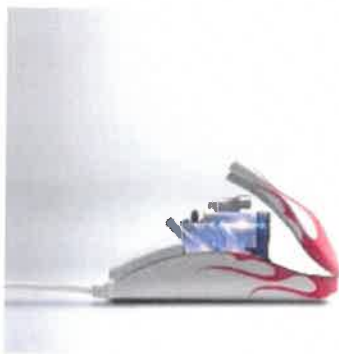


4 bonnes raisons de choisir Altonéo



Audit • Expertise-Comptable • Droit • Conseil • Ressources humaines • Informatique

ASSOCIATION INITIATIVE ANJOU
Association régie par la Loi du 1^{ER} Juillet
1901
7 Esplanade de la Gare
49100 ANGERS

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

ALTONEO AUDIT
Siège social :
143 rue de Paris – CS 92107 – 53063 LAVAL Cedex 9
499 885 333 RCS LAVAL

Exercice clos le 31 décembre 2016

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 décembre 2016

Aux membres de l'Association,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2016, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association INITIATIVE ANJOU, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages, ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point exposé au chapitre **Faits Caractéristiques** de l'annexe concernant la continuité d'exploitation de l'Association.

SAS Altonéo Audit
Commissaire aux Comptes

II - JUSTIFICATION DE NOS APPRÉCIATIONS

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce, relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

Nous nous sommes notamment assurés de la correcte gestion du risque sur prêts conformément aux préconisations d'Initiative France dans le respect de la permanence des méthodes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III - VÉRIFICATIONS ET INFORMATIONS SPÉCIFIQUES

Nous avons également procédé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

A l'exception des faits exposés dans la première partie de ce rapport, nous n'avons pas d'autres observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport moral et financier du Conseil d'Administration et dans les documents mis à la disposition des membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Angers, le 2 juin 2017

Le Commissaire aux comptes
ALTONEO AUDIT

Hervé BERTRAND
Associé

SAS Altonéo Audit -
Commissaire aux Comptes

BILAN

Exercice clos le :

31/12/2016

ACTIF	31/12/2016			31/12/2015
	Montant brut	Amort/prov	Montant net	Montant net
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	12 304 €	12 304 €	0 €	0 €
ACTIONS ET TITRES	85 €	0 €	85 €	85 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	3 856 487 €	448 662 €	3 407 825 €	3 322 595 €
- PME Création/Reprise	922 510 €	164 796 €	757 714 €	742 969 €
- TPE Création/Reprise/Croissance	2 432 726 €	236 636 €	2 196 089 €	2 051 848 €
- PME Développement	501 251 €	47 229 €	454 022 €	527 778 €
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	3 868 876 €	460 966 €	3 407 910 €	3 322 680 €
FONDS ET PRODUITS A RECEVOIR			57 500 €	115 000 €
COMPTES LIVRETS			1 260 572 €	1 149 798 €
COMPTES COURANTS			292 038 €	206 810 €
COMPTES A TERMES			996 222 €	979 016 €
TOTAL ACTIF CIRCULANT			2 606 333 €	2 450 624 €
TOTAL GENERAL ACTIF			6 014 243 €	5 773 304 €

PASSIF		31/12/2016	31/12/2015
		Montant net	Montant net
FONDS ASSOCIATIF		5 943 330 €	5 747 000 €
- Initiative Anjou		78 000 €	38 000 €
- PME Création/Reprise		1 256 293 €	1 288 804 €
- TPE Création/Reprise/Croissance		3 617 038 €	3 584 517 €
- PME Développement		991 998 €	835 679 €
REPORT A NOUVEAU		64 450 €	64 320 €
RESULTAT DE L'EXERCICE EN INSTANCE D'AFFECTATION		-33 074 €	-85 492 €
Résultat de fonctionnement	160 €		
Résultat lié à la gestion du risque	-33 233 €		
TOTAL CAPITAUX PROPRES		5 974 706 €	5 725 828 €
DETTES		37 376 €	38 517 €
PRODUITS A REVERSER		2 160 €	8 960 €
TOTAL DETTES		39 536 €	47 477 €
TOTAL GENERAL PASSIF		6 014 243 €	5 773 304 €

0 €

Initiative anjou
Un réseau. Une expertise

SAS Altonéo Audit
Commissaire aux Comptes

COMPTE DE RESULTAT

FONCTIONNEMENT	Exercice 2016	Exercice 2015
PRODUITS		
Subvention Département	70 000 €	97 000 €
Subvention Région	3 400 €	1 700 €
Cotisations Etablissements bancaires	13 700 €	15 250 €
Cotisations Territoires	11 200 €	11 200 €
Cotisations Cabinets d'expertise comptable	8 000 €	8 000 €
Cotisations Cabinets d'avocats	6 000 €	
Autres produits	1 078 €	1 122 €
TOTAL PRODUITS	113 378 €	134 272 €
CHARGES		
Adhésions réseau Initiative et associations de parrainage	9 891 €	13 779 €
Quote-part de frais de personnel d'Anjou Expansion	58 500 €	58 500 €
Actions de communication et de promotion	1 803 €	6 249 €
Frais de déplacements des parrains	13 899 €	18 786 €
Autres charges	29 126 €	36 828 €
TOTAL CHARGES	113 218 €	134 142 €
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	160 €	130 €

