Cabinet
HUBERT
Société d'Expertise Comptable

Présentés à notre Assemblée Générale le 29 juin 2021

INITIATIVE ARIEGE

PARC TECHNOLOGIQUE DELTA SUD

09340 – VERNIOLLE

COMPTES ANNUELS
AU 31 DECEMBRE 2020

Siège social : Lieudit Mouchet -09100- PAMIERS
SARL au capital de 7 500 € - RC Foix B 752619445
Tél : 05.34.01.00.40 / Fax : 05.34.01.00.94
Inscrite au Tableau de l'Ordre de la Région de Toulouse
Assurance CRPRO : AXA ASSURANCE N° SIRET : 75261944500022 NAF : 6920Z
N° Intracommunautaire : FR 17 752619445

GROUPE SECAR

Sommaire

Rapport de présentation des comptes 1

Intercalaire "Bilan et compte de résultat" 2

Bilan association 3

ACTIF 3

Immobilisations incorporelles 3

Immobilisations corporelles 3

Immobilisations financières 3

Stocks en cours 3

PASSIF 4

Fonds associatifs et réserves 4

Dettes 4

Engagements reçus 4

Engagements donnés 4

Compte de résultat association 5

Produits d'exploitation 5

Autres produits d'exploitation 5

Produits financiers 5

Produits exceptionnels 5

Charges d'exploitation 6

Charges financières 6

Charges exceptionnelles 6

Evaluation des contributions volontaires en nature 6

Annexe 8

Intercalaire "Bilan et compte de résultat détaillés" 18

Bilan association détaillé 19

ACTIF 19

Immobilisations incorporelles 19

Immobilisations corporelles 19

Immobilisations financières 19

Stocks en cours 19

PASSIF 21

Fonds associatifs et réserves 21

Emprunts et dettes 21

Engagements reçus 22

Engagements donnés 22

Compte de résultat association détaillé 23

Produits d'exploitation 23

Autres produits d'exploitation 23

Produits financiers 23

Produits exceptionnels 23

Charges d'exploitation 24

Charges financières 25

Charges exceptionnelles 25

Evaluation des contributions volontaires en nature 25

Rapport

de présentation des comptes

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

INITIATIVE ARIEGE
PARC TECHNOLOGIQUE DELTA SUD
09340 - VERNIOLLE

pour l'exercice du **1er Janvier 2020 au 31 Décembre 2020** et conformément à nos accords, nous avons effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des Experts Comptables.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 25 pages, se caractérisent par les données suivantes :

- ***Total du bilan*** ***3 709 923 €***
- ***Résultat net comptable*** ***- 38 471 €***

Fait à Pamiers,
Le 24 mars 2021

M. BARON
Expert-comptable
Gérant associé

Bilan et compte de résultat

BILAN

COMPTE DE RESULTAT

Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	12 189,33	12 189,33			
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions	9 543,98	9 493,05	50,93	208,92	- 158
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	20 011,38	17 229,67	2 781,71	1 432,50	1 349
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
Immobilisations financières					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés	6 375,00		6 375,00	6 300,00	75
Prêts	2 355 271,62	130 651,77	2 224 619,85	1 936 672,82	287 947
Autres immobilisations financières	1 065,78		1 065,78	1 065,78	
TOTAL (I)	**2 404 457,09**	**169 563,82**	**2 234 893,27**	**1 945 680,02**	**289 213**
Stocks en cours					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés	4 700,00		4 700,00	6 926,00	- 2 226
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	1 124,95		1 124,95	1 124,80	
. Personnel					
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	165 300,60		165 300,60	238 156,38	- 72 856
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	1 130 985,48		1 130 985,48	1 307 448,11	- 176 463
Charges constatées d'avance	3 355,56		3 355,56	4 348,91	- 993
TOTAL (II)	**1 305 466,59**		**1 305 466,59**	**1 558 004,20**	**- 252 538**
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	**3 709 923,68**	**169 563,82**	**3 540 359,86**	**3 503 684,22**	**36 676**

Bilan association(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation
Fonds propres et réserves			
Fonds propres			
. Fonds propres sans droit de reprise	1 162 216,48	1 162 052,85	164
. Ecarts de réévaluation			
. Réserves	191 579,60	168 376,00	23 204
. Report à nouveau			
. Résultat de l'exercice	-38 471,19	14 260,53	- 52 732
Autres fonds propres			
. Fonds propres avec droit de reprise			
. Apports	1 954 594,60	1 860 230,83	94 364
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
. Ecarts de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
TOTAL (I)	**3 269 919,49**	**3 204 920,21**	**64 999**
Provisions pour risques et charges	130 871,93	148 162,58	- 17 291
TOTAL (II)	**130 871,93**	**148 162,58**	**- 17 291**
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement			
. Sur autres ressources			
TOTAL (III)			
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	5 814,66	10 146,82	- 4 332
Autres	109 253,78	100 325,11	8 929
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	24 500,00	40 129,50	- 15 630
TOTAL (IV)	**139 568,44**	**150 601,43**	**- 11 033**
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	**3 540 359,86**	**3 503 684,22**	**36 676**
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
Engagements donnés			

Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Produits d'exploitation						
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services						
Montants nets produits d'expl.						
Autres produits d'exploitation						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			259 949,87	297 471,93	- 37 522	-12,61
Cotisations			7 460,00	5 982,00	1 478	24,71
(+) Report des ressources non utiliées des exercices antérieurs						
Autres produits			22 023,71	1 497,75	20 526	N/S
Reprise de provisions			20 097,26	19 348,87	748	3,87
Transfert de charges			750,41	900,02	- 150	-16,62
Sous-total des autres produits d'exploitation			**310 281,25**	**325 200,57**	**- 14 919**	**-4,59**
Total des produits d'exploitation (I)			**310 281,25**	**325 200,57**	**- 14 919**	**-4,59**
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Excédent transféré (II)						
Produits financiers						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif						
Autres intérêts et produits assimilés			9 891,74	5 823,08	4 069	69,87
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			26 501,62	78 457,26	- 51 956	-66,22
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
Total des produits financiers (III)			**36 393,36**	**84 280,34**	**- 47 887**	**-56,82**
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion			20,00	21 740,58	- 21 721	-99,91
Sur opérations en capital				6 480,00	- 6 480	-100
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (IV)			**20,00**	**28 220,58**	**- 28 201**	**-99,93**
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			**346 694,61**	**437 701,49**	**- 91 007**	**-20,79**
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			**-38 471,19**		**- 38 471**	**N/S**
TOTAL GENERAL			**385 165,80**	**437 701,49**	**- 52 536**	**-12,00**

