

COMPTES ANNUELS

2020

Exercice clos le 31/12/2020

ASS INITIATIVE CHABLAIS

89 chemin de la Ballastière
74200 THONON LES BAINS

APE : 9499Z

Siret : 41916793700038

ASS INITIATIVE CHABLAIS **Sommaire**

Attestation d'Expert Comptable	1
ETATS DE SYNTHESE	2
Bilan	3
Compte de résultat	5
DETAIL DES COMPTES DE BILAN	6
Détail du bilan	7
DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT	
Détail du compte de résultat	10
Compte de résultat analytique	13
ANNEXE	16
Règles et méthodes comptables	17
Faits caractéristiques	19
Notes sur le bilan	20
Notes sur le compte de résultat	26
Autres informations	28

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Attestation d'Expert Comptable**

Conformément aux termes de notre lettre de mission en date du 27/01/2015, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association INITIATIVE CHABLAIS relatifs à l'exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020.

Les comptes annuels ci-joints, se caractérisent par les données suivantes :

	Montants en Euro
Total bilan	1 183 785
Total des ressources	13 108
Résultat net comptable (Déficit)	-2 417

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à THONON-LES-BAINS

Le 25/05/2021

Cédric VUACHET

Expert-comptable

COMPTES ANNUELS

2020

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

ETATS DE SYNTHESE

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Bilan**

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Prêts	808 999	21 067	787 932	736 841
Total I	808 999	21 067	787 932	736 841
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Créances				
Autres créances	166 560		166 560	124 808
Divers				
Disponibilités	229 293		229 293	236 086
Total II	395 852		395 852	360 894
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 204 852	21 067	1 183 785	1 097 735

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Bilan**

	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	756 086	736 397
Autres fonds propres sans droit de reprise	756 086	736 397
Fonds propres avec droit de reprise	256 208	258 214
Autres fonds propres avec droit de reprise	256 208	258 214
Réserves		
Report à nouveau	104 423	111 133
Excédent ou déficit de l'exercice	-2 417	-14 435
Situation nette (sous-total)	1 114 300	1 091 309
Total I	1 114 300	1 091 309
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Total II		
PROVISIONS		
Total III		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 042	2 544
Dettes fiscales et sociales	119	1 609
Autres dettes	1 815	2 272
Produits constatés d'avance	64 508	
Total IV	69 485	6 425
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 183 785	1 097 735

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Compte de résultat

	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	%	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations	3 040	4,09	3 040	6,06		
Ventes de biens et de services						
Produits de tiers financeurs	71 315		47 159		24 156	51,22
Concours publics et subventions d'exploita	61 247	82,37	47 159	93,94	14 088	29,87
Ressources liées à la générosité du public	10 068	13,54			10 068	
Autres produits			5 731	11,42	-5 731	-100,00
Total I	74 355	100,00	55 929	111,42	18 425	32,94
CHARGES D'EXPLOITATION						
Autres achats et charges externes	73 495	98,84	66 595	132,66	6 900	10,36
Salaires et traitements	75	0,10			75	
Autres charges	302	0,41			302	
Total II	73 871	99,35	66 595	132,66	7 277	10,93
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	484	0,65	-10 665	-21,25	11 149	-104,53
PRODUITS FINANCIERS						
Autres intérêts et produits assimilés	804	1,08	5 264	10,49	-4 460	-84,72
Repr./ provisions, dépréciations et transfer	3 537	4,76	4 867	9,70	-1 330	-27,34
Total III	4 341	5,84	10 131	20,18	-5 790	-57,15
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amort., aux dépréciations et	6 174	8,30	5 000	9,96	1 174	23,48
Intérêts et charges assililées	949	1,28	7 291	14,52	-6 342	-86,99
Total IV	7 123	9,58	12 291	24,48	-5 168	-42,05
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-2 782	-3,74	-2 160	-4,30	-622	28,77
3. RESULTAT COURANT avant imp	-2 298	-3,09	-12 826	-25,55	10 527	-82,08
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Total V						
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Total VI						
Impôts sur les bénéfices (VIII)	119	0,16	1 609	3,21	-1 490	-92,60
Total des produits (I + III + V)	78 696	105,84	66 060	131,60	12 636	19,13
Total des charges ((II + IV + VI + VII)	81 113	109,09	80 495	160,35	618	0,77
EXCEDENT OU DEFICIT	-2 417	-3,25	-14 435	-28,75	12 017	-83,25
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES E						
Prestations en nature	5 680		12 554		-6 874	-54,75
Bénévolat	25 378		31 893		-6 515	-20,43
TOTAL	31 058		44 447		-13 389	-30,12
CHARGES DES CONTRIBUTIONS						
Mise à disposition gratuite	2 539		5 919		-3 379	-57,09
Personnel bénévole	25 378		31 893		-6 515	-20,43
TOTAL	31 058		44 447		-13 389	-30,12

