

ASSOCIATION INITIATIVE ARTISANALE GERSOISE

1 AVENUE DE LA REPUBLIQUE

32550 PAVIE

COMPTES ANNUELS AU 31/12/2021

ASSOCIATION INITIATIVE ARTISANALE GERSOISE

1 AVENUE DE LA REPUBLIQUE

32550 PAVIE

SOMMAIRE

	Pages
- <i>Bilan actif-passif</i>	1 et 2
- <i>Compte de résultat</i>	3 et 4
- <i>Détail bilan</i>	5 et 6
- <i>Détail Compte de résultat</i>	7 et 8
- <i>Annexe</i>	9 à 14

SAS NOYE & ASSOCIES

11 Rue Courtois de Viçose

31100 TOULOUSE

05.61.43.12.12

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2021 12			Exercice N-1 31/12/2020 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...						
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage	2 298	2 298		209	- 209	100.00
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts	750 719		750 719	719 349	31 370	4.36
	Autres						
	Total I	753 017	2 298	750 719	719 559	31 161	4.33
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés						
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	72 632		72 632	47 420	25 212	53.17
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	356 675		356 675	383 139	- 26 464	- 6.91
	Charges constatées d'avance (2)						
	Total II	429 307		429 307	430 559	- 1 251	- 0.29
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	1 182 325	2 298	1 180 027	1 150 117	29 909	2.60

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2021	12	Exercice N-1 31/12/2020	12	Ecart N / N-1	
		Euros				%	
FONDS PROPRES	Fonds propres						
	Fonds propres sans droit de reprise :						
	Fonds propres statutaires						
	Fonds propres complémentaires	636 864		593 373		43 491	7.33
	Fonds propres avec droit de reprise :						
	Fonds statutaires						
	Fonds propres complémentaires	464 978		464 978			
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité	93 472		91 786		1 686	1.84
	Autres						
	Report à nouveau	-35 337		-35 337			
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	-1 779		1 686		-3 466	205.53
	Situation nette (sous total)	1 158 197		1 116 486		41 711	3.74
	Fonds propres consommables						
	Subventions d'investissement						
	Provisions réglementées						
	Total I	1 158 197		1 116 486		41 711	3.74
	Fonds reportés liés aux legs ou donations						
PROVISIONS	Fonds dédiés						
	Total II						
PROVISIONS	Provisions pour risques						
	Provisions pour charges						
PROVISIONS	Total III						
DETTES (1)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)						
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)						
	Emprunts et dettes financières diverses						
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	18 765		21 429		-2 664	-12.43
	Dettes des legs ou donations						
	Dettes fiscales et sociales			9 138		-9 138	-100.00
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes	3 065				3 065	
	Instruments de trésorerie						
	Produits constatés d'avance			3 065		-3 065	-100.00
DETTES (1)	Total IV	21 830		33 632		-11 802	-35.09
	Ecarts de conversion passif (V)						
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		1 180 027		1 150 117		29 909	2.60

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2021	12	31/12/2020	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations						
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service	9 100		31 755		- 22 655	- 71. 34
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation	14 652		29 632		- 14 980	- 50. 55
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation comptable						
Ressources liées à la générosité du public						
Dons manuels						
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges						
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits						
Total I	23 752		61 387		- 37 634	- 61. 31
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	25 180		27 211		- 2 031	- 7. 46
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés						
Salaires et traitements			21 398		- 21 398	- 100. 00
Charges sociales			6 261		- 6 261	- 100. 00
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	209		209		0	0. 00
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	388		331		56	16. 97
Total II	25 777		55 411		- 29 634	- 53. 48
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	- 2 025		5 976		- 8 001	- 133. 88