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation	%
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variations stocks de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements				
Autres achats non stockés	5 063,21	4 344,21	719	16,55
Services extérieurs	35 601,04	37 579,01	- 1 978	-5,26
Autres services extérieurs	50 589,22	52 634,31	- 2 045	-3,89
Impôts, taxes et versements assimilés	789,61	963,00	- 173	-18,01
Salaires et traitements	156 673,82	160 489,53	- 3 816	-2,38
Charges sociales	62 383,07	60 509,82	1 873	3,10
Autres charges de personnels	4 922,69	5 181,83	- 259	-5,00
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	1 778,82	2 256,90	- 478	-21,18
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations				
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations				
. Pour risques et charges : dotation aux provisions	2 806,61	6 557,35	- 3 751	-57,20
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
Autres charges	0,01	0,06		-83,33
Total des charges d'exploitation (I)	**320 608,10**	**330 516,02**	**- 9 908**	**-3,00**
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Déficit transféré (II)				
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	27 981,65	23 798,53	4 183	17,58
Intérêts et charges assimilées	36 012,00	64 360,85	- 28 349	-44,05
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)	**63 993,65**	**88 159,38**	**- 24 166**	**-27,41**
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion		148,33	- 148	-100
Sur opérations en capital		3 323,86	- 3 324	-100
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		14,76	- 15	-100
Total des charges exceptionnelles (IV)		**3 486,95**	**- 3 487**	**-100**
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)	564,05	1 278,61	- 715	-55,89
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	**385 165,80**	**423 440,96**	**- 38 275**	**-9,04**
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT		**14 260,53**	**- 14 261**	**-100**
TOTAL GENERAL	**385 165,80**	**437 701,49**	**- 52 536**	**-12,00**
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Bénévolat	33 503,00	47 025,00	- 13 522	-28,75
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
Total	**33 503,00**	**47 025,00**	**- 13 522**	**-28,75**
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				

INITIATIVE ARIEGE

	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation	%
. Personnel bénévole	33 503,00	47 025,00	- 13 522	-28,75
Total	**33 503,00**	**47 025,00**	**- 13 522**	**-28,75**

Annexe

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2020 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2019 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 3 540 360 €.

Le résultat net comptable est un déficit de 38 471 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE :

FONDS CREATION REPRISE :

Au cours de l'exercice, l'association a bénéficié d'apports concernant le fond création reprise.

- BPI : 40 000 €
- Région Occitanie : 40 000 €

FONDS AGRICULTURE ET FORETS :

Au cours de l'exercice, l'association a bénéficié d'un apport de la part de la Chambre d'Agriculture de l'Ariège pour un montant de 30 000 € (10 000 € ont été versés en 2020, le solde sera versé en 2021 et 2022).

FONDS DE MUTATION HAUTE ARIEGE ET CONVERSION DU PAYS COUSERANS :

Les encours remboursés sur ces deux fonds au cours des années 2019 et 2020 ont été affectés de la manière suivante :

- **2019 : 24 899.40 €,** correspondant à la part de l'Etat, en totalité au fonds Création Reprise,
- **2020 : 15 526.47 €,** correspondant à la part de l'Etat et du Département, en totalité au fonds Création Reprise, et 6 529.53 € doivent être reversés à la Région.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement ANC 2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

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

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

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

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

Normes INITIATIVE France :

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

Synthèse des recommandations :

PRETS D'HONNEUR

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

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

PROVISIONS

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

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

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

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

Les pertes et provisions constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle. Elles sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts notifiés.

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

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

RETRAITEMENT GESTION DES FONDS

Depuis 2009, pour une meilleure lisibilité, un retraitement des données, présente séparément le résultat de fonctionnement de l'activité de l'association, du résultat de la gestion des fonds.
Et depuis 2020, toujours dans le souci d'une meilleure lisibilité, la trésorerie est également présentée séparément entre la gestion des fonds et le fonctionnement.

LE BENEVOLAT

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

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

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de **252 heures** consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et à **332 heures** au titre du parrainage. La valorisation de ce bénévolat à un taux de **57,37 €** / heure représente **33 503 €.**

REMUNERATION DES DIRIGEANTS

Dans le respect de l'article 20 de la loi relative au volontariat associatif, l'association n'a comptabilisé aucun montant des salaries correspondant aux rémunérations des dirigeants pour l'année 2020.

ENGAGEMENTS HORS BILAN

- Prêts d'honneur accordés non versés en 2019 :

Prêt à verser	Montant
s/ fonds insertion	50 500 €
s/ fonds création développement-reprise	193 500 €
s/ fonds agriculture et forêts	25 000 €
s/ fonds croissance	30 000 €
TOTAL	**299 000 €**

- Indemnité de Départ en Retraite : Au 31 décembre 2020, le montant s'élève à **35 987 €**. Une provision est comptabilisée en 2020 pour **502 €**, constatant la variation de 2019 à 2020. Ces montants tiennent compte des charges sociales.

EFFECTIF (au 31/12/20)

	Non Cadres	Cadres
Effectifs	2	2

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

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

Immobilisations brutes = 2 404 382 €

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	12 189			12 189
Immobilisations corporelles	27 110	2 970	525	29 555
Prêt d'honneur insertion	575 317	127 500	157 775	545 042
Prêt d'honneur Création-entreprise	956 141	600 500	288 998	1 267 643
Prêt d'honneur Croissance	431 815	155 000	117 703	469 112
Prêt d'honneur Agriculture et Forêt	0	10 000	481	9 519
Prêt d'honneur mutation Haute Ariège	80 445		37 302	43 143
Prêt d'honneur Conversion Couserans	22 127		1 314	20 813
Immobilisations financières	7 366	75		7 441
TOTAL	**2 112 510**	**896 045**	**604 098**	**2 404 457**

Amortissements et provisions d'actif = 169 563 €

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	12 189			12 189
Immobilisations corporelles	25 469	1 778	525	26 722
Provisions s/ prêts insertion	26 197	7 539	4 430	29 306
Provisions s/ prêts Création-entreprise	56 716	11 313	4 197	63 832
Provisions s/ prêts Croissance	0	9 129		9 129
Provisions s/ prêts mutation Haute Ariège	24 132		16 560	7 572
Provisions s/ prêts Convetrsion Couserans	22 127		1 314	20 813
TOTAL	**166 830**	**29 759**	**27 026**	**169 563**

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Logiciels	12 189	12 189	0	de 1 à 3 ans
Agenc. constructions	9 544	9 493	51	10 ans
Mat. de bureau	12 318	11 993	325	de 3 à 5 ans
Mob. de bureau	5 248	5 236	12	de 4 à 7 ans
TOTAL	**39 299**	**38 911**	**388**	

La méthode d'amortissement retenue est le mode linéaire.