COMPTES ANNUELS

2020

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

DETAIL DES COMPTES DE BILAN

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Détail du bilan**

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Prêts				
274500 - PRETS D'HONNEUR	808 999,31		808 999,31	755 270,50
297480 - DEPREC.PRETS DIVERS		21 066,99	-21 066,99	-18 429,80
	808 999,31	21 066,99	787 932,32	736 840,70
Total I	808 999,31	21 066,99	787 932,32	736 840,70
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Créances				
Autres créances				
409700 - FOURNISSEURS - AVOIRS A R				2 841,09
468700 - DIVERS - PRODUITS A RECEV	166 559,66		166 559,66	121 967,38
	166 559,66		166 559,66	124 808,47
Divers				
Disponibilités				
512000 - CREDIT AGRICOLE PRETS	76 144,59		76 144,59	34 787,70
512100 - CREDIT AGRICOLE FONCTION	15 979,61		15 979,61	25 807,51
512210 - CREDIT AGRICOLE LIVRET A	1 971,49		1 971,49	1 961,29
512220 - CREDIT AGRICOLE CSL ASSO	61,68		61,68	61,63
512300 - CAISSE D'EPARGNE	73 275,19		73 275,19	112 333,85
512311 - CAISSE D'EPARGNE PARTS SO	61 860,00		61 860,00	61 080,00
530000 - CAISSE				53,54
	229 292,56		229 292,56	236 085,52
Total II	395 852,22		395 852,22	360 893,99
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 204 851,53	21 066,99	1 183 784,54	1 097 734,69

ASS INITIATIVE CHABLAIS


Détail du bilan

	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	756 085,62	736 396,66
Autres fonds propres sans droit de reprise		
102410 - FONDS INTERVENTION 1997 A 2006	646 303,22	646 303,22
102420 - FONDS INTERVENTION 2007 A 2016	171 014,82	171 014,82
102450 - FONDS INTERVENTION 2017	18 095,40	18 095,40
102451 - FONDS INTERVENTION 2018	33 064,40	33 064,40
102452 - FONDS INTERVENTION 2019	27 991,70	27 991,70
102453 - FONDS INTERVENTION 2020	25 407,75	
102460 - FONDS REVITALISATION 2013 ET 2015	30 000,00	30 000,00
102470 - FONDS REVITALISATION HPPS 2018	1 820,62	1 820,62
102471 - FONDS REVITALISATION BP AURA 2019	3 705,00	3 705,00
102941 - PROV.S/APPORTS SANS DROIT REPRISE	-13 962,05	-13 863,60
102942 - PERTES S/APPORTS SANS DROIT REPRISE	-187 355,24	-181 734,90
	756 085,62	736 396,66
Fonds propres avec droit de reprise	256 208,48	258 213,76
Autres fonds propres avec droit de reprise		
103400 - FDS INT° CE 2006		20 000,00
103405 - FONDS INTERVENTION CE 2006 A 2010	178 500,00	158 500,00
103415 - FONDS INTERVENTION CDC 2001 A 2003	82 322,47	82 322,47
103420 - FONDS INTERVENTION AURA 2019	50 000,00	50 000,00
103941 - PROV.S/APPORTS AVEC DROIT REPRISE	-4 467,75	-4 433,22
103942 - PERTES S/APPORTS AVEC DROIT REPRISE	-50 146,24	-48 175,49
	256 208,48	258 213,76
Réserves		
Report à nouveau		
110000 - REPORT A NOUVEAU	104 423,04	111 133,49
	104 423,04	111 133,49
Excédent ou déficit de l'exercice	-2 417,15	-14 434,52
Situation nette (sous-total)	1 114 299,99	1 091 309,39
Total I	1 114 299,99	1 091 309,39
FONDS REPORTEES ET DEDIES		
Total II		
PROVISIONS		
Total III		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
408100 - FOURNISSEURS - FACT.NON PARV.	3 042,00	2 544,00
	3 042,00	2 544,00
Dettes fiscales et sociales		
444000 - ETAT - IS SUR PRODUITS FINANCIERS	119,00	1 609,00
	119,00	1 609,00
Autres dettes		
467100 - REVERSEREMENT BPI	1 529,30	1 986,30
468000 - CHABLAIS LEMAN DEV.	286,00	286,00
	1 815,30	2 272,30

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Détail du bilan**

	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
Produits constatés d'avance 487000 - PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	64 508,25	
	64 508,25	
Total IV	69 484,55	6 425,30
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 183 784,54	1 097 734,69