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2021	12	31/12/2020	12	Euros	%
Produits financiers						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés		114		142	- 28	- 19. 49
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		3 750		6 350	- 2 600	- 40. 94
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total III		3 864		6 492	- 2 628	- 40. 48
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				3 750	- 3 750	- 100. 00
Intérêts et charges assimilées		4 500		9 250	- 4 750	- 51. 35
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total IV		4 500		13 000	- 8 500	- 65. 38
2. Résultat financier (III-IV)		- 636		- 6 508	5 872	90. 23
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)		- 2 661		- 532	- 2 129	- 399. 83
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion		2 231		2 261	- 29	- 1. 30
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges						
Total V		2 231		2 261	- 29	- 1. 30
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion		1 350		42	1 308	NS
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
Total VI		1 350		42	1 308	NS
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		881		2 219	- 1 337	- 60. 27
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)						
Total des produits (I+III+V)		29 848		70 139	- 40 292	- 57. 44
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)		31 627		68 453	- 36 826	- 53. 80
5. EXCEDENT OU DEFICIT		- 1 779		1 686	- 3 466	- 205. 53

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2021	12	31/12/2020	12	Euros	%
INSTALLATIONS TECHNIQUES MATERIEL ET OUTILLAGE			209.34		-209.34	-100.00
21830000 MATERIEL DE BUREAU ET INFORMAT	2 297.80		2 297.80			
28183000 MATERIEL DE BUREAU ET INFORMAT	-2 297.80		-2 088.46		-209.34	-10.02
PRETS	750 719.46		719 349.37		31 370.09	4.36
27410000 PRETS D'HONNEUR	714 472.62		645 080.17		69 392.45	10.76
27411000 PRETS GRAINE ENTREPRISE	1 850.00		5 640.00		-3 790.00	-67.20
27420000 PRETS CROISSANCE	34 396.84		72 379.20		-37 982.36	-52.48
29740000 PRETS			-3 750.00		3 750.00	100.00
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	750 719.46		719 558.71		31 160.75	4.33
AUTRES	72 632.00		47 419.51		25 212.49	53.17
46710000 HARMONIE MUTUELLE A REGULARISER			638.03		-638.03	NS
46870000 PRODUITS A RECEVOIR FDS PRET	42 000.00		46 781.48		-4 781.48	-10.22
46871000 PRODUITS A RECEVOIR FONCTIONNE	30 632.00				30 632.00	
DISPONIBILITES	356 675.37		383 139.20		-26 463.83	-6.91
51210100 BP FONCTIONNEMENT	26 512.87		21 542.58		4 970.29	23.07
51230500 BP COMPTE DE GESTION	246 287.18		219 835.31		26 451.87	12.03
51260000 LIVRET ASSOCIATIF FDS DE PRETS	83 875.32		141 761.31		-57 885.99	-40.83
TOTAL ACTIF CIRCULANT	429 307.37		430 558.71		-1 251.34	-0.29
TOTAL GENERAL	1 180 026.83		1 150 117.42		29 909.41	2.60