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

Variation des fonds propres	A l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat		Augmentation		Diminution ou consommation		A la clôture de l'exercice
	Montant	Montant	Dont générosité du public	Montant	Dont générosité du public	Montant	Dont générosité du public	Montant
Fonds propres sans droit de reprise	1 162 052	164						1 162 216
Fonds propres avec droit de reprise	1 860 231	-9 107		150 426		46 955		1 954 595
Ecarts de réévaluation								0
Réserves	168 376	23 204						191 580
Report à nouveau								0
Excédent ou déficit de l'exercice	14 261	-14 261				38 471		-38 471
Dotations consomptibles								0
Subventions d'investissement								0
Provisions réglementées								0
TOTAL	**3 204 920**	**0**	**0**	**150 426**	**0**	**85 426**	**0**	**3 269 920**

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Provisions = 148 162 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions Idr	35 485	502			35 987
Provisions charges locatives	1 327				1 327
Provisions Garantie sur prêts	111 350	2 305	20 097		93 558
TOTAL	**148 162**	**2 807**	**20 097**	**0**	**130 872**

Etat des dettes = 139 569 €

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	5 815	5815		
Dettes fiscales & sociales	35 690	35 690		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	73 564	73 564		
Produits constatés d'avance	24 500	24500		
TOTAL	**139 569**	**139 569**	**0**	**0**

Produits constatés d'avance = 24 500 €

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

Produits constatés d'avance	Montant
Action NACRE 2017 non terminée	2 730
Action NACRE 2016 non terminée	2 205
Action NACRE 2015 non terminée	315
EDF Subvention Fonct 2020	5 000
Etat- Fonctionnement fonds 2020-2022	12 250
Enedis 2021-2022	2 000
TOTAL	**24 500**

DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

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

Produits à recevoir = 450 €

Produits à recevoir sur clts et comptes rattachés	Montant
Cotisations à recevoir (4181100000)	450
TOTAL	450

Charges constatées d'avance = 3 356 €

Charges constatées d'avance	Montant
Ch. Constat. D'avance (4860000000)	3 356
TOTAL	**3 356**

Charges à payer = 34 494 €

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Frs.fact.non.parvenues (4081000000)	3 229
TOTAL	**3 229**

Dettes fiscales et sociales	Montant
Pers. Congés payés (4282000000)	12 629
Soc. Ch. s/ congés (4382000000)	6 328
Etat ch. à payer (4486000000)	870
TOTAL	**19 827**

Autres dettes	Montant
Fr. bpi à payer s/prêts inser (4686010000)	2 845
Fr. bpi à payer s/prêts cre-d (4686020000)	6 978
Fr. bpi à payer s/prêts croissa (4686030000)	471
Io- frais bpi prêts regionaux (4686040000)	1 144
TOTAL	**11 438**

Produits constatés d'avance =24 500 €

Produits constatés d'avance	Montant
Prod. Constat. d'avance (4870000000)	24 500
TOTAL	24 500

RETRAITEMENT DU COMPTE DE RESULTAT

	Exercice 2020		Exercice 2019	
	valeurs	%	valeurs	%
Résultat de fonctionnement :				
Subv. fonctionnement Département	84 800 €		84 847 €	
Subv. fonctionnement Région	87 797 €		100 191 €	
Subv. fonctionnement Fds Mutation Hte Ariège	4 500 €		4 500 €	
Subv. fonctionnement Fds Conversion Couserans			4 500 €	
Subv. fonctionnement – autres	76 757 €		71 777 €	
DIRRECTE – Fondzs Social Européen	27 942 €		32 257 €	
Cotisations adhérents	7 460 €		5 982 €	
Reprise s/ provisions risques (781500)	20 097 €		19 349 €	
Produits divers (758…)	927 €		1 498 €	
Produits d'exploitation	**310 281 €**		**324 301 €**	
Produits financiers fonctionnement (768)	426 €		550 €	
Prod. financ. fonds (767.. + 7681.. + 7683.. - 7682..)	2 305 €		5 273 €	
Produits exceptionnels (7718..)	20 €		20 833 €	
Cessions d'immobilisations			6 480 €	
Total des Produits	**313 032 €**	100,00%	**357 437 €**	100,00%
Achats	5 063 €	1,62%	4 344 €	1,22%
Services extérieurs (61… + 62…)	86 190 €	27,53%	90 213 €	25,24%
Impôts et taxes (63… - 7913…)	790 €	0,25%	963 €	0,27%
Frais de personnel (64… - 7914…)	223 979 €	71,55%	225 281 €	63,03%
Charges diverses (658 ..)	0 €	0,00%	0 €	0,00%
Dotations amortissements	1 779 €	0,57%	2 257 €	0,63%
Engagements – FSE		0,00%		0,00%
Dotations s/ provisions risques (681500)	2 305 €	0,74%	5 273 €	1,48%
Dotation s/ provision (681510)	502 €	0,16%	1 284 €	0,36%
Charges d'exploitation	**320 608 €**	**102,42%**	**329 616 €**	92,22%
Charges s/ emprunts				
Charges s/ ex. antérieurs				
Charges s/ actifs cédés		0,00%	3 339 €	0,93%
Fiscalité s/ placement livret fonds	564 €	0,18%	1 279 €	0,36%
Total des Charges	**321 172 €**	102,60%	**334 233 €**	93,51%
Résultat de fonctionnement	**-8 140 €**	-2,60%	**23 204 €**	6,49%

	Exercice 2020		Exercice 2019	
	Valeurs	%	valeurs	%
Gestion des Fonds :				
Produits financiers à recevoir part garantie s/ prêts (7682..)	7 161 €		907 €	
Reprise Provisions s/ Prêts (7866…)	26 502 €		78 457 €	
Total des Produits	**33 663 €**		**79 365 €**	
Pertes s/ prêts (6682… - 7682…)	36 012		23 799 €	
Dotation Provisions s/ prêts (6866…)	27 982		64 361 €	
Charges s/ex antérieurs fonds			148 €	
Total des Charges	**63 994 €**		**88 308 €**	
Résultat sur gestion des fonds	**-30 331 €**		**-8 943 €**	
RESULTAT GLOBAL	**-38 471 €**		**14 261 €**	

TABLEAU DE TRESORERIE

Trésorerie	Exercice clos le 31/12/20	Exercice clos le 31/12/19
Trésorerie sur prêts-fonds	965 442 €	1 068 312 €
Trésorerie fonctionnement	165 543 €	239 136 €
Trésorerie totale	**1 130 985 €**	**1 307 448 €**

