



Initiative Orne

Rapport d'activité 2018



Sommaire

Chiffres clés 2018	3
Rapport d'activité 2018	4
Rapport financier 2018	19
Rapport d'orientation 2019	26
Budget prévisionnel 2019	29
Annexe financière – Exercice 2018	31

Initiative Orne est l'une des 217 plateformes
qui constituent Initiative France
1^{er} réseau associatif d'appui et de financement
des créateurs d'entreprises

MEMBRE DE



Chiffres clés 2018



150 Projets examinés par les Comités Locaux

134 Entreprises financées

124 Prêts d'honneur accordés

891 600 € Fonds de prêt d'honneur engagés

10 834 484 € Prêts bancaires associés

9,8 Effet levier bancaire sur prêt d'honneur

320 Emplois directs créés ou maintenus

106 Coup de pouce (subvention régionale)

685 860 € Recommandés (avis favorable)

93 % Taux de pérennité à 3 ans

**11 726 084 € injectés en 2018 dans l'économie
des territoires ornais**

Rapport d'activité

Le cœur du dispositif Initiative Orne repose sur une organisation qui comporte :

- Une plateforme départementale (PFD) en charge de la vie associative, de l'administration, de la gestion et de la représentation d'Initiative Orne,
- Cinq Comités Locaux d'Engagement (CLE) qui décident des prêts et du suivi post-installation, le territoire d'intervention correspond à celui des Pays ou Pôles d'Equilibres Territoriaux et Ruraux,
- Et un Comité départemental (CDE) qui intervient pour abonder les prêts accordés au niveau local sur décision des Présidents de CLE.

Année 2018 et perspectives 2019

L'association enregistre en 2018 une forte croissance d'activité au niveau de ses cinq CLE. Ainsi, les bénévoles et professionnels se sont réunis 40 fois au cœur des territoires (+9%) pour examiner 150 projets de création ou de reprise d'entreprise dans l'Orne (+19%) et décider ou rendre un avis sur des aides d'un montant total de 1 577 460 € (+32%). Félicitations aux entrepreneurs et aux nombreux partenaires qui nous soutiennent.

Au niveau opérationnel, Initiative Orne a recruté Gwénaëlle PASSILLY courant 2018 (CDD à temps partiel sur 12 mois) pour permettre à l'équipe en place, d'absorber le volume de dossiers à traiter (prêt d'honneur/ Coup de pouce) et d'être en capacité de répondre au cadre technique de l'Appel à Manifestation d'Intérêt (AMI). Les dépenses liées au GU avec 3 salariés ont été remontées pour 35 000 € sur 16 mois (01/09/2017 – 31/12/2018).

Après cette période d'adhésion au GU mis en place par la Région Normandie, le Conseil d'administration d'Initiative Orne (CA) a décidé fin 2018 de quitter cette organisation, avec pour conséquence le non renouvellement du contrat de Gwénaëlle PASSILLY, et la perte de la rémunération accordée pour la gestion des dossiers Coup de pouce.

Lors de la préparation du budget prévisionnel de 2019, compte tenu des décisions prises, il est apparu un déficit prévisionnel de 32 000 €, déficit qui appelait de la part des membres du Bureau de prendre rapidement des décisions. Plusieurs hypothèses ont été évoquées.

A l'occasion du CA du 03/04/2019, Bernard DAVY nouveau Président a proposé une réintégration du GU et une nouvelle organisation susceptible d'absorber la charge de travail et de réduire le déficit. Cette nouvelle organisation est en cours de réalisation en relation avec le Département et Initiative Normandie pour étudier les mutualisations possibles.

Sur les 5 premiers mois 2019, 432 300 € ont déjà été engagés (+51% comparé au 31/05/2018) et 321 400€ versés (+4%), ce qui nécessite un renforcement rapide du fonds de prêt d'honneur de la plateforme. Un dossier de demande a été déposé auprès de Bpifrance.

Les chiffres de la création d'entreprise (source : INSEE)

- En 2018, les créations d'entreprises atteignent un nouveau record : 691 000 entreprises ont été créées en France, soit 17 % de plus qu'en 2017.

Les immatriculations de micro-entrepreneurs sont particulièrement dynamiques (+28%) comme les créations d'entreprises individuelles classiques (+20%).

Les créations de sociétés augmentent beaucoup plus modérément (+2%).

Le secteur des transports et de l'entreposage (+68%) contribue le plus à la hausse globale. En particulier, les immatriculations dans les autres activités de poste et de courrier (qui incluent la livraison à domicile) s'envolent, essentiellement sous le régime du micro-entrepreneur.

Tous types d'entreprises confondus, les créations s'accroissent fortement dans la quasi-totalité des régions. Hors Île-de-France, les hausses les plus fortes sont en Guyane, en Provence-Alpes-Côte d'Azur et en **Normandie**.

Hors micro-entrepreneurs, seules 6% des entreprises sont employeuses au moment de leur création. Elles démarrent leur activité avec 2,7 salariés en moyenne.

Les créateurs d'entreprises individuelles ont en moyenne 36 ans en 2018. 4 créateurs d'entreprises sur 10 sont des femmes.

- En Normandie, 22 333 entreprises ont été créées soit une hausse de 19% par rapport à 2017. La création d'entreprise est en hausse dans les 5 départements normands.
- Dans l'Orne, 1 449 nouvelles entreprises ont été recensées soit une hausse de 9% par rapport à 2017.

Nb créations	Données brutes 2017	Données brutes 2018	% d'évolution
France	591 267	691 000	17
Normandie	18 787	22 333	19
Seine-Maritime	7 105	8 718	23
Calvados	4 721	5 764	22
Eure	3 419	3 918	15
Manche	2 210	2 484	12
Orne	1 332	1 449	9

- Sur 1449 entreprises créées, 378 (26%) sont des sociétés et 1 071 (37%) sont des entreprises individuelles, y compris les 532 micro-entrepreneurs (36%).
- En 2018, 2 029 défaillances d'entreprises dans l'Orne (glissement du cumul annuel) ont été enregistrées contre 2 186 en 2017 soit une baisse de 7%.

Activité des Comités Locaux d'Engagement (CLE)

Rappelons que chacun des cinq CLE est composé de salariés et de bénévoles : chefs d'entreprises et cadres actifs ou retraités, experts comptables, banquiers, assureurs, avocats, conseillers création-reprise et autres membres qualifiés.

En 2018, les CLE ont examiné des demandes de prêts d'honneur couplés ou non à des demandes de subventions régionales Coup de pouce.

Forte activité des CLE en 2018

40 réunions (+9%)

Les différents CLE ont tenu **40 réunions** en 2018 contre 29 en 2017, au cours desquelles ils ont examiné plus de dossiers que l'an passé, soit **150 dossiers de demandes** de prêts Initiative Orne et/ou subvention Coup de Pouce examinés dans le cadre de la création ou reprise d'une entreprise.

134 dossiers agréés sur 150 examinés (+33%)

- 89% des demandes ont reçu un avis favorable soit 134 projets agréés.
- 14 dossiers ont reçu un avis défavorable ou ont été reportés ou abandonnés.

124 prêts d'honneur accordés pour 891 600 € (+7% en nombre / -0,5% en montant)

- **50 prêts d'honneur** accordés en financement unique pour **407 350 €**.
- **75 prêts d'honneur** accordés en financement couplé pour **484 250 €**.

106 avis favorables Coup de pouce pour 685 860 € (+314% en nombre / +273% en montant)

- **32 Coup de pouce** accordés en financement unique pour **187 275 €**.
- **74 Coup de pouce** accordés en financement couplé pour **498 585 €**.
- **PM3 Initiative Orne : 91 avis pour 584 595 €**.

Evolution globale par rapport à 2017

Globalement (prêt d'honneur + coup de pouce), l'activité a connu une très forte hausse par rapport à 2017. Le montant des aides ayant obtenu un avis favorable est de **1 577 460 €**.

Le CLE qui a accordé le plus d'aides est celui du Pays du Bocage. Le CLE qui a accordé le moins d'aides est le CLE du Pays d'Ouche. Il convient néanmoins de relativiser ces chiffres par rapport à la population liée à chaque CLE. Ainsi, rapporté au nombre d'habitants, le CLE du Pays d'Ouche est celui qui a engagé le plus d'aides en 2018.

>> Voir le tableau détaillé de l'activité des CLE p'8 et 9.

Les prêts spécifiques

Le prêt d'honneur « activité agricole »

Un dossier a reçu un avis favorable. Il s'agit de la reprise d'une société spécialisée dans l'horticulture à Sées. Le montant du prêt accordé et versés en 2018 au titre du fonds agricole est de 10 000 €.

Le prêt d'honneur « santé »

- Trois dossiers ont reçu un avis favorable :
 - Reprise d'une activité d'infirmière libérale au Mêle-sur-Sarthe,
 - Reprise d'une activité d'infirmière libérale à Essay,
 - Reprise d'un cabinet dentaire à Flers.
- Le montant des prêts accordés au titre du fonds santé est de 30 000 €.

Le prêt « croissance »

- Deux dossiers ont reçu un avis favorable :
 - Entreprise spécialisée dans le commerce de détail d'autres équipements du foyer à Flers,
 - Activité de décoration/Home staging à Athis-Val-de-Rouvre.
- Le montant des prêts accordés au titre de la croissance est de 17 500 €.

Les partenaires

Animation des CLE :



Patricia NOAL
Christel MAUX
Président :
Régis PRUNIER



Julie AUBRY
Claire VAILLANT
Président :
Guy PERRET



Edouard REUSSNER
Sabrina LORY
Président :
Florian BALOCHE



Chloé JOCKEL
Président :
Laurent PORTET



Eric FAUCONNIER
Julie INGOUF
Président :
Bernard DAVY

Accompagnement consulaire :



Arnauld DELPECH – Emmanuelle VAUGON
Raynald HOMMET – Vandrille JOINT LAMBERT



Marc TOUTAIN – Chadia BOURAS – Marina NOEL
Christine SORLIN – Jacqueline MENARD



Fanny BRULARD – Héléne CONCEPTION – Delphine MOREAU

ZOOM – Activité par CLE (PH+CP)

CLE	31/12/2017			31/12/2018			Evolution		
	Nb de réunions	Nb de dossiers	Montant €	Nb de réunions	Nb de dossiers	Montant €	Nb Réu	Nb doss	€
Pays d'Alençon	6	30	281 750	10	39	362 650	➔	➔	➔
Pays d'Argentan	6	23	183 000	8	26	302 715	➔	➔	➔
Pays du Bocage	7	31	287 609	9	36	450 785	➔	➔	➔
Pays d'Ouche	5	13	150 600	6	17	169 250	➔	➔	➔
Pays du Perche	5	27	259 017	7	30	262 050	➔	➔	➔
Comité départemental	/	2	30 0000	/	2	30 000	/	➔	➔
TOTAL	29	126	1 191 976	40 (+9%)	150 (+19%)	1 577 460 (+39%)	➔	➔	➔

ZOOM - Prêt d'honneur par CLE

Activité	31/12/2017		31/12/2018		Evolution n-1	
	Nb prêts	€	Nb prêts	€	Nb prêts	€
Pays d'Alençon	29	187 600	31	202 500	➔	➔
Pays d'Argentan	20	162 000	27	182 500	➔	➔
Pays du Bocage	29	224 500	34	259 000	➔	➔
Pays d'Ouche	10	95 500	14	110 000	➔	➔
Pays du Perche	24	196 732	15	107 600	↘	↘
Comité départemental	4	30 000	3	30 000	↘	➔
TOTAL	116	896 600	124 (+7%)	891 600 (-0,5%)	➔	↘

ZOOM - Coup de pouce par CLE

2018 Avis favorable des CLE	Tout opérateur confondu		DONT PM3 Initiative Orne	
	Nb	€	Nb	€
Pays d'Alençon	27	160 150	23	129 275
Pays d'Argentan	20	120 215	19	113 325
Pays du Bocage	25	191 785	24	185 185
Pays d'Ouche	9	59 250	8	52 250
Pays du Perche	25	154 460	17	104 560
TOTAL	106	685 860	91	584 595

Chiffres détaillés
Comparatif
2017/2018

Détail de l'activité des CLE au 31/12/2018 par territoires (population en vigueur au 1^{er} janvier 2018)

Cinq Comités Locaux d'Engagement Initiative Orne	Territoires d'intervention (EPCL / PAYS-PETR)	Nombre de réunions de CLE	Nombre de dossiers à l'ordre du jour	Nombre de prêts d'honneur accordés (avec prêt départemental)	Montant prêt (A)	Montant moyen du prêt	Coup de pouce depuis le 1 ^{er} janvier 2018 (CP présenté dans le plan de financement PM3 IO+CCH+FAN)	Montant Coup de pouce (B)	Montant moyen CP	Montant financement (A+B)	Population en vigueur au 1 ^{er} janvier 2018	Montant pour 1000 habitants
Comité du Pays d'Alençon	Communauté Urbaine d'Alençon + CC Vallée de La Haute-Sarthe + CC Sources de l'Orne / Pays d'Alençon	10	39	31	202 500	6 532	27	160 150	5 931	362 650	76 737	4 726
Comité du Pays d'Argentan	CC Argentan Interco + CC Vallées d'Auge et du Merisault / PETR du Pays d'Argentan / Auge et Pays d'Ouche	8	27	28	197 500	7 054	20	120 215	6 011	317 715	49 521	6 416
Comité Pays d'Ouche	CC des Pays de l'Aigle / PETR du Pays d'Argentan / Auge et Pays d'Ouche	6	18	16	125 000	7 813	9	59 250	6 583	184 250	25 814	7 138
Comité Pays du Bocage	Communauté d'Agglomération de Fiers + CC Domfront Tinchebray Interco + CC Andaine-Passais + CC du Val d'Orne + CC du Pays Fertois et du Bocage Carrougien / PETR du Pays du Bocage	9	36	34	259 000	7 618	25	191 785	7 671	450 785	94 847	4 753
Comité Pays du Perche	CC Bassin de Mortagne-au-Perche + CC Collines du Perche Normand + CC des Hauts du Perche + CC Cœur du Perche / PETR du Pays du Perche	7	30	15	107 600	7 173	25	154 460	6 178	262 060	46 999	5 576
	TOTAL CLE/CDE	40	150	124	891 600	7 190	106	685 860	6 470	1 577 460	293 918	5 367

Financement

La gestion des fonds et des prêts est confiée à la plateforme départementale (PFD) qui assure l'ensemble des opérations bancaires de versement des prêts et de prélèvement des échéances programmées.