PASSIF

SAS NOYE & ASSOCIES

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2021	12	31/12/2020	12	Euros	%
VENTES DE PRESTATIONS DE SERVICE	9 100.00		31 754.82		-22 654.82	-71.34
70610100 RESSOURCES COMMUNAUTES COMMUNE			16 154.82		-16 154.82	NS
70640000 CONVENTIONS ETAT			1 000.00		-1 000.00	NS
70650000 PRESTATIONS DE FONCTIONNEMENT			4 500.00		-4 500.00	NS
70880000 COTISATIONS ADHERENTS FONCTION	9 100.00		10 100.00		-1 000.00	-9.90
CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	14 652.34		29 632.00		-14 979.66	-50.55
74000000 SUBVENTIONS			29 632.00		-29 632.00	NS
74020000 SUBVENTIONS FONCTIONNEMENT	14 652.34				14 652.34	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	23 752.34		61 386.82		-37 634.48	-61.31
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	25 180.27		27 211.44		-2 031.17	-7.46
60630000 FOURNIT. ENTRETIEN & PETIT EQU			60.32		-60.32	NS
61600000 PRIMES D'ASSURANCE INTERV.	1 302.00		714.36		587.64	82.26
62140000 PERSONNEL DETACHE OU PRETE A L	8 000.00		17 000.00		-9 000.00	-52.94
62260000 HONORAIRES	8 779.92		3 116.80		5 663.12	181.70
62262000 HONORAIRES OP.REGION			-663.62		663.62	100.00
62340000 CADEAUX	74.43				74.43	
62511000 FRAIS DE DEPLACEMENTS ELUS	1 770.12		1 826.90		-56.78	-3.11
62512000 FRAIS DE DEPLACEMENT TECHNICIE	252.20		337.50		-85.30	-25.27
62570000 RECEPTIONS	270.00		156.40		113.60	72.63
62780000 FRAIS BANCAIRES COMPTE PRETS	1 043.10		926.78		116.32	12.55
62781000 FRAIS IMPAYES PRETS	73.80		123.00		-49.20	-40.00
62782000 FRAIS BANCAIRES FONCTIONNEMENT	1.70				1.70	
62810000 CONCOURS DIVERS (COTISATIONS,,	3 613.00		3 613.00			
SALAIRES ET TRAITEMENTS			21 397.92		-21 397.92	100.00
64110000 SALAIRES APPOINTEMENTS			21 397.92		-21 397.92	NS
CHARGES SOCIALES			6 260.72		-6 260.72	100.00
64510000 COTISATIONS URSSAF			2 859.25		-2 859.25	NS
64520000 COTISATIONS AUX MUTUELLES			797.22		-797.22	NS
64530000 COTISATIONS AUX CAISSES RETR.			1 293.66		-1 293.66	NS
64540000 COTISATIONS AUX ASSEDICS			898.68		-898.68	NS
64550000 CAISSE PREVOYANCE			323.11		-323.11	NS
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL, PHARMACIE			88.80		-88.80	NS
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS	209.34		209.33		0.01	0.00
68110000 DOTAT. AUX AMORT. DES IMMOB. C	209.34		209.33		0.01	0.00
AUTRES CHARGES	387.59		331.37		56.22	16.97
65100000 REDEVANC. CONCESS. BREV. LICEN	387.59		331.20		56.39	17.03
65800000 CHARGES DIVERSES GESTION COURA			0.17		-0.17	NS
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	25 777.20		55 410.78		-29 633.58	-53.48
RESULTAT D'EXPLOITATION	-2 024.86		5 976.04		-8 000.90	-133.88
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	114.01		141.61		-27.60	-19.49
76800000 PDTS FINANCIERS FDS DE PRETS	114.01		141.61		-27.60	-19.49

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2021 12	Exercice N-1 31/12/2020 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
REPRISES SUR PROVISIONS, DEPRECIATIONS ET TRANSFERTS DE CHARGE	3 750.00	6 350.00	-2 600.00	-40.94
78662000 REPRISE PROVISIONS PRETS	3 750.00	6 350.00	-2 600.00	-40.94
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	3 864.01	6 491.61	-2 627.60	-40.48
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS ET PROVISIONS		3 750.00	-3 750.00	100.00
68662000 IMMOBILISATIONS FINANCIERES		3 750.00	-3 750.00	NS
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	4 500.00	9 250.00	-4 750.00	-51.35
66820000 PERTES SUR PRETS D'HONNEUR	4 500.00	9 250.00	-4 750.00	-51.35
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	4 500.00	13 000.00	-8 500.00	-65.38
RESULTAT FINANCIER	-635.99	-6 508.39	5 872.40	90.23
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	-2 660.85	-532.35	-2 128.50	399.83
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION	2 231.48	2 260.94	-29.46	-1.30
77180000 AUTRES PRODUITS EXCEPTIONNELS	2 231.48	2 260.94	-29.46	-1.30
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	2 231.48	2 260.94	-29.46	-1.30
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS EN CAPITAL	1 350.08	42.41	1 307.67	NS
67800000 AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES	1 350.08	42.41	1 307.67	NS
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	1 350.08	42.41	1 307.67	NS
RESULTAT EXCEPTIONNEL	881.40	2 218.53	-1 337.13	-60.27
TOTAL DES PRODUITS	29 847.83	70 139.37	-40 291.54	-57.44
TOTAL DES CHARGES	31 627.28	68 453.19	-36 825.91	-53.80
EXCEDENT OU DEFICIT	-1 779.45	1 686.18	-3 465.63	205.53

