

**AQUITAINE AMORCAGE**

*Association loi 1901  
Centre Condorcet  
162 avenue du Docteur Albert Schweitzer  
33600 PESSAC*



**Françoise RIEUTORT**  
**Expert-Comptable Diplômée, Commissaire aux Comptes**  
**Directrice Associée**

**SOREGOR AUDIT - 19 avenue Henri Becquerel - Parc d'Activité Kennedy - 33700 MERIGNAC**  
**Tél. 05.56.13.25.75 - Fax 05.56.13.25.85 - E-mail : [audit-bordeaux@soregor.fr](mailto:audit-bordeaux@soregor.fr)**

**AQUITAINE AMORCAGE**

*Association loi 1901  
Centre Condorcet  
162 avenue du Docteur Albert Schweitzer  
33600 PESSAC*

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

**ASSEMBLEE GENERALE D'APPROBATION DES COMPTES  
DE L'EXERCICE CLOS LE 30 JUIN 2014**

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons l'honneur de vous présenter notre rapport relatif à l'exercice clos le 30 juin 2014 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association AQUITAINE AMORCAGE, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques et les 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 vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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

## **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:

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables et des informations fournies dans les notes de l'annexe et nous nous sommes assurées de leur correcte application.

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

### **III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES**

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport moral et financier sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Mérignac, le 19 novembre 2014

Pour **SOREGOR AUDIT**



**Françoise RIEUTORT**  
*Commissaire aux Comptes*

## COMPTES ANNUELS

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 30/06/14	Net au 30/06/13
<b>ACTIF</b>				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Prêts	2 050 023,86	270 419,64	1 779 604,22	1 509 203,38
Autres immobilisations financières	389,91		389,91	389,91
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>2 050 413,77</b>	<b>270 419,64</b>	<b>1 779 994,13</b>	<b>1 509 593,29</b>
Stocks				
Créances				
Autres créances	38 760,00		38 760,00	40 800,00
Divers				
Disponibilités	865 148,41		865 148,41	1 171 863,92
Charges constatées d'avance	2 821,70		2 821,70	1 944,81
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>906 730,11</b>		<b>908 730,11</b>	<b>1 214 608,73</b>
COMPTES DE REGULARISATION				
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>2 957 143,88</b>	<b>270 419,64</b>	<b>2 686 724,24</b>	<b>2 724 202,02</b>

## COMPTES ANNUELS

	Net au 30/06/14	Net au 30/06/13
<b>PASSIF</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 331 310,20	1 309 045,64
Report à nouveau	-150 649,52	-126 508,11
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>-40 429,38</b>	<b>-1 876,75</b>
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>1 140 231,30</b>	<b>1 180 660,88</b>
Apports	1 532 735,34	1 532 735,34
Fonds associatifs avec droit de reprise	1 532 735,34	1 532 735,34
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>1 532 735,34</b>	<b>1 532 735,34</b>
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>		
<b>FONDS DEDIES</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 106,60	4 250,00
Dettes fiscales et sociales	8 651,00	6 556,00
<b>DETTES</b>	<b>13 757,60</b>	<b>10 806,00</b>
<b>ECARTS DE CONVERSION</b>		
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>2 686 724,24</b>	<b>2 724 202,02</b>