Depuis la création d'Initiative Orne, 1 620 projets ont été accompagnés et 1 797 prêts d'honneur ont été mis en place, pour un montant de 12 568 971,31 €.

Fonds de prêts d'honneur

Le fonds d'intervention s'élève à 2 509 097,79 € :

- Fonds historique (hors fonds santé et agricole) : 2 324 097,79 €
- Fonds agricole : 90 000 €
- Fonds santé : 95 000 €

Il a été conforté au cours de l'exercice 2018 avec le versement d'un apport de la Caisse des Dépôts sur le fonds de prêts historique principal. Il n'y a pas eu de nouvel apport sur les fonds dédiés aux activités agricoles et aux professionnels de santé.

>> Voir annexe financière - Fonds d'intervention p'34.

Le fonds de prêts « historique » s'élève à 2 324 097,79 € (hors fonds santé et agricole).



En 2018, Initiative Orne a fléché sur le fonds de prêts historique, un apport de 100 000 € de la Caisse des Dépôts ayant fait l'objet d'un contrat avec droit de reprise avec l'association.

Les partenaires d'Initiative Orne :



Avec les apports du Fonds VHSI, des Collectivités locales, des Conseils Régionaux, de l'Europe, des consulaires,..



Le fonds de prêts « activité agricole » s'élève à 90 000 €

Les partenaires d'Initiative Orne :

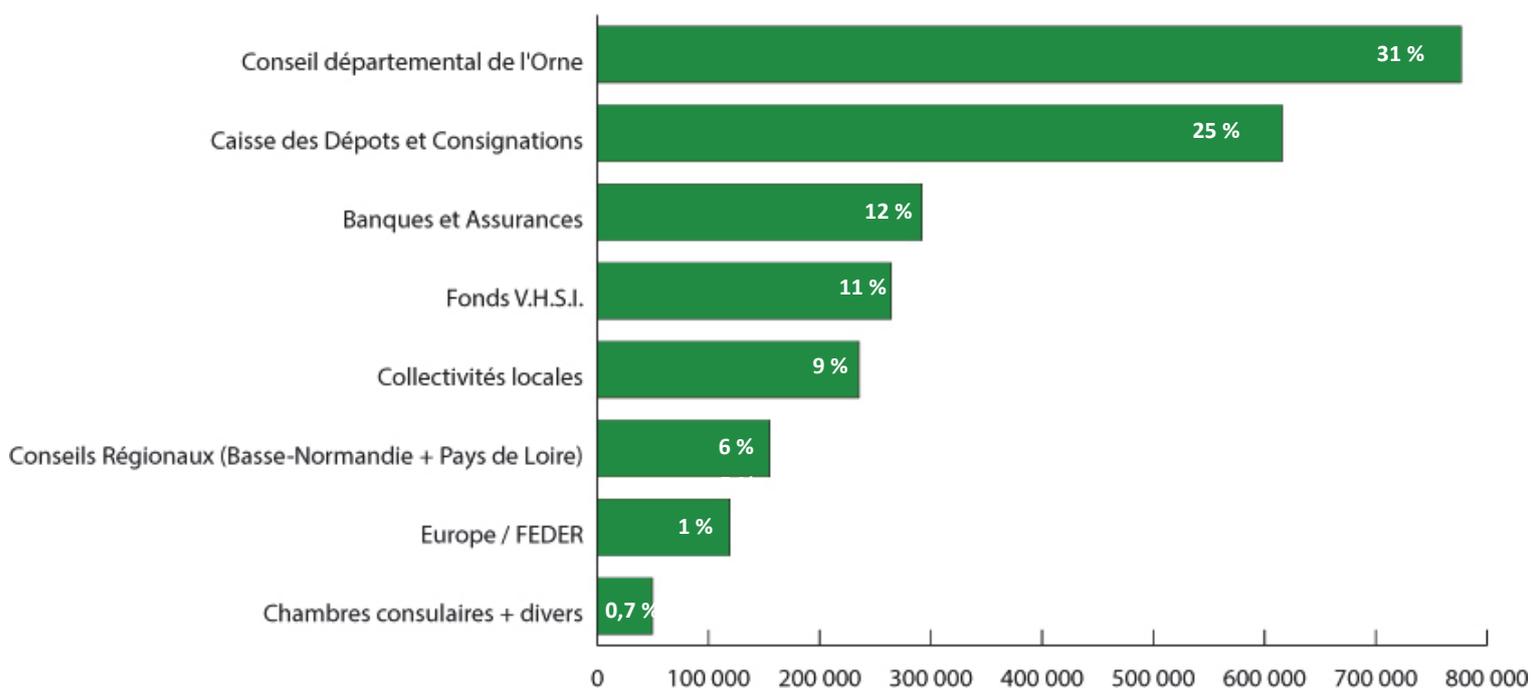


Le fonds de prêts « santé » s'élève à 95 000 €

Les partenaires d'Initiative Orne :



Le cumul des trois fonds de prêts s'élève en 2018 à 2 509 097,79 €.



Info



bpifrance

A partir du 1^{er} janvier 2019, **Bpifrance** est le nouvel interlocuteur des plateformes Initiative pour les apports aux fonds de prêts d'honneur qui étaient gérés auparavant par la Caisse des Dépôts.

Situation des prêts au 31 décembre 2018

Les prêts d'honneur versés en 2018

Le prêt d'honneur étant un prêt personnel, lorsqu'un projet est porté par deux ou plusieurs associés, Initiative Orne établit une convention distincte pour chacun d'entre eux.

101 prêts d'honneur ont été décaissés en 2018 pour un montant total de 810 000 € dont 77 nouveaux prêts accordés en 2018 soit 575 000 € mandatés avec l'établissement d'une convention de prêt pour chaque bénéficiaire.

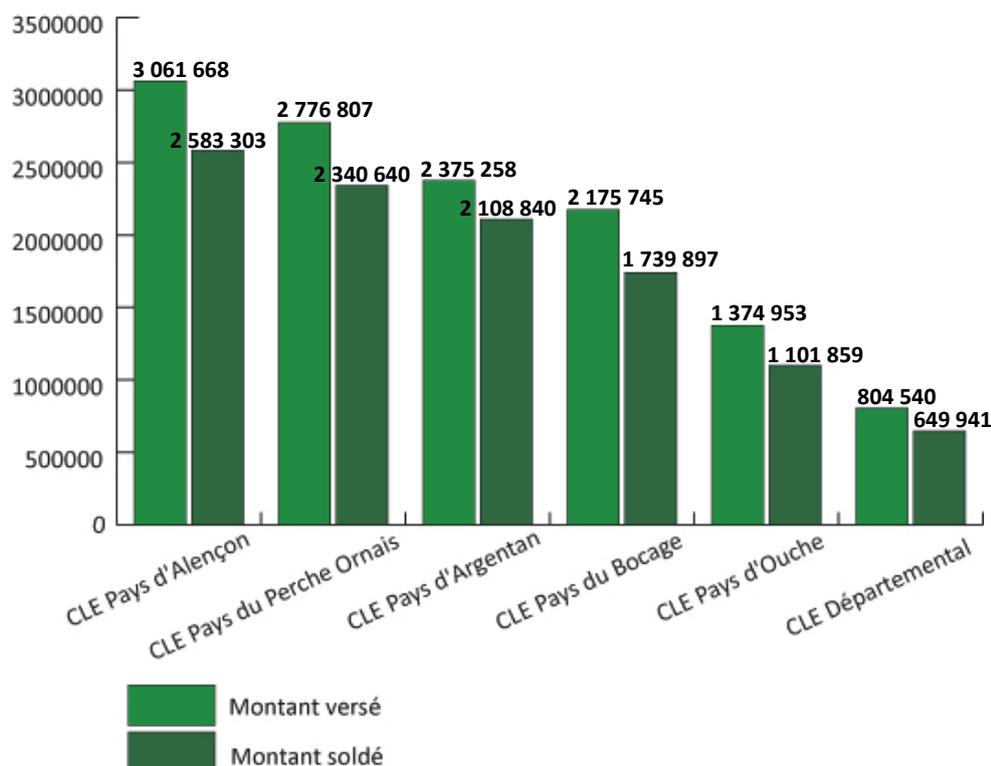
Le montant total des 53 prêts Initiative Orne accordés et non mandatés au 31/12/2018 s'élève à 369 600 €.

En 2018, le montant moyen du prêt d'honneur versé est donc de 8 020 € (7 740 € en 2017).

Sur les 1 797 prêts versés depuis 2001 pour 12 568 971,31 € :

- **1 353 prêts (75%) sont soldés** en totalité, dont :
 - 1 254 prêts par remboursement, soit un montant soldé de 10 524 481,35 €
 - 99 prêts (7%) par irrécouvrabilité ou abandon de créance,
- **444 prêts (25%) sont en cours de remboursement** au 31/12/2018, soit un « encours » de 2 044 489,96 €.

Répartition des prêts versés/soldés depuis 2001 :



Au 31/12/2018, la situation des créances est la suivante :

- Total des créances : 2 044 489,96 €.
 - Créances à échoir : 1 761 507,90 € soit 86% (1 543 694,21 € au 31/12/2017).
 - Créances échues et impayées : 282 982,06 € soit 14% (290 840,80 € au 31/12/2017).

Gestion des impayés et du contentieux

Rappelons que les premières relances et la gestion amiable des impayés sont effectuées au niveau des CLE, sur indication de la plateforme départementale qui enregistre chaque mois les remboursements perçus et les impayés.

Taux d'impayés

- Le montant des impayés en cours de recouvrement est de 282 982,06 € (290 840,80 € en 2017).
- Les créances irrécouvrables et abandon de créances s'élèvent à 9 367,47 € (45 062,19 € en 2017).
- Le montant des prêts mandatés en 2018 est de 575 000 €
- **Le total des prêts mandatés depuis l'origine est de : 12 568 971,31 €**
- **Le taux global des impayés depuis l'origine est de : 2,33% (2,85% en 2017).**

Le taux global des impayés est calculé selon le ratio suivant :

$$\text{Taux d'impayés} = \frac{\text{Impayés en cours de recouvrement} + \text{Pertes définitives}}{\text{Prêts mandatés depuis l'origine}}$$

- **Le taux des pertes définitives** (créances irrécouvrables et abandon de créances / total des prêts mandatés) passe de 0,38 % fin 2017 à **0,07% au 31/12/2018.**
- **Le taux des impayés en cours de recouvrement** passe de 2,47% fin 2017 à **2,25% au 31/12/2018.**

Contentieux

Dès lors que les échéances impayées se multiplient, que les rappels amiables restent infructueux ou que les engagements ne sont pas tenus, la plateforme départementale prend le relais pour engager des actions contentieuses (mise en demeure, injonction de payer etc.) ou pour produire la créance dans le cadre d'une procédure judiciaire, d'une procédure de surendettement ou d'un redressement personnel.