GESTION DU RISQUE	Exercice 2016	Exercice 2015
Produits Financiers	22 404 €	28 347 €
Reprises sur provisions des créances irrécouvrables	49 403 €	59 213 €
Reprises sur provisions	46 392 €	36 277 €
TOTAL PRODUITS	118 199 €	123 836 €
Autres Charges Financières	62 €	24 €
Créances Irrécouvrables	54 097 €	59 213 €
Dotations aux provisions	97 273 €	150 222 €
TOTAL CHARGES	151 432 €	209 459 €
RESULTAT LIE A LA GESTION DU RISQUE	-33 233 €	-85 622 €
Dispositif PME Création/Reprise	-3 473 €	-35 254 €
Dispositif TPE Création/Reprise/Croissance	-13 342 €	-51 687 €
Dispositif PME Développement	-16 419 €	1 319 €

SYNTHESE	Exercice 2016	Exercice 2015
TOTAL PRODUITS DE L'EXERCICE	231 576 €	258 108 €
TOTAL CHARGES DE L'EXERCICE	264 650 €	343 601 €
RESULTAT DE L'EXERCICE	-33 074 €	-85 492 €

BENEVOLAT	Exercice 2016	Exercice 2015
Anjou Expansion	114 555 €	111 765 €
Comités d'agrément	103 600 €	114 600 €
Parrains et Entreprises	47 275 €	42 300 €
Territoires	119 357 €	135 077 €
TOTAL BENEVOLAT	384 787 €	403 742 €

Annexe aux comptes annuels clos le 31 décembre 2016

PRINCIPES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'Association Initiative Anjou sont établis conformément aux dispositions du Plan Comptable Général 1999 et aux règlements du Comité de la Réglementation Comptable.

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

- continuité de l'exploitation ;
- indépendance des exercices ;
- la permanence des méthodes.

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

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'année 2016 a été consacrée à l'analyse des conséquences de l'application de la loi NOTRE ne permettant plus au conseil départemental de financer le développement économique.

La disparition d'Anjou Expansion a conduit à la recherche de financements complémentaires des moyens humains et matériels nécessaires à la poursuite de l'activité de l'association.

Les solutions apportées en fin d'année 2016 ont permis d'établir les présents comptes sur la base d'une continuité d'exploitation.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Il a été fait application des dispositions particulières résultant du règlement n°99-01 du Comité de la Réglementation Comptable du 16 février 1999 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations, ainsi qu'au référentiel de normes Initiative France.

Immobilisations Corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et les amortissements correspondants sont calculés sur la durée de vie estimée des biens selon le mode linéaire :

- | | |
|----------------------------------|-------------|
| • Logiciels | 3 ans |
| • Matériel informatique | 3 ans |
| • Matériel et mobilier de bureau | 5 et 10 ans |

SAS Altonéo Audit
Commissaire aux Comptes

Immobilisations Financières

Les immobilisations financières d'un montant de 3 856 486.90 € représentent la valeur de 873 prêts en cours de remboursement. Ceux-ci se répartissent de la façon suivante:

Pour le dispositif PME Création et Reprise

- 111 prêts en cours pour 922 510.06 €
- 21 prêts ont été versés sur l'exercice 2016 pour un montant de 314 000 € (dont 7 prêts pour 122 000 € ont été accordés en 2015)
- 23 prêts ont été accordés sur l'exercice 2016 pour un montant de 377 000 € (dont 9 prêts pour 185 000 € restent à verser)
- 2 prêts accordés sur l'année 2015 ont été annulés en 2016 pour 20 000 €
- le montant total des remboursements sur l'exercice 2016 est de 292 892.10 €

Pour le dispositif TPE Création, Reprise et Croissance

- 734 prêts en cours pour 2 432 725.78 €
- 195 prêts ont été versés sur l'exercice 2016 pour un montant de 1 152 000 € (dont 45 prêts pour 282 000 € ont été accordés en 2015)
- 185 prêts ont été accordés sur l'exercice 2016 pour un montant de 1 072 500 € (dont 35 prêts pour 202 500 € restent à verser)
- 11 prêts accordés sur l'année 2015 ont été annulés en 2016 pour 52 000 €
- le montant total des remboursements sur l'exercice 2016 est de 1 032 095.49 €

Pour le dispositif PME Développement

- 28 avances remboursables en cours pour 501 251.06 €
- 6 avances remboursables ont été versées sur l'exercice 2016 pour un montant de 200 000 € (dont 3 avances pour 90 000 € a été accordée en 2015)
- 5 avances remboursables ont été accordées sur l'exercice 2016 pour un montant de 190 000 € (dont 2 avances pour 80 000 € restent à verser)
- le montant total des remboursements sur l'exercice 2016 est de 254 305.01 €

Les prêts accordés en 2016 restant à verser et non comptabilisés représentent un engagement de 467 500 €.

