Cabinet
HUBERT

Société d'Expertise Comptable

INITIATIVE ARIEGE

PARC TECHNOLOGIQUE DELTA SUD

09340 – VERNIOLLE

COMPTES ANNUELS
AU 31 DÉCEMBRE 2021

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" 19

Bilan association détaillé 20

ACTIF 20

Immobilisations incorporelles 20

Immobilisations corporelles 20

Immobilisations financières 20

Stocks en cours 20

PASSIF 22

Fonds associatifs et réserves 22

Emprunts et dettes 22

Engagements reçus 23

Engagements donnés 23

Compte de résultat association détaillé 24

Produits d'exploitation 24

Autres produits d'exploitation 24

Produits financiers 24

Produits exceptionnels 24

Charges d'exploitation 25

Charges financières 26

Charges exceptionnelles 26

Evaluation des contributions volontaires en nature 26

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 2021 au 31 Décembre 2021** 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 26 pages, se caractérisent par les données suivantes :

- ***Total du bilan*** ***3 547 616 €***
- ***Résultat net comptable*** ***- 38 369 €***

Fait à Pamiers,
Le 4 mai 2022

MATHIAS BARON Signé numériquement par CONNECTIVE NV - Connective eSignatures de la part de MATHIAS BARON
Date: 04/05/2022 16:47:58

M. BARON
Expert-comptable
Gérant associé

Bilan et compte de résultat

BILAN

COMPTE DE RESULTAT

Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2021 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2020 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	12 189	12 189			
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions	9 544	9 544		51	- 51
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	25 271	19 237	6 035	2 782	3 253
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		6 375	6 375	
Prêts	2 547 680	126 632	2 421 048	2 224 620	196 428
Autres immobilisations financières	1 066		1 066	1 066	
TOTAL (I)	**2 602 125**	**167 602**	**2 434 523**	**2 234 893**	**199 630**
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	5 875		5 875	4 700	1 175
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	7		7	1 125	- 1 118
. Personnel					
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	277 157		277 157	165 301	111 856
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	824 778		824 778	1 130 985	- 306 207
Charges constatées d'avance	5 276		5 276	3 356	1 920
TOTAL (II)	**1 113 093**		**1 113 093**	**1 305 467**	**- 192 374**
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	**3 715 218**	**167 602**	**3 547 616**	**3 540 360**	**7 256**

Bilan association(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2021 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2020 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 144 833	1 162 216	- 17 383
. Ecarts de réévaluation			
. Réserves	183 439	191 580	- 8 141
. Report à nouveau			
. Résultat de l'exercice	-38 369	-38 471	102
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports	2 003 459	1 954 595	48 864
. 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)	**3 293 362**	**3 269 919**	**23 443**
Provisions pour risques et charges	106 807	130 872	- 24 065
TOTAL (II)	**106 807**	**130 872**	**- 24 065**
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	8 239	5 815	2 424
Autres	118 856	109 254	9 602
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	20 352	24 500	- 4 148
TOTAL (IV)	**147 447**	**139 568**	**7 879**
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	**3 547 616**	**3 540 360**	**7 256**
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 31/12/2021 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2020 (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			244 197	259 950	- 15 753	-6,06
Cotisations			8 780	7 460	1 320	17,69
(+) Report des ressources non utiliées des exercices antérieurs						
Autres produits			19 089	22 024	- 2 935	-13,33
Reprise de provisions			24 902	20 097	4 805	23,91
Transfert de charges			640	750	- 110	-14,67
Sous-total des autres produits d'exploitation			**297 608**	**310 281**	**- 12 673**	**-4,08**
Total des produits d'exploitation (I)			**297 608**	**310 281**	**- 12 673**	**-4,08**
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			46 795	9 892	36 903	373,06
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			44 499	26 502	17 997	67,91
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
Total des produits financiers (III)			**91 293**	**36 393**	**54 900**	**150,85**
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion				20	- 20	-100
Sur opérations en capital			27		27	N/S
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (IV)			**27**	**20**	**7**	**35,00**
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			**388 928**	**346 695**	**42 233**	**12,18**
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			**-38 369**	**-38 471**	**102**	**0,27**
TOTAL GENERAL			**427 297**	**385 166**	**42 131**	**10,94**

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2021 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2020 (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	5 508	5 063	445	8,79
Services extérieurs	28 966	35 601	- 6 635	-18,64
Autres services extérieurs	50 714	50 589	125	0,25
Impôts, taxes et versements assimilés	887	790	97	12,28
Salaires et traitements	159 711	156 674	3 037	1,94
Charges sociales	64 711	62 383	2 328	3,73
Autres charges de personnels	4 636	4 923	- 287	-5,83
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	2 234	1 779	455	25,58
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations				
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations				
. Pour risques et charges : dotation aux provisions	837	2 807	- 1 970	-70,18
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
Autres charges	0	0		
Total des charges d'exploitation (I)	**318 204**	**320 608**	**- 2 404**	**-0,75**
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Déficit transféré (II)				
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	40 479	27 982	12 497	44,66
Intérêts et charges assimilées	67 278	36 012	31 266	86,82
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)	**107 757**	**63 994**	**43 763**	**68,39**
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	1 125		1 125	N/S
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)	**1 125**		**1 125**	**N/S**
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)	212	564	- 352	-62,41
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	**427 297**	**385 166**	**42 131**	**10,94**
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT				
TOTAL GENERAL	**427 297**	**385 166**	**42 131**	**10,94**

Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Bénévolat	37 965	33 503	4 462	13,32
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
Total	**37 965**	**33 503**	**4 462**	**13,32**
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				

	Exercice clos le 31/12/2021 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2020 (12 mois)	Variation	%
. Personnel bénévole	37 965	33 503	4 462	13,32
Total	**37 965**	**33 503**	**4 462**	**13,32**

Annexe

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2021 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2020 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 3 547 616 €.

