

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

**EXERCICE CLOS LE
31 DECEMBRE 2014**

**RHONE DEVELOPPEMENT
INITIATIVE**



ASSOCIATION
RHONE DEVELOPPEMENT INITIATIVE
2 Place Latarjet
69008 LYON

Caluire,
Le 29 avril 2015

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 décembre 2014

Aux Membres de l'Association,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2014 sur :

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

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

.../...

ASSOCIÉS
Bérengère BROCHIER
Frédéric MOIROUX
Joël MULATIER
Jacques MURAT
Michèle PLOUSSARD
Philippe ROUX

Siège social
3, rue de Mailly
69300 CALUIRE
Tél. : 04 72 10 67 67
Fax : 04 72 10 67 10
sofeg@sofeg.fr

4 bis place du Puits
de l'Aune 42110 FEURS
Tél. : 04 77 26 38 12
Fax : 04 77 27 05 95

I – Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles 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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note de l'annexe concernant le paragraphe « résultat ». Il est fait mention de la norme comptable Initiative France imposant la présentation de comptes de résultats distincts entre la part de résultat liée au fonctionnement, la part de résultat liée à la gestion des fonds de prêt et la part de résultat liée à la gestion des fonds de garantie France Active. Tout en précisant également qu'à compter de cet exercice, les charges relatives aux commissions BPI France ainsi que les frais de contentieux et de recouvrement soit un total cumulé de 30 025 euros sont affectées dans la partie du résultat dit « gestion du fonds de prêt ». Ces comptes de résultats sont joints à la présente annexe et décomposent le résultat global de l'exercice soit une perte comptable de 132 540 euros de la façon suivante :

- part du résultat dit « de fonctionnement » : + 8 876 euros
- part du résultat dit « gestion du fonds de prêt » : - 127 849 euros
- part du résultat dit « garanties FAG » : - 13 567 euros

.../...

II – Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues notamment pour ce qui concerne le suivi des fonds associatifs constitutifs des fonds de prêts dont leur utilisation est comptabilisée en immobilisation financières à l'actif du bilan.

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

III – Vérifications et informations spécifiques

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Pour SOFEG SAS
Commissaire aux Comptes



Frédéric MOIROUX
Commissaire aux Comptes

COMPTES ANNUELS

BILAN ACTIF

	31/12/2014			31/12/2013
	Brut	Amort. dépréciat.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaires	8 336	6 392	1 944	1 579
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	87 936	79 068	8 868	9 966
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations	26 123		26 123	25 925
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	4 666 405	646 022	4 020 383	3 606 552
TOTAL (I)	4 788 801	731 482	4 057 319	3 644 022
Comptes de liaison				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances d'exploitation (3)				
Créances usagers et comptes rattachés	57 409		57 409	91 258
Autres créances	637 097		637 097	853 127
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie	189 728		189 728	142 643
Disponibilités	1 119 164		1 119 164	769 994
Charges constatées d'avance (3)	3 721		3 721	3 563
TOTAL (II)	2 007 120		2 007 120	1 860 584
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des emprunts				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL (I à V)	6 795 920	731 482	6 064 439	5 504 606
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

BILAN PASSIF

	31/12/2014	31/12/2013
	Net	Net
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	2 419 557	1 945 958
<i>Dont legs et don. avec contrepartie d'actifs immo., subv. d'invest. affectés à des biens renouvelables</i>		
Ecarts de réévaluation		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	428 880	407 895
Report à nouveau	- 33 689	
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	- 132 540	- 27 890
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise	2 357 739	2 180 308
Résultats sous contrôle des tiers financeurs		
Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	370 641	273 769
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL (I)	5 410 588	4 780 040
Comptes de liaison (II)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques	195 502	219 657
Provisions pour charges		
TOTAL (III)	195 502	219 657
FONDS DEBIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL (IV)		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	158 461	200 010
Dettes fiscales et sociales	112 648	109 997
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	179 506	186 903
Produits constatés d'avance (1)	7 733	8 000
TOTAL (V)	458 348	504 910
Ecarts de conversion passif (VI)		
TOTAL GENERAL (I à VI)	6 064 439	5 504 606
(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)	458 348	504 910
(1) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		