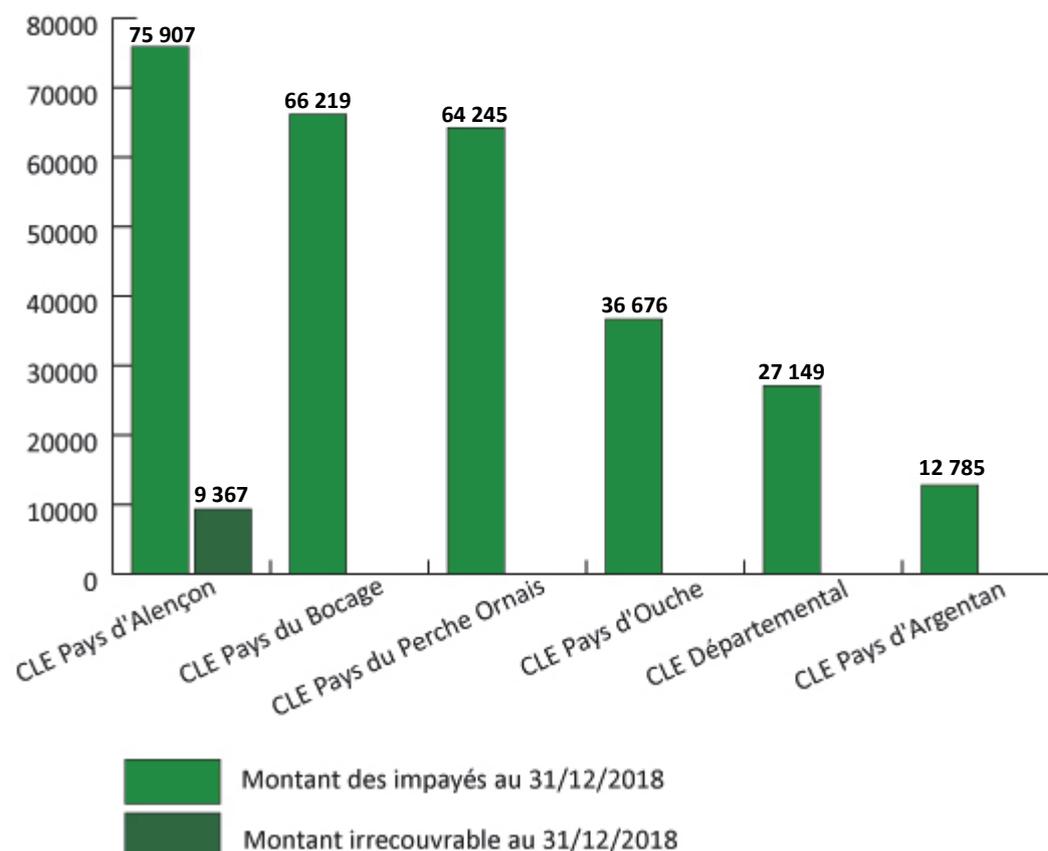
Pour les dossiers les plus difficiles, nous faisons appel aux services d'un cabinet de recouvrement (CRC à Vire).

Fin 2018, 30 dossiers sont expertisés par le cabinet CRC.

- **Sur l'exercice 2018, ce service nous a permis de recouvrer 16 507 € de créances douteuses. Les frais de recouvrement s'élèvent à 6 103 € soit 37% du montant recouvré.**
- **2 dossiers sur le secteur du Pays d'Alençon ont été passés en perte sur créances irrécouvrables au cours de l'exercice 2018, pour un montant de 9 367,47 €.**



Situation des impayés par CLE au 31/12/2018



Assurance sur le prêt d'honneur

Depuis 2004, Initiative Orne propose aux bénéficiaires d'un prêt d'honneur, une assurance facultative pour couvrir les risques de décès, invalidité ou incapacité temporaire.

En 2012, Initiative Orne a rendu l'information systématique au moment de la signature de la convention de prêt, ce qui a eu pour conséquence d'augmenter le taux d'affiliation à l'assurance GAN.

En 2016, Initiative France a renégocié une nouvelle offre d'assurance à des conditions préférentielles avec **GROUPAMA GAN VIE**.

En 2017, le nouveau contrat-type sur un tarif unique a été adopté par Initiative Orne lors de son Assemblée générale du 4 avril 2017.

Taux : 0,13%

Coût : un prêt de 10 000€ sur 5 ans = 65 € de cotisation assurance prélevée une seule fois pour vous couvrir sur la durée de remboursement du prêt d'honneur.



➔ En 2018, 79 personnes ont souscrit à l'assurance soit 78% des bénéficiaires.

Dispositif régional Coup de pouce

Le Coup de pouce est une subvention régionale

Le dispositif de Coup de pouce est une subvention accordée et versée par la Région Normandie dans le cadre du guichet unique « Ici je monte ma boîte ».

Depuis le 1^{er} septembre 2017, les cinq comités locaux d'Engagement Initiative Orne examinent les demandes Coup de Pouce sollicitées avec ou sans prêt d'honneur. Les CLE ou Comités d'Attribution Locaux (CAL) pour la Région, ont donc une mission d'appréciation élargie :

- aux subventions Coup de Pouce Région,
- et aux prêts d'honneur Défi Région.



Rappelons que l'intervention d'Initiative Orne résulte d'une reconnaissance de la plateforme en qualité d'organisme **opérateur** du **réseau Initiative Normandie** suite à un appel à manifestation d'intérêt (AMI), à travers lequel les « **pilotes** » du **dispositif que sont la Région Normandie** (représentée par l'AD Normandie) et **les Chambres régionales consulaires** (représentées par les chambres consulaires territoriales CCI et CMAI), nous affectent un quota de dossiers sur une période donnée.

Ainsi, du 1^{er} septembre 2017 au 31/12/2018 et au regard de la répartition initiale au niveau de la Normandie, l'objectif d'engagement était de 114 dossiers sur l'ensemble du territoire de l'Orne pour prendre en charge la phase métier 3 (PM3) : structuration et intermédiation financière.

Le porteur de projet doit entrer par la phase 1 et suivre la procédure complète (PM2/PM3/PM4) pour que son projet soit éligible et pour qu'il puisse bénéficier des subventions et/ou prêts d'honneur.

Les courriers qui notifient l'accord et le versement de la subvention aux bénéficiaires sont adressés directement par la Région. De la même façon, les courriers qui informent des refus sont adressés par la Région Normandie.

Bilan

Sur l'exercice 2018, les CLE ont émis 106 avis favorables pour octroyer un Coup de pouce pour un montant total de 685 860 € (2017 : 39 avis/295 644 €).

Parmi ces projets, 91 ont été instruits en PM3 par Initiative Orne pour 584 595 € (2017 : 22 avis/156 659€).

Remontée des dépenses AMI (Guichet unique) > Marché du 01/09/2017 au 31/12/2018



01-09-2017 / 31-08-2018 (12 mois)	CMA	CCI	TOTAL
FEDER (30,77%)	4 541,21 €	5 376,73 €	9 917,94 €
REGION (46,15%)	6 811,08 €	8 064,22 €	14 875,30 €
SOUS -TOTAL PRODUITS	11 352,28 €	13 440,95 €	24 793,24 €
AUTOFINANCEMENT (23,08%)	3 406,28 €	4 032,99 €	7 439,26 €
TOTAL dépenses (fonctionnement)	14 758,56 €	17 473,94 €	32 232,50 €
01-09-2018 / 31-12-2018 (4 mois)	CMA	CCI	TOTAL
FEDER (30,77%)	2 135,30 €	2 569,29 €	4 704,59 €
REGION (46,15%)	3 202,60 €	3 853,52 €	7 056,12 €
SOUS -TOTAL PRODUITS	5 337,90 €	6 422,81 €	11 760,71 €
AUTOFINANCEMENT (23,08%)	1 601,65 €	1 927,18 €	3 528,83 €
TOTAL dépenses (fonctionnement)	6 939,55 €	8 350,00 €	15 289,54 €
01-09-2017 / 31-12-2018 (16 mois)	CMA	CCI	TOTAL
FEDER (30,77%)	6 677 €	7 946 €	14 623 €
REGION (46,15%)	10 014 €	11 918 €	21 931 €
TOTAL PRODUITS	16 690 €	19 864 €	36 554 €
AUTOFINANCEMENT (23,08%)	5 008 €	5 960 €	10 968 €
TOTAL dépenses (fonctionnement)	21 698 €	25 824 €	47 522 €

Au dernier CA, les produits des 4 derniers mois étaient estimés à 8 264,41€ (11 760,71 dans le réel)

Produits à recevoir 2018 : 36 554 – acomptes perçus de 12 881 € = 23 673 € (2017 : 884 €)

Les actions d'animation de la plateforme

Au regard de la forte croissance d'activité en 2018, Initiative Orne n'a pas pu mener d'actions fortes en animation et communication.

Pour mémoire, l'année 2017 avait été consacrée aux rencontres avec les partenaires bancaires et opérationnels, les Présidents d'intercommunalité (EPCI) et leurs équipes. Il s'agissait de rappeler le rôle du prêt d'honneur dans le financement d'un projet, d'échanger sur le fonctionnement de l'association et les augmentations de cotisation.

Retombées positives avec les principaux financeurs

L'année 2018 a permis de mesurer les impacts financiers positifs de cette sensibilisation. Le Conseil départemental de l'Orne, principal financeur de l'association a renouvelé sa confiance avec une participation de 75 000€.

Les collectivités locales (EPCI) : 26 827€ contre 15 648€ en 2017 (+71%)

- **12 intercommunalités** sur 15 adhérent soit 26 222€ (14 698 € en 2017).
- **2 intercommunalités** ont versé une subvention inférieure à la cotisation.
- **1 intercommunalité** n'a pas soutenu Initiative Orne malgré le versement de prêts d'honneur sur son territoire.



Les autres partenaires : 8 750 € contre 5 140 € en 2017 (+ 70%)

- **Les membres du Conseil d'administration : 6 210 €**
 - Banques et assurance : 4 500 €
 - Chambres consulaires : 1 500 €
 - Personnes physiques : 210 €
- **Les nouveaux bénéficiaires, anciens bénéficiaires et entrepreneurs : 2 240 €**
 - Bénéficiaires : 1 140 €
 - Entreprises : 1 100 €



Mécénat banque

En 2018, la Banque Populaire Grand Ouest n'a pas renouvelé l'apport de 5 000 € qui avait été fléché en 2017 sur le fonds de prêts historique (convention d'apport mécénat).

Entrepreneuriat féminin

Le 27 novembre 2018, un forum suivi d'une conférence sur les créatrices d'entreprises a été organisé à Argentan.

A cette occasion, l'association a tenu un stand sur le financement des projets.

En 2015 Initiative Orne s'était inscrite dans un programme sur l'entrepreneuriat féminin

Les pilotes du dispositif sont l'Etat,

la Caisse des Dépôts, le Conseil Régional et la Caisse d'Epargne de Normandie.



Cafés de la création



En 2018, Initiative Orne a participé activement en tant que partenaire de l'action, à 7 cafés création organisés par le Crédit Agricole Normandie à Alençon, Flers et Argentan.

Les Cafés de la création sont des rencontres conviviales informelles, où celles et ceux qui ont une idée pour entreprendre (avancée ou non) peuvent venir poser leurs questions à différents partenaires de la création d'entreprise : expert-comptable, avocat, conseiller bancaire, représentants de la CCI, de la CMA, de réseaux d'accompagnement,...

Parrainage



En 2018, il n'y a pas eu d'actions au niveau des CLE pour renforcer le parrainage en capitalisant sur les anciens bénéficiaires d'un prêt d'honneur.

La proximité géographique entre le filleul et le parrain est primordiale, les initiatives devraient être impulsées au plus près du terrain, soit à l'échelle des EPCI ou bien des Pôles d'Equilibre territoriaux et ruraux

Suivi post-installation

En 2018, il n'y a pas eu de changement au niveau du suivi post-installation.

Initiative Orne s'associe depuis longtemps aux chambres consulaires pour le suivi post-installation des nouveaux entrepreneurs qui ont bénéficiés d'un prêt accordé par la plateforme. Pour rappel, les porteurs de projets labellisés « Ici je monte ma boîte » sont obligatoirement suivis pendant 3 ans après la reprise ou création effective.



Rapport financier



L'année 2018 est le 17^{ème} exercice comptable d'Initiative Orne et le 4^{ème} exercice réalisé par Initiative Orne depuis qu'Orne Développement a été intégré au Conseil départemental de l'Orne au 1^{er} janvier 2015.

Ainsi, la gestion et la comptabilité de la plateforme sont confiées à Initiative Orne qui assure l'ensemble des opérations, y compris l'établissement des documents de fin d'exercice qui sont ensuite soumis à l'examen du Commissaire aux comptes.

Rapport financier du Conseil d'administration à l'Assemblée Générale Ordinaire

Mesdames, Messieurs,

Conformément à la loi et aux statuts, nous vous avons réunis en assemblée générale ordinaire annuelle afin de vous rendre compte de la situation et de l'activité de notre association durant l'exercice clos le 31 décembre 2018 et de soumettre à votre approbation les comptes annuels dudit exercice.

Nous vous donnerons toutes précisions et tous renseignements complémentaires concernant les pièces et documents prévus par la réglementation en vigueur et qui ont été tenus à votre disposition dans les délais légaux.

Nous vous informons qu'au terme de l'exercice écoulé la situation morale et financière de notre association est la suivante :

L'examen des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2018 fait apparaître pour l'association un déficit de – 2 769,21 € répartis comme suit :

ANALYSE DU BILAN AU 31/12/2018 (Bilan détaillé page 22) :

Le total du bilan avant affectation du résultat est de 2 027 756,10 €.

Actif :

- Prêts : 1 767 513,28 € d'une valeur brute de 2 044 489,96 €, les prêts d'honneur ont été provisionnés à hauteur de 276 976,68 €.
- Produits à recevoir : 27 083,94 € (sur produits Guichet unique – Coup de pouce).
- Disponibilités : 232 746,26 €.