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Détail du compte de résultat

	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	%	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations						
756000 - COTISATIONS STATUTAIRES			3 040,00	6,06	-3 040,00	-100,00
756100 - COTISATIONS STATUTAIRES	3 040,00	4,09			3 040,00	
	3 040,00	4,09	3 040,00	6,06		
Ventes de biens et de services						
Produits de tiers financeurs	71 314,90		47 158,74		24 156,16	51,22
Concours publics et subventions d'exploita						
740200 - SUBVENTIONS FSE ANIM.PF	49 911,78	67,13	30 353,74	60,47	19 558,04	64,43
740210 - SUBVENTIONS REGION ANIM.P	7 457,12	10,03	13 301,00	26,50	-5 843,88	-43,94
740300 - SUBVENTIONS NACRE	200,00	0,27			200,00	
740400 - SUBVENTIONS COLLECTIVITE	3 678,00	4,95	3 504,00	6,98	174,00	4,97
	61 246,90	82,37	47 158,74	93,94	14 088,16	29,87
Ressources liées à la générosité du public						
754200 - MECENATS	10 068,00	13,54			10 068,00	
	10 068,00	13,54			10 068,00	
Autres produits						
758300 - DONS & MECENATS			5 730,70	11,42	-5 730,70	-100,00
			5 730,70	11,42	-5 730,70	-100,00
Total I	74 354,90	100,00	55 929,44	111,42	18 425,46	32,94
CHARGES D'EXPLOITATION						
Autres achats et charges externes						
615600 - MAINTENANCE	41,94	0,06	5,51	0,01	36,43	661,16
616000 - PRIMES D'ASSURANCES	191,00	0,26	191,00	0,38		
621100 - PERSONNEL EXTERIEUR & FO	61 852,21	83,19	53 913,91	107,40	7 938,30	14,72
622600 - HONORAIRES COMPTABLES	3 168,00	4,26	3 120,00	6,22	48,00	1,54
622610 - HONORAIRES CAC	2 100,00	2,82	2 064,00	4,11	36,00	1,74
622620 - HONORAIRES RECOUVREMEN			300,00	0,60	-300,00	-100,00
623000 - PUBLICITE	432,00	0,58	681,60	1,36	-249,60	-36,62
623300 - SALONS ET EXPOSITIONS			743,50	1,48	-743,50	-100,00
623400 - CADEAUX	29,99	0,04	54,00	0,11	-24,01	-44,46
623800 - DONS	250,00	0,34			250,00	
625100 - VOYAGES ET DEPLACEMENTS	44,63	0,06	368,61	0,73	-323,98	-87,89
625700 - RECEPTIONS	802,08	1,08	1 102,27	2,20	-300,19	-27,23
626000 - FRAIS POSTAUX ET TELECOM	604,80	0,81	115,00	0,23	489,80	425,91
627500 - SERVICES BANCAIRES	1 103,26	1,48	1 014,18	2,02	89,08	8,78
627800 - FRAIS REJETS PREL.S/PRETS	138,61	0,19	197,11	0,39	-58,50	-29,68
628100 - COTISATIONS	2 736,00	3,68	2 724,00	5,43	12,00	0,44
	73 494,52	98,84	66 594,69	132,66	6 899,83	10,36
Salaires et traitements						
641400 - INDEMNITES STAGIAIRES	75,00	0,10			75,00	
	75,00	0,10			75,00	
Autres charges						
658000 - CHARGES DIV.GEST.COURANT	301,74	0,41			301,74	
	301,74	0,41			301,74	
Total II	73 871,26	99,35	66 594,69	132,66	7 276,57	10,93
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	483,64	0,65	-10 665,25	-21,25	11 148,89	-104,53