Le résultat net comptable est un déficit de 38 369 €.

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.

- Région Occitanie : 70 000 € (qui seront versés sur 2022)

FONDS DE MUTATION HAUTE ARIEGE ET CONVERSION DU PAYS COUSERANS :

Les encours remboursés sur ces deux fonds au cours des années 2019, 2020 et 2021 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.
- **2021 : 19 339.35 €,** correspondant à la part de l'Etat et du Département, en totalité au fonds Création Reprise, et 8 188.66 € doivent être reversés à la Région

ACTIVITE :

Maintien de la croissance de l'activité constaté à partir de juin 2020 : 104 projets financés en 2021.

Nouvelle offre de financement pour prêts d'honneur création reprise (PHCR) et prêt d'honneur solidaires (PHS) par BPI France.

RESSOURCES HUMAINES :

Réorganisation des ressources humaines : changement de direction.

Décision de renforcement de l'effectif : accueil (temps partiel), chargé de mission, en CDD de 1 an.

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 été exercé et après validation du bureau de l'association.

Les pertes et provisions constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle. 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.

Trésorerie	Exercice clos le 31/12/21	Exercice clos le 31/12/20
Trésorerie sur prêts-fonds	764 390 €	965 442 €
Trésorerie fonctionnement	60 388 €	165 543 €
Trésorerie totale	**824 778 €**	**1 130 985 €**

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 **385 heures** consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et à **270 heures** au titre du parrainage. La valorisation de ce bénévolat à un taux de **57,94 €** / heure représente **37 965 €.**

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 2021.

ENGAGEMENTS HORS BILAN

- Prêts d'honneur accordés non versés en 2021 :

Prêt à verser	Montant
s/ fonds insertion	37 375 €
s/ fonds création développement-reprise	108 750 €
s/ fonds agriculture et forêts	- €
s/ fonds croissance	10 000 €
TOTAL	**156 125 €**

➢ Indemnité de Départ en Retraite : Au 31 décembre 2021, le montant s'élève à **31 545 €**. Une reprise de provision est comptabilisée en 2021 pour **4 443 €**, constatant la variation de 2020 à 2021. Ces montants tiennent compte des charges sociales.
Les indemnités de départ en retraite sont calculées selon la méthode rétrospective des unités de crédits projetées.
Les paramètres de calcul sont les suivants :

- Coefficient d'actualisation : 0,98%
- Table de mortalité : INSEE 2018
- Age de départ : 60-67 ans
- Taux de charges : 31,58%

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Indemnité de départ en retraite	31 545	0	14 664	16 881
TOTAL	**31 545**	**0**	**14 664**	**16 881**

EFFECTIF (au 31/12/21)

	Non Cadres	Cadres
Effectifs	3	3

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

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

Immobilisations brutes = 2 602 124 €

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	12 189			12 189
Immobilisations corporelles	29 555	5 436	176	34 815
Prêt d'honneur insertion	545 042	198 700	225 259	518 483
Prêt d'honneur Création-entreprise	1 267 642	534 000	421 324	1 380 318
Prêt d'honneur Croissance	469 112	220 000	144 915	544 197
Prêt d'honneur Agriculture et Forêt	9 519	86 000	5 457	90 062
Prêt d'honneur mutation Haute Ariège	43 143		32 472	10 671
Prêt d'honneur Conversion Couserans	20 813		16 865	3 948
Immobilisations financières	7 441			7 441
TOTAL	**2 404 456**	**1 044 136**	**846 468**	**2 602 124**

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	26 722	2 234	176	28 780
Provisions s/ prêts insertion	29 306		2 701	26 605
Provisions s/ prêts Création-entreprise	63 832	9 968		73 800
Provisions s/ prêts Croissance	9 129	2 979		12 108
Provisions s/ prêts mutation Haute Ariège	7 572	2 599		10 171
Provisions s/ prêts Convetrsion Couserans	20 813		16 865	3 948
TOTAL	**169 563**	**17 780**	**19 742**	**167 601**

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	9 544	0	10 ans
Mat. de bureau	20 199	14 165	6 035	de 3 à 5 ans
Mob. de bureau	5 072	5 072	0	de 4 à 7 ans
TOTAL	**47 004**	**40 970**	**6 035**	

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	1 162 216	-17 384						**1 144 832**
Fonds propres avec droit de reprise	1 954 595	-12 947		70 000		8 189		**2 003 459**
Ecarts de réévaluation								**0**
Réserves	191 580	-8 140						**183 440**
Report à nouveau								**0**
Excédent ou déficit de l'exercice	-38 471	38 471						**0**
Dotations consomptibles								**0**
Subventions d'investissement								**0**
Provisions réglementées								**0**
TOTAL	**3 269 920**	**0**	**0**	**70 000**	**0**	**8 189**	**0**	**3 331 731**