ANNEXE

SOMMAIRE

Faits caractéristiques de l'exercice	page 9
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	9
Permanence ou changement de méthodes	9
Informations générales complémentaires	10
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	10
Etat des amortissements	10
Tableau de variation des fonds propres	11
Etat des échéances des créances et des dettes	11
Evaluation des immobilisations corporelles	11
Evaluation des amortissements	12
Evaluation des créances et des dettes	12
Evaluation des valeurs mobilières de placement	12
Produits à recevoir	12
Détail des produits à recevoir	13
Charges à payer	13
Détail des charges à payer	14

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Le montant des prêts octroyés en 2021 a été de 193 500 euros.

Le montant des remboursements encaissés a été de 281 688 euros.

Les fonds de prêts ont été dotés de 43 490.86 euros

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Les prêts sont comptabilisés à la date du versement aux bénéficiaires. Néanmoins, au 31/12/2021, le montant des prêts accordés et non encore débloqués s'élève à 44 500 euros.

Une provision pour risque de non-recouvrement est calculée sur les soldes nets de garantie dans les cas suivants :

- Cessation d'activité, liquidation judiciaire ou redressement judiciaire = 100 % du solde,
- Au-delà de 6 échéances non-honorées = 75 % du solde,
- Au-delà de 3 échéances non-honorées = 50 % du solde,

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Informations générales complémentaires

Le bénévolat a été évalué en fonction du taux horaire préconisé par France Initiative.
Le taux horaire s'élève à 50 euros. L'évaluation totale pour l'exercice ressort à 121 781.65 euros.
Il est à noter que la mise à disposition gratuite des biens a été à 12 224 euros.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	2 298		
TOTAL	2 298		
Prêts, autres immobilisations financières	723 099		327 275
TOTAL	723 099		327 275
TOTAL GENERAL	725 397		327 275

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			2 298	2 298
TOTAL			2 298	2 298
Prêts, autres immobilisations financières		299 655	750 719	750 719
TOTAL		299 655	750 719	750 719
TOTAL GENERAL		299 655	753 017	753 017

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	2 088	209		2 298
TOTAL	2 088	209		2 298
TOTAL GENERAL	2 088	209		2 298

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Matériel de bureau informatique mobilier	209				
TOTAL	209				
TOTAL GENERAL	209				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Tableau de variation des fonds propres

ANC 2018-06 : Art. 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	593 373		43 491		636 864
Fonds propres avec droit de reprise	464 978				464 978
Réserves	91 786		1 686		93 472
Report à nouveau	- 35 337				- 35 337
Excédent ou déficit de l'exercice	1 686				- 1 779
Situation nette	1 116 486				1 158 197
TOTAL I	1 116 486		45 177		1 158 197

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	750 719	303 813	446 906
Débiteurs divers	72 632	72 632	
TOTAL	823 351	376 445	446 906
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	193 500		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	281 688		

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	18 765	18 765		
Autres dettes	3 065	3 065		
TOTAL	21 830	21 830		

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 5 ans

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Evaluation des valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur des titres a été estimée selon la méthode FIFO (premier entré, premier sorti).

Il est à noter qu'au 31/12/2021, l'association ne détenait aucune valeur mobilière de placement.

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	72 632
Total	72 632

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Détail des produits à recevoir

	Montant
A RECEVOIR FONDS FONCTIONNEMENT :	
- SUBVENTIONS	30 132
- ADHESION	500
A RECEVOIR FONDS DE PRETS :	
- REGION	42 000
Total	72 632

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres dettes	21 830
Total	21 830

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Détail des charges à payer

	Montant
A PAYER FONDS FONCTIONNEMENT :	
- HONORAIRES	10 764
- CHAMBRE METIERS	8 000
- DIVERS	3 065
Total	21 829