Passif :

- Fonds associatifs sans droit de reprise : 1 117 488,91 € (net).
- Fonds associatifs avec droit de reprise : 778 743,53 € (net).
- Report à nouveau fonctionnement : 111 477,76 €.
- Résultat de l'exercice : - 2 769,21 €.
- Dettes fournisseurs : 6 382,02 € (composées des factures non parvenues)
- Dettes fiscales et sociales : 15 718,33 €
- Autres dettes : 714,76 € (composées des assurances à reverser souscrites par les bénéficiaires des prêts d'honneur en 2018).

ANALYSE DU COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2018 (Compte de résultat détaillé page 24) :

Au 31 décembre 2018, les produits d'exploitation s'élèvent à 146 247,11 € contre 140 541,33 € sur l'exercice précédent, soit une augmentation de 5 705,78 €, qui se justifie principalement par les produits liés à l'expertise sur la subvention régionale Coup de pouce (guichet unique) et la hausse des produits émanant des collectivités locales (EPCI).

Ces produits d'exploitation ont permis de couvrir tout d'abord une partie des charges d'exploitation.

Au 31 décembre 2018, les charges d'exploitation s'élèvent à 152 413,33 € contre 139 294,30 € sur l'exercice précédent soit une augmentation de 13 119,03 € qui s'explique par une hausse des charges de personnel de 12 245 € (liées au recrutement d'un CDD à partir du 1^{er} juin 2018 et autres frais relatifs au guichet unique comme la certification des dépenses par le Commissaire aux comptes), non compensées par la diminution des achats et des autres charges externes.

Par différence et après couverture des charges d'exploitation il ressort un résultat d'exploitation de – 6 166,22 € contre un résultat d'exploitation de **1 247,03 €** sur l'exercice précédent.

Au 31 décembre 2018, le résultat financier est de 3 412,30 € contre - **37 584,75 €** sur l'exercice 2017 et résulte de :

- Dotations aux provisions : - 33 764,12 €.
- Reprise sur provisions : + 45 661,83 €.
- Pertes définitives : - 9 367,47 €.
- Produits financiers : + 882,06 €.

Au 31 décembre 2018, le résultat exceptionnel ressort à - 15,29 € :

- Les produits exceptionnels sont de 0 € (1692,90 € sur exercices antérieurs et 533,82 € en divers),
- Les charges exceptionnelles sont de 856,10 €.

Le résultat net ressort à – 2 769,21 € contre - 34 840 € sur l'exercice précédent.

Ventilation des comptes analytique

Compte de résultat fonctionnement

Le résultat 2018 s'impute en budget de fonctionnement pour **2 810,36 €**.

>> Voir le compte de résultat fonctionnement p'42.

Compte de résultat financier

Le résultat 2018 s'impute en résultat financier pour – **5 579,78 €**

>> Voir le compte de résultat financier p'43.

Nous vous invitons donc à bien vouloir approuver les comptes annuels tels qu'ils vous ont été présentés.

AFFECTATION DU RESULTAT

Conformément à la ventilation des comptes analytique adoptée en 2018, nous vous proposons :

- **D'affecter le résultat financier de l'exercice d'un montant de – 5 579,78 € (incluant une partie des produits du livret et les frais de recouvrement juridiques et bancaires) en proportion des fonds avec droit de reprise et sans droit de reprise au 31/12/2018, soit :**
 - Fonds d'intervention sans droit de reprise : 61,18 %,
 - Fonds d'intervention avec droit de reprise : 38,82 %.

A noter que le résultat financier concerne uniquement les prêts d'honneur adossés au fonds historique. En effet, au 31/12/2018, aucune perte définitive n'a été enregistrée sur les prêts d'honneur issus du fonds Santé et Agricole. L'affectation du résultat financier est donc proposée sur le fonds historique.

- **D'affecter le résultat de fonctionnement de l'exercice d'un montant de 2 810,36 € (incluant une partie des produits du livret et hors remboursement de frais de contentieux) au compte 119 200 : Report à nouveau – Fonctionnement.**

Le report à nouveau se trouve ainsi porté de 111 477,76 € à 114 288,12 €.

Le Conseil d'administration
Alençon, le 3 avril 2019

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
	Brut	Amort. Dépréc.	Net	%	Net	%
	ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles	1 184,10	1 184,10				
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, log et droits similaires	1 184,10	1 184,10	0,00		0,00	
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Avances et acomptes sur immob. incorporelles						
Immobilisations corporelles	3 175,90	2 928,28	247,62		1 065,46	
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	3 175,90	2 928,28	247,62		1 065,46	
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
Immobilisations financières	2 044 654,96	276 976,68	1 767 678,28	87,17	1 545 825,62	70,96
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés	5,00		5,00		5,00	
Prêts	2 044 489,96	276 976,68	1 767 513,28	87,17	1 545 660,62	70,96
Autres immobilisations financières	160,00		160,00		160,00	
TOTAL (I)	2 049 014,96	281 089,06	1 767 925,90	87,19	1 546 891,08	70,99
ACTIF CIRCULANT						
Stocks et en-cours						
Matières premières et approvisionnements						
En-cours de production de biens						
En-cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances et acomptes versés sur commandes						
Créances d'exploitation						
Créances usagers et comptes rattachés						
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéficiaires						
. Autres	27 083,94		27 083,94	1,34	8 774,83	0,33
467100 Fonds d'intervention à recevoir			0,00	0,00	0,00	0,00
468700 Divers produits à recevoir	27 083,94		27 083,94	1,34	8 774,83	0,33
Valeurs mobilières de placement						
Disponibilités	232 746,26		232 746,26	11,48	382 127,27	28,67
5112 Chèque en attente	133,62		133,62		755,56	
512160 Crédit Agricole	37 313,42		37 313,42	1,84	42 523,47	0,05
5122 Crédit Mutuel Fonctionnement	64 460,75		64 460,75	3,18	87 460,24	4,08
512180 Crédit Mutuel	40 668,55		40 668,55	2,01	19 702,95	1,02
512181 Crédit Mutuel Livret	69 672,57		69 672,57	3,44	178 790,51	1,12
5124 Crédit Mutuel -Fonds Agricole	948,81		948,81	0,05	948,81	2,76
5125 Crédit Mutuel - Fonds Santé	19 532,18		19 532,18		51 944,67	
530000 Caisse	16,36		16,36	0,00	1,06	0,00
Charges constatées d'avance						
TOTAL (II)	259 830,20	0,00	259 830,20	12,81	390 902,10	29,01
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF (I à V)	2 308 845,16	281 089,06	2 027 756,10	100,00	1 937 793,18	100,00

BILAN PASSIF DÉTAILLÉ

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
	Net	%	Net	%
	FONDS ASSOCIATIFS			
Fonds propres				
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 117 488,91	55,11	1 147 229,82	56,58
102400 Apports sans droit de reprise	1 526 832,17	75,30	1 526 832,17	75,30
102941 Provisions sur apports sans droit de reprise	-188 900,76	-9,32	-192 311,75	-9,48
102942 Pertes sur apports sans droit de reprise	-220 442,50	-10,87	-187 290,60	-9,24
Ecarts de réévaluation				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	111 477,76	5,50	101 068,59	4,98
119200 Report à nouveau - Fonctionnement	111 477,76		101 068,59	
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	-2 769,21	-0,14	-34 840,00	-1,72
Autres fonds associatifs				
Fonds associatifs avec droit de reprise	778 743,53	38,40	694 251,79	34,24
103400 Apports avec droit de reprise	982 265,62	48,44	882 265,62	43,51
103941 Provisions sur apports avec droit de reprise	-99 973,63	-4,93	-101 752,28	-5,02
103942 Pertes sur apports avec droit de reprise	-103 548,46	-5,11	-86 261,55	-4,25
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Ecarts de réévaluation				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
TOTAL (I)	2 004 940,99	98,87	1 907 710,20	94,08
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL (III)	0,00	0,00	0,00	0,00
FONDS DEBIES				
Sur subventions de fonctionnement				
Sur autres ressources				
TOTAL (IV)	0,00	0,00	0,00	0,00
DETTES (1)				
Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières divers				
Avances et acomptes reçus sur commandes				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 382,02	0,31	4 681,00	0,23
408100 Fournisseurs achats ou prestations	6 382,02	0,31	4 681,00	0,23
Dettes fiscales et sociales	15 718,33		22 491,64	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	714,76	0,04	2 910,34	0,14
467001 Trop perçu sur échéanciers - A rembourser		0,00		0,00
467002 PH Moulinex - Fonds collectés à rembourser		0,00		0,00
4671 Créiteurs divers	0,00	0,00	0,00	0,00
46862 Assurance GAN - Charges à payer	714,76	0,04	2 910,34	0,14
Produits constatés d'avance				
TOTAL (V)	22 815,11	1,13	30 082,98	1,48
Ecarts de conversion passif (VI)				
TOTAL GENERAL (I à VI)	2 027 756,10	100,00	1 937 793,18	100,00

COMPTE DE RESULTAT DÉTAILLÉ

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

COMPTE DE RESULTAT	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)
	Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Production vendue		
Prestations de services	35 670,11	1 228,83
706200 Expertise NACRE		345,00
706400 Expertise Coup de Pouce	35 670,11	883,83
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION	35 670,11	1 228,83
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	75 605,00	120 950,00
Conseil Départemental 61	75 000,00	120 000,00
Région Basse Normandie	0,00	0,00
Autres subventions	605,00	950,00
Autres produits		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	0,00	0,00
791000 Transfert de charges		0,00
Cotisations	34 672,00	16 408,00
756100 cotisations collectivités locales	26 222,00	14 698,00
756200 Cotisations bénéficiaires	1 140,00	1 200,00
75630 Cotisations CA	210,00	510,00
75640 Cotisations entreprises	1 100,00	
75650 Cotisations Banque et assurance	4 500,00	
75660 Cotisations Chambres consulaires	1 500,00	
Autres produits	300,00	1 954,50
758000 Autres produits de gestion courante		24,50
758300 Participation des entreprises et autres	300,00	1 930,00
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (1) (I)	146 247,11	140 541,33
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)		
Autres achats et charges externes (2)	31 542,78	30 614,49
606300 Fournitures d'entretien et petits équipement	188,78	690,62
606400 Fournitures administratives	5 065,01	4 829,93
606600 Carburant	427,64	334,20
613200 Redevance locaux	1 019,00	1 008,00
615610 Maintenance informatique	346,40	988,71
615620 Maintenance véhicule	750,40	1 201,14
616000 Primes d'assurances	403,50	407,90
618100 Documentation	38,50	77,00
622600 Honoraires ComptaFrance	1 068,40	734,40
622610 Frais de recouvrement sur prêts d'honneur	6 102,96	6 508,68
62262 Honoraires Avocat		0,00
62263 Honoraires FITECO	6 259,52	3 792,00
622800 Suivi post-installation - Association EGEE		1 124,98
623000 Publicité, publications, relations publiques		0,00
623600 Catalogues et imprimés	216,04	997,88
625000 Déplacements, missions, réceptions	1 986,22	1 581,12
626000 Frais postaux et téléphone	1 651,73	1 506,45
627000 Services bancaires et assimilés	1 185,87	1 074,48
628100 Cotisations	3 967,00	3 757,00
628400 Frais de recrutement	865,81	
Impôts, taxes et versements assimilés	550,73	404,22
Salaires et traitements	84 083,09	74 684,38
Charges sociales	35 059,14	32 212,95
Autres charges de personnel		0,00
Dotations aux amortissements sur immobilisations	817,84	1 018,51
Autres charges	359,75	359,75
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3) (II)	152 413,33	139 294,30
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-6 166,22	1 247,03

Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Excédent attribué ou déficit transféré (III)		
Déficit supporté ou excédent transféré (IV)		
PRODUITS FINANCIERS		
De participations (4)		
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)		
Autres intérêts et produits assimilés (4)	882,06	2 287,80
768000 Intérêts sur livrets	882,06	2 287,80
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges	45 661,83	70 725,69
786620 Reprises sur dépréciations des prêts d'honneur	45 661,83	70 725,69
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	46 543,89	73 013,49
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	33 764,12	65 536,05
686620 Dotations pour dépréciations des prêts d'honneur	33 764,12	65 536,05
Intérêts et charges assimilées (5)	9 367,47	45 062,19
668200 Pertes sur prêts d'honneur	9 367,47	45 062,19
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (VI)	43 131,59	110 598,24
2 - RESULTAT FINANCIER (V-VI)	3 412,30	-37 584,75
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II+III-IV+V-VI)	-2 753,92	-36 337,72

COMPTE DE RESULTAT (SUITE)	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)
	Total	Total
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	0,00	1 692,90
772000 Produits sur exercices antérieurs		1 692,90
Sur opérations en capital	840,81	533,82
778800 Produits exceptionnels divers	840,81	533,82
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)	840,81	2 226,72
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	856,10	729,00
674000 Charges sur exercices antérieurs	856,10	729,00
Sur opérations en capital	0,00	0,00
678800 Charges exceptionnelles diverses		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)	856,10	729,00
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-15,29	1 497,72
Impôts sur les bénéfices (IX)		
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	193 631,81	215 781,54
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	196 401,02	250 621,54
5 - SOLDE INTERMEDIAIRE	-2 769,21	-34 840,00
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		
6 - EXCEDENT OU DEFICIT	-2 769,21	-34 840,00
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier		
dont redevances sur crédit-bail immobilier		
(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(4) dont produits concernant des entreprises liées		
(5) dont intérêts concernant des entreprises liées		
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Produits		
Bénévolat	34 900,00	28 600,00
Prestations en nature	25 183,84	20 637,76
Dons en nature	840,32	1 500,13
TOTAL	60 924,16	50 737,89
Charges		
Secours en nature	840,32	1 500,13
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations	25 183,84	20 637,76
Personnel bénévole	34 900,00	28 600,00
TOTAL	60 924,16	50 737,89

Rapport d'orientation

Les orientations proposées par le Conseil d'administration (CA) à l'Assemblée générale pour l'année 2019 sont présentées ci-après.