COMPTES DE RESULTAT

		31/12/2014	31/12/2013
		Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Ventes de marchandises			
Production vendue			
Prestations de services		43 130	39 418
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION		43 130	39 418
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation		786 470	809 141
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		4 388	26 069
Collectes			
Cotisations		6 590	3 510
Autres produits		267	25 000
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	(I)	840 846	903 139
CHARGES D'EXPLOITATION			
Achats de marchandises			
Variation de stocks (marchandises)			
Achats de matières premières et autres approvisionnements			
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)			
Autres achats et charges externes (2)		147 417	163 943
Impôts, taxes et versements assimilés		27 004	37 096
Salaires et traitements		428 035	442 175
Charges sociales		201 188	200 133
Autres charges de personnel		16 784	12 815
Dotations aux amortissements sur immobilisations		6 841	8 574
Dotations aux dépréciations sur immobilisations			
Dotations aux dépréciations sur actif circulant			
Dotations aux provisions pour risques et charges		6 718	1 668
Autres charges		- 2	- 1
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3)	(II)	833 986	866 403
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION	(I-II)	6 860	36 736
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun			
Excédent attribué ou déficit transféré	(III)	- 30 872	28 778
Déficit supporté ou excédent transféré	(IV)		
PRODUITS FINANCIERS			
De participations (4)			
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)			
Autres intérêts et produits assimilés (4)		2 016	2 637
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		300 066	277 706
Différences positives de change			
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	(V)	302 082	280 343
CHARGES FINANCIERES			
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		327 819	285 762
Intérêts et charges assimilées (5)		82 790	87 984
Différences négatives de change			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	(VI)	410 610	373 747
2 - RESULTAT FINANCIER	(V-VI)	- 108 527	- 93 404
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	(I-II+III-IV+V-VI)	- 132 540	- 27 890

COMPTE DE RESULTAT

		31/12/2014	31/12/2013
		Total	Total
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital			
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	(VII)		
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital			
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions			
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	(VIII)		
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	(VII-VIII)		
Impôts sur les bénéfices	(IX)		
TOTAL DES PRODUITS	(I+III+V+VII)	1 112 056	1 212 259
TOTAL DES CHARGES	(II+IV+VI+VIII+IX)	1 244 595	1 240 150
5 - SOLDE INTERMEDIAIRE		- 132 540	- 27 890
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs			
- Engagements à réaliser sur ressources affectées			
6 - EXCEDENT OU DEFICIT		- 132 540	- 27 890
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs			
(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier			
dont redevances sur crédit-bail immobilier			
(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs			
(4) dont produits concernant des entreprises liées			
(5) dont intérêts concernant des entreprises liées			
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Produits			
Bénévolat		117 000	113 075
Prestations en nature		9 000	19 640
Dons en nature			
TOTAL		126 000	132 715
Charges			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens		9 000	19 640
Prestations			
Personnel bénévole		117 000	113 075
TOTAL		126 000	132 715

PRESENTATION GENERALE

Activité de l'Association :

RHONE DEVELOPPEMENT INITIATIVE (RDI), a pour but, dans le département du Rhône :

- de soutenir les initiatives des associations et des entreprises d'utilité sociale, qui ont une activité économique, génératrices d'emploi et d'insertion,
- de favoriser l'initiative créatrice d'emplois et d'activités, par l'appui à la création, à la reprise ou au développement d'une entreprise notamment auprès de publics en difficulté.