Bilan et compte de résultat détaillés

BILAN

COMPTE DE RESULTAT

Bilan association détaillé

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Concessions, brevets, droits similaires	12 189,33	12 189,33			
2051000000 LOGICIELS	*12 189,33*		*12 189,33*	*12 189,33*	
2805100000 AMORT. LOGICIELS		*12 189,33*	*-12 189,33*	*-12 189,33*	
Immobilisations corporelles					
Constructions	9 543,98	9 493,05	50,93	208,92	- 158
2145000000 AGENC. CONSTRUCTIONS	*9 543,98*		*9 543,98*	*9 543,98*	
2814500000 AMORT. AG. CONSTRUCTIONS		*9 493,05*	*-9 493,05*	*-9 335,06*	*- 158*
Autres immobilisations corporelles	20 011,38	17 229,67	2 781,71	1 432,50	1 349
2183000000 MAT. DE BUREAU	*14 763,57*		*14 763,57*	*12 318,25*	*2 445*
2184000000 MOB. DE BUREAU	*5 247,81*		*5 247,81*	*5 247,81*	
2818300000 AMORT.MAT.BUREAU		*11 993,22*	*-11 993,22*	*-11 048,51*	*- 945*
2818400000 AMORT. MOB. BUREAU		*5 236,45*	*-5 236,45*	*-5 085,05*	*- 151*
Immobilisations financières					
Autres titres immobilisés	6 375,00		6 375,00	6 300,00	75
2711000000 ACTIONS-PARTS SOCIALES FONDS	*300,00*		*300,00*	*300,00*	
2711100000 ACTION-PARTS SOCIALES FONCT.	*6 075,00*		*6 075,00*	*6 000,00*	*75*
Prêts	2 355 271,62	130 651,77	2 224 619,85	1 936 672,82	287 947
2741000000 PRETS INSERTION	*545 042,45*		*545 042,45*	*575 317,18*	*- 30 275*
2742000000 PRETS S/ FDS CROISSANCE	*469 112,00*		*469 112,00*	*431 815,00*	*37 297*
2743000000 PRETS S/ FDS MUTATION	*43 143,05*		*43 143,05*	*80 445,05*	*- 37 302*
2745000000 PRETS CREATION DEV. REPRISE	*1 267 642,29*		*1 267 642,29*	*956 140,50*	*311 502*
2746200100 PRET S/ FONDS AGRICOLE	*9 519,00*		*9 519,00*		*9 519*
2747000000 PRETS S/ FDS COUSERANS	*20 812,83*		*20 812,83*	*22 126,83*	*- 1 314*
2974100000 PRÊTS PROV. INSERTION		*29 305,58*	*-29 305,58*	*-26 196,99*	*- 3 109*
2974200000 PRETS PROV. CROISSANCE		*9 129,30*	*-9 129,30*		*- 9 129*
2974300000 PRETS PROV. MUTATION		*7 572,05*	*-7 572,05*	*-24 132,05*	*16 560*
2974500000 PRÊTS PROV. CREATION/REPRISE		*63 832,01*	*-63 832,01*	*-56 715,87*	*- 7 116*
2974700000 PRETS PROV. COUSERANS		*20 812,83*	*-20 812,83*	*-22 126,83*	*1 314*
Autres immobilisations financières	1 065,78		1 065,78	1 065,78	
2755000000 DEPOTS ET CAUTIONS	*1 065,78*		*1 065,78*	*1 065,78*	
TOTAL (I)	**2 404 457,09**	**169 563,82**	**2 234 893,27**	**1 945 680,02**	**289 213**
Stocks en cours					
Créances usagers et comptes rattachés	4 700,00		4 700,00	6 926,00	- 2 226
4110000000 CLIENTS COLLECTIFS	*4 250,00*		*4 250,00*	*6 880,00*	*- 2 630*
4181100000 COTISATIONS A RECEVOIR	*450,00*		*450,00*	*46,00*	*404*
. Fournisseurs débiteurs	1 124,95		1 124,95	1 124,80	
4010000000 FOURNISSEURS COLLECTIFS	*1 124,95*		*1 124,95*	*1 124,80*	
. Autres	165 300,60		165 300,60	238 156,38	- 72 856
4411400000 SUBV. CC PROD. A RECEVOIR	*8 500,00*		*8 500,00*		*8 500*
4412000000 FONDS A RECEVOIR	*40 000,00*		*40 000,00*		*40 000*
4417101500 NACRE SUBV.2015 A RECEVOIR	*315,00*		*315,00*	*472,50*	*- 158*
4417101600 NACRE SUBV.2016 A RECEVOIR	*2 205,00*		*2 205,00*	*2 205,00*	
4417101700 NACRE SUBV. 2017 A RECEVOIR	*2 730,00*		*2 730,00*	*2 730,00*	
4417200000 SUBV. REGION A RECEVOIR	*37 192,88*		*37 192,88*		*37 193*
4417300000 SUBV. C.DEPARTEMENTAL A RECEVO	*17 000,00*		*17 000,00*	*17 000,00*	
4417320000 FSE DIRECCTE A RECEVOIR	*31 304,12*		*31 304,12*	*32 948,88*	*- 1 645*
4417800000 IF-POLE EMPLOI PRST. A RECEVOI	*2 800,00*		*2 800,00*	*2 800,00*	
4671000000 FONDS DE PRETS A RECEVOIR				*180 000,00*	*- 180 000*
4671400000 CHAMBRE DAGRICULTURE	*20 000,00*		*20 000,00*		*20 000*
4687500000 BPI PRODUITS A RECEVOIR	*3 253,60*		*3 253,60*		*3 254*
Disponibilités	1 130 985,48		1 130 985,48	1 307 448,11	- 176 463
5121100000 BANQUE POPULAIRE	*100 231,52*		*100 231,52*	*114 877,58*	*- 14 646*
5121200000 CA SUD MEDITERRANEE				*164,44*	*- 164*
5122000000 CE M-PYRENEES/ PIVOT	*5 356,08*		*5 356,08*	*3 647,10*	*1 709*
5122010000 CE M-PYRENEES/INSERTION	*90 140,55*		*90 140,55*	*35 078,15*	*55 062*

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
5122020000 CE M-PYRENEES/CROISSANCE	*51 897,60*		*51 897,60*	*39 193,40*	*12 704*
5122030000 CE M-PYRENEES/MUTATION	*15 544,02*		*15 544,02*	*5 927,02*	*9 617*
5122050000 CE M-PYRENEES/CREA-DEV-REP	*47 574,50*		*47 574,50*	*20 519,30*	*27 055*
5122060000 CA SUD MED New	*22 059,15*		*22 059,15*		*22 059*
5122070000 CE M-PYRENEES/COUSERANS	*1 623,22*		*1 623,22*	*1 309,22*	*314*
5172000000 BP DU SUD LIVRET A	*32 310,85*		*32 310,85*	*76 960,00*	*- 44 649*
5173000000 CE LIVRET ASSOCIATIS	*677 112,81*		*677 112,81*	*982 681,53*	*- 305 569*
5174000000 CA LIVRET CSL ASSOCIATION	*87 126,57*		*87 126,57*	*27 081,76*	*60 045*
5300000000 CAISSE	*8,61*		*8,61*	*8,61*	
Charges constatées d'avance	3 355,56		3 355,56	4 348,91	- 993
4860000000 CH. CONSTAT. DAVANCE	*3 355,56*		*3 355,56*	*4 348,91*	*- 993*
TOTAL (II)	**1 305 466,59**		**1 305 466,59**	**1 558 004,20**	**- 252 538**
TOTAL ACTIF	**3 709 923,68**	**169 563,82**	**3 540 359,86**	**3 503 684,22**	**36 676**