ASS INITIATIVE CHABLAIS


Détail du compte de résultat

	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	%	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS FINANCIERS						
Autres intérêts et produits assimilés						
764000 - REVENUS DES VMP	794,04	1,07	5 249,10	10,46	-4 455,06	-84,87
768000 - AUTRES PRODUITS FINANCIERE	10,25	0,01	14,70	0,03	-4,45	-30,27
	804,29	1,08	5 263,80	10,49	-4 459,51	-84,72
Repr./ provisions, dépréciations et transfert						
786620 - REPR.SUR DEPREC.DES PRET	3 536,51	4,76	4 866,91	9,70	-1 330,40	-27,34
	3 536,51	4,76	4 866,91	9,70	-1 330,40	-27,34
Total III	4 340,80	5,84	10 130,71	20,18	-5 789,91	-57,15
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amort., aux dépréciations et						
686620 - DOT.AUX DEPREC.DES PRETS	6 173,70	8,30	4 999,89	9,96	1 173,81	23,48
	6 173,70	8,30	4 999,89	9,96	1 173,81	23,48
Intérêts et charges assilées						
668200 - PERTES SUR PRETS D'HONNE	948,89	1,28	7 291,09	14,52	-6 342,20	-86,99
	948,89	1,28	7 291,09	14,52	-6 342,20	-86,99
Total IV	7 122,59	9,58	12 290,98	24,48	-5 168,39	-42,05
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-2 781,79	-3,74	-2 160,27	-4,30	-621,52	28,77
3. RESULTAT COURANT avant imp	-2 298,15	-3,09	-12 825,52	-25,55	10 527,37	-82,08
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Total V						
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Total VI						
Impôts sur les bénéfices (VIII)						
695000 - IS SUR PRODUITS FINANCIERS	119,00	0,16	1 609,00	3,21	-1 490,00	-92,60
	119,00	0,16	1 609,00	3,21	-1 490,00	-92,60
Total des produits (I + III + V)	78 695,70	105,84	66 060,15	131,60	12 635,55	19,13
Total des charges ((II + IV + VI + VII	81 112,85	109,09	80 494,67	160,35	618,18	0,77
EXCEDENT OU DEFICIT	-2 417,15	-3,25	-14 434,52	-28,75	12 017,37	-83,25
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES E						
Prestations en nature						
871100 - Mise à disposition - Locaux	1 762,60		3 794,32		-2 031,72	-53,55
871200 - Mise à disposition - Matériel	776,74		2 124,19		-1 347,45	-63,43
871300 - Prestations - Services	3 140,98		6 635,41		-3 494,43	-52,66
	5 680,32		12 553,92		-6 873,60	-54,75
Bénévolat						
870100 - Bénévolat - Part.comités agrémen	16 969,20		19 744,34		-2 775,14	-14,06
870200 - Bénévolat - Temps de parrainage			4 612,90		-4 612,90	-100,00
870300 - Bénévolat - Salariés AEC	8 408,52		7 535,74		872,78	11,58
	25 377,72		31 892,98		-6 515,26	-20,43
TOTAL	31 058,04		44 446,90		-13 388,86	-30,12
CHARGES DES CONTRIBUTIONS						

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Détail du compte de résultat**

	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	%	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Mise à disposition gratuite						
861100 - Mise à disposition - Locaux	1 762,60		3 794,32		-2 031,72	-53,55
861200 - Mise à disposition - Matériel	776,74		2 124,19		-1 347,45	-63,43
	2 539,34		5 918,51		-3 379,17	-57,09
Personnel bénévole						
864100 - Bénévolat - Part.comités agrémen	16 969,20		19 744,34		-2 775,14	-14,06
864200 - Bénévolat - Temps de parrainage			4 612,90		-4 612,90	-100,00
864300 - Bénévolat - Salariés AEC	8 408,52		7 535,74		872,78	11,58
	25 377,72		31 892,98		-6 515,26	-20,43
TOTAL	31 058,04		44 446,90		-13 388,86	-30,12

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Compte de résultat analytique

Détail du compte de résultat sur FONDS DE PRETS

sur FONDS DE PRETS	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	Simple : Variation en valeur
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Ventes de biens et de services			
Produits de tiers financeurs			
Total I			
CHARGES D'EXPLOITATION			
- 622620 - HONORAIRES RECOUVREMENT		300,00	-300,00
Autres achats et charges externes		300,00	-300,00
Total II		300,00	-300,00
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)		-300,00	300,00
PRODUITS FINANCIERS			
- 786620 - REPR.SUR DEPREC.DES PRETS	3 536,51	4 866,91	-1 330,40
Repr./ provisions, dépréciations et transferts de charges	3 536,51	4 866,91	-1 330,40
Total III	3 536,51	4 866,91	-1 330,40
CHARGES FINANCIERES			
- 686620 - DOT.AUX DEPREC.DES PRETS	6 173,70	4 999,89	1 173,81
Dotations aux amort., aux dépréciations et provisions	6 173,70	4 999,89	1 173,81
- 668200 - PERTES SUR PRETS D'HONNEUR	948,89	7 291,09	-6 342,20
Intérêts et charges assililiées	948,89	7 291,09	-6 342,20
Total IV	7 122,59	12 290,98	-5 168,39
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-3 586,08	-7 424,07	3 837,99
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	-3 586,08	-7 724,07	4 137,99
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Total V			
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Total VI			
Total des produits (I + III + V)	3 536,51	4 866,91	-1 330,40
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VIII)	7 122,59	12 590,98	-5 468,39
EXCEDENT OU DEFICIT	-3 586,08	-7 724,07	4 137,99
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
TOTAL			
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES			
TOTAL			