Principaux outils d'interventions financières de RDI :

1- Le Prêt d'Honneur

Le prêt d'honneur a pour objectif de conforter les apports personnels d'un créateur ou repreneur d'une TPE (très petite entreprise). "Il s'agit d'un prêt sans intérêt et sans garantie octroyé à la personne destiné à financer ses investissements et son besoin en fonds de roulement, pour assurer le développement de son activité". RDI accorde également des prêts d'honneur pour les entrepreneurs salariés en CAE (Coopératives d'Activités et d'Emplois).

2- La Garantie FAG

La garantie FAG est un outil d'intervention qui a pour objectif de lutter contre l'exclusion bancaire via la mise en place de garanties d'emprunts. Les garanties sont proposées par RDI mais elles sont délivrées par la société FAG (France Active Garantie).

3- Le Contrat d'apport associatif

Le contrat d'apport associatif a pour but de renforcer les fonds propres d'une association d'utilité sociale créant ou consolidant des emplois par le développement d'activité à caractère économique. Il s'agit d'un apport en fonds associatif avec droit de reprise sans intérêt destiné à financer les investissements et/ou le besoin en fonds de roulement.

4- Les dispositifs nationaux NACRE et DLA

RDI s'est engagé au côté de l'Etat et de la Caisse des Dépôts et Consignations sur des dispositifs complémentaires à ses propres outils au profit des créateurs/repreneurs d'entreprise et des associations. Il s'agit notamment du dispositif NACRE ainsi que du Dispositif Local d'Accompagnement (DLA).

4.1- NACRE

Depuis 2009, RDI est conventionné avec l'état pour gérer le dispositif NACRE qui succède au dispositif EDEN. Il s'agit d'une avance remboursable, sans intérêt ni garantie, octroyée à des créateurs/repreneurs d'entreprise. Les fonds de ce dispositif sont gérés au niveau national par France Active Financement. RDI perçoit une subvention en fonction du nombre de dossiers expertisés.

4.2- DLA

Le DLA, dispositif public, a pour mission d'apporter un accompagnement aux structures notamment associatives développant des activités d'utilité sociale. Il consiste à mettre à la disposition des fonds d'ingénierie ayant pour objet la réalisation, auprès des structures cibles, de missions d'accompagnement mises en oeuvre par des consultants (études, audits, analyses, conseils, formation/accompagnement ...). RDI bénéficie d'une convention triennale DLA des exercices 2014 à 2016.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

(Décret n° 83-1020 du 29-11-1983 - articles 7, 21, 24 début, 24-1, 24-2 et 24-3)

ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2014 au 31/12/2014.

Conventions comptables.

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

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

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

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

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général (Règlement ANC 2014-03). Il a été fait application des dispositions particulières résultant du règlement n°99-01 du Comité de la Réglementation Comptable du 16 février 1999 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations, ainsi qu'au référentiel de normes Initiative France.

Ne sont mentionnées dans l'annexe que les informations à caractère significatif.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (Prix d'achat et frais accessoires).

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilisation prévue.

- Logiciels 1 an
- Agencements et aménagements de 3 à 5 ans
- Matériel de bureau et informatique de 3 à 5 ans
- Mobilier 5 ans

Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur et de contrats d'apports associatifs accordés par l'association aux tiers bénéficiaires dans le cadre de ses activités.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est jugée inférieure à la valeur comptable, notamment lors d'un risque de non recouvrement identifié.

Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

Les créances sont notamment constituées de subventions à recevoir des organismes financeurs en fonction de la part de financement qui peut être rattachée à l'exercice.

Fonds associatifs

Les fonds associatifs de l'association sous forme de réserves s'élèvent à 428 880 € au 31/12/2014.

Les autres fonds associatifs sont constitués :

- des fonds associatifs avec et sans droit de reprise concernant les ressources de fonds de prêts octroyés
- des subventions d'investissement concernant les fonds de garantie

Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles.

Résultat

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

Résultat net comptable de l'exercice :	- 132 540 €
Dont part du résultat dit "de fonctionnement" :	+ 8 876 €
Dont part du résultat de "gestion du fonds de prêt" :	- 127 849 €
Dont part du résultat de "garantie FAG"	- 13 567€

A noter qu'à compter de l'exercice 2014, les commissions BPI France et les frais de contentieux liés au recouvrement des prêts sont intégrées dans le résultat dit de "gestion du fonds de prêt", en charges financières..