Bilan association détaillé(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 162 216,48	1 162 052,85	164
1024100000 FONDS INSERTIONS/S REPRISE	*1 148 620,58*	*1 148 620,58*	
1024500000 FONDS CREATION S/S REPRISE	*441 298,40*	*441 298,40*	
1024800000 FONDS CROISSANCE S/S REPRISE	*80 000,00*	*80 000,00*	
1029411000 PROV. FDS INSERTION S/S REPRIS	*-26 196,99*	*-44 122,13*	*17 925*
1029415000 PROV. FDS CREATION S/S REPRISE	*-23 323,91*	*-36 719,88*	*13 396*
1029418000 PROV FONDS CROISSANCE SS REP		*-126,21*	*126*
1029421000 PERTES FDS INSERTION S/S REPRI	*-382 551,11*	*-363 822,41*	*- 18 729*
1029425000 PERTES FDS CREATION S/S REPRIS	*-75 630,49*	*-63 075,50*	*- 12 555*
. Réserves	191 579,60	168 376,00	23 204
1068000000 AUTRES RESERVES	*191 579,60*	*168 376,00*	*23 204*
. Résultat de l'exercice	-38 471,19	14 260,53	- 52 732
. Apports	1 954 594,60	1 860 230,83	94 364
1034000000 FDS CREATION AVEC REPRISE	*1 256 383,14*	*1 135 957,27*	*120 426*
1034300000 FDS MUTATION AVEC REPRISE	*59 703,05*	*80 445,05*	*- 20 742*
1034500000 ETAT-FONDS A ATTRIBUER FDS PH		*24 899,40*	*- 24 899*
1034600000 FDS AGRICULTURE FORET A/REPRIS	*138 906,84*	*108 906,84*	*30 000*
1034700000 FDS COUSERANS AVEC REPRISE	*20 812,80*	*22 126,80*	*- 1 314*
1034800000 FDS CROISSANCE AVEC REPRISE	*697 535,72*	*697 535,72*	
1039410000 PROV. FDS CREATION AVEC REPRIS	*-33 391,96*	*-67 874,86*	*34 483*
1039413000 PROV. FDS MUTATION AVEC REPRIS	*-24 132,05*	*-15 902,05*	*- 8 230*
1039417000 PROV. FDS COUSERANS AVEC REPRI	*-22 126,83*	*-18 485,85*	*- 3 641*
1039418000 PROV FONDS CROISSANCE AVEC REP		*-599,49*	*599*
1039420000 PERTES FDS CREATION AVEC REPRI	*-139 096,11*	*-106 778,00*	*- 32 318*
TOTAL (I)	**3 269 919,49**	**3 204 920,21**	**64 999**
Provisions pour risques et charges	130 871,93	148 162,58	- 17 291
1512000000 PROV. GARANTIES S/PRETS	*93 557,45*	*111 350,02*	*- 17 793*
1531000000 PROV. IND. DEPART RETRAITE	*35 987,33*	*35 485,41*	*502*
1582000000 PROV. CHARGES FONCTIONNEMENT	*1 327,15*	*1 327,15*	
TOTAL (II)	**130 871,93**	**148 162,58**	**- 17 291**
TOTAL (III)			
Emprunts et dettes			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 814,66	10 146,82	- 4 332
4010000000 FOURNISSEURS COLLECTIFS	*2 586,06*	*7 541,32*	*- 4 955*
4081000000 FRS.FACT.NON.PARVENUES	*3 228,60*	*2 605,50*	*623*
Autres dettes	109 253,78	100 325,11	8 929
4282000000 PERS. CONGES PAYES	*12 629,00*	*14 503,37*	*- 1 874*
4310000000 SOC. SECURITE SOCIALE	*8 984,93*	*7 410,71*	*1 574*
4371000000 SOC. MALAKOFF	*5 872,37*	*5 295,49*	*577*
4382000000 SOC. CH. S/ CONGES	*6 328,00*	*5 803,81*	*524*
4417200000 SUBV. REGION A RECEVOIR		*1 644,47*	*- 1 644*
4421000000 PRELEVEMENT A LA SOURCE (IR)	*441,78*	*263,58*	*178*
4440000000 ETAT IMPOTS SUR BENEFICES	*564,05*	*1 278,61*	*- 715*
4486000000 ETAT CH. A PAYER	*869,76*	*963,00*	*- 93*
4671100000 FONDS REGION A REVERSER	*58 352,67*	*51 823,14*	*6 530*
4671271600 NACRE AVANCE S/SUBV 2016	*630,00*	*630,00*	
4671271700 NACRE AV S/ SUBVENTION 2017	*420,00*	*420,00*	
4672610000 DIVERS NOTES DE FRAIS	*1 231,23*		*1 231*
4673000000 GROUPAMA A.D.I. CREATEURS	*1 492,79*	*942,06*	*551*
4677000000 AUTRES CREDITEURS DIVERS		*1 530,00*	*- 1 530*
4686010000 FR. BPI A PAYER S/PRETS INSER	*2 844,60*	*1 730,07*	*1 115*
4686020000 FR. BPI A PAYER S/PRETS CRE-D	*6 977,70*	*4 708,80*	*2 269*
4686030000 FR.BPI A PAYER S/PRETS CROISSA	*471,00*	*1 099,00*	*- 628*
4686040000 IO- FRAIS BPI PRETS REGIONAUX	*1 143,90*	*279,00*	*865*
Produits constatés d'avance	24 500,00	40 129,50	- 15 630
4870000000 PROD. CONSTAT. DAVANCE	*24 500,00*	*40 129,50*	*- 15 630*

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation
TOTAL (IV)	**139 568,44**	**150 601,43**	**- 11 033**
TOTAL PASSIF	**3 540 359,86**	**3 503 684,22**	**36 676**
Engagements reçus			
Engagements donnés			