Cotisations 2019

Les intercommunalités (EPCI)

Pour 2019, le CA propose de reconduire l'appel à cotisation sur la base de 10 centimes d'euro par habitant et d'actualiser les montants par rapport à la population en vigueur au 1^{er} janvier 2019 (Orne + communes Sarthoises de la CUA).

NOMBRE	INTERCOMMUNALITES	CLE Initiative Orne	POPULATION MUNICIPALE TOTALE 2019	COTISATION 2019
1	Communauté Urbaine d'Alençon (61 + 72)	ALENCON	56 511	5 651 €
2	Fiers Agglo	BOCAGE	54 255	5 426 €
3	Argentan Intercom	ARGENTAN	34 078	3 408 €
4	CdC des Pays de l'Aigle	OUCHE	26 117	2 612 €
5	Domfront Tinchebray Interco	BOCAGE	16 155	1 616 €
6	CdC des Vallées d'Auge et du Merlerault	ARGENTAN/OUCHE	14 973	1 497 €
7	CdC du Bassin de Mortagne	PERCHE	13 918	1 392 €
8	CdC Andaine-Passais	BOCAGE	13 255	1 326 €
9	CdC des Collines du Perche Normand	PERCHE	12 690	1 269 €
10	CdC des Sources de l'Orne	ALENCON	12 076	1 208 €
11	CdC Cœur du Perche	PERCHE	11 566	1 157 €
12	CdC des Hauts du Perche	PERCHE	8 352	835 €
13	CdC de la Vallée de la Haute Sarthe	ALENCON	7 853	785 €
14	CdC du Val d'Orne	BOCAGE	5 751	575 €
15	CdC du Pays Fertois et du Bocage Carrougien	BOCAGE	5 001	500 €
TOTAL			292 551	29 255 €
				0,10 €

Les partenaires d'Initiative Orne

Pour 2019, le CA propose de reconduire le barème voté en 2018 :

Personne physique	30 €
Bénéficiaire (remb. du prêt d'honneur en cours)	60 €
Entreprise :	
1-10 salariés	100 €
10-20 salariés	250 €
20-50 salariés	350 €
+ 50 salariés	500 €
Banque et assurance	De 500 à 1 500 €
Chambre consulaire	De 500 à 1 000 €

ZOOM sur l'agrément fiscal et l'appel au mécénat

- Initiative Orne dispose de l'agrément fiscal qui permet à une **entreprise de bénéficier d'une réduction d'impôt égale à 60% du versement effectué au profit de notre association**, pris dans la limite de 5% de son chiffre d'affaire.
- **Les autres contribuables** peuvent bénéficier d'une **réduction d'impôt égale à 66% de la somme versée, prise dans la limite de 20% du revenu imposable**. A titre indicatif, un montant de 500 € versé à Initiative Orne permet une réduction d'impôt de 300 € pour l'entreprise donataire et de 330€ pour un particulier.

Résultats et objectif 2019

Evolution des résultats en chiffres clés

Nombre de projets examinés par les comités locaux :

- 2015 : 91 dossiers
- 2016 : 104 dossiers
- 2017 : 124 dossiers
- 2018 : 150 dossiers (2,69 ETP)

Nombre de dossiers agréés (avis favorables) :

- 2015 : 72 dossiers
- 2016 : 93 dossiers
- 2017 : 105 dossiers
- 2018 : 134 dossiers

Nombre de prêts d'honneur et montant décaissé sur l'exercice :

- 2014-2015 : 76 prêts / 491 054 €
- 2015-2016 : 80 prêts / 668 740 €
- 2016-2017 : 93 prêts / 719 832 €
- 2017-2018 : 101 prêts / 810 000 €

Montant moyen des prêts décaissés :

- 2015 : 6 461 €
- 2016 : 8 359 €
- 2017 : 7 740 €
- 2018 : 8 020 €

Objectif d'activité 2019

⇒ 112 dossiers de demande à 2 ETP.

Positionnement d'Initiative Normandie

Concernant le GU, l'appel à manifestation d'intérêt (AMI) qui se termine le 30/06/2019 va être transformé en marché public, ce dernier a été lancé en mai par la Région Normandie. L'approche forfaitaire est retenue avec une réponse possible sur 6 lots pour suivre un porteur de projet, de l'accueil au suivi, en différenciant 2 types de publics.

⇒ *Initiative Orne s'est positionnée fin mai sur les 6 lots. Les modalités opérationnelles et financières précises seront définies ultérieurement.*

Orientations du réseau Initiative

Les orientations 2019 d'Initiative France

En 2018, le réseau a soutenu 17 325 entreprises, permettant le maintien ou la création de 45741 emplois directs. Pour 2019, Le Président d'Initiative France, Louis Schweitzer, souhaite confirmer la stratégie 2019-2022, se préparer au changement et poursuivre la croissance de l'activité dans tous les territoires, pour tous ceux qui ont besoin de nous.

Le projet stratégique 2019-2022 s'articule autour de six axes majeurs :

1. Consolider la vitalité associative et l'ancrage territorial
2. Développer notre activité
3. Créer le lien à vie avec les entrepreneurs
4. Structurer et amplifier la communication
5. Réussir la transformation digitale
6. Poursuivre le développement à l'international

Les 5 promesses d'Initiative France pour le financement et l'accompagnement :

1. Un accueil professionnel pour tous les entrepreneur.e.s
2. Un accompagnement dans la finalisation du business plan
3. Un comité d'agrément pluridisciplinaire et bienveillant pour conseiller et décider du prêt d'honneur
4. Un suivi du projet pour favoriser la pérennité et la croissance de l'entreprise
5. Un accompagnement avec des bénévoles experts en entrepreneuriat

⇒ *Initiative France et ses pools experts se tiennent à la disposition des Administrateurs pour accompagner Initiative Orne dans ses changements.*

Projet de rapprochement entre Initiative France et France Active

« Le projet de résolution pose les bases de la construction d'un nouveau réseau associatif, construit par la réunion des deux réseaux Initiative France et France Active. Les femmes et les hommes de ces deux réseaux, bénévoles, salariés et permanents, souhaitent construire ensemble un projet associatif commun, qui ne renie rien de leur engagement militant ou professionnel présent, et qui permet de le dépasser.

Le texte présenté conjointement précisera l'objet social du futur réseau : porter un modèle solidaire, fondé sur l'engagement des hommes et des femmes, bénévoles, permanents et entrepreneurs, pour la création d'emplois, le développement économique et social, et la vitalité des territoires.

Notre action : accompagner et financer les entrepreneurs qui ont besoin de notre soutien pour réussir, parce que leur action et leur engagement contribue à bâtir une économie plus humaine, plus inclusive et plus durable dans chaque territoire.

Notre enjeu : leur réussite qui participe de la réponse aux attentes des citoyens face aux transformations économiques, sociales et environnementales. »

⇒ *L'Assemblée générale d'Initiative Orne doit se prononcer sur le projet associatif de rapprochement entre France Active et Initiative France.*

Budget prévisionnel 2019

Rapport du Conseil d'administration sur la présentation du budget prévisionnel 2019 à l'Assemblée Générale Ordinaire (Cf. détail du budget prévisionnel 2019 p'30)

Mesdames, Messieurs,

Nous vous informons que le solde composant le résultat de fonctionnement budgété est nul.

Le total des produits budgétés hors bénévolat est de 130 500 € contre 146 574 € dans le réalisé 2018.

Les produits sont notamment composés :

- De la subvention d'exploitation du Conseil départemental : 75 000 €.
- Des cotisations et autres participations : 37 750 € (dont 29 000 € émanant des intercommunalités sur la base de 10 centimes d'euros par habitant et de 8 750 € émanant des personnes physiques ou morales hors collectivités locales).
- Du guichet unique régional : 17 500 € (dans le cadre d'un nouveau marché public).
- Des produits exceptionnels : 0 € .
- Des contributions volontaires (bénévolat/mise à disposition) : 60 000€.

Le total des produits budgétés avec bénévolat est de 190 500 € contre 207 498 € dans le réalisé 2018.

Le total des charges budgétées hors bénévolat s'élève à 130 500 € contre 143 764 € dans le réalisé 2018.

Les charges sont notamment composées :

- Des charges de personnel : 101 170 € (équilibre budgétaire atteint par diminution des charges de personnel).
- Des autres services extérieurs : 17 895 € dont 5 995 € de participation au fonctionnement d'Initiative Normandie.
- Des contributions volontaires (bénévolat/mise à disposition): 60 000 €.

Le total des charges budgétées avec bénévolat est de 190 500 € contre 204 688 € dans le réalisé 2018.

Le Conseil d'administration
Alençon, le 7 mai 2019

BUDGET PREVISIONNEL 2019

CHARGES		Budget 2019	Réalisé 2018	Ecart
60	Achats			
6063	équipement et petit matériel	190	189	1
6064	Fournitures de bureau et photocopies	5 000	5 065	-65
6066	Carburants	430	428	2
	TOTAL	5 620	5 681	-61
61	Services extérieurs			
613200	Mise à disposition des locaux	1 020	1 019	1
615610	Maintenance informatique	350	346	4
615620	Entretien véhicule	750	750	0
616000	Assurances	410	404	7
618100	Documentation	40	39	2
618500	Frais de formation	1 385		1 385
	TOTAL	3 955	2 558	1 397
62	Autres services extérieurs			
62140	Honoraires Groupement d'Employeurs			0
62141	Rémunération stagiaire			0
622600	Honoraires (ComptaFrance)	1 070	1 068	2
622630	Honoraires FITECO (attestations certifiées GU ?)	4 000	6 260	-2 260
622800	Frais de suivi (EGEE)			0
623600	Imprimés	480	216	264
623700	Site internet et bases de données			0
625000	Voyages et déplacements	2 000	1 986	14
626000	Frais postaux et de télécommunications	1 700	1 652	48
628100	Cotisations à verser (dont 500€ Initiative Normandie)	1 750	1 750	0
	Participation au fonctionnement d'Initiative Normandie	5 995		
628400	Frais de recrutement	900	866	34
	TOTAL	17 895	13 798	4 097
63	Impôts, taxes et versements assimilés			
6311	Taxe sur salaires			0
6333	Taxe formation pro	560	551	9
6354	Carte grise			0
	TOTAL	560	551	9
64	Charges de personnel (équilibre du budget atteint par diminution des charges de personnel)			
6411	Rémunération	70 950	83 808	
6412	Provision sur CP	280	275	5
645	Charges sociales	29 770	34 890	
6475	Médecine du travail	170	169	1
	TOTAL	101 170	119 142	-17 972
65	Autres charges de gestion			
651	Redevances, brevet, licences..	400	360	40
658	Charges diverses de gestion courante (ligne d'ajust.)	0		0
	TOTAL	400	360	40
67	Charges exceptionnelles			
672	Charges sur exercices antérieurs	0	856	-856
674	Charges sur exercices antérieurs - Fonctionnement			0
	TOTAL	0	856	-856
68	Dotations amort. Immob.			
68111	Dotations amort. Immob. Incorporelles			0
68112	Dotations amort. Immob. Corporelles	900	818	82
	TOTAL	900	818	82
	TOTAL DES CHARGES	130 500	143 764	-13 264
86200	Personnel mis à disposition	25 000	25 184	-184
86400	Personnel bénévole	35 000	35 740	-740
	TOTAL	60 000	60 924	
PRODUITS		Budget 2019	Réalisé 2018	Ecart
706	Prestations de services			
7062	Expertise NACRE			0
7064	Expertise Coup de Pouce (6 mois en 2019)	17 500	35 670	-18 170
	TOTAL	17 500	35 670	-18 170
74	Subventions d'exploitation			
741	Conseil Départemental de l'Orne	75 000	75 000	0
742	Région Basse normandie			0
743	Autre subvention		605	-605
744	Caisse des dépôt et consignations			0
748	Autres subventions - Caisse d'épargne			0
	TOTAL	75 000	75 605	-605
75	Subventions d'exploitation			
7561	Cotisations des collectivités	29 000	26 222	2 778
7562	Cotisations des bénéficiaires	1 140	1 140	0
7563	Cotisation CA	210	210	0
7564	Cotisation entreprises	1 100	1 100	0
7565	Cotisation banque et assurance	4 500	4 500	0
7566	Cotisation Chambres consulaires	1 500	1 500	0
758	Produits divers de gestion courante			0
7583	Participation des entreprises/organismes	300	300	0
	TOTAL	37 750	34 972	2 778
76	Produits financiers			
768	Intérêts sur livrets (37,05% livret)	250	327	-77
	TOTAL	250	327	-77
77	Produits exceptionnels			
772	Produits sur exercices antérieurs	0	0	0
7788	Remboursement de frais de recouvrement	0	0	0
	TOTAL	0	0	0
791	Transfert de charges			
791	Transfert de charges	0	0	0
	TOTAL	0	0	0
	TOTAL DES PRODUITS	130 500	146 574	-16 074
	RESULTAT DE FONCTIONNEMENT DE L'EXERCICE	0	2 810	-2 810
87	Contributions volontaires			
870	Bénévolat	35 000	34 900	100
871	Mise à disposition gratuite de biens		840	-840
875	Prestations	25 000	25 184	-184
	TOTAL	60 000	60 924	-924

Annexe financière

Exercice 2018

1. PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2018 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2017 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan avant affectation du résultat est de 2 027 756,10 €.