Engagements de départ à la retraite

Il a été procédé à une évaluation des engagements au titre des indemnités dues au titre de la mise à la retraite des salarié et calculée sur la base des éléments suivants :

- indemnité prévue à l'article 12 de la convention collective des organismes de développement économique, prévoyant la reprise d'ancienneté des salariés dans la convention,
- l'engagement est actualisé de 2,5%,
- l'hypothèse de mise à la retraite est à l'initiative du salarié.

L'engagement est comptabilisé au passif du bilan pour un montant de 23 960 €.

Contributions en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 1 388 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'engagement, 785 heures au titre du parrainage et 167 heures à diverses activités de RDI (Projet stratégique, suivi du recouvrement, Rencontres Territoriales, petits déjeuners, etc.).

La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 50 €/heure donne un montant de 117 000 €.

Engagements donnés et reçus

Les prêts d'honneur et avances remboursables accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements dans l'annexe des comptes annuels pour un montant de 469 800 € au 31/12/2014 représentant 61 dossiers.

Fiscalité

L'association RDI n'est pas soumise aux impôts commerciaux.

Rémunération des cadres dirigeants

Le montant total des rémunérations pour l'exercice 2014 des trois plus hauts cadres dirigeants de l'association, composés uniquement de membre bénévoles du Conseil d'Administration, est de 0 €.

ENGAGEMENTS FINANCIERS

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

Engagements donnés	Montant
Effets escomptés non échus	
Avals, cautions et garanties	
Engagements de crédit-bail mobilier	
Engagements de crédit-bail immobilier	
Engagements en matière de pensions, retraites, et assimilés	
Autres engagements donnés :	
Prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice	469 800
Total (1)	469 800
<i>(1) Dont concernant :</i>	
- les dirigeants	
- les filiales	
- les participations	
- les autres entreprises liées	
<i>Dont engagements assortis de sûretés réelles</i>	
Engagements reçus	Montant
Total (2)	
<i>(2) Dont concernant :</i>	
- les dirigeants	
- les filiales	
- les participations	
- les autres entreprises liées	
<i>Dont engagements assortis de sûretés réelles</i>	
Engagements réciproques	Montant
Total	

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
	A	B	C	D = A + B - C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré		20 985	20 985	
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise	2 515 716	481 192		2 996 908
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables	- 569 758	75 379	82 972	- 577 351
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	407 895	20 985		428 880
Report à nouveau			33 689	- 33 689
Résultat de l'exercice	- 27 890	- 132 540	- 27 890	- 132 540
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- apports	2 676 522	335 510	99 175	2 912 856
- legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables	- 496 214	123 822	182 725	- 555 118
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	273 769	66 000	- 30 872	370 641
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Total	4 780 040	991 333	360 785	5 410 588

DETAIL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Répartition par nature de charges	31/12/2014	31/12/2013
	Débit	Débit
860 - Secours en nature (alimentaires, vestimentaires, ...)		
Total		
861 - Mise à disposition gratuite de biens (locaux, matériels, ...)		
Mise a disposition ponctuelle de locaux	9 000	8 640
Mise à disposition Région Rhône-Alpes 20 ans		11 000
Total	9 000	19 640
862 - Prestations		
Total		
864 - Personnel bénévole		
Participation de bénévoles: 2 340 h à 50€	117 000	113 075
Total	117 000	113 075
TOTAL	126 000	132 715

Répartition par nature de ressources	31/12/2014	31/12/2013
	Crédit	Crédit
870 - Bénévolat		
Participation de bénévoles 2 340 h à 50€	117 000	113 075
Total	117 000	113 075
871 - Prestations en nature		
Mise a disposition ponctuelle de locaux	9 000	8 640
Mise à disposition Région Rhône-Alpes 20 ans		11 000
Total	9 000	19 640
875 - Dons en nature		
Total		
TOTAL	126 000	132 715