## COMPTES ANNUELS

	du 01/07/13 au 30/06/14 12 mois	%	du 01/07/12 au 30/06/13 12 mois	%
Production vendue			602,40	0,35
Subventions d'exploitation	145 200,00	90,52	155 627,46	90,41
Reprises et Transferts de charge	1 436,58	0,90	1 298,51	0,75
Cotisations	15 200,00	9,48	15 900,00	9,24
Autres produits	28,74	0,02	5,28	
<b>Produits d'exploitation</b>	<b>161 865,32</b>	<b>100,91</b>	<b>173 433,65</b>	<b>100,76</b>
Autres achats non stockés et charges externes	49 141,35	30,64	47 564,19	27,63
Impôts et taxes	11 146,49	6,95	11 842,60	6,88
Salaires et Traitements	100 041,42	62,37	95 091,67	55,24
Charges sociales	46 803,79	29,18	44 271,85	25,72
Autres charges	2 142,91	1,34	4 210,81	2,45
<b>Charges d'exploitation</b>	<b>209 275,96</b>	<b>130,47</b>	<b>202 981,22</b>	<b>117,92</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-47 410,64</b>	<b>-29,56</b>	<b>-29 547,57</b>	<b>-17,17</b>
Opérations faites en commun	13 365,00	8,33	19 639,00	11,41
Produits financiers	49 344,76	30,76	101 725,38	59,10
Charges financières	63 255,40	39,44	89 109,15	51,77
<b>Résultat financier</b>	<b>-13 910,64</b>	<b>-8,67</b>	<b>12 616,23</b>	<b>7,33</b>
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-47 956,28</b>	<b>-29,90</b>	<b>2 707,66</b>	<b>1,57</b>
Produits exceptionnels	14 667,12	9,14	2 788,09	1,62
Charges exceptionnelles	50,22	0,03	2 570,50	1,49
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>14 616,90</b>	<b>9,11</b>	<b>217,59</b>	<b>0,13</b>
Impôts sur les bénéfices	7 090,00	4,42	4 602,00	2,79
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-40 429,38</b>	<b>-25,21</b>	<b>-1 876,75</b>	<b>-1,09</b>

Contribution volontaires en nature

Total des produits

Total des charges

## COMPTES ANNUELS

Désignation de l'association : AQUITAINE AMORCAGE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 30/06/2014, dont le total est de 2 686 724 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégagant un déficit de 40 429 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/07/2013 au 30/06/2014.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 30/09/2014 par les dirigeants de l'association.

### Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 30/06/2014 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

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

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

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

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

### Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

### Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.



The following information is being provided to you for your information only. It is not intended to constitute an offer of insurance or any other financial product. The information is based on the information provided to us by the applicant and is subject to verification. The information is provided to you for your information only and is not intended to constitute an offer of insurance or any other financial product.

The information is provided to you for your information only and is not intended to constitute an offer of insurance or any other financial product. The information is based on the information provided to us by the applicant and is subject to verification. The information is provided to you for your information only and is not intended to constitute an offer of insurance or any other financial product.

The information is provided to you for your information only and is not intended to constitute an offer of insurance or any other financial product. The information is based on the information provided to us by the applicant and is subject to verification. The information is provided to you for your information only and is not intended to constitute an offer of insurance or any other financial product.

The information is provided to you for your information only and is not intended to constitute an offer of insurance or any other financial product. The information is based on the information provided to us by the applicant and is subject to verification. The information is provided to you for your information only and is not intended to constitute an offer of insurance or any other financial product.

The information is provided to you for your information only and is not intended to constitute an offer of insurance or any other financial product. The information is based on the information provided to us by the applicant and is subject to verification. The information is provided to you for your information only and is not intended to constitute an offer of insurance or any other financial product.

The information is provided to you for your information only and is not intended to constitute an offer of insurance or any other financial product. The information is based on the information provided to us by the applicant and is subject to verification. The information is provided to you for your information only and is not intended to constitute an offer of insurance or any other financial product.

## **COMPTES ANNUELS**

### **Faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable**

**QUOTE PART DE RESULTAT DU GIE AQUITI GESTION**

La quote part de résultat provenant du GIE AQUITI GESTION est un produit de 13 365 €.

MEMORANDUM FOR THE DIRECTOR, FBI  
SUBJECT: [Illegible]

[Illegible body text]

[Illegible body text]

## COMPTES ANNUELS

## Actif immobilisé

## Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier				
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	1 736 344	764 958	450 888	2 050 414
<b>Immobilisations financières</b>	<b>1 736 344</b>	<b>764 958</b>	<b>450 888</b>	<b>2 050 414</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>1 736 344</b>	<b>764 958</b>	<b>450 888</b>	<b>2 050 414</b>

## COMPTES ANNUELS

### Immobilisations financières

Les provisions pour dépréciation des prêts d'honneur sont constituées pour tenir compte des risques de dépréciation et d'irrecouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de la clôture des comptes.

Toutes les provisions de prêts d'honneur suivent la même méthode de dépréciation.