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Provisions = 148 162 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions Idr	35 987		4 443		31 544
Provisions charges locatives	1 327		1 327		0
Provisions Garantie sur prêts	93 558	837	19 132		75 263
TOTAL	**130 872**	**837**	**24 901**	**0**	**106 807**

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	8 239	8239		
Dettes fiscales & sociales	26 025	26 025		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	92 831	92 831		
Produits constatés d'avance	20 352	20 352		
TOTAL	**147 447**	**147 447**	**0**	**0**

Produits constatés d'avance = 20 352 €

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	5 000
Etat- Fonctionnement fonds 2022	1 125
Caisse d'Epargne	4 644
Société Générale	3 333
Enedis 2022	1 000
TOTAL	**20 352**

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.

Charges constatées d'avance = 5 276 €

Charges constatées d'avance	Montant
Ch. Constat. D'avance (4860000000)	5 276
TOTAL	**5 276**

Charges à payer = 34 539 €

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Frs.fact.non.parvenues (4081000000)	3 383
TOTAL	**3 383**

Dettes fiscales et sociales	Montant
Pers. Congés payés (4282000000)	14 454
Soc. Ch. s/ congés (4382000000)	7 180
Etat ch. à payer (4486000000)	540
TOTAL	**22 174**

Autres dettes	Montant
Fr. bpi à payer s/prêts inser (4686010000)	1 482
Fr. bpi à payer s/prêts cre-d (4686020000)	3 926
Fr. bpi à payer s/prêts croissa (4686030000)	2 830
Io- frais bpi prêts regionaux (4686040000)	744
TOTAL	**8 982**

RETRAITEMENT DU COMPTE DE RESULTAT

	Exercice 2021		Exercice 2020	
	valeurs	%	valeurs	%
Résultat de fonctionnement :				
Subv. fonctionnement Département	84 800 €		84 800 €	
Subv. fonctionnement Région	63 357 €		87 797 €	
Subv. Fonctionnement EPCI	57 953 €		44 753 €	
Subv. fonctionnement Fds Mutation Hte Ariège	4 500 €		4 500 €	
Subv. fonctionnement – autres	28 790 €		32 004 €	
DIRRECTE – Fonds Social Européen	23 337 €		27 942 €	
Cotisations adhérents	8 780 €		7 460 €	
Reprise s/ provisions risques (781500)	24 902 €		20 097 €	
Produits divers (758…)	1 190 €		927 €	
Produits d'exploitation	**297 608 €**		**310 281 €**	
Produits financiers fonctionnement (768)	301 €		426 €	
Prod. financ. fonds (767.. + 7681.. + 7683.. - 7682..)	837 €		2 305 €	
Produits exceptionnels (7718..)			20 €	
Cessions d'immobilisations	27 €			
Total des Produits	**298 773 €**	100,00%	**313 032 €**	100,00%
Achats	5 508 €	1,84%	5 063 €	1,62%
Services extérieurs (61… + 62…)	79 680 €	26,67%	86 190 €	27,53%
Impôts et taxes (63… - 7913…)	887 €	0,30%	790 €	0,25%
Frais de personnel (64… - 7914…)	229 058 €	76,67%	223 979 €	71,55%
Charges diverses (658 ..)	0 €	0,00%	0 €	0,00%
Dotations amortissements	2 234 €	0,75%	1 779 €	0,57%
Engagements – FSE				0,00%
Dotations s/ provisions risques (681500)	837 €	0,28%	2 305 €	0,74%
Dotation s/ provision (681510)			502 €	0,16%
Charges d'exploitation	**318 204 €**	**106,50%**	**320 608 €**	**102,42%**
Charges s/ emprunts				
Charges s/ ex. antérieurs	1 125 €	0,38%		
Charges s/ actifs cédés				0,00%
Fiscalité s/ placement livret fonds	212 €	0,07 %	564 €	0,18%
Total des Charges	**319 540 €**	106,95%	**321 172 €**	102,60%
Résultat de fonctionnement	**-20 767 €**	-6,95%	**-8 140 €**	-2,60%

	Exercice 2021		Exercice 2020	
	Valeurs	%	valeurs	%
Gestion des Fonds :				
Produits financiers à recevoir part garantie s/ prêts (7682..)	21 967 €		7 161 €	
Reprise Provisions s/ Prêts (7866…)	44 499 €		26 502 €	
Retour sur pertes	23 689 €			
Total des Produits	**90 155 €**		**33 663 €**	
Pertes s/ prêts (6682… - 7682…)	67 278 €		36 012	
Dotation Provisions s/ prêts (6866…)	40 479 €		27 982	
Charges s/ex antérieurs fonds				
Total des Charges	**107 757 €**		**63 994 €**	
Résultat sur gestion des fonds	**-17 602 €**		**-30 331 €**	
RESULTAT GLOBAL	**-38 369 €**		**-38 471 €**	

