOTAUX</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54 860</b>	<b>93 104</b>	<b>89 530</b>



UTILISATION DES FONDS EXTERNES :  
RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE						TOTAUX
	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	
DOTATIONS ORG.PUBL. & ASS.							
. ETAT - ECONOMIE SOCIALE							3 049
. MOSAIQUE							30 490
. ETAT - FRILE							60 980
. REGION FRANCHE COMTE							20 581
. ADED							173 030
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE							15 245
. VILLE BESANCON							15 245
. COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	297 273
. C.A PAYS DE MONTBELIARD							111 181
. VILLE PONTARLIER							30 490
. DISTRICT MORTEAU							3 049
. COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT							15 200
	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	22 867	775 811
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. GROUPE MALAKOF							7 622
. GROUPE MEDERIC							22 867
. ROTARY PONTARLIER							1 524
. SOPAD PONTARLIER							762
. ALCATEL PONTARLIER							13 720
. MUTI							4 573
. BPBFC	6 600	7 400	8 300	8 000	9 000	10 900	66 800
. CREDIT MUTUEL							3 000
. SOCIETE GENERALE				2 100	2 100	2 100	6 300
. CREDIT AGRICOLE				10 000	7 500	7 500	25 000
	6 600	7 400	8 300	20 100	18 600	20 500	152 170
PERTES ISSUES DES PROVISIONS							-179 198
AUTRES PERTES							-174 093
TOTAUX	29 467	30 267	31 167	42 967	41 467	-309 924	574 691

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE						TOTAUX
	31/12/2005	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	
DOTATIONS ORG.PUBL. & ASS.							
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE	22 870						68 610
. C.A PAYS DE MONTBELIARD			20 000	20 000	20 000	20 000	80 000
	22 870	0	20 000	20 000	20 000	20 000	148 610
DOTATIONS AUTRES ORGANISMES							
. ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES	1 500	1 500					7 500
. CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS		70 000		72 500			279 704
. CREDIT AGRICOLE							34 050
. CAISSE D'EPARGNE	8 000						24 000
	9 500	71 500	0	72 500	0	0	345 254
PERTES ISSUES DES PROVISIONS							-51 987
AUTRES PERTES							-38 644
TOTAUX	32 370	71 500	20 000	92 500	20 000	-70 631	403 233





**UTILISATION DES FONDS EXTERNES :  
RELEVÉ DES FONDS DE DOTATION**

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE						TOTAUX
	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2013				
<b>DOTATIONS ORG.PUBL.&amp; ASS.</b>							
. ETAT - ECONOMIE SOCIALE							3 049
. MOSAIQUE							30 490
. ETAT - FRILE							60 980
. REGION FRANCHE COMTE							20 581
. ADED							173 030
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE							15 245
. VILLE BESANCON							15 245
. COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON	22 867	22 867	22 867				365 874
. C.A PAYS DE MONTBELIARD							111 181
. VILLE PONTARLIER							30 490
. DISTRICT MORTEAU							3 049
. COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT							15 200
	22 867	22 867	22 867	0	0	0	844 412
<b>DOTATIONS AUTRES ORGANISMES</b>							
. GROUPE MALAKOF							7 622
. GROUPE MEDERIC							22 867
. ROTARY PONTARLIER							1 524
. SOPAD PONTARLIER							762
. ALCATEL PONTARLIER							13 720
. MUTI							4 573
. BPBFC	7 500	7 500	7 500				89 300
. CREDIT MUTUEL							3 000
. SOCIETE GENERALE	2 000	2 000	2 000				12 300
. CREDIT AGRICOLE	7 500	7 500	7 500				47 500
	17 000	17 000	17 000	0	0	0	203 170
<b>PERTES ISSUES DES PROVISIONS</b>	16 845	-2 782	61 971				-103 165
<b>AUTRES PERTES</b>	-25 689	-1 655	-70 699				-272 137
<b>TOTAUX</b>	<b>31 023</b>	<b>35 430</b>	<b>31 139</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>672 282</b>

ORIGINE	DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE						TOTAUX
	31/12/2011						
<b>DOTATIONS ORG.PUBL.&amp; ASS.</b>							
. ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE							68 610
. C.A PAYS DE MONTBELIARD	20 000						100 000
	20 000	0	0	0	0	0	168 610
<b>DOTATIONS AUTRES ORGANISMES</b>							
. ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES							7 500
. CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS							279 704
. CREDIT AGRICOLE							34 050
. CAISSE D'EPARGNE							24 000
	0	0	0	0	0	0	345 254
<b>PERTES ISSUES DES PROVISIONS</b>	11 819	-1 915	39 821				-2 262
<b>AUTRES PERTES</b>	-18 025	-1 140	-45 458				-103 267
<b>TOTAUX</b>	<b>13 794</b>	<b>-3 055</b>	<b>-5 637</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>408 335</b>