### Actif circulant

#### Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 2 091 995 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
<b>Créances de l'actif immobilisé :</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	2 050 024	486 949	1 563 075
Autres	390		390
<b>Créances de l'actif circulant :</b>			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	38 760	38 760	
Charges constatées d'avance	2 822	2 822	
<b>Total</b>	<b>2 091 995</b>	<b>528 530</b>	<b>1 563 465</b>
Prêts accordés en cours d'exercice	764 958		
Prêts récupérés en cours d'exercice	450 888		

#### Produits à recevoir

	Montant
Subventions à recevoir	38 760
Intérêts courus	20 060
<b>Total</b>	<b>58 820</b>

## COMPTES ANNUELS

Dépréciation des actifs

Les flux s'analysent comme suit :

	Dépréciations au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations Incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	226 751	63 255	19 587	270 420
Stocks				
Créances et Valeurs mobilières				
<b>Total</b>	<b>226 751</b>	<b>63 255</b>	<b>19 587</b>	<b>270 420</b>
<b>Répartition des dotations et reprises :</b>				
Exploitation				
Financières		63 255	19 587	
Exceptionnelles				

## Dépréciation des créances

Tableau des dépréciations par catégorie :

	Montant
<b>TOTAL</b>	

## COMPTES ANNUELS

## Fonds propres

## Tableau de variation des fonds associatifs

	Début Exercice	Augmentation	Diminution	Fin Exercice
Patrimoine intégré				
Fonds statutaires				
Apports sans droit de reprise	1 269 046	22 265		1 291 310
Legs et donations	40 000			40 000
Subventions affectées				
Autres fonds				
<b>Total fonds sans droit reprise</b>	<b>1 309 046</b>	<b>22 265</b>		<b>1 331 310</b>
Apports avec droit de reprise	1 532 735			1 532 735
Legs et donations assortis d'une condition				
Subventions affectées				
<b>Total fonds avec droit reprise</b>	<b>1 532 735</b>			<b>1 532 735</b>
Ecart de réévaluation				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à Nouveau	-126 508		24 141	-150 650
Résultat de l'exercice	-1 877		38 553	-40 429
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Autres fonds associatifs				
<b>Total fonds associatifs</b>	<b>2 713 396</b>	<b>22 265</b>	<b>62 694</b>	<b>2 672 967</b>

## AFFECTATION DU RESULTAT

L'assemblée Générale du 04/12/2013 a voté, pour une meilleure lisibilité des comptes et un meilleur suivi, l'affectation du résultat de l'exercice clos au 30/06/13 d'un montant de (1 876.75 €) en :

- Report à nouveau EXPLOITATION : 5 741.25 €
- Report à nouveau INTERVENTION : (7 618 €) = résultat de l'activité "Intervention"

## AFFECTATION DES PERTES SUR PRETS D'HONNEUR N-1

La réponse de la CNCC du 02/01/2007 indique que :

« La Commission conclue que les pertes réalisées sur les prêts d'honneur accordés devaient être imputées sur le fonds d'intervention constitué en fonds propres. Cette affectation sera réalisée par affectation du résultat par l'Assemblée Générale annuelle ».

Ainsi, la perte sur prêts d'honneur constatée au 30/06/2013 pour 22 264.86 € a été affectée en apports sans droit de reprise et prélevée du

Table of Contents

Chapter I	1-10	Introduction	1-10
Chapter II	11-20	General Principles	11-20
Chapter III	21-30	Specific Applications	21-30
Chapter IV	31-40	Advanced Topics	31-40
Chapter V	41-50	Concluding Remarks	41-50

Table of Contents

Table of Contents

Table of Contents

Table of Contents

Table of Contents

Table of Contents

Table of Contents



## COMPTES ANNUELS

report à nouveau "Fonds d'intervention" pour le même montant.

### Dettes

#### Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 13 758 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 107	5 107		
Dettes fiscales et sociales	8 651	8 651		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)				
Produits constatés d'avance				
<b>Total</b>	<b>13 758</b>	<b>13 758</b>		

(\*) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(\*) Emprunts remboursés sur l'exercice dont :

(\*\*) Dont envers Groupe et associés

#### Charges à payer

	Montant
Fournisseurs - fact. non parvenues	5 107
<b>Total</b>	<b>5 107</b>

THE UNIVERSITY OF CHICAGO

1950

PHYSICS DEPARTMENT

RESEARCH REPORT NO. 100

BY [Name]

ABSTRACT

1950

PHYSICS DEPARTMENT

CHICAGO, ILL.