Bilan et compte de résultat détaillés

BILAN

COMPTE DE RESULTAT

Bilan association détaillé

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2021 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2020 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Concessions, brevets, droits similaires	12 189	12 189			
2051000000 LOGICIELS	*12 189*		*12 189*	*12 189*	
2805100000 AMORT. LOGICIELS		*12 189*	*-12 189*	*-12 189*	
Immobilisations corporelles					
Constructions	9 544	9 544		51	- 51
2145000000 AGENC. CONSTRUCTIONS	*9 544*		*9 544*	*9 544*	
2814500000 AMORT. AG. CONSTRUCTIONS		*9 544*	*-9 544*	*-9 493*	*- 51*
Autres immobilisations corporelles	25 271	19 237	6 035	2 782	3 253
2183000000 MAT. DE BUREAU	*20 199*		*20 199*	*14 764*	*5 435*
2184000000 MOB. DE BUREAU	*5 072*		*5 072*	*5 248*	*- 176*
2818300000 AMORT.MAT.BUREAU		*14 165*	*-14 165*	*-11 993*	*- 2 172*
2818400000 AMORT. MOB. BUREAU		*5 072*	*-5 072*	*-5 236*	*164*
Immobilisations financières					
Autres titres immobilisés	6 375		6 375	6 375	
2711000000 ACTIONS-PARTS SOCIALES FONDS	*300*		*300*	*300*	
2711100000 ACTION-PARTS SOCIALES FONCT.	*6 075*		*6 075*	*6 075*	
Prêts	2 547 680	126 632	2 421 048	2 224 620	196 428
2741000000 PRETS INSERTION	*518 483*		*518 483*	*545 042*	*- 26 559*
2742000000 PRETS S/ FDS CROISSANCE	*544 197*		*544 197*	*469 112*	*75 085*
2743000000 PRETS MUTATION HAUT ARIEGE	*10 671*		*10 671*	*43 143*	*- 32 472*
2745000000 PRETS CREATION DEV REPRISE	*1 380 318*		*1 380 318*	*1 267 642*	*112 676*
2746000000 PRETS AGRICULTURE ET FORÊT	*90 062*		*90 062*		*90 062*
2746200100 DELAPLACE LUCIE A2001				*9 519*	*- 9 519*
2747000000 PRETS COUSERANS	*3 948*		*3 948*	*20 813*	*- 16 865*
2974100000 PRÊTS PROV. INSERTION		*26 605*	*-26 605*	*-29 306*	*2 701*
2974200000 PRETS PROV. CROISSANCE		*12 109*	*-12 109*	*-9 129*	*- 2 980*
2974300000 PRETS PROV. MUTATION		*10 171*	*-10 171*	*-7 572*	*- 2 599*
2974500000 PRÊTS PROV. CREATION/REPRISE		*73 800*	*-73 800*	*-63 832*	*- 9 968*
2974700000 PRETS PROV. COUSERANS		*3 948*	*-3 948*	*-20 813*	*16 865*
Autres immobilisations financières	1 066		1 066	1 066	
2755000000 DEPOTS ET CAUTIONS	*1 066*		*1 066*	*1 066*	
TOTAL (I)	**2 602 125**	**167 602**	**2 434 523**	**2 234 893**	**199 630**
Stocks en cours					
Créances usagers et comptes rattachés	5 875		5 875	4 700	1 175
4110000000 CLIENTS COLLECTIFS	*5 875*		*5 875*	*4 250*	*1 625*
4181100000 COTISATIONS A RECEVOIR				*450*	*- 450*
. Fournisseurs débiteurs	7		7	1 125	- 1 118
4010000000 FOURNISSEURS COLLECTIFS	*7*		*7*	*1 125*	*- 1 118*
. Autres	277 157		277 157	165 301	111 856
4411400000 SUBV. CC PROD. A RECEVOIR				*8 500*	*- 8 500*
4412000000 FONDS A RECEVOIR	*70 000*		*70 000*	*40 000*	*30 000*
4417101500 NACRE SUBV.2015 A RECEVOIR	*315*		*315*	*315*	
4417101600 NACRE SUBV.2016 A RECEVOIR	*2 205*		*2 205*	*2 205*	
4417101700 NACRE SUBV. 2017 A RECEVOIR	*2 730*		*2 730*	*2 730*	
4417200000 SUBV. REGION A RECEVOIR	*100 550*		*100 550*	*37 193*	*63 357*
4417300000 SUBV. C.DEPARTEMENTAL A RECEVO	*17 000*		*17 000*	*17 000*	
4417320000 FSE DIRECCTE A RECEVOIR	*54 641*		*54 641*	*31 304*	*23 337*
4417800000 IF-POLE EMPLOI PRST. A RECEVOI				*2 800*	*- 2 800*
4671400000 CHAMBRE DAGRICULTURE	*10 000*		*10 000*	*20 000*	*- 10 000*
4687500000 BPI PRODUITS A RECEVOIR	*19 716*		*19 716*	*3 254*	*16 462*
Disponibilités	824 778		824 778	1 130 985	- 306 207
5121100000 BANQUE POPULAIRE	*12 815*		*12 815*	*100 232*	*- 87 417*
5122000000 CE M-PYRENEES/ PIVOT	*2 279*		*2 279*	*5 356*	*- 3 077*
5122010000 CE M-PYRENEES/INSERTION	*30 238*		*30 238*	*90 141*	*- 59 903*
5122020000 CE M-PYRENEES/CROISSANCE	*16 814*		*16 814*	*51 898*	*- 35 084*