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Compte de résultat analytique

Détail du compte de résultat sur FONCTIONNEMENT

sur FONCTIONNEMENT	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	Simple : Variation en valeur
PRODUITS D'EXPLOITATION			
- 756000 - COTISATIONS STATUTAIRES		3 040,00	-3 040,00
- 756100 - COTISATIONS STATUTAIRES	3 040,00		3 040,00
Cotisations	3 040,00	3 040,00	
Ventes de biens et de services			
Produits de tiers financeurs	71 314,90	47 158,74	24 156,16
- 740200 - SUBVENTIONS FSE ANIM.PF	49 911,78	30 353,74	19 558,04
- 740210 - SUBVENTIONS REGION ANIM.PF	7 457,12	13 301,00	-5 843,88
- 740300 - SUBVENTIONS NACRE	200,00		200,00
- 740400 - SUBVENTIONS COLLECTIVITES	3 678,00	3 504,00	174,00
Concours publics et subventions d'exploitation	61 246,90	47 158,74	14 088,16
- 754200 - MECENATS	10 068,00		10 068,00
Ressources liées à la générosité du public	10 068,00		10 068,00
- 758300 - DONS & MECENATS		5 730,70	-5 730,70
Autres produits		5 730,70	-5 730,70
Total I	74 354,90	55 929,44	18 425,46
CHARGES D'EXPLOITATION			
- 615600 - MAINTENANCE	41,94	5,51	36,43
- 616000 - PRIMES D'ASSURANCES	191,00	191,00	
- 621100 - PERSONNEL EXTERIEUR & FOURNITURES	61 852,21	53 913,91	7 938,30
- 622600 - HONORAIRES COMPTABLES	3 168,00	3 120,00	48,00
- 622610 - HONORAIRES CAC	2 100,00	2 064,00	36,00
- 623000 - PUBLICITE	432,00	681,60	-249,60
- 623300 - SALONS ET EXPOSITIONS		743,50	-743,50
- 623400 - CADEAUX	29,99	54,00	-24,01
- 623800 - DONS	250,00		250,00
- 625100 - VOYAGES ET DEPLACEMENTS	44,63	368,61	-323,98
- 625700 - RECEPTIONS	802,08	1 102,27	-300,19
- 626000 - FRAIS POSTAUX ET TELECOM	604,80	115,00	489,80
- 627500 - SERVICES BANCAIRES	1 103,26	1 014,18	89,08
- 627800 - FRAIS REJETS PREL.S/PRETS	138,61	197,11	-58,50
- 628100 - COTISATIONS	2 736,00	2 724,00	12,00
Autres achats et charges externes	73 494,52	66 294,69	7 199,83
- 641400 - INDEMNITES STAGIAIRES	75,00		75,00
Salaires et traitements	75,00		75,00
- 658000 - CHARGES DIV.GEST.COURANTE	301,74		301,74
Autres charges	301,74		301,74
Total II	73 871,26	66 294,69	7 576,57
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	483,64	-10 365,25	10 848,89
PRODUITS FINANCIERS			
- 764000 - REVENUS DES VMP	794,04	5 249,10	-4 455,06
- 768000 - AUTRES PRODUITS FINANCIERS	10,25	14,70	-4,45
Autres intérêts et produits assimilés	804,29	5 263,80	-4 459,51
Total III	804,29	5 263,80	-4 459,51
CHARGES FINANCIERES			
Total IV			

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Compte de résultat analytique****Détail du compte de résultat sur FONCTIONNEMENT**

sur FONCTIONNEMENT	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	Simple : Variation en valeur
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	804,29	5 263,80	-4 459,51
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	1 287,93	-5 101,45	6 389,38
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Total V			
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Total VI			
- 695000 - IS SUR PRODUITS FINANCIERS	119,00	1 609,00	-1 490,00
Impôts sur les bénéfices (VIII)	119,00	1 609,00	-1 490,00
Total des produits (I + III + V)	75 159,19	61 193,24	13 965,95
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VIII)	73 990,26	67 903,69	6 086,57
EXCEDENT OU DEFICIT	1 168,93	-6 710,45	7 879,38
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
TOTAL			
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES			
TOTAL			

COMPTES ANNUELS

2020

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

ANNEXE

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : INITIATIVE CHABLAIS

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2020, dont le total est de 1 183 785 Euro et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégagant un déficit de 2 417 Euro. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2020 au 31/12/2020.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 18/05/2021 par les dirigeants de l'association.