1950

## COMPTES ANNUELS

Comptes de régularisation

## Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d'avance	2 822		
<b>Total</b>	<b>2 822</b>		

### QUALIFICATION

Level:                       
Title:                     

UNIT	LEVEL	STATUS	REMARKS

## **COMPTES ANNUELS**

### **Charges et produits d'exploitation et financiers**

### **Rémunération des commissaires aux comptes**

Montant comptabilisé au titre du contrôle légal des comptes annuels : 4 497 euros

### 1980-1981

1980-1981  
1980-1981  
1980-1981

**AQUITAINE AMORCAGE**

*Association loi 1901  
Centre Condorcet  
162 avenue du Docteur Albert Schweitzer  
33600 PESSAC*



**Françoise RIEUTORT**  
**Expert-Comptable Diplômée, Commissaire aux Comptes**  
**Directrice Associée**

**SOREGOR AUDIT - 19 avenue Henri Becquerel - Parc d'Activité Kennedy - 33700 MERIGNAC**  
**Tél. 05.56.13.25.75 - Fax 05.56.13.25.85 - E-mail : [audit-bordeaux@soregor.fr](mailto:audit-bordeaux@soregor.fr)**

## **AQUITAINE AMORCAGE**

*Association loi 1901  
Centre Condorcet  
162 avenue du Docteur Albert Schweitzer  
33600 PESSAC*

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

**ASSEMBLEE GENERALE D'APPROBATION DES COMPTES  
DE L'EXERCICE CLOS LE 30 JUIN 2014**

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R.612-6 de 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.



**CONVENTION SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE**

Je vous informe qu'il ne m'a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L. 612-5 du code de commerce.

**CONVENTION APPROUVEES AU COURS D'EXERCICE ANTERIEURS DONT L'EXECUTION S'EST POURSUIVIE AU COURS DE L'EXERCICE ECOULE**

Je vous informe qu'il ne m'a été donné avis d'aucune convention déjà approuvée par l'organe délibérant dont l'exécution se serait poursuivie au cours de l'exercice écoulé

Fait à Mérignac, le 19 novembre 2014

Pour SOREGOR AUDIT



Françoise RIEUTORT  
*Commissaire aux Comptes*





**AQUITAINE  
AMORÇAGE**  
AQUITI

# Rapport de gestion

# Arrêté des comptes

## Exercice 2013-2014



A l'analyse des temps passés pour Aquitaine Amorçage, le GIE AQUITI GESTION a réparti ses charges à hauteur de 37 % pour Aquitaine Amorçage. Pour mémoire, la charge était de 38 % sur l'exercice précédent.

La charge globale du GIE AQUITI GESTION se monte à 542.665 € sur l'exercice 2013-2014 alors qu'elle représentait 518.688 € pour 2012-2013. Il est à noter que l'effectif du GIE a été augmenté d'une personne (opérationnelle) début 2014.

Compte tenu de la charge prévisionnelle de l'ensemble des structures pour le prochain exercice, nous avons retenu le taux 34 % pour l'élaboration du budget d'Aquitaine Amorçage.

### **1. Compte de résultat au 30 juin 2014**

Les produits liés au fonctionnement s'élèvent à 197.898 € contre 211.288 € l'exercice précédent.

L'écart provient d'une légère baisse des subventions et des opérations faites en commun (via AQUITI GESTION).

Les subventions sont de 145.200 € :

- 16.000 € de la Fondation BNP Paribas.
- 129.200 € du Conseil Régional.

Le montant des cotisations des adhérents est stable à 15.200 €. Il est à noter que les cotisations obligatoires des adhérents entreprises accompagnées pèsent pour 5.100 € dans les cotisations globales.

La trésorerie d'Aquitaine Amorçage est placée sur des CAT et sur des livrets d'épargne. Les produits financiers sont en hausse du fait de meilleurs taux sur les livrets d'épargne.

Le gain, généré par la différence entre le coût de revient et le montant facturé aux non membres du GIE, a été réparti entre les membres du GIE, à due concurrence de leurs contributions aux charges d'exploitation. Sur le résultat de l'exercice précédent, la quote-part revenant à Aquitaine Amorçage s'élève à près de 13 k€.

Les charges liées au fonctionnement s'élèvent quant à elles à 209.325 € contre 205.549 € en 2012-2013.

Le niveau de charges est légèrement supérieur au budget présenté initialement.

La principale hausse provient de la charge salariale (hausse des rémunérations liées à l'arrivée d'une nouvelle opérationnelle).