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2021 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2020 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
5122030000 CE M-PYRENEES/MUTATION	*7 444*		*7 444*	*15 544*	*- 8 100*
5122050000 CE M-PYRENEES/CREA-DEV-REP	*30 889*		*30 889*	*47 575*	*- 16 686*
5122060000 CA SUD MEDITERRANEE	*15 963*		*15 963*	*22 059*	*- 6 096*
5122070000 CE M-PYRENEES/COUSERANS	*2 440*		*2 440*	*1 623*	*817*
5172000000 BP DU SUD LIVRET A	*47 537*		*47 537*	*32 311*	*15 226*
5173000000 CE LIVRET ASSOCIATIS	*636 167*		*636 167*	*677 113*	*- 40 946*
5174000000 CA LIVRET CSL ASSOCIATION	*22 155*		*22 155*	*87 127*	*- 64 972*
5300000000 CAISSE	*36*		*36*	*9*	*27*
Charges constatées d'avance	5 276		5 276	3 356	1 920
4860000000 CH. CONSTAT. DAVANCE	*5 276*		*5 276*	*3 356*	*1 920*
TOTAL (II)	**1 113 093**		**1 113 093**	**1 305 467**	**- 192 374**
TOTAL ACTIF	**3 715 218**	**167 602**	**3 547 616**	**3 540 360**	**7 256**

Bilan association détaillé(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2021 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2020 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 144 833	1 162 216	- 17 383
1024100000 FONDS INSERTIONS/S REPRISE	*1 148 621*	*1 148 621*	
1024500000 FONDS CREATION S/S REPRISE	*441 298*	*441 298*	
1024800000 FONDS CROISSANCE S/S REPRISE	*80 000*	*80 000*	
1029411000 PROV. FDS INSERTION S/S REPRIS	*-29 306*	*-26 197*	*- 3 109*
1029415000 PROV. FDS CREATION S/S REPRISE	*-25 201*	*-23 324*	*- 1 877*
1029418000 PROV FONDS CROISSANCE SS REP	*-939*		*- 939*
1029421000 PERTES FDS INSERTION S/S REPRI	*-393 712*	*-382 551*	*- 11 161*
1029425000 PERTES FDS CREATION S/S REPRIS	*-75 929*	*-75 630*	*- 299*
. Réserves	183 439	191 580	- 8 141
1068000000 AUTRES RESERVES	*183 439*	*191 580*	*- 8 141*
. Résultat de l'exercice	-38 369	-38 471	102
. Apports	2 003 459	1 954 595	48 864
1034000000 FDS CREATION AVEC REPRISE	*1 345 722*	*1 256 383*	*89 339*
1034300000 FDS MUTATION AVEC REPRISE	*18 243*	*59 703*	*- 41 460*
1034600000 FDS AGRICULTURE FORET A/REPRIS	*138 907*	*138 907*	
1034700000 FDS COUSERANS AVEC REPRISE	*18 185*	*20 813*	*- 2 628*
1034800000 FDS CROISSANCE AVEC REPRISE	*697 536*	*697 536*	
1039410000 PROV. FDS CREATION AVEC REPRIS	*-38 631*	*-33 392*	*- 5 239*
1039413000 PROV. FDS MUTATION AVEC REPRIS	*-7 572*	*-24 132*	*16 560*
1039417000 PROV. FDS COUSERANS AVEC REPRI	*-20 813*	*-22 127*	*1 314*
1039418000 PROV FONDS CROISSANCE AVEC REP	*-8 190*		*- 8 190*
1039420000 PERTES FDS CREATION AVEC REPRI	*-139 928*	*-139 096*	*- 832*
TOTAL (I)	**3 293 362**	**3 269 919**	**23 443**
Provisions pour risques et charges	106 807	130 872	- 24 065
1512000000 PROV. GARANTIES S/PRETS	*75 263*	*93 557*	*- 18 294*
1531000000 PROV. IND. DEPART RETRAITE	*31 545*	*35 987*	*- 4 442*
1582000000 PROV. CHARGES FONCTIONNEMENT		*1 327*	*- 1 327*
TOTAL (II)	**106 807**	**130 872**	**- 24 065**
TOTAL (III)			
Emprunts et dettes			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 239	5 815	2 424
4010000000 FOURNISSEURS COLLECTIFS	*4 856*	*2 586*	*2 270*
4081000000 FRS.FACT.NON.PARVENUES	*3 383*	*3 229*	*154*
Autres dettes	118 856	109 254	9 602
4110000000 CLIENTS COLLECTIFS	*200*		*200*
4282000000 PERS. CONGES PAYES	*14 454*	*12 629*	*1 825*
4310000000 SOC. SECURITE SOCIALE	*11 127*	*8 985*	*2 142*
4371000000 SOC. MALAKOFF	*6 185*	*5 872*	*313*
4382000000 SOC. CH. S/ CONGES	*7 180*	*6 328*	*852*
4421000000 PRELEVEMENT A LA SOURCE (IR)	*328*	*442*	*- 114*
4440000000 ETAT IMPOTS SUR BENEFICES	*212*	*564*	*- 352*
4486000000 ETAT CH. A PAYER	*540*	*870*	*- 330*
4671100000 FONDS REGION A REVERSER	*66 541*	*58 353*	*8 188*
4671271600 NACRE AVANCE S/SUBV 2016	*630*	*630*	
4671271700 NACRE AV S/ SUBVENTION 2017	*420*	*420*	
4672310000 FRAIS GILLES CAPY	*1 140*		*1 140*
4672610000 DIVERS NOTES DE FRAIS		*1 231*	*- 1 231*
4673000000 GROUPAMA A.D.I. CREATEURS	*918*	*1 493*	*- 575*
4686010000 FR. BPI A PAYER S/PRETS INSER	*1 482*	*2 845*	*- 1 363*
4686020000 FR. BPI A PAYER S/PRETS CRE-D	*3 926*	*6 978*	*- 3 052*
4686030000 FR.BPI A PAYER S/PRETS CROISSA	*2 830*	*471*	*2 359*
4686040000 IO- FRAIS BPI PRETS REGIONAUX	*744*	*1 144*	*- 400*
Produits constatés d'avance	20 352	24 500	- 4 148
4870000000 PROD. CONSTAT. DAVANCE	*20 352*	*24 500*	*- 4 148*