Evaluation du temps de Bénévolat

L'évaluation du temps non rémunéré dont a bénéficié l'Association Initiative Anjou est de 384 787 € et se décompose ainsi :

1/ le temps passé par le personnel du Comité d'Expansion Economique de Maine et Loire pour la gestion administrative et financière des dossiers de création ou reprise d'entreprises et pour la promotion d'Initiative Anjou est estimé selon une répartition objective à 173 055 €, correspondant aux coûts directs des collaborateurs.

Une convention de mise à disposition du personnel du Comité d'Expansion Economique de Maine et Loire a été signée pour un coût forfaitaire de 58 500 € pour l'année 2016.

La valorisation de la mise à disposition du personnel du Comité d'Expansion Economique de Maine et Loire, au-delà de la convention, s'élève à 114 555 €.

SAS AltoVéo Audit
Commissaire aux Comptes

2/ le temps accordé par les parrains, les entreprises et les membres des comités d'agrément est valorisé à respectivement 47 275 € et 103 600 €. Le coût horaire du temps passé par ces bénévoles a été évalué à 50 € de l'heure afin de se conformer au taux appliqué par le réseau Initiative France.

3/ le temps passé par le personnel des EPCI sur le dispositif TPE est valorisé à 119 357 €. Cette estimation est évaluée sur la base des informations communiquées par les territoires et extrapolée à l'ensemble des territoires en fonction du total de prêts.

COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

1 - ACTIF DU BILAN

1.1 - Immobilisations corporelles et amortissements

Immobilisations corporelles	Montant en début d'exercice	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Matériel informatique	8 674.24 €			8 674.24 €
Matériel de bureau	3 629.50 €			3 629.50 €
TOTAL	12 303.74 €	0.00 €	0.00 €	12 303.74 €

Amortissements des immobilisations corporelles	Montant en début d'exercice	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Matériel informatique	8 674.24 €			8 674.24 €
Matériel de bureau	3 629.50 €			3 629.50 €
TOTAL	12 303.74 €	0.00 €	0.00 €	12 303.74 €

1.2 - Actions et Titres

Actions et titres	Montant en début d'exercice	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Actions BPA	85.00 €	0.00 €	0.00 €	85.00 €

SAS Altoné Audit
Commissaire aux Comptes

1.3 - Immobilisations financières et provisions

Immobilisations Financières	Montant en début d'exercice	Prêts versés sur l'exercice	Remboursements de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Prêts en-cours PME Création et reprise	901 402.16 €	314 000.00 €	292 292.10 €	922 510.06 €
Prêts en-cours dispositif TPE Création, reprise et croissance	2 312 821.27 €	1 152 000.00 €	1 032 095.49 €	2 432 725.78 €
Prêts en-cours dispositif PME Développement	555 556.07 €	200 000.00 €	254 305.01 €	501 251.06 €
TOTAL	3 769 779.50 €	1 666 000.00 €	1 579 292.60 €	3 856 486.90 €

Provisions pour dépréciation des immobilisations financières	Montant en début d'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provision dispositif PME Création et reprise	158 433.18 €	23 124.94 €	16 761.68 €	164 796.44 €
Provision dispositif TPE Création, reprise et croissance	260 973.22 €	54 696.35 €	79 033.18 €	236 636.39 €
Provision dispositif PME Développement	27 777.80 €	19 451.48 €	0.00 €	47 229.28 €
TOTAL	447 184.20 €	97 272.77 €	95 794.86 €	448 662.11 €

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur et d'avances remboursables versés par l'association aux tiers bénéficiaires.

1.4 - Dotations aux Amortissements et Provisions

1.4.1 - Les amortissements

La dotation aux amortissements de l'exercice est comptabilisée selon la méthode des amortissements linéaires.