Description de l'objet social, des activités ou missions sociales réalisées et des moyens mis en oeuvre

Initiative Chablais est une plateforme d'initiative locale membre du réseau national Initiative France. La plateforme aide les créateurs, repreneurs en apportant son expertise sur le financement d'un projet.

Elle peut également participer à financer leur projet s'ils prévoient de recourir à un prêt bancaire à l'aide de dispositifs financiers.

Le dispositif principal est le prêt d'honneur de la plateforme, prêt personnel accordé au créateur ou repreneur pour un montant maximum de 23 000 € remboursable entre 3 et 7 ans. Son octroi est accompagné d'un parrainage par un chef d'entreprise afin de faire bénéficier le créateur/repreneur de l'expérience d'un « aîné ».

Celui-ci peut être cumulé avec un prêt d'honneur "Start Up & Go" pour les projets innovants (sur des fonds régionaux), et le prêt « Entreprise Remarquable » pour les projets incluant une dimension sociétale et/ou développement durable.

A compter de 2018, nous avons également pu mobiliser le PTZ CDC (Prêt à taux Zéro de la Caisse des Dépôts et Consignations), soit en complément du prêt d'honneur Initiative, soit en prêt seul.

Les porteurs de projet ayant bénéficié d'un prêt de la plateforme font ensuite partie du « Club des créateurs » invités à des conférences, formations, événements pour développer leur réseau.

L'association participe également régulièrement à des salons, ateliers, événements pour promouvoir ses activités.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2020 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2018-06 de l'Autorité des Normes Comptables relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

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

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

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

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

Règles et méthodes comptables

Créances

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

Conséquences de l'événement Covid-19

L'événement Covid-19 est susceptible d'avoir des impacts significatifs sur le patrimoine, la situation financière et les résultats des entreprises. Une information comptable pertinente sur ces impacts constitue un élément clé des comptes de la période concernée.

Pour cela, l'entreprise a retenu une approche ciblée pour exprimer les principaux impacts pertinents sur la performance de l'exercice et sur sa situation financière. Cette approche est recommandée par l'Autorité des Normes Comptables dans la note du 18 mai 2020 pour fournir les informations concernant les effets de l'événement Covid-19 sur ses comptes.

Méthodologie suivie

Les informations fournies portent sur les principaux impacts, jugés pertinents, de l'événement qui sont enregistrés dans ses comptes. Il a été fait une distinction entre les effets ponctuels et les effets structurels. Ces effets sont détaillés en tenant compte des interactions et incidences de l'événement sur les agrégats usuels en appréciant les impacts bruts et nets. Les mesures de soutien dont elle a pu bénéficier sont également évaluées.

L'association a contacté individuellement l'ensemble des porteurs de projet ayant un prêt d'honneur en cours à la survenance de l'événement afin de leur proposer un report de leurs échéances de 3 à 6 mois. Cette disposition a été retenue par environ 1/3 des porteurs de projet.

La structure n'a pas eu recours à l'activité partielle et a mis en place des solutions autres que du présentiel pour assurer la poursuite de son activité (télétravail, visioconférence, rendez-vous téléphoniques) afin de continuer le soutien aux porteurs de projet déjà financés ou en cours de financement (tenue des comités d'agrément notamment).

L'événement Covid-19 étant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'entreprise est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir sans que la continuité d'exploitation ne soit remise en cause.

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Faits caractéristiques

Autres éléments significatifs

Absence de transaction, réalisée avec des contreparties, non habituelle et non conclue à des conditions normales

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Notes sur le bilan**

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Valeurs brutes				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	755 271			808 999
Total	755 271			808 999
Amortissements & provisions :				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	18 430	6 174	3 537	21 067
Total	18 430	6 174	3 537	21 067
ACTIF NET				787 932

Notes sur le bilan

Immobilisations financières

29 nouveaux prêts ont été débloqués en 2020 pour un montant global de 261 600 €.

1 prêt a été considéré en 2020 comme irrécouvrable pour une somme nette de garantie de 840 €.

Des écarts de remboursement BPI France ont été constatés en 2020 pour 109 € sur des prêts soldés en 2019.

55 prêts d'honneur ont fait l'objet d'un report d'échéances entre 3 à 6 mois sur demande de l'emprunteur.

Cette mesure a généré un report total d'un montant de 35 343 €.