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2021 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2020 (12 mois)	Variation
TOTAL (IV)	**147 447**	**139 568**	**7 879**
TOTAL PASSIF	**3 547 616**	**3 540 360**	**7 256**
Engagements reçus			
Engagements donnés			

Compte de résultat association détaillé

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2021 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2020 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Produits d'exploitation						

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2021 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2020 (12 mois)	Variation	%
Autres produits d'exploitation				
Subventions d'exploitation	244 197	259 950	- 15 753	-6,06
7400300000 FSE DIRECCTE	*23 337*	*27 942*	*- 4 605*	*-16,48*
7401100000 SUBV. FONCT. REGION	*63 357*	*87 797*	*- 24 440*	*-27,84*
7401130000 SUBV. FONCT.COM.COMMUNES	*57 953*	*44 753*	*13 200*	*29,50*
7401600000 SUBV. FONCT. C-DEPARTEMENTAL I	*84 800*	*84 800*		*0,00*
7403000000 SUBV. FONCT PREST.FONDS ETAT	*10 000*	*10 000*		*0,00*
7405100000 SUBV. FONCT. C-DEPARTEMENTAL M	*1 125*	*1 125*		*0,00*
7405200000 SUBV. FONCT. ETAT MUTATION	*1 125*	*1 125*		*0,00*
7405300000 SUBV. FONCT. REGION MUTATION	*1 125*	*1 125*		*0,00*
7405400000 SUBV.FONCT.COM.COM.3 MUTATION	*1 125*	*1 125*		*0,00*
7407000000 SUBV. NACRE		*158*	*- 158*	*-100*
7407100000 PHCR FORFAIT	*250*		*250*	*N/S*
Cotisations	8 780	7 460	1 320	17,69
7560000000 COTIS. ASSOCIATION	*8 780*	*7 460*	*1 320*	*17,69*
Autres produits	19 089	22 024	- 2 935	-13,33
7541200000 ABANDON FRAIS ADMINISTRATEUR	*270*	*177*	*93*	*52,54*
7542000000 MECENATS	*18 540*	*21 847*	*- 3 307*	*-15,14*
7582000000 PROD. DIVERS GESTION FONCT.	*280*		*280*	*N/S*
Reprise de provisions	24 902	20 097	4 805	23,91
7815000000 REP. PROV. S/RISQUES PRETS/FDS	*19 132*	*20 097*	*- 965*	*-4,80*
7815100000 REP. PROV/RISQUES FONCTIONNEM	*5 770*		*5 770*	*N/S*
Transfert de charges	640	750	- 110	-14,67
7914100000 TRANSF. CH. CPAM IJSS	*640*	*750*	*- 110*	*-14,67*
Sous-total des autres produits d'exploitation	297 608	310 281	- 12 673	**-4,08**
Total des produits d'exploitation (I)	**297 608**	**310 281**	**- 12 673**	**-4,08**
Produits financiers				
Autres intérêts et produits assimilés	46 795	9 892	36 903	373,06
7680000000 PROD. FINANCIERS S/ FONCT.	*301*	*426*	*- 125*	*-29,34*
7681000000 PROD. FINANCIERS S/ FONDS	*837*	*2 305*	*- 1 468*	*-63,69*
7682100000 PROD.GARANTIE INSERTION	*8 681*	*5 779*	*2 902*	*50,22*
7682200000 PROD.GARANTIE CREA-REP S/DR	*3 271*	*365*	*2 906*	*796,16*
7682210000 PROD.GARANTIE CREA-REP A/DR	*10 016*	*1 017*	*8 999*	*884,86*
7685500000 RETOUR S/PERTES COUSERANS	*23 689*		*23 689*	*N/S*
Reprises sur provisions et dépréciations et tran	44 499	26 502	17 997	67,91
7866210000 REP. PROV. S/ INSERTION	*10 355*	*4 430*	*5 925*	*133,75*
7866220000 REP. PROV. S/ CREATION S/S REP	*2 352*	*1 107*	*1 245*	*112,47*
7866221000 REP. PROV. S/ CREATION AV. REP	*7 204*	*3 090*	*4 114*	*133,14*
7866230000 REP. PROV. S/ CROISSANCE	*15*		*15*	*N/S*
7866231000 REP. PROV.S/CROISSANCE AV. REP	*135*		*135*	*N/S*
7866240000 REP. PROV. S/ MUTATION	*7 572*	*16 560*	*- 8 988*	*-54,28*
7866260000 REP. PROV. S/ COUSERANS	*16 865*	*1 314*	*15 551*	*N/S*
Total des produits financiers (III)	**91 293**	**36 393**	54 900	**150,85**
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion		20	- 20	-100
7720000000 PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIE		*20*	*- 20*	*-100*
Sur opérations en capital	27		27	N/S
7752000000 PROD.CESSIONS IMMO.CORPORELLES	*27*		*27*	*N/S*
Total des produits exceptionnels (IV)	**27**	**20**	7	**35,00**
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)	**388 928**	**346 695**	**42 233**	**12,18**