Le résultat lié au fonctionnement de l'association est négatif de 11.597 €.

La variation de provision correspond à une dotation nette de 43 k€. Comme l'an passé, nous avons provisionné ou maintenu au-delà de la procédure certaines lignes qui présentent des

signes de difficultés (échéances en retard et rééchelonnement). Le nombre de dossier en « difficulté » est en légère croissance.

Ainsi, le résultat de l'exercice laisse apparaître une perte à hauteur de 40.428 €.

## **2. Bilan au 30 juin 2014**

### Actif immobilisé

Le montant des prêts d'honneur après remboursements s'élève à 2.050.024 €, soit une hausse de 314.070 € par rapport à l'exercice précédent.

Cette hausse s'explique de la façon suivante :

- Montant des prêts en début de période : 1.735.954 €
- Nouveaux prêts : 764.958 €
- Remboursements : 450.888 €
- Montant des prêts en fin d'exercice : 2.050.024 €

Notons que l'encours net après provisions pour dépréciation s'élève à 1.779.604 €.

Le montant de la provision représente 13,2 % de l'encours de prêt contre 13,1 % pour l'exercice précédent.

### Actif circulant

La trésorerie du fonds d'intervention s'élève à 822.984 €

### Capitaux propres

Compte tenu du résultat net en perte, au 30 juin 2014, les capitaux propres diminuent légèrement pour atteindre 2.672.967 €.

Fonds de prêts au 01-07-2014	2.864 k€
Résultat et report à nouveau Fonds de prêt	- 275 k€
Encours de prêts net au 30-06-2014	1.779 k€
Fonds de prêts disponible	810 k€
Remboursements prévisionnels 2014-2015	412 k€
Capacité d'investissement	1 222 k€

### Dettes

A la date de clôture du bilan, Aquitaine Amorçage était redevable de 5.107 €.

## COMPTE DE RESULTAT AU 30 JUIN 2014

	2013-2014	2012-2013
<b>PRODUITS DE FONCTIONNEMENT</b>		
Subvention d'exploitation	145.200	155.627
Cotisations des adhérents	15.200	15.900
Produits divers et transferts de charges	1.465	3.571
Intérêts et produits financiers	29.758	21.353
- Impôts (sur produits financiers)	7.090	4.802
Opérations faites en commun	13.365	19.639
<b>TOTAL</b>	<b>197.898</b>	<b>211.288</b>
<b>CHARGES DE FONCTIONNEMENT</b>		
Achats et charges externes	49.141	47.564
Impôts, taxes et versements assimilés	11.146	11.843
Salaires et traitements	100.041	95.091
Charges sociales	46.804	44.271
Charges exceptionnelles	50	2.570
Dotations aux amortissements	2.143	4.210
<b>TOTAL</b>	<b>209.325</b>	<b>205.549</b>
<b>RESULTAT FONCTIONNEMENT</b>	-	5.739
Reprises sur provisions pour dépréciation des prêts	19.587	80.368
Provisions pour dépréciation des prêts	63.255	66.844
<b>RESULTAT FINANCIER FONDS DE PRETS</b>	-	13.524
Produits exceptionnels	14.667	1.122
Charges exceptionnelles		22.264
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL FONDS DE PRETS</b>	14.667	-
<b>RESULTAT FONDS DE PRETS</b>	-	7.618
<b>RESULTAT NET COMPTABLE</b>	-	1.879

## BILAN AU 30 JUIN 2014

ACTIF	BRUT	AMORT. ET PROVISIONS	NET	
			30/06/2014	30/06/2013
<b>Immobilisations incorporelles</b>	0	0	0	0
<b>Immobilisations corporelles</b>	0	0	0	0
<b>Immobilisations financières</b>				
- Prêts d'honneur	2.050.024	270.420	1.779.604	1.509.203
- Autres immobilisations financières	390	0	390	390
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>2.050.414</b>	<b>270.420</b>	<b>1.779.994</b>	<b>1.509.593</b>
<b>Autres créances</b>				
- Subv. de fonctionnement Région	38.760	0	38.760	40.800
<b>Disponibilités</b>				
- Banque Fonds d'intervention	204.287	0	204.287	153.621
- Banque Fonctionnement	42.165	0	42.165	44.569
- Compte à terme Fonds d'intervention	381.688	0	381.688	365.000
- Livret Association	237.008	0	237.008	608.675
<b>Charges constatées d'avance</b>	<b>2.822</b>	<b>0</b>	<b>2.822</b>	<b>1.945</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>906.730</b>	<b>0</b>	<b>906.730</b>	<b>1.214.609</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2.957.144</b>	<b>270.420</b>	<b>2.686.724</b>	<b>2.724.202</b>