Compte de résultat association détaillé

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Produits d'exploitation						

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation	%
Autres produits d'exploitation				
Subventions d'exploitation	259 949,87	297 471,93	- 37 522	-12,61
7400300000 FSE DIRECCTE	*27 942,02*	*32 948,88*	*- 5 007*	*-15,20*
7401100000 SUBV. FONCT. REGION	*87 797,35*	*100 190,82*	*- 12 393*	*-12,37*
7401130000 SUBV. FONCT.COM.COMMUNES	*44 753,00*	*43 847,00*	*906*	*2,07*
7401600000 SUBV. FONCT. C-DEPARTEMENTAL I	*84 800,00*	*84 847,00*	*- 47*	*-0,06*
7402000000 C.DEPARTEMENTAL SUBV.FSE		*-691,77*	*692*	*-100*
7403000000 SUBV. FONCT PREST.FONDS ETAT	*10 000,00*	*10 000,00*		*0,00*
7405100000 SUBV. FONCT. C-DEPARTEMENTAL M	*1 125,00*	*1 125,00*		*0,00*
7405200000 SUBV. FONCT. ETAT MUTATION	*1 125,00*	*1 125,00*		*0,00*
7405300000 SUBV. FONCT. REGION MUTATION	*1 125,00*	*1 125,00*		*0,00*
7405400000 SUBV.FONCT.COM.COM.3 MUTATION	*1 125,00*	*1 125,00*		*0,00*
7406100000 SUBV.FONCT.C-DEPARTEMENTAL COU		*1 500,00*	*- 1 500*	*-100*
7406200000 SUBV. FONCT. ETAT COUSERANS		*1 500,00*	*- 1 500*	*-100*
7406300000 SUBV. FONCT. REGION COUSERANS		*1 500,00*	*- 1 500*	*-100*
7407000000 SUBV. NACRE	*157,50*		*158*	*N/S*
7408000000 SUBV. ORGANISMES PRIVES		*17 330,00*	*- 17 330*	*-100*
Cotisations	7 460,00	5 982,00	1 478	24,71
7560000000 COTIS. ASSOCIATION	*7 460,00*	*5 982,00*	*1 478*	*24,71*
Autres produits	22 023,71	1 497,75	20 526	N/S
7541200000 ABANDON FRAIS ADMINISTRATEUR	*176,55*		*177*	*N/S*
7542000000 MECENAT	*21 847,00*		*21 847*	*N/S*
7580000000 PROD. DIVERS DE GESTION COURAN	*0,16*			*N/S*
7581000000 ABANDON FRAIS ADMINISTRATEURS		*1 242,64*	*- 1 243*	*-100*
7581100000 ABANDON FRAIS BENEVOLES		*255,00*	*- 255*	*-100*
7582000000 PROD. DIVERS GESTION COURANTE		*0,11*		*-100*
Reprise de provisions	20 097,26	19 348,87	748	3,87
7815000000 REP. PROV. S/RISQUES	*20 097,26*	*19 348,87*	*748*	*3,87*
Transfert de charges	750,41	900,02	- 150	-16,62
7914100000 TRANSF. CH. CPAM IJSS	*750,41*		*750*	*N/S*
7914300000 TRANSFERT CHARGES S/SALAIRES		*900,02*	*- 900*	*-100*
Sous-total des autres produits d'exploitation	310 281,25	325 200,57	- 14 919	**-4,59**
Total des produits d'exploitation (I)	**310 281,25**	**325 200,57**	**- 14 919**	**-4,59**
Produits financiers				
Autres intérêts et produits assimilés	9 891,74	5 823,08	4 069	69,87
7680000000 PROD. FINANCIERS S/ FONCT.	*425,85*	*550,00*	*- 124*	*-22,57*
7681000000 PROD. FINANCIERS S/ FONDS	*2 304,69*	*5 273,08*	*- 2 968*	*-56,29*
7682100000 PROD. S/ GARANTIE INSERTION	*5 779,40*		*5 779*	*N/S*
7682200000 PROD. A RECEV. S/GARANTIE CREA	*364,53*		*365*	*N/S*
7682210000 GARANTIE BPI A/DR CREA-REP	*1 017,27*		*1 017*	*N/S*
Reprises sur provisions et dépréciations et tran	26 501,62	78 457,26	- 51 956	-66,22
7866210000 REP. PROV. S/ INSERTION	*4 430,36*	*20 122,14*	*- 15 692*	*-77,98*
7866220000 REP. PROV. S/ CREATION S/S REP	*1 107,28*	*14 915,65*	*- 13 808*	*-92,58*
7866221000 REP. PROV. S/ CREATION AV. REP	*3 089,98*	*38 394,75*	*- 35 305*	*-91,95*
7866230000 REP. PROV. S/ CROISSANCE		*126,21*	*- 126*	*-100*
7866231000 REP. PROV.S/CROISSANCE AV. REP		*599,49*	*- 599*	*-100*
7866240000 REP. PROV. S/ MUTATION	*16 560,00*	*50,00*	*16 510*	*N/S*
7866260000 REP. PROV. S/ COUSERANS	*1 314,00*	*4 249,02*	*- 2 935*	*-69,08*
Total des produits financiers (III)	**36 393,36**	**84 280,34**	- 47 887	**-56,82**
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	20,00	21 740,58	- 21 721	-99,91
7718000000 PROD. EXCEPTIONNELS		*20 833,20*	*- 20 833*	*-100*