	Exercice clos le 31/12/2021 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2020 (12 mois)	Variation	%
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT	**-38 369**	**-38 471**	**102**	**0,27**
TOTAL GENERAL	**427 297**	**385 166**	**42 131**	**10,94**
Charges d'exploitation				
Autres achats non stockés	5 508	5 063	445	8,79
6061000000 CARBURANTS VEHICULE ASSOCIATIO	*2 117*	*1 312*	*805*	*61,36*
6062000000 FOURNITURES EN LIEN COVID		*991*	*- 991*	*-100*
6063000000 PROD. ENT.& P. EQUIPEMENT	*339*	*652*	*- 313*	*-48,01*
6064000000 FOURNITURES BUREAU	*2 145*	*1 361*	*784*	*57,60*
6068000000 FOURNITURES DIVERSES	*907*	*748*	*159*	*21,26*
Services extérieurs	28 966	35 601	- 6 635	-18,64
6113000000 PRESTATION A.ARIEGE ATTRACTIVI		*6 000*	*- 6 000*	*-100*
6122100000 CREDIT BAIL VEHICULE	*3 206*	*3 206*		*0,00*
6131000000 LOCATIONS DIVERSES	*290*		*290*	*N/S*
6132000000 LOC. IMMOBILIERES	*16 262*	*16 562*	*- 300*	*-1,81*
6135100000 LOC. PHOTOCOPIEUR	*2 668*	*3 710*	*- 1 042*	*-28,09*
6152000000 ENT. LOCAUX	*832*	*596*	*236*	*39,60*
6152200000 ENTRETIEN VEHICULE	*270*		*270*	*N/S*
6156000000 ENT. MAINTENANCE	*3 984*	*4 017*	*- 33*	*-0,82*
6161000000 ASSURANCES	*1 097*	*1 159*	*- 62*	*-5,35*
6181000000 DOCUMENTATION	*356*	*351*	*5*	*1,42*
Autres services extérieurs	50 714	50 589	125	0,25
6211000000 PERS. INTERIMAIRE		*2 407*	*- 2 407*	*-100*
6226010000 HONOR. COMMIS.AUX CPTES	*4 112*	*4 032*	*80*	*1,98*
6226020000 HONOR. EX.COMPTABLE	*5 446*	*5 319*	*127*	*2,39*
6226030000 HONOR. AVOCATS	*1 734*	*1 770*	*- 36*	*-2,03*
6227000000 FRAIS CONTENTIEUX SUR PRETS	*168*		*168*	*N/S*
6230000000 PUBLICITE PUBLICATIONS	*864*	*192*	*672*	*350,00*
6234000000 CADEAUX		*332*	*- 332*	*-100*
6238000000 DIVERS (POURBOIRES, DONS...)	*400*	*500*	*- 100*	*-20,00*
6251100000 FRAIS ADMINISTRATEURS	*2 619*	*834*	*1 785*	*214,03*
6251123000 FR. MARIE RENARD	*151*	*60*	*91*	*151,67*
6251170000 FR. LOIC CRESTO	*27*	*13*	*14*	*107,69*
6251210000 FR. ANNIE ROCHARD	*282*	*165*	*117*	*70,91*
6251240000 FR. HELENE DA SILVA	*55*		*55*	*N/S*
6251260000 FR.LENA-ANNE MBIGUINO		*422*	*- 422*	*-100*
6251270000 FR. CELINE BODOIN	*581*		*581*	*N/S*
6251300000 FRAIS BENEVOLES REMBOURSEMENT		*993*	*- 993*	*-100*
6252000000 EGEE FRAIS	*2 629*	*2 884*	*- 255*	*-8,84*
6252100000 EGEE % PARTICIPATION	*690*	*721*	*- 31*	*-4,30*
6257000000 FR. MISS. RECEPTIONS	*3 552*	*2 009*	*1 543*	*76,80*
6261100000 FR. POSTAUX	*625*	*548*	*77*	*14,05*
6262100000 FR. TELECOMMUNICATIONS	*2 304*	*2 612*	*- 308*	*-11,79*
6271100000 FR. BANC. S/FONDS	*3 083*	*2 092*	*991*	*47,37*
6272000000 FR. BANC. S/FONCT. ASSOCIATION	*455*	*504*	*- 49*	*-9,72*
6278010000 FR. GARANTIE BPI/PRETS INSERT	*2 088*	*3 272*	*- 1 184*	*-36,19*
6278020000 FR. GARANTIE BPI/PRETS CREA-D	*7 834*	*10 180*	*- 2 346*	*-23,05*
6278030000 FR.BPI A PAYER S/PRETS CROISSA	*3 301*	*1 612*	*1 689*	*104,78*
6278040000 FRAIS BPI S/PRETS REGIONAUX IO	*2 158*	*1 888*	*270*	*14,30*
6281000000 COTISATIONS	*5 557*	*5 228*	*329*	*6,29*
Impôts, taxes et versements assimilés	887	790	97	12,28
6333000000 T. FORM. PROFES. CONTINUE.	*887*	*790*	*97*	*12,28*
Salaires et traitements	159 711	156 674	3 037	1,94
6411000000 PRES. REMUNERATION	*157 246*	*157 798*	*- 552*	*-0,35*
6412300000 PERS. CONGES PAYES	*1 825*	*-1 874*	*3 699*	*197,39*
6414100000 PERS. IJSS CPAM	*640*	*750*	*- 110*	*-14,67*
Charges sociales	64 711	62 383	2 328	3,73
6451000000 COT. URSSAF	*40 107*	*38 886*	*1 221*	*3,14*
6453000000 COTIS.RETRAITE	*9 079*	*9 330*	*- 251*	*-2,69*
6453500000 COTIS. PREVOYANCE	*14 123*	*13 101*	*1 022*	*7,80*
6456300000 CH.SOC.S/CONGES	*852*	*524*	*328*	*62,60*
6475000000 MEDECINE DU TRAVAIL	*550*	*542*	*8*	*1,48*
Autres charges de personnels	4 636	4 923	- 287	-5,83
6487000000 TITRES RESTAURANTS	*4 636*	*4 923*	*- 287*	*-5,83*
. Sur immobilisations : dotation aux amortisseme	2 234	1 779	455	25,58
6811200000 DOT. AMORTISSEMENTS	*2 234*	*1 779*	*455*	*25,58*