PASSIF	NET	
	30/06/2014	30/06/2013
<b>Total Fonds de prêt</b>	<b>2.864.045</b>	<b>2.841.781</b>
Apports sans droit de reprise	1.291.310	1.269.046
Apports avec droit de reprise	1.532.735	1.532.735
Apports donateurs	40.000	40.000
<b>Total Report à nouveau</b>	<b>-150.650</b>	<b>-126.508</b>
Report à nouveau Fonctionnement	95.565	89.824
Report à nouveau Fonds de prêt	-246.215	-216.332
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>-40.429</b>	<b>-1.877</b>
Résultat Fonctionnement	-11.427	5.739
Résultat Fonds de prêt	-29.001	-7.618
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>2.672.966</b>	<b>2.713.396</b>
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>5.107</b>	<b>4.250</b>
<b>Dettes fiscales et sociales</b>		
- Impôts sur les sociétés	8.651	6.556
<b>DETTES</b>	<b>13.758</b>	<b>10.806</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2.686.724</b>	<b>2.724.202</b>



## PROJET DE BUDGET 2014-2015

	Réalisé 2013	Budget 2014	Réalisé 2014	Budget 2015
<b>PRODUITS DE FONCTIONNEMENT</b>				
Subvention d'exploitation	155.627	129.200	145.200	144.000
Cotisations des adhérents	15.900	15.000	15.200	15.000
Produits divers et transferts de charges	3.571		1.466	1.600
Intérêts et produits financiers	21.353	20.000	29.759	20.000
- Impôts (sur produits financiers)	4.802	5.000	7.090	5.000
Opérations faites en commun (résultat du GIE)	19.639	11.780	13.365	9.736
<b>TOTAL</b>	<b>211.288</b>	<b>170.980</b>	<b>197.900</b>	<b>185.336</b>
<b>CHARGES DE FONCTIONNEMENT</b>				
Achats et charges externes	47.564	51.838	49.123	50.990
Impôts, taxes et versements assimilés	11.843	12.950	11.336	11.900
Salaires et traitements	95.091	92.778	100.041	100.266
Charges sociales	44.271	46.250	46.804	47.940
Charges exceptionnelles	2.570		50	
Dotations aux amortissements	4.210	2.812	2.143	1.100
<b>TOTAL</b>	<b>205.549</b>	<b>206.628</b>	<b>209.497</b>	<b>212.196</b>
<b>RESULTAT FONCTIONNEMENT</b>	<b>5.739</b>	<b>- 35.648</b>	<b>- 11.597</b>	<b>- 26.860</b>
Reprises sur provisions pour dépréciation des prêts	80.368		19.586	
Provisions pour dépréciation des prêts	66.844		63.255	
<b>RESULTAT FINANCIER FONDS DE PRETS</b>	<b>13.524</b>		<b>- 43.669</b>	<b>-</b>
Produits exceptionnels	1.122		14.667	
Charges exceptionnelles	22.264			
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL FONDS DE PRETS</b>	<b>- 21.142</b>		<b>14.667</b>	<b>-</b>
<b>RESULTAT FONDS DE PRETS</b>	<b>- 7.618</b>		<b>- 29.002</b>	<b>-</b>
<b>RESULTAT NET COMPTABLE</b>	<b>- 1.879</b>		<b>- 40.599</b>	<b>- 26.860</b>
Quote part de temps du GIE	38%	37%	37%	34%
				au 30 octobre
NB de dossiers reçus	35		60	10
Nb de dossiers étudiés	11		25	4
Coûts globaux / dossier étudié	18.686		8.380	
Nb de Comité d'Engagement	3		8	3
Nb de dossiers versés	8		12	9
Nb de prêts versés	25		29	18
Montants versés sur l'exercice	448.800		764.958	455.000
Coûts globaux / dossier versé	11.886		8.337	
Nb de prêts sous gestion	118		130	141
Coûts globaux / dossiers en gestion	1.742		1.612	