	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation	%
7720000000 PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIE	*20,00*		*20*	*N/S*
7721000000 PROD. S/EX.ANTERIEUR FDS-PRET		*907,38*	*- 907*	*-100*
Sur opérations en capital		6 480,00	- 6 480	-100
7752000000 PROD.CESSIONS IMMO.CORPORELLES		*6 480,00*	*- 6 480*	*-100*
Total des produits exceptionnels (IV)	**20,00**	**28 220,58**	- 28 201	**-99,93**
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)	**346 694,61**	**437 701,49**	**- 91 007**	**-20,79**
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT	**-38 471,19**		**- 38 471**	**N/S**
TOTAL GENERAL	**385 165,80**	**437 701,49**	**- 52 536**	**-12,00**
Charges d'exploitation				
Autres achats non stockés	5 063,21	4 344,21	719	16,55
6061000000 Carburants véhicule associatio	*1 311,87*	*1 693,47*	*- 382*	*-22,53*
6062000000 FOURNITURES EN LIEN COVID	*990,60*		*991*	*N/S*
6063000000 PROD. ENT.& P. EQUIPEMENT	*652,06*	*927,82*	*- 276*	*-29,72*
6064000000 FOURNITURES BUREAU	*1 360,97*	*1 247,71*	*113*	*9,08*
6068000000 FOURNITURES DIVERSES	*747,71*	*475,21*	*273*	*57,34*
Services extérieurs	35 601,04	37 579,01	- 1 978	-5,26
6113000000 PRESTATION A.ARIEGE ATTRACTIVI	*6 000,00*	*6 000,00*		*0,00*
6122100000 CREDIT BAIL VEHICULE	*3 205,68*	*5 312,92*	*- 2 107*	*-39,66*
6132000000 LOC. IMMOBILIERES	*16 562,28*	*16 262,28*	*300*	*1,84*
6135100000 LOC. PHOTOCOPIEUR	*3 710,28*	*3 710,28*		*0,00*
6152000000 ENT. LOCAUX	*595,61*	*496,58*	*99*	*19,94*
6152200000 ENTRETIEN VEHICULE		*568,92*	*- 569*	*-100*
6156000000 ENT. MAINTENANCE	*4 017,06*	*3 910,11*	*107*	*2,74*
6161000000 ASSURANCES	*1 158,93*	*851,63*	*307*	*36,08*
6181000000 DOCUMENTATION	*351,20*	*366,29*	*- 15*	*-4,12*
6185000000 FR. COLLOQUES, SEMINAIRES		*100,00*	*- 100*	*-100*
Autres services extérieurs	50 589,22	52 634,31	- 2 045	-3,89
6211000000 PERS. INTERIMAIRE	*2 406,56*		*2 407*	*N/S*
6226010000 HONOR. COMMIS.AUX CPTES	*4 032,00*	*3 918,00*	*114*	*2,91*
6226020000 HONOR. EX.COMPTABLE	*5 319,20*	*5 388,76*	*- 70*	*-1,29*
6226030000 HONOR. AVOCATS	*1 770,00*	*1 626,00*	*144*	*8,86*
6227000000 FRAIS CONTENTIEUX SUR PRETS		*302,36*	*- 302*	*-100*
6230000000 PUBLICITE PUBLICATIONS	*192,00*	*468,80*	*- 277*	*-59,04*
6234000000 CADEAUX	*331,50*	*439,05*	*- 108*	*-24,50*
6238000000 DIVERS (POURBOIRES, DONS...)	*500,00*	*50,00*	*450*	*900,00*
6251100000 FRAIS ADMINISTRATEURS	*834,20*	*1 242,64*	*- 408*	*-32,87*
6251110000 FRAIS BENEVOLES		*255,00*	*- 255*	*-100*
6251123000 FR. MARIE RENARD	*60,00*	*16,27*	*44*	*268,78*
6251170000 FR. LOIC CRESTO	*12,70*	*126,38*	*- 114*	*-89,95*
6251210000 FR. ANNIE ROCHARD	*164,77*	*211,98*	*- 47*	*-22,27*
6251240000 FR. HELENE DA SILVA		*30,41*	*- 30*	*-100*
6251250000 FR. FLORIAN ALIBAY		*282,63*	*- 283*	*-100*
6251260000 FR.LENA-ANNE MBIGUINO	*421,59*	*448,78*	*- 27*	*-6,06*
6251300000 FRAIS BENEVOLES REMBOURSEMENT	*993,06*		*993*	*N/S*
6252000000 EGEE FRAIS	*2 884,41*	*6 698,55*	*- 3 814*	*-56,94*
6252100000 EGEE % PARTICIPATION	*721,10*	*2 074,56*	*- 1 353*	*-65,24*
6257000000 FR. MISS. RECEPTIONS	*2 009,27*	*3 664,07*	*- 1 655*	*-45,16*
6261100000 FR. POSTAUX	*547,65*	*215,45*	*332*	*154,19*
6262100000 FR. TELECOMMUNICATIONS	*2 612,35*	*2 447,52*	*165*	*6,73*
6271100000 FR. BANC. S/FONDS	*2 091,81*	*2 465,83*	*- 374*	*-15,17*
6272000000 FR. BANC. S/FONCT. ASSOCIATION	*504,40*	*497,70*	*7*	*1,35*
6278010000 FR. GARANTIE BPI/PRETS INSERT	*3 272,40*	*3 056,67*	*216*	*7,06*
6278020000 FR. GARANTIE BPI/PRETS CREA-D	*10 180,35*	*7 340,70*	*2 840*	*38,68*
6278030000 FR.BPI A PAYER S/PRETS CROISSA	*1 612,00*	*3 321,30*	*- 1 709*	*-51,46*
6278040000 FRAIS BPI S/PRETS REGIONAUX IO	*1 887,90*	*1 236,90*	*651*	*52,63*
6281000000 COTISATIONS	*5 228,00*	*4 808,00*	*420*	*8,74*
Impôts, taxes et versements assimilés	789,61	963,00	- 173	-18,01
6333000000 T. FORM. PROFES. CONTINUE.	*789,61*	*963,00*	*- 173*	*-18,01*
Salaires et traitements	156 673,82	160 489,53	- 3 816	-2,38
6411000000 PRES. REMUNERATION	*157 797,72*	*160 517,99*	*- 2 720*	*-1,69*
6412300000 PERS. CONGES PAYES	*-1 874,37*	*-928,63*	*- 946*	*101,84*
6414100000 PERS. IJSS CPAM	*750,47*	*900,17*	*- 150*	*-16,63*
Charges sociales	62 383,07	60 509,82	1 873	3,10
6451000000 COT. URSSAF	*38 885,56*	*39 258,81*	*- 373*	*-0,95*
6453000000 COTIS.RETRAITE	*9 329,58*	*9 257,18*	*72*	*0,78*