Répartition de l'en-cours de prêts par nature au 31 décembre 2020 :

- Prêts d'honneur création : 284 659 €
- Prêts d'honneur reprise : 481 942 €
- Prêts d'honneur croissance : 42 398 €

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 975 559 Euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	808 999	220 985	588 014
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	166 560	166 560	
Charges constatées d'avance			
Total	975 559	387 545	588 014
Prêts accordés en cours d'exercice	261 600		
Prêts récupérés en cours d'exercice	206 922		

Notes sur le bilan

Produits à recevoir

	Montant
SUBVENTION FSE 2018 SOLDE	3 537
SUBVENTION FSE 2019 SOLDE	13 627
SUBVENTION FSE 2020	47 939
SUBVENTION FSE 2021	56 586
SUBVENTION REGION AURA 2020	7 457
SUBVENTION REGION AURA 2021	7 922
APPORT AVEC DROIT DE REPRISE REGION AURA 2019 SOLDE	25 000
MECENATS 2020 SOLDE	4 172
COTISATIONS 2020 SOLDE	320
Total	166 560

Dépréciation des actifs

Les flux s'analysent comme suit :

	Dépréciations au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	18 430	6 174	3 537	21 067
Stocks				
Créances et Valeurs mobilières				
Total	18 430	6 174	3 537	21 067
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation				
Financières		6 174	3 537	
Exceptionnelles				

La norme préconisée par le réseau Initiative France concernant la comptabilisation de la dépréciation pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur a été appliquée à compter de l'établissement des comptes annuels 2015. La dépréciation est estimée de la manière suivante :

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

Sur le total des prêts en cours au 31 décembre 2020 de 808 999 €, 59 333 € font l'objet d'une dépréciation à hauteur de 21 067 €.

Les prêts d'honneur n'étant pas repartis à l'issue de la période de report, faute de signature du mandat de prélèvement, ont été dépréciés

Notes sur le bilan

à hauteur de 50 % des échéances qui auraient dû être prélevées jusqu'au 31 décembre 2020, sans considération d'une garantie de celles-ci par BPI France.

Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommatio	Ala clôture
Fonds propres sans droit de re	736 397	-5 719	25 408		756 086
Fonds propres avec droit de re	258 214	-2 005			256 208
Ecarts de réévaluation					
Réserves					
Report à Nouveau	111 133	-6 710			104 423
Excédent ou déficit de l'exercic	-14 435	14 435		2 417	-2 417
Situation nette	1 091 309		25 408	2 417	1 114 300
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commo					
TOTAL	1 091 309		25 408	2 417	1 114 300

Le résultat de l'exercice est affecté de la manière suivante :

- Le résultat correspondant au compte analytique de fonctionnement est affecté en report à nouveau créditeur,
- Le résultat correspondant au compte analytique de prêts est affecté en provisions et pertes sur apports au prorata du solde des comptes des apports avec et sans droit de reprise à la clôture de chaque exercice.

Détail des fonds propres au 31 décembre 2020 :

- Fonds propres de fonctionnement : 105 592 €
- Fonds propres de prêts : 1 008 708 €

Détail de la trésorerie au 31 décembre 2020 :

- Trésorerie de fonctionnement : 8 517 €
- Trésorerie de prêts : 220 776 €

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 69 485 Euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un a	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 042	3 042		
Dettes fiscales et sociales	119	119		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	1 815	1 815		
Produits constatés d'avance	64 508	64 508		
Total	69 485	69 485		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
HONORAIRES NON PARVENUS	2 610
FRAIS PUBLICITE NON PARVENUS	432
Total	3 042

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Notes sur le bilan**

Comptes de régularisation

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
SUBVENTION FSE 2021	56 586		
SUBVENTION REGION AURA 2021	7 922		
Total	64 508		

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Notes sur le compte de résultat**

Chiffre d'affaires et ressources

Répartition par secteur d'activité

Secteur d'activité	31/12/2020
Cotisations statutaires	3 040
TOTAL	3 040

Comptabilisation des cotisations lors de l'appel de celles-ci aux collectivités et partenaires.

Charges et produits d'exploitation et financiers

Rémunération des commissaires aux comptes

Commissaire aux comptes Titulaire

Honoraire de certification des comptes : 2 100 Euro

Honoraire des autres services : 0 Euro

Subventions d'exploitation

Concours publics et subventions

	Union européenne	Etat	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Total
Concours publics						
Subventions d'exploitation	49 912		11 135		200	61 247
Subventions d'équilibre						
Subventions d'investissem						
						61 247

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Notes sur le compte de résultat**

Analyse du résultat

	Déficit	Bénéfice
Résultat de l'exercice	2 417	
Fonds de prêts	3 586	
Part du résultat sur gestion conventionnée	3 586	
Part du résultat sur gestion libre		1 169

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Autres informations****Effectif**

Effectif moyen du personnel : 1 personne.