Le résultat de l'exercice est un déficit de - 2 769,21 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 31/12/2018 par le Président.

>> Voir le bilan détaillé p'22.

>> Voir le compte de résultat détaillé p'24.

2. PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

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

- Continuité de l'exploitation
- Permanence des méthodes comptables
- 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.

L'élaboration et la présentation des comptes annuels ont été effectuées conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels :

- Plan comptable des plateformes Initiative France
- Règlement du Comité de Réglementation comptable CRC 99-01 et ANC 2104-03 modifié par l'avis ANC 2016-07.

3. ACTIVITES DE L'ASSOCIATION

L'objet de l'association est défini à l'article 3 de ses statuts « Dans le respect des dispositions légales, l'Association a pour objet de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, d'activités, de biens ou services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise ou au développement d'une PME ou TPE ».

Elle apporte son soutien par l'octroi d'un prêt personnel sans garantie ni intérêt et par un accompagnement des porteurs de projets, par un parrainage et un suivi technique assurés gracieusement. Elle contribue aussi à la mobilisation d'autres dispositifs de soutien aux PME ou TPE.

En l'occurrence, INITIATIVE ORNE est intervenu du 1er septembre 2017 au 31 décembre 2018 dans le cadre du dispositif du Guichet unique « Ici, je monte ma boîte » pour lequel l'association est opérateur de la phase de métier de structuration financière (PM3).

4. PRETS D'HONNEUR

L'association consent des prêts d'honneur sans intérêts aux créateurs et repreneurs d'entreprises.

Les prêts d'honneur figurent à l'actif du bilan au poste « immobilisations financières ».

Les méthodes de gestion mises en place permettent de suivre les prêts et leurs remboursements de manière individuelle.

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

Les provisions sur prêts sont évaluées de manière individuelle en fonction des incidents de remboursement constatés.

Les pertes définitives sur prêts sont constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exercé et après validation par le Bureau de l'association.

Comptablement, les pertes et provisions sont de nature « financières » car liées à des immobilisations financières.

Etat des immobilisations financières

Immobilisations financières brutes au 31/12/2017 (A)	1 834 535,01 €
Mouvements de l'exercice 2018 :	
Remboursements perçus et abandons de créances (B)	600 045,05
Prêts versés (c)	810 000 €
Immobilisations financières brutes au 31/12/2018 (D) = (A) + (C) - (B)	2 044 489,96 €

5. PROVISIONS

Les provisions ont été constituées selon les règles suivantes :

RETARD	PROVISION
Jusqu'à 3 mensualités de retard	0
De 4 à 5 mensualités de retard	50 % du solde
A partir de 6 mensualités de retard	100 % du solde
En cas de retard après un rééchelonnement	100 % du solde
Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours	100 % du solde
Redressement judiciaire en cours	100 % du solde

Les provisions de 288 875,39 € figurant au bilan au 31/12/2017 ont été :

D'une part diminuées de 45 661,83 € par des reprises sur provisions correspondant :

- Au montant des remboursements effectués par différents débiteurs, pour
- 36 294,36 €
- Au montant des créances irrécouvrables passées en perte, pour 9 367,47 € ;

D'autre part augmentées de 33 764,12 €.

Elles s'élèvent donc à 276 976,68 € au 31/12/2018.

6. ETAT DES CREANCES AU 31/12/2018

Les créances au 31/12/2018 sont constituées par les prêts en cours.

Leur montant s'élève à 2 044 489,96 € dont :

- 1 761 507,90 € de créances à échoir,
- 282 982,06 € de créances échues et impayées.

La répartition chronologique des créances est la suivante :

La répartition chronologique des créances est la suivante :

Echéances	Montant
à moins d'1 an	851 042,43 €
de 1 à 5 ans	1 108 751,12 €
à plus de 5 ans	84 969,41 €
TOTAL DES CREANCES	2 044 489,96 €

7. FONDS D'INTERVENTION

SDR (sans droit de reprise)

ADR (avec droit de reprise – durée mentionnée dans le contrat d'apport)

Cumul des 3 fonds de prêts d'honneur Initiative Orne : 2 509 097,79€ (voir le Bilan)

Apporteurs de fonds	Montant €	%	Date du dernier apport
Conseil départemental de l'Orne	776 785,78	30,96	2015
Caisse des Dépôts	615 999,97	24,55	2018
Banques et Assurances	289 174,52	11,53	2017
Fonds V.H.S.I.	264 428,92	10,64	antérieur à 2015
Collectivités locales	235 641,18	9,39	antérieur à 2015
Conseils Régionaux (ex-Basse-Normandie + Pays de Loire)	155 204,12	6,19	antérieur à 2015
Europe / FEDER	119 367,58	4,76	antérieur à 2015
Chambres consulaires	31 195,92	1,24	antérieur à 2015
PH Moulinex	17 243,94	0,69	antérieur à 2015
Entreprises	3 000,00	0,12	antérieur à 2015
Apport exceptionnel	1 055,86	0,04	antérieur à 2015
TOTAL	2 509 097,79	100	

>> Voir le tableau du « cumul des fonds » p'44 - Total fonds avec et sans droit de reprise : 2 509 097,79 €

- **Montant SDR : 1 526 832,17 €**
- **Montant ADR : 982 265,62 €**

DETAIL PAR FONDS

Fonds de prêts d'honneur historique : 2 324 097,79 € (HORS FONDS SANTE ET AGRICOLE)

En 2018, la Caisse des Dépôts a effectué un nouvel apport avec droit de reprise au fonds historique de 100 000€ portant le total du fonds à 2 324 097,79€.

>> Voir le tableau fonds de prêts « historique » p'45 - Total fonds avec et sans droit de reprise : 2 324 097,79 €.

- **Montant SDR : 1 421 832,17**
- **Montant ADR : 902 265,62 €**

Fonds de prêts d'honneur « Activités agricoles » : 90 000 €

En 2017, il n'y a pas eu de nouvel apport au fonds dédié aux activités agricoles.

Apporteurs de fonds	Montant €	%	Date d'apport	Fonds
Conseil Départemental de l'Orne	20 000	22,22	2015	SDR
Chambre d'Agriculture	10 000	11,11	2015	SDR
Caisse des Dépôts	20 000	22,22	2015	ADR/SDR
Crédit Agricole Normandie (Avance Remboursable)	20 000	22,22	2016	ADR
Crédit Mutuel Maine Anjou (Avance Remboursable)	20 000	22,22	2015	ADR
TOTAL	90 000	100		

>> Voir le tableau du fonds de prêts « agricole » p'46 – Total fonds avec et sans droit de reprise : 90 000 €.

- Montant SDR : 30 000 €
- Montant ADR/SDR : 20 000 €
- **Montant ADR : 40 000 €**

Fonds de prêts d'honneur « santé » : 95 000 €

En 2017, il n'y a pas eu de nouvel apport au fonds dédié aux professionnels de santé.

Apporteurs de fonds	Montant €	%	Date d'apport	Fonds
Conseil Départemental de l'Orne	20 000	21,05	2015	SDR
Banque Populaire de l'Ouest	15 000	15,8	2015	SDR
Caisse des Dépôts	20 000	21,05	2015	ADR/SDR
Crédit Agricole Normandie (Avance Remboursable)	20 000	21,05	2016	ADR
Crédit Mutuel Maine Anjou (Avance Remboursable)	20 000	21,05	2015	ADR
TOTAL	95 000	100		

>> Voir le tableau du fonds de prêts « Santé » p'46 – Total fonds avec et sans droit de reprise : 95 000 €.

- **Montant SDR : 35 000 € net**
- Montant ADR/SDR : 20 000 €
- **Montant ADR : 40 000 €**

8. RESULTAT DE L'EXERCICE

L'exercice 2018 se traduit par un résultat négatif de – 2 769,21 € résultant de la différence entre :

Le total des produits, soit 193 631,81 €, comprenant :

- Les produits d'exploitation : 146 247,11 €
- Les produits financiers : 46 543,89 €
- Les produits exceptionnels : 840,81 €

Le total des charges, soit 196 401,02 €, comprenant :

- Les charges d'exploitation : 152 413,33 €
- Les charges financières : 43 131,59 €
- Les charges exceptionnelles : 856,10 €

Suite aux décisions du Conseil d'administration en date du 3 avril 2019 concernant l'affectation du résultat, le résultat 2018 s'impute en budget de fonctionnement pour **2 810,36 €**, et en résultat financier pour – **5 579,78 €**.

Pour rappel en 2017 et 2018, il y a eu des décisions de réaffectation de certains comptes au niveau du résultat financier alors qu'ils étaient précédemment affectés au résultat de fonctionnement.

Les comptes concernés étaient :

Au niveau des charges :

- 622610 Frais d'acte et de contentieux
- 622620 Honoraires avocat (liés aux recouvrements des prêts notamment)
- 627000 Frais bancaires (frais de prélèvement notamment)
- 6281 Cotisation Inititative (liée aux fonds de prêt d'honneur – décision 2018)

Au niveau des produits :

- 768 800 Produits financiers (quote-part lié au fonds)
- 778 800 Remboursement des frais de contentieux

>> Voir le compte de résultat fonctionnement p'42.

>> Voir le compte de résultat financier p'43.

Engagements hors bilan : le montant des prêts accordés et non mandatés au 31/12/2018 s'élève 369 600 € correspondant à 53 prêts d'honneur.

>> Voir le tableau des prêts accordés en 2017 et non mandatés p'41.

9. EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Rappelons qu'Initiative Orne fonctionnait jusqu'au 31/12/2014, grâce aux moyens matériels et humains qui étaient à sa disposition par Orne Développement, par les Pays et par la CDC de L'Aigle et de la Marche.

Depuis le 1er janvier 2015, l'association s'est dotée de ses propres moyens humains et financiers mais s'appuie toujours sur les Pays et la CDC des Pays de l'Aigle pour l'animation des cinq Comités Locaux d'Engagement.

L'évaluation de ces contributions pour l'exercice 2018 est de 60 924,16 €, dont :

- 25 183,84 € pour les Pays et la CDC des Pays de l'Aigle correspondant à la mise à disposition de leur personnel (0,81 ETP).
- 34 900 € correspondant à une valorisation du temps consacré par les membres bénévoles pour leur participation aux Comités locaux d'Engagement. Cette évaluation est établie sur les bases suivantes :
 - o 40 réunions ayant mobilisé au total 371 bénévoles (soit 9 personnes en moyenne/réunion)
 - o Une durée totale de présence estimée à 698 heures
 - o Une valorisation à hauteur de 50€ de l'heure (valeur retenue par Initiative France).
- 840,32 € correspondant à la valorisation des frais de déplacement du Président non remboursés par l'association.

Fin 2017 et 2018, il y a un tournant important dans le fonctionnement de l'association. En effet, la plateforme a été encouragée par Initiative Normandie à inscrire son intervention dans le cadre du guichet unique régionale avec l'obligation d'appliquer les nouvelles procédures liées à possibilité pour les créateurs et repreneurs de solliciter une subvention régionale (Coup de Pouce) et un prêt d'honneur régional Défi. En contrepartie, des produits de fonctionnement Région/FEDER rémunèrent la prestation de la plateforme uniquement sur la partie « structuration et intermédiation financière ».

Pour absorber le volume de dossiers à traiter (demande coup de pouce seul ou couplé à un prêt d'honneur) et répondre au cadre technique, Initiative Orne a recruté courant 2018, une personne à temps partiel avec un CDD de 12 mois qui se termine le 31/05/2019. Ainsi, 150 dossiers ont été examinés par les comités en 2018, qui se sont réunis 40 fois dans l'année (104 dossiers et 29 réunions en 2017).

10. SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Conformément aux dispositions de l'article 123-17 du Code de Commerce, les apports au fonds de prêts d'honneur par les financeurs doivent figurer au passif du bilan en fonds associatifs. Ces apports doivent être imputés soit en compte d'apport sans droit de reprise, soit en compte d'apport avec droit de reprise selon les termes des conventions écrites.