	Exercice clos le 31/12/2021 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2020 (12 mois)	Variation	%
. Pour risques et charges : dotation aux provisions	837	2 807	- 1 970	-70,18
6815000000 DOT.PROV. S/ RISQUES FONDS	*837*	*2 305*	*- 1 468*	*-63,69*
6815100000 DOT.PROV. S/ RISQUES FONCT.		*502*	*- 502*	*-100*
Total des charges d'exploitation (I)	**318 204**	**320 608**	- 2 404	**-0,75**
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations	40 479	27 982	12 497	44,66
6866210000 PROV. S/FDS INSERTION	*7 654*	*7 539*	*115*	*1,53*
6866220000 PROV. S/FDS CREATION S/S REPRI	*4 806*	*2 985*	*1 821*	*61,01*
6866221000 PROV. S/FDS CREATION AV. REPRI	*14 719*	*8 329*	*6 390*	*76,72*
6866240000 PROV. S/FDS MUTATION	*10 171*		*10 171*	*N/S*
6866250000 PROV. S/FDS CROISSANCE	*2 807*	*939*	*1 868*	*198,94*
6866251000 PROV.S/FDS CROISSANCE S REPRIS	*322*	*8 190*	*- 7 868*	*-96,07*
Intérêts et charges assimilées	67 278	36 012	31 266	86,82
6682100000 PERTES S/ PRETS INSERTION	*21 611*	*16 940*	*4 671*	*27,57*
6682200000 PERTES S/ PRETS CREA..S/S REPR	*5 873*	*663*	*5 210*	*785,82*
6682210000 PERTES S/ PRETS CREA..AV. REPR	*17 985*	*1 849*	*16 136*	*872,69*
6682400000 PERTE S/PRETS MUTATION	*7 572*	*16 560*	*- 8 988*	*-54,28*
6682500000 PERTES S/FONDS COUSERANS	*14 237*		*14 237*	*N/S*
Total des charges financières (III)	**107 757**	**63 994**	43 763	**68,39**
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	1 125		1 125	N/S
6720000000 CH. S/ EX. ANTERIEURS FONCT.	*1 125*		*1 125*	*N/S*
Total des charges exceptionnelles (IV)	**1 125**		1 125	**N/S**
Impôts sur les sociétés (X)	212	564	- 352	-62,41
6951000000 IMPOTS PLACEMENTS FONDS	*201*	*553*	*- 352*	*-63,65*
6952000000 IMPOTS PLACEMENT FONCTIONNEMEN	*11*	*11*		*0,00*
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	**427 297**	**385 166**	**42 131**	**10,94**
TOTAL GENERAL	**427 297**	**385 166**	**42 131**	**10,94**

Evaluation des contributions volontaires en nature				
. Bénévolat	37 965	33 503	4 462	13,32
Total	**37 965**	**33 503**	4 462	**13,32**
. Personnel bénévole	37 965	33 503	4 462	13,32
Total	**37 965**	**33 503**	**4 462**	**13,32**