IMMOBILISATIONS

Cadre A	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement et de développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
Total I			
Total II	6 329		2 008
Immobilisations corporelles			
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 et aménagements divers	10 931		
Matériel de transport			
Matériel de bureau et informatique, mobilier	72 904		4 100
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Total III	83 836		4 100
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	25 925		198
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	4 181 388		485 017
Total IV	4 207 313		485 215
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)	4 297 478		491 323

Cadre B	Diminutions		Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations Valeur d'origine
	Par virement	Par cession		
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement (I)				
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			8 336	
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements, aménag. constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Installations générales, agencements et aménagements divers			10 931	
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier			77 005	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Total III			87 936	
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations			26 123	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			4 666 405	
Total IV			4 692 528	
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)			4 788 801	

AMORTISSEMENTS

Cadre A SITUATION ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE					
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Valeur en début d'ex.	Augment. Dotations	Diminutions Sorties / Rep.	Valeur en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement et de développement	Total I				
Autres immobilisations incorporelles	Total II	4 750	1 642		6 392
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Instal. générales, agenc. et aménag. constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels		10 931			10 931
Installations générales, agencements et aménagements divers					
Matériel de transport					
Matériel de bureau et informatique, mobilier		62 938	5 198		68 136
Emballages récupérables et divers					
	Total III	73 869	5 198		79 068
TOTAL GENERAL (I + II + III)		78 619	6 841		85 460

Cadre B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORT. DEROGATOIR							
Immobilisations amortissables	DOTATIONS			REPRISES			Mouvements nets amort. à fin d'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amortissement fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amortissement fiscal exceptionnel	
Immo. incorporelles							
Frais d'établisse. Total I							
Aut. immo. incorp. Total II							
Immo. corporelles							
Terrains							
Constructions sur sol propre							
Constructions sur sol d'autrui							
Inst. gén., agenc. amén. const.							
Inst. techn., mat. outil. indus.							
Inst. gén., agenc., amén. divers							
Matériel de transport							
Mat. bureau, inform., mobilier							
Emballages récup. et divers							
	Total III						
Frais acq. titres part. Total IV							
TOT. GEN. (I+II+III+IV)							

Cadre C MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES	Montant net début d'ex.	Augmen-tations	Dotations ex. aux amort.	Montant net en fin d'ex.
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

PROVISIONS ET DEPRECIATIONS INSCRITES AU BILAN

	Montant au début de l'ex.	Augmentation Dotations ex.	Diminutions : Reprises ex.		Montant à la fin de l'ex.
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions réglementées					
Provisions pour reconstitution gisements miniers, pétroliers					
Provisions pour investissements					
Provisions pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Dont majorations exceptionnelles de 30 %					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger av. 01/01/92					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger ap. 01/01/92					
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
Total I					
Provisions pour risques et charges					
Provisions pour litiges					
Provisions pour garanties données aux clients	202 415	171 542	202 415		171 542
Provisions pour pertes sur marchés à terme					
Provisions pour amendes et pénalités					
Provisions pour pertes de change					
Provisions pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour impôts					
Provisions pour renouvellement des immobilisations					
Provisions pour grosses réparations					
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés payés					
Autres provisions pour risques et charges	17 242	6 718			23 960
Total II	219 657	178 260	202 415		195 502
Dépréciations					
Sur immobilisations incorporelles					
Sur immobilisations corporelles					
Sur titres mis en équivalence					
Sur titres de participation					
Sur autres immobilisations financières	574 836	268 673	197 487		646 022
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Autres dépréciations					
Total III	574 836	268 673	197 487		646 022
TOTAL GENERAL (I + II + III)	794 493	446 933	399 901		841 524
		6 718			
<i>Dont dotations et reprises :</i>		327 819	300 066		
<i>Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation de l'exercice (Art. 39-1-5 du CGI)</i>					