Les provisions et pertes sur prêts d'honneur, lorsqu'elles génèrent un résultat négatif à la fin de l'exercice, doivent être affectées, par décision de l'Assemblée générale annuelle, dans des comptes de bilan différents des comptes d'apports, à savoir :

- Provisions / apports sans droit de reprise
- Pertes / apports sans droit de reprise
- Provisions / apports avec droit de reprise
- Pertes / apports avec droit de reprise

Jusqu'en 2008, les pertes et provisions financières de l'association venaient directement en réduction des comptes d'apport et diminuaient d'autant ces comptes. Un changement de méthode a donc été mis en œuvre à partir de l'exercice 2009 afin de distinguer ces affectations dans des comptes spécifiques de bilan comme indiqué ci-dessus. Les pertes et provisions sont réparties en pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles.

Nature du fonds associatifs	2017	Affectation Résultat	Augmentation	Diminution	2018
Apport sans droit de reprise	1 526 832,17				1 526 832,17
Provisions sur apports sans droit de reprise	-192 311,75	3 410,99			-188 900,76
Pertes sur apports sans droit de reprise	-187 290,60	- 33 151,90			- 220 442,50
Apport avec droit de reprise	882 265,62		100 000,00		982 265,62
Provisions sur apports avec droit de reprise	-101 752,28	1 778,65			-99 973,63
Pertes sur apports avec droit de reprise	-86 261,55	- 17 286,91			-103 548,46
Report à nouveau - Fonctionnement	101 068,59	10 409,17			111 477,76
Résultat de l'exercice	-34 840,00	34 840,00		2 769,21	-2 769 ,21
Total	1 907 710,20	0,00	100 000,00€	2 769,21	2 004 940,99

>> Voir le tableau du « cumul des fonds » p'44 - Total fonds avec et sans droit de reprise : 2 509 097,79 €

- **Montant SDR : 1 526 832,17 €**
- **Montant ADR : 982 265,62 €**

11. DETAIL DES COMPTES DE FIN D'EXERCICE

CHARGES A PAYER – détail des comptes au 31/12/2018

Charges	Montant Crédit	Fonds de prêts (P) / Fonctionnement (F)
408100 - Fournisseurs achats ou prestations	6 382,02	
Fred GERBENNE Informatique	262,50	F f
Compta France 4ème trim 2018	280,00	f
FITECO		f
Facture attestation 2018 09/17-08/18	1 440,00	
Facture attestation 2018 09/18-12/18	480,00	
Acompte audit 2018	1 959,76	f
Solde Audit 2018	1 959,76	
428200- Provisions sur congés à payer	7 293,00	f
438200- Charges sociales sur congés à payer 2018	3 030,00	F
4386 - Autres Charge à payer	550,73	
OPCALIA - taxe Formation pro /2018	550,73	F F
46862 - Assurance GAN - Charges à payer	584,74	
Dossiers 2017 en attente de facturation		
- BRIONNE Paul	60,00	P
- BOUZNEB Saad	21,60	P
- FLEURIOT Thierry	80,00	P
- Desprin Thomas	75,00	P
- Sauvegrain Etienne	112,00	P
- PERELLE Chantal	8,64	P P
4682- Assurance GROUPAMA GAN VIE		
Dossiers 2018 en attente de facturation		
- MILON Anne Claire	52,00	P
- DUCHEMIN Stéphane	48,75	P
- LETESSIER Tony	48,75	P
- HERICHER Romain	32,50	P
- JEGAT Benoit	19,50	P
- MONROTY Sylvie	26,00	P P P
TOTAL	17 840,49	
dont :		
CHARGES A PAYER - FONCTIONNEMENT	17 840,49	F
CHARGES A PAYER - FONDS DE PRÊT	584,74	P

PRODUITS A RECEVOIR – détail des comptes au 31/12/2018

Produits	Montant Débit	Fonds de prêts (P) / Fonctionnement (F)
468700 - Divers produits à recevoir Coup de Pouce	23 672,94 €	F
CCI		
01/09/2017 au 31/12/2017		
FEDER	403,08	
Région	604,55	
01/01/28 au 31/08/18		
FEDER	4 973,65	
Région	7 459,67	
01/09/2018 au 31/12/2018		
FEDER	2 569,29	
Région	3 853,52	
CMA		
01/09/2017 AU 31/12/2017		
FEDER	1 135,95	
Région	1 703,74	
01/01/2018 au 31/08/2018		
FEDER	3 405,26	
Région	5 107,33	
01/09/2018 AU 31/12/2018		
FEDER	2 135,30	
Région	3 202,60	
Acompte reçu en 2018		
CRMA	-6 754,00	
CCIR	-6 127,00	
4687 Divers produits à recevoir	3 411,00	
- cotisation 2018 - CMAR	500,00	F
- cotisation 2018 - Groupama	1 500,00	F
- Cotisation 2018 - Pays de Mortagne	1 411,00	F
TOTAL	27 083,94	
Dont : PRODUITS A RECEVOIR - FONCTIONNEMENT	27 083,94	F
PRODUITS A RECEVOIR - FONDS DE PRÊT		P

Les premiers acomptes perçus en 2018 représentent 12 881 € :

- 26/07/2018 : 6 754 € Chambre Régionale des Métiers et de l'Artisanat
- 28/08/2018 : 6 127 € CCIR Normandie

Les deuxièmes perçus en 2019 représentent 7 855,68 € :

- 26/04/2019 : 3 259,68 € Chambre Régionale des Métiers et de l'Artisanat
- 22/05/2019 : 4 596 € CCIR Normandie

PRETS D'HONNEUR ACCORDES EN 2018 – NON MANDATES A LA CLOTURE

<input type="checkbox"/> dossiers impliquant au moins deux associés				
Date du CLE	Dossiers examiné	Nom - Prénom	Prêt d'honneur	
			Nb	Montant
Pays d'Alençon				
07/09/2018	1	MARY Jean-Baptiste	1	5 000
26/10/2018	1	LEROY Thierry	1	7 000
26/10/2018	1	GAUDRE Sébastien	1	10 000
30/11/2018	1	CHEROT Karine	1	7 000
30/11/2018	1	CHAMBERS Ophélie	1	5 000
21/12/2018	1	CORENTIN Laigre	1	10 000
	6		6	44 000
Pays d'Argentan Pays d'Auge Ornaïs				
12/06/2018	1	MARIE David (+ demande DP)	1	10 500
12/06/2018		MARTEL Pascal	1	4 500
12/06/2018	1	LEROY Frédéric	1	5 000
12/06/2018	1	FIQUET Kévin	1	10 000
12/06/2018		GUESDON Nathalie	1	5 000
12/06/2018	1	BILHEUX Frédéric	1	10 000
10/07/2018	1	HERVIEU Rémi	1	5 000
10/07/2018	1	DESCHEERDER Mathieu	1	5 000
24/07/2018	1	MCDOWELL Jessica	1	2 500
24/07/2018		BUCQUET Boris	1	2 500
24/07/2018	1	ROGER François	1	5 000
11/12/2008	1	BOULANGER Alexandre	1	5 000
11/12/2018		KONIGS Ludivine	1	5 000
11/12/2018	1	JEGO Anthony	1	7 500
11/12/2018	1	LECUYER Cyril	1	4 500
	11		15	87 000
Pays du Bocage				
17/07/2018	1	HEBERT Emmanuel (+ demande DP)	1	7 500
17/07/2018		GAUTIER Christophe	1	7 500
29/05/2018	1	JARDIN Freddy	1	15 000
17/07/2018	1	KOSE Sélim	1	7 500
17/07/2018		KOSE Ismail	1	7 500
18/09/2018	1	ROGUET André	1	10 000
16/10/2018	1	DESLANDES Alexandre	1	5 000
16/10/2018	1	LIAGRE Laurent	1	3 900
16/10/2018		LIAGRE Allan	1	2 600
20/11/2018	1	GOUGEON Stéphane	1	10 000
20/11/2018	1	CIRILLO Emmanuel	1	15 000
18/12/2018	1	ALDUC Ludovic	1	3 500
18/12/2018	1	GANDON Kévin	1	13 000
	10		13	108 000
Pays d'Ouche				
13/04/2018	1	GUESNON Thierry	1	3 000
13/04/2018		TOUPIN Julien	1	3 000
13/07/2018	1	DARROUX Patrick (+demande DP)	1	15 000
14/12/2018	1	DOMINGUES Amélie	1	10 000
14/12/2018	1	PRESSART Christophe	1	7 000
14/12/2018	1	SARICAM Céline	1	2 000
	5		6	40 000
Pays du Perche				
04/09/2018	1	NOURY Gaspard	1	7 500
04/09/2018		VEIRA Méline	1	7 500
10/07/2018	1	GOUDE Céline	1	3 000
04/12/2018	1	PONTONNIER Camille	1	5 000
04/12/2018		STENEGRI Nicolas	1	5 000
04/12/2018	1	TIREL Julien	1	2 600
	4		6	30 600
Comité Départemental				
12/06/2018	1	MARIE David/MARTEL P.	2	15 000
13/07/2018	1	DARROUX Patrick	1	15 000
17/07/2018	1	GAUTIER Christophe/HEBERT E.	2	15 000
04/09/2018	1	NOURY Gaspard/VEIRA Méline	2	15 000
	4		7	60 000
TOTAL 2018				
TOTAL CLE	36		46	309 600
TOTAL CDE	/		7	60 000

COMPTE DE RESULTAT FONCTIONNEMENT AU 31/12/2018

CHARGES		2018	2017	Ecart
60 Achats				
6063 équipement et petit matériel	188,78	690,62	-501,84	
6064 Fournitures de bureau et photocopies	5 065,01	4 829,93	235,08	
6066 Carburants	427,64	334,20	93,44	
TOTAL	5 681,43	5 854,75	-173,32	
61 Services extérieurs			0,00	
613200 Mise à disposition des locaux	1 019,00	1 008,00	11,00	
615610 Maintenance informatique	346,40	988,71	-642,31	
615620 Entretien véhicule	750,40	1 201,14	-450,74	
616000 Assurances	403,50	407,90	-4,40	
618100 Documentation	38,50	77,00	-38,50	
618500 Frais d'animation (formation, intervention)		0,00	0,00	
TOTAL	2 557,80	3 682,75	-1 124,95	
62 Autres services extérieurs			0,00	
62140 Honoraires Groupement d'Employeurs		0,00	0,00	
62141 Rémunération stagiaire		0,00	0,00	
622600 Honoraires (Compta France)	1 068,40	734,40	334,00	
622610 Frais d'actes et de contentieux (CRC)		0,00	0,00	
622620 Honoraires avocat (Maitre ARIN)		0,00	0,00	
622630 Honoraires FITECO			0,00	
Audit des comptes annuels 2018	4 339,52	3 792,00	547,52	
Attestations certifiées Coup de Pouce	1 920,00	0,00	1 920,00	
622800 Frais de suivi (EGEE)		1 124,98	-1 124,98	
623600 Imprimés	216,04	997,88	-781,84	
623700 Site internet et bases de données		0,00	0,00	
625000 Voyages et déplacements	1 986,22	1 581,12	405,10	
626000 Frais postaux et de télécommunications	1 651,73	1 506,45	145,28	
627000 Frais bancaires		0,00	0,00	
628100 Cotisations versées	1 750,00	3 757,00	-2 007,00	
628400 Frais de recrutement	865,81	0,00	865,81	
TOTAL	13 797,72	13 493,83	303,89	
63 Impôts, taxes et versements assimilés			0,00	
6311 Taxe sur salaires	0,00	0,00	0,00	
6333 Taxe formation pro	550,73	404,22	146,51	
6354 Carte grise	0,00	0,00	0,00	
TOTAL	550,73	404,22	146,51	
64 Charges de personnel			0,00	
6411 Rémunération (2 ETP)	74 831,16	73 495,38	1 335,78	
Rémunération (CDD - 7 mois en 2018)	8 976,93	0,00	8 976,93	
6412 Provision sur CP	275,00	1 189,00	-914,00	
645 Charges Sociales (2 ETP)	32 329,33	32 046,39	282,94	
Charges Sociales (CDD - 7 mois en 2018)	2 560,75	0,00	2 560,75	
6475 Médecine du travail	169,06	166,56	2,50	
TOTAL	119 142,23	106 897,33	12 244,90	
65 Autres Charges de gestion			0,00	
651 Redevances, brevet, licences..	359,75	359,75	0,00	
658 Charges diverses de gestion courante			0,00	
TOTAL	359,75	359,75	0,00	
67 Charges exceptionnelles			0,00	
672 Charges sur exercices antérieurs	856,10	0,00	856,10	
674 Charges sur exercices antérieurs - Fonctionnement		729,00	-729,00	
TOTAL	856,10	729,00	127,10	
68 Dotations amort. Immob.			0,00	
68111 Dotations amort. Immob. Incorporelles		0,00	0,00	
68112 Dotations amort. Immob. Corporelles	817,84	1 018,51	-200,67	
TOTAL	817,84	1 018,51	-200,67	
TOTAL DES CHARGES	143 763,60	132 440,14	11 323,46	
86200 Personnel mis à disposition	25 183,84	20 637,76	4 546,08	
86400 Personnel bénévole	35 740,32	30 100,13	5 640,19	
TOTAL	60 924,16	50 737,89		
PRODUITS		2018	2017	
706 Prestations de services				0,00
7062 Expertise NACRE		345,00	-345,00	
7064 Expertise Coup de Pouce	35 670,11	883,83	34 786,28	
TOTAL	35 670,11	1 228,83	34 441,28	
74 Subventions d'exploitation			0,00	
741 Conseil Départemental de l'Orne	75 000,00	120 000,00	-45 000,00	
742 Région Basse normandie		0,00	0,00	
743 Autre subvention	605,00	950,00	-345,00	
744 Caisse des dépôt et consignations		0,00	0,00	
748 Autres subventions - Caisse d'épargne		0,00	0,00	
TOTAL	75 605,00	120 950,00	-45 345,00	
75 Autres produits de gestion courante			0,00	
7561 Cotisations des collectivités	26 222,00	14 698,00	11 524,00	
7562 Cotisations des bénéficiaires	1 140,00	1 200,00	-60,00	
7563 Cotisation autres personnes physiques	210,00	510,00	-300,00	
7564 Cotisation entreprises	1 100,00	0,00	1 100,00	
7565 Cotisation banque et assurance	4 500,00			
7566 Cotisation Chambres consulaires	1 500,00			
758 Produits divers de gestion courante		24,50	-24,50	
7583 Participation des entreprises (don/mécénat)	300,00	1 930,00	-1 630,00	
TOTAL	34 972,00	18 362,50	16 609,50	
76 Produits financiers			0,00	
768 Intérêts sur livrets (37,05% livret)	326,85	615,08	-288,23	
TOTAL	326,85	615,08	-288,23	
77 Produits exceptionnels			0,00	
772 Produits sur exercices antérieurs	0,00	1 692,90	-1 692,90	
7788 Remboursement de frais de recouvrement	0,00	0,00	0,00	
TOTAL	0,00	1 692,90	-1 692,90	
791 Transfert de charges			0,00	
791 Transfert de charges	0,00	0,00	0,00	
TOTAL	0,00	0,00	0,00	
TOTAL DES PRODUITS	146 573,96	142 849,31	3 724,65	
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT DE L'EXERCICE	2 810,36	10 409,17	-7 598,81	
87 Contributions volontaires			0,00	
870 Bénévolat	34 900,00	28 600,00	6 300,00	
871 Mise à disposition gratuite de biens	840,32	1 500,13	-659,81	
875 Prestations	25 183,84	20 637,76	4 546,08	
TOTAL	60 924,16	50 737,89	10 186,27	