	Effectif Hommes	Effectif Femmes	Effectif Total	Effectif équivalent (Temps plein)
Cadres				
Employés		3	3	1
Ouvriers				
Contrat Emploi Solidarité				
Contrat de Qualification				
Contrat Retour Emploi				
Contrat initiative Emploi				
Total		3	3	1

Sont mis à disposition par l'association L'Agence Economique du Chablais dans le cadre de la convention de coopération entre les deux associations une chargée de mission dédiée à temps plein à l'animation de la plate-forme locale Initiative Chablais accompagnée d'une assistante à hauteur d'un mi-temps jusqu'en mai 2020 (faisant l'objet d'une refacturation entre les deux structures) ainsi qu'une assistance administrative chargée du back office de l'association Initiative Chablais (gestion des prélèvements bancaires, préparation des contrats de prêts, saisie comptable) pour 10 % de son temps de travail et la directrice pour 10 % de son temps de travail (instances associatives, demandes de subventions, dossiers de financements FSE et Région).

Informations sur les dirigeants**Rémunérations allouées aux dirigeants**

Les membres du bureau de l'association Initiative Chablais ne sont pas rémunérés.

La directrice de l'association Initiative Chablais n'est pas rémunérée.

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Autres informations**

Engagements financiers

Engagements donnés

	Montant en Euro
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions	
Engagements de crédit-bail mobilier	
Engagements de crédit-bail immobilier	
Prêts accordés en 2020 mais non encore décaissés au 31/12/2020 (11 projets)	85 000
Autres engagements donnés	85 000
Total	85 000

Contributions volontaires

	N	N-1
Ressources		
Bénévolat	25 378	31 893
Prestations en nature	5 680	12 554
Dons en nature		
Total	31 058	44 447
Emplois		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	2 539	5 919
Prestations	3 141	6 635
Personnel bénévole	25 378	31 893
Total	31 058	44 447

La valorisation des contributions volontaires en nature comprend les éléments suivants :

- Mise à disposition gratuite de locaux et de matériel par l'association l'Agence Economique du Chablais :
- Evaluation à partir des charges réelles payées par l'association l'Agence Economique du Chablais au prorata des heures effectuées par

Autres informations

les personnes mises à disposition de l'association Initiative Chablais par rapport au total annuel des heures travaillées par l'effectif salarié de l'association l'Agence Economique du Chablais.

- Mise à disposition de salariés par l'association l'Agence Economique du Chablais :

Evaluation à partir des salaires chargés (salaires bruts et charges patronales) de l'effectif affecté à l'association Initiative Chablais (une assistance administrative et la directrice pour 10 % de leur temps de travail).

- Mise à disposition gratuite de locaux par les collectivités locales ou des entreprises dans le cadre du conseil d'administration et de l'assemblée générale :

Evaluation par rapport au coût de location de ces salles communément pratiqué par les collectivités locales ou les entreprises.

- Bénévolat de chefs d'entreprise dans le cadre des parrainages et des membres dans le cadre des comités d'agrément.

Evaluation en fonction du temps passé (nombre de séances * nombre de personnes * nombre d'heures pour les comités d'agrément et nombre de mois de parrainage * 1/2 h de parrainage par mois par parrain pour les parrainages des créateurs) multiplié par un taux moyen correspondant à un salaire brut de 4 500 € chargé à 45 % de charges patronales sur une moyenne de 1 575 heures travaillées par an (base 50 €/heure en 2010 revalorisée en fonction de l'évolution du SMIC soit 57,28 € en 2020).

Donations

Absence de legs et donations en cours à la clôture de clôture de l'exercice.

ANNEMASSE

3 Avenue des Buchillons

74100 Annemasse

04 50 95 05 80

accueil@cabinetblanc.com

THONON LES BAINS

36 Avenue de Sénévulaz

74200 THONON LES BAINS

04 50 71 22 91

accueilthononlesbains@cabinetblanc.com

EVIAN LES BAINS

37 boulevard Jean Jaurès

74500 EVIAN LES BAINS

04 50 75 21 49

fvesin@cabinetblanc.com

BELLEGARDE

Immeuble « la République »

49, rue de la République

Bellegarde sur Valserine

01200 VALSERHÔNE

04 50 56 45 29

vgruffat@cabinetblanc.com

TANINGES

(WIRION – CABINET ASSOCIE)

731 route d'Annemasse

74440 Taninges

04 50 34 20 59

wirion@cabinetwirion.fr

MORZINE

(WIRION – CABINET ASSOCIE)

78 rue du bourg

74110 MORZINE

04 50 04 66 88

wirion@cabinetwirion.fr

FERNEY VOLTAIRE

(FIDEXOR – CABINET ASSOCIE)

13 bis chemin du Levant

01210 FERNEY VOLTAIRE

04 50 40 52 30

fidexor@safidexor.fr