	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation	%
6453500000 COTIS. PREVOYANCE	*13 101,40*	*12 392,58*	*709*	*5,72*
6456300000 CH.SOC.S/CONGES	*524,19*	*-1 039,19*	*1 563*	*150,44*
6475000000 MEDECINE DU TRAVAIL	*542,34*	*640,44*	*- 98*	*-15,32*
Autres charges de personnels	4 922,69	5 181,83	- 259	-5,00
6487000000 TITRES RESTAURANTS	*4 922,69*	*5 181,83*	*- 259*	*-5,00*
. Sur immobilisations : dotation aux amortisseme	1 778,82	2 256,90	- 478	-21,18
6811200000 DOT. AMORTISSEMENTS	*1 778,82*	*2 256,90*	*- 478*	*-21,18*
. Pour risques et charges : dotation aux provisi	2 806,61	6 557,35	- 3 751	-57,20
6815000000 DOT.PROV. S/ RISQUES FONDS	*2 304,69*	*5 273,08*	*- 2 968*	*-56,29*
6815100000 DOT.PROV. S/ RISQUES FONCT.	*501,92*	*1 284,27*	*- 782*	*-60,92*
Autres charges	0,01	0,06		-83,33
6580000000 CH. DIVERSES	*0,01*	*0,06*		*-83,33*
Total des charges d'exploitation (I)	**320 608,10**	**330 516,02**	- 9 908	**-3,00**
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations	27 981,65	23 798,53	4 183	17,58
6866210000 PROV. S/FDS INSERTION	*7 538,95*	*2 197,00*	*5 342*	*243,15*
6866220000 PROV. S/FDS CREATION S/S REPRI	*2 984,60*	*1 519,68*	*1 465*	*96,40*
6866221000 PROV. S/FDS CREATION AV. REPRI	*8 328,80*	*3 911,85*	*4 417*	*112,91*
6866240000 PROV. S/FDS MUTATION		*8 280,00*	*- 8 280*	*-100*
6866250000 PROV. S/FDS CROISSANCE	*939,31*		*939*	*N/S*
6866251000 PROV.S/FDS CROISSANCE S REPRIS	*8 189,99*		*8 190*	*N/S*
6866260000 PROV. S/FDS COUSERANS		*7 890,00*	*- 7 890*	*-100*
Intérêts et charges assimilées	36 012,00	64 360,85	- 28 349	-44,05
6682100000 PERTES S/ PRETS INSERTION	*16 940,00*	*19 487,75*	*- 2 548*	*-13,07*
6682200000 PERTES S/ PRETS CREA..S/S REPR	*662,69*	*12 554,99*	*- 11 892*	*-94,72*
6682210000 PERTES S/ PRETS CREA..AV. REPR	*1 849,31*	*32 318,11*	*- 30 469*	*-94,28*
6682400000 PERTE S/PRETS MUTATION	*16 560,00*		*16 560*	*N/S*
Total des charges financières (III)	**63 993,65**	**88 159,38**	- 24 166	**-27,41**
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion		148,33	- 148	-100
6721000000 CH. S/EX.ANTERIEURS FONDS		*148,33*	*- 148*	*-100*
Sur opérations en capital		3 323,86	- 3 324	-100
6752000000 VNC S/ ACTIFS CEDES		*3 323,86*	*- 3 324*	*-100*
Dotations aux amortissements, aux dépréciations		14,76	- 15	-100
6871000000 DOT. PROV. CH. EXCEPTIONNELLES		*14,76*	*- 15*	*-100*
Total des charges exceptionnelles (IV)		**3 486,95**	- 3 487	**-100**
Impôts sur les sociétés (X)	564,05	1 278,61	- 715	-55,89
6951000000 IMPOTS PLACEMENTS FONDS	*552,80*	*1 265,11*	*- 712*	*-56,30*
6952000000 IMPOTS PLACEMENT FONCTIONNEMEN	*11,25*	*13,50*	*- 2*	*-16,67*
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	**385 165,80**	**423 440,96**	**- 38 275**	**-9,04**
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT		**14 260,53**	**- 14 261**	**-100**
TOTAL GENERAL	**385 165,80**	**437 701,49**	**- 52 536**	**-12,00**
Evaluation des contributions volontaires en nature				
. Bénévolat	33 503,00	47 025,00	- 13 522	-28,75
Total	**33 503,00**	**47 025,00**	- 13 522	**-28,75**
. Personnel bénévole	33 503,00	47 025,00	- 13 522	-28,75
Total	**33 503,00**	**47 025,00**	**- 13 522**	**-28,75**

SOGIREX
WALTER FRANCE
Membre indépendant de Walter France et d'Allinial Global International

ASSOCIATION INITIATIVE ARIEGE

Parc Technologique Delta Sud
09340 VERNIOLLE

Rapport Spécial du Commissaire aux comptes sur les Conventions Règlementées

Exercice clos le : 31 Décembre 2020

Siège social : ZA Foix Nord - Permilhac - 09000 FOIX - Téléphone : 33 (0)5 61 02 22 22 - Fax : 33 (0)5 61 02 22 29
Autre bureau : 3, Route de Trémège – Z.A. de Gabriélat - 09100 PAMIERS - Téléphone : 33 (0)5 61 60 98 70 - Fax : 33 (0)5 61 60 98 79
E-mail : contact@sogirex.com - Site internet : www.sogirex-walterfrance.com
Société à Responsabilité limitée au capital de 341 000€ - RC Foix 81 B 37- SIR 321 795 494 000 61 - TVA CEE FR 08321 795 494
Société inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts Comptables de la Région de Toulouse Midi Pyrénées, Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux comptes de Toulouse.

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

ASSEMBLEE GENERALE D'APPROBATION DES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2020

Mesdames, Messieurs les Membres,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association Initiative Ariège, 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 avisées ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité ou leur bien-fondé no à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R.612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

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

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ORGANE DELIBERANT

En application de l'article R. 612-7 du code de commerce, nous avons été avisés des conventions mentionnées à l'article L. 612-5 du code de commerce qui ont été passées au cours de l'exercice écoulé.

> Au titre du fonctionnement :

- Le Conseil Départemental de l'Ariège pour un montant de 84800 € :
- Les différentes Communautés des Communes et syndicats mixtes pour un montant de 44 753 €

> Les autres conventions concernent les membres du conseil suivants :

- L'association ARIEGE ATTRACTIVITE au titre d'une convention de prestation de direction et de suivi, rémunérée forfaitairement 6 000 € pour l'exercice 2020.
- L'association des EGEE au titre d'une convention de prestations de services non rémunérée, évaluée à 33 503 € pour l'exercice 2020.

Foix le 10 mai 2021

Le Commissaire Aux Comptes
SARL SOGIREX

Le signataire :
Christophe SANTIAGO



SOGIREX
WALTER FRANCE
Membre indépendant de Walter France et d'Allinial Global International

ASSOCIATION INITIATIVE ARIEGE

Parc Technologique Delta Sud
09340 VERNIOLLE

Rapport du Commissaire aux comptes sur les Comptes Annuels

Exercice clos le : 31 Décembre 2020

Siège social : ZA Foix Nord - Permilhac - 09000 FOIX - Téléphone : 33 (0)5 61 02 22 22 - Fax : 33 (0)5 61 02 22 29
Autre bureau : 3, Route de Trémège – Z.A. de Gabriélat - 09100 PAMIERS - Téléphone : 33 (0)5 61 60 98 70 - Fax : 33 (0)5 61 60 98 79
E-mail : contact@sogirex.com - Site internet : www.sogirex-walterfrance.com
Société à Responsabilité limitée au capital de 341 000€ - RC Foix 81 B 37- SIR 321 795 494 000 61 - TVA CEE FR 08321 795 494
Société inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts Comptables de la Région de Toulouse Midi Pyrénées, Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux comptes de Toulouse.

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 décembre 2020

Aux membres de l'association Initiative Ariège

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association **Initiative Ariège** relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport. *Ces comptes ont été arrêtés dans un contexte de crise sanitaire liée au Covid-19.*

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.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie

« Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » de l'annexe au présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 01/01/20 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

La page 10 et 11 de l'annexe aux comptes annuels expose les règles et méthodes comptables utilisées pour la comptabilisation et l'évaluation des prêts d'honneur. Nous nous sommes assurés du caractère approprié des règles et principes comptables appliqués en la matière selon les recommandations de la Norme comptable France Initiative.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux membres

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 Trésorier et dans les autres documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

Responsabilités du (des) commissaire(s) aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Une description détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relative à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Pamiers, le 10 mai 2021

Pour SOGIREX
Christophe SANTIAGO
Commissaire Aux Comptes



ANNEXE

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne,

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels,

- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier,

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.