COMPTE DE RESULTAT FINANCIER AU 31/12/2018

CHARGES	2018	2017	Evolution
Dotations pour dépréciation des prêts	33 764,12	65 536,05	-31 772
Pertes sur prêts d'honneur	9 367,47	45 062,19	-35 695
Frais de recouvrement & Bancaires & part proportionnelle cotisation IF	9 505,83	7 583,16	1 923
TOTAL DES CHARGES	52 637,42	118 181,40	
PRODUITS	2018	2017	Evolution
Reprise sur provisions	45 661,83	70 725,69	-25 064
Produits financiers	555,00	1 673,00	-1 118
Produits Exceptionnels (Rembt Frais CRC)	840,81	533,82	307
TOTAL DES PRODUITS	47 057,64	72 932,51	-25 875
RESULTAT	-5 579,78	-45 248,89	39 669,11

FONDS D'INTERVENTION « HISTORIQUE » / RESULTATS / DOTATIONS (HORS FONDS SANTE et AGRICOLE)

Exercice	Fonds d'intervention avec droit de reprise			Dotations			Total fonds avec et sans droit de reprise	résultat financier ayant impacté les fonds après affectation	dotations aux provisions	reprises sur provisions	pertes définitives	Autres frais de recouvrement déduction faite des autres produits du résultat financier liés à la gestion	total réel résultat financier	écart sur résultat financier	provisions apports avec droit de reprise	pertes apports sans droit de reprise	provisions apports sans droit de reprise	pertes apports sans droit de reprise	
	Fonds d'intervention avec droit de reprise	cumul fonds avec droit de reprise	OP Fonds d'intervention avec droit de reprise	cumul fonds sans droit de reprise	Fonds d'intervention sans droit de reprise	OP Fonds d'intervention sans droit de reprise													
Avant 2001 V.H.S.I.	0,00	0,00	0,00	264 428,92	264 428,92	0,00	264 428,92	-23 221,75	0,00	0,00	23 221,75	compte 622610 + 627000 + 622620 + 788000 + 788000	-23 221,75	ok	0,00	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2001	279 520,00	279 520,00	29,02	683 528,95	419 100,03	29,02	963 048,95	-37 673,92	14 452,17	0,00	0,00		-14 452,17	ok	4 194,67	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2002	240 347,19	519 867,19	37,49	866 841,32	183 312,37	37,49	1 386 708,51	-116 444,33	78 870,26	99,85	0,00		-78 770,41	ok	29 530,47	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2003	124 398,40	644 265,59	38,64	1 023 246,40	156 405,08	38,64	1 667 511,99	-158 559,63	62 056,33	19 941,03	0,00		-42 115,30	ok	16 271,81	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2004	0,00	644 265,59	37,66	1 066 519,40	43 273,00	37,66	1 710 784,99	-186 138,93	44 077,96	16 498,66	0,00		-27 579,30	ok	10 386,11	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2005	60 000,00	704 265,59	39,48	1 079 532,40	13 013,00	39,48	1 783 797,99	-182 653,98	36 647,53	40 087,99	-44,49		3 484,95	ok	-1 358,34	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2006	56 000,00	760 265,59	41,32	1 079 532,40	0,00	41,32	1 839 797,99	-196 089,40	44 626,12	54 220,56	23 039,86		-13 445,42	ok	-3 964,74	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2007	18 000,00	778 265,59	41,89	1 079 532,40	0,00	41,89	1 857 797,99	-235 956,13	69 304,67	37 683,87	8 235,93		-39 856,73	ok	13 246,53	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2008	40 000,00	818 265,59	43,12	1 079 532,40	0,00	43,12	1 897 797,99	-267 684,54	54 926,04	59 193,00	35 995,37		-31 728,41	ok	-1 899,77	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2009	-275 999,97	542 265,62	27,49	1 430 532,37	350 999,97	27,49	1 972 797,99	-336 460,04	99 484,82	47 354,90	16 645,58		-68 775,50	ok	14 329,02	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2010	60 000,00	602 265,62	29,63	1 430 532,37	0,00	29,63	2 032 797,99	-341 998,26	35 759,30	44 500,83	14 279,75		-5 538,22	ok	-2 589,89	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2011	60 000,00	662 265,62	31,64	1 430 532,37	0,00	31,64	2 092 797,99	-458 070,65	147 986,97	66 174,73	35 316,01		-116 072,39	ok	25 889,47	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2012	0,00	662 265,62	31,61	1 433 088,23	2 555,86	31,61	2 095 353,85	-443 631,05	91 056,28	126 183,13	20 687,25		14 439,60	ok	-11 102,33	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2013	0,00	662 265,62	31,33	1 451 832,17	18 743,94	31,33	2 114 097,79	-481 577,53	67 162,80	57 931,42	28 715,10		-37 946,48	ok	2 891,84	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2014	0,00	662 265,62	31,33	1 451 832,17	0,00	31,33	2 114 097,79	-517 243,62	68 028,71	62 771,31	30 408,69		-35 666,09	ok	1 646,84	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2015	100 000,00	762 265,62	34,43	1 451 832,17	0,00	34,43	2 214 097,79	-551 601,71	62 233,74	52 808,69	24 933,04		-34 368,09	ok	3 244,84	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2016	0,00	762 265,62	34,35	1 456 832,17	5 000,00	34,35	2 219 097,79	-566 560,32	34 916,71	32 076,41	12 118,31		-14 958,61	ok	975,65	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2017	40 000,00	802 265,62	36,07	1 421 832,17	-35 000,00	36,07	2 224 097,79	-611 809,49	68 536,05	70 725,69	48 062,19		-45 249,17	ok	-1 778,65	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
2018	100 000,00	902 265,62	38,82	1 421 832,17	0,00	38,82	2 324 097,79	-617 389,27	33 764,12	45 661,83	9 367,47		-5 579,78	ok		compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
TOTAL AVANT AFFECTATION RESULTAT 2018	902 265,62	902 265,62	ok	1 421 832,17	ok		2 324 097,79	-617 389,27	1 077 126,46	788 252,07	318 614,34		-617 389,27	ok	99 973,63	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942
AFFECTATION RESULTAT 2018 PROPOSE																			
TOTAL	902 265,62	902 265,62	0,00	1 421 832,17	0,00	0,00	2 324 097,79	-617 389,27	1 077 126,46	788 252,07	318 614,34		-617 389,27	0,00	95 354,68	compte 103941	compte 103941	compte 103942	compte 103942

FONDS D'INTERVENTION « SANTE » / RESULTATS / DOTATIONS

Exercice	Dotations						Total fonds avec et sans droit de reprise
	Fonds d'intervention avec droit de reprise	cumul fonds avec droit de reprise	QP Fonds d'intervention avec droit de reprise	Fonds d'intervention sans droit de reprise	cumul fonds sans droit de reprise	QP Fonds d'intervention sans droit de reprise	
2015	20 000,00	20 000,00	26,67	55 000,00	55 000,00	73,33	75 000,00
2016	20 000,00	40 000,00	42,11	0,00	55 000,00	57,89	95 000,00
2017	0,00	40 000,00	42,11	0,00	55 000,00	57,89	95 000,00
2018	0,00	40 000,00	42,11	0,00	55 000,00	57,89	95 000,00
TOTAL	40 000,00	ok		55 000,00	ok		95 000,00

FONDS D'INTERVENTION « ACTIVITE AGRICOLE » / RESULTATS / DOTATIONS

Exercice	Dotations						Total fonds avec et sans droit de reprise
	Fonds d'intervention avec droit de reprise	cumul fonds avec droit de reprise	QP Fonds d'intervention avec droit de reprise	Fonds d'intervention sans droit de reprise	cumul fonds sans droit de reprise	QP Fonds d'intervention sans droit de reprise	
2015	20 000,00	20 000,00	28,57	50 000,00	50 000,00	71,43	70 000,00
2016	20 000,00	40 000,00	44,44	0,00	50 000,00	55,56	90 000,00
2017	0,00	40 000,00	44,44	0,00	50 000,00	0,00	90 000,00
2018	0,00	40 000,00	44,44	0,00	50 000,00	0,00	90 000,00
TOTAL	40 000,00	ok		50 000,00	ok		90 000,00

Affectation du résultat de l'exercice 2018

Résolution :

Le résultat de l'exercice 2018 est une perte globale de 2 769,21 €. Le résultat 2018 s'impute en résultat de fonctionnement pour 2 810,36 € et en résultat financier pour – 5 579,78 €.

Le Conseil d'administration propose à l'Assemblée générale d'affecter ce résultat selon les modalités suivantes :

Affectation du résultat financier :

Résultat financier de l'exercice 2018 : - 5 579,78 €

Ce résultat financier résulte :

▪ Dotations aux provisions	- 33 764,12 €
▪ Reprises sur provisions	+ 45 661,83 €
▪ Pertes définitives sur le fonds de prêts	- 9 367,47 €
▪ Frais de recouvrement et bancaire	- 9 505,83 €
▪ Produits financiers	+ 555,00 €
▪ Produits de recouvrement de créances	+ 840,81 €

	- 5 579,78 €

Ce résultat financier concerne uniquement les prêts d'honneur adossés au fonds historique. Aucune perte définitive n'a été enregistrée sur les fonds santé et agricole.

L'affectation du résultat s'effectue donc sur le fonds de prêt historique, en proportion des fonds avec droit de reprise et sans droit de reprise au 31/12/2018, soit :

→ **Fonds d'intervention sans droit de reprise : 61,18 %**

→ **Fonds d'intervention avec droit de reprise : 38,82 %**

Comptes	Affectations antérieures	Affectations Exercice 2017	Situation Au 31/12/2018
103941 – Provisions sur apports avec droit de reprise	99 973,63 €	-4 618,95 €	95 354,68 €
102941 – Provisions sur apports sans droit de reprise	188 900,75 €	-7 278,76 €	181 662,00 €
103942 – Pertes sur apports avec droit de reprise	103 548,47 €	6 785,14 €	110 333,61 €
102942 – Pertes sur apports sans droit de reprise	220 442,49 €	10 692,35 €	231 134,84 €

Affectation du résultat de fonctionnement :

Résultat de fonctionnement de l'exercice 2018 : 2 810,36 €

Ce résultat sera affecté au compte 119200 : Report à nouveau – Fonctionnement.

Le report à nouveau se trouve ainsi porté de 111 477,76 € à 114 288,12 €.

Initiative Orne

Hôtel du Département
25 boulevard de Strasbourg
61000 Alençon
Secrétariat : 02 61 72 01 00
contact@initiative-orne.com
www.initiative-orne.com



Bernard DAVY – Président

Sabrina TOREAU – Directrice

Fatiha HUET – Assistante comptable

Gwénaëlle PASSILLY – Assistante de projet