ETAT DES CREANCES ET DES DETTES

Cadre A	ETAT DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
De l'actif immobilisé				
Créances rattachées à des participations				
Prêts (1)				
Autres immobilisations financières		4 666 405	1 365 662	3 300 743
De l'actif circulant				
Clients, usagers, adhérents douteux ou litigieux				
Autres créances clients, usagers, adhérents		57 409	57 409	
Créances représentatives de titres prêtés				
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		4 848	4 848	
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts taxes et versements assimilés				
Divers		219 574	219 574	
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Débiteurs divers		412 675	412 675	
Charges constatées d'avance		3 721	3 721	
Total		5 364 632	2 063 889	3 300 743

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

Cadre B	ETAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit : (1)					
- à un an maximum à l'origine					
- à plus d'un an à l'origine					
Emprunts et dettes financières diverses (1)					
Fournisseurs et comptes rattachés		158 461	158 461		
Personnel et comptes rattachés		42 820	42 820		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		61 965	61 965		
Impôts sur les bénéfices					
Taxe sur la valeur ajoutée					
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et versements assimilés		7 863	7 863		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Confédération, fédération, union, associations affiliées					
Autres dettes		179 506	179 506		
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance		7 733	7 733		
Total		458 348	458 348		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

PRODUITS A RECEVOIR

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	31/12/2014	31/12/2013
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	410 040	426 921
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
Total	410 040	426 921

CHARGES A PAYER

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	31/12/2014	31/12/2013
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fiscales et sociales	65 979	69 429
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes :	67 756	68 415
Total	133 735	137 844

PRODUITS ET CHARGES CONSTATES D'AVANCE

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

Produits constatés d'avance	31/12/2014	31/12/2013
Produits d'exploitation	7 733	8 000
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
Total	7 733	8 000

Charges constatées d'avance	31/12/2014	31/12/2013
Charges d'exploitation	3 721	3 563
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
Total	3 721	3 563

RHONE DEVELOPEMENT INITIATIVE - RDI

Détail du compte de résultat pour l'exercice 2014

	fonctionnement	gestion du fonds	gestion garantie	TOTAL 2014	fonctionnement	gestion du fonds	gestion garantie	TOTAL 2014	gestion du fonds	gestion garantie	TOTAL 2014
CHARGES											
Achats et autres charges	5 851			5 851	PRODUITS			43 130			43 130
Services extérieurs	73 580			73 580	Prestations de services			786 470			786 470
Autres services extérieurs	68 229			68 229	Subventions			4 388			4 388
					Cotisations			6 590			6 590
Salaires et charges sociales	672 768			672 768	Quote part subvention			267			267
Dotation aux amortissements	6 841			6 841	Mécénat/Autres produits						
Dotation aux provisions	6 718			6 718							
Total charges d'exploitation	833 986			833 986	Total produits d'exploitation			840 846			840 846
Résultat d'exploitation	6 860			6 860	Produits financiers			2 016			2 016
Commissions BPI et frais contentieux		30 025		30 025	Reprise risques prêts d'honneur				97 652		97 652
Dotation risques prêts d'honneur		156 277		156 277	Quote part / garanties accordées					-30 872	-30 872
Pertes prêts d'honneur		39 198		39 198	Gestion des lignes de garantie					202 415	202 415
Gestion des lignes de garantie			185 109	185 109	Total produits Financiers			2 016	97 652	171 542	271 210
Total charges financières		225 500		225 500	Produits exceptionnels						
Résultat financier	2 016	-127 849		-13 567	TOTAL des produits			842 862	97 652	171 542	1 112 056
Charges exceptionnelles											
Résultat exceptionnel											
TOTAL des charges	833 986	225 500	185 109	1 244 595				842 862	97 652	171 542	1 112 056
Résultat	8 876	-127 849	-13 567	-132 540							