1.4.2 - Les provisions

Cf. § 1.3

1.5 - Fonds et Produits à recevoir

Fonds à recevoir

Angers Loire Métropole : 50 000 € pour le fonds de prêt TPE au titre de l'année 2016

Lexcap : 3 000 € pour le fonds de prêts IA au titre de l'année 2016

Fiducial Sofiral : 3 000 € pour le fonds de prêts IA au titre de l'année 2016

Produits à recevoir

Caisse d'Epargne : 1 600 € pour le fonctionnement au titre de l'année 2016

1.6 – Placements Financiers

CAT

Les comptes à terme ont permis la comptabilisation de 17 206.24 € d'intérêts à recevoir pour l'année 2016.

Pour information, les produits financiers générés par les placements du fonds de prêts et s'élevant à 22 403.67 € sont affectés aux produits liés à la gestion des risques.

2 - PASSIF DU BILAN

2.1 - Fonds Associatif

Fonds Associatif	Montant en début d'exercice	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Fonds Initiative Anjou	38 000.00 €	48 000.00 €	8 000.00 €	78 000.00 €
Dispositif PME Création et reprise	1 288 804.21 €	3 253.67 €	35 764.41 €	1 256 293.47 €
Dispositif TPE Création, reprise et croissance	3 584 516.68 €	88 226.23 €	55 704.52 €	3 618 038.39 €
Dispositif PME Développement	835 679.13 €	156 319.08 €	0.00 €	991 998.21 €
TOTAL	5 747 000.02 €	295 798.88 €	99 468.93 €	5 943 330.07 €

2.1.1 - Fonds Associatif Sans Droit de Reprise

Fonds Associatif Sans Droit de Reprise Fonds Initiative Anjou	Montant en début d'exercice	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
- Cabinets d'expertise comptable	32 000.00 €	24 000.00 €	8 000.00 €	48 000.00 €
- Entreprises	6 000.00 €	18 000.00 €	0.00 €	24 000.00 €
- Cabinet d'avocats		6 000.00 €	0.00 €	6 000.00 €
TOTAL	38 000.00 €	48 000.00 €	8 000.00 €	78 000.00 €

Fonds Associatif Sans Droit de Reprise Dispositif PME Création et reprise	Montant en début d'exercice	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
- Fondateurs	39 374.34 €	0.00 €	0.00 €	39 374.34 €
- Conseil Régional des Pays de Loire	22 867.35 €	0.00 €	0.00 €	22 867.35 €
- Conseil Régional – 2006/2008	105 682.00 €	0.00 €	0.00 €	105 682.00 €
- Conseil Régional – 2009/2010	61 353.00 €	0.00 €	0.00 €	61 353.00 €
- Conseil Régional – 2012/2014	23 266.44 €	3 253.67 €	510.00 €	26 010.11 €
- Conseil Général	507 347.05 €	0.00 €	0.00 €	507 347.05 €
- Caisse des Dépôts et Consignations	137 203.96 €	0.00 €	0.00 €	137 203.96 €
- Etablissements bancaires	148 850.26 €	0.00 €	0.00 €	148 850.26 €
- Entreprises privées	15 372.98 €	0.00 €	0.00 €	15 372.98 €
- Feder	78 511.25 €	0.00 €	0.00 €	78 511.25 €
TOTAL	1 139 828.63 €	3 253.67 €	510.00 €	1 142 572.30 €

Fonds Associatif Sans Droit de Reprise Dispositif TPE Création, reprise et croissance	Montant en début d'exercice	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
- Fonds Privés	16 000.00 €	0.00 €	0.00 €	16 000.00 €
- Etablissements Bancaires	72 950.00 €	0.00 €	0.00 €	72 950.00 €
- Pays Mauges	404 078,01 €	0.00 €	196.14 €	403 881.87 €
- Pays Loire en Layon	196 174,06 €	0.00 €	5 942.81 €	190 231.25 €
- Pays Vallées d'Anjou	310 896,76 €	0.00 €	1 519.65 €	309 377.11 €
- Pays Saumurois	282 791,39 €	25 000.00 €	10 154.13 €	297 637.26 €
- Pays Segréen	224 969,95 €	1 127.43 €	0.00 €	226 097.38 €
- Pays Loire Angers – 3CC	147 747,62 €	0.00 €	6 569.25 €	141 178.37 €
- C.A. du Choletais	224 913,43 €	0.00 €	7 496.73 €	217 416.70 €
- Pays Loire Angers – ALM	293 400,29 €	50 000.00 €	20 935.81 €	322 464.48 €
- Conseil Régional – 2006/2008	150 797.00 €	0.00 €	0.00 €	150 797.00 €
- Conseil Régional – 2009/2010	352 308.00 €	0.00 €	0.00 €	352 308.00 €
- Conseil Régional – 2012/2014	134 030.93 €	12 098.80 €	2 890.00 €	143 239.73 €
- Conseil Régional – développement	86 500.00 €	0.00 €	0.00 €	86 500.00 €
- Conseil Régional – croissance	85 000.00 €	0.00 €	0.00 €	85 000.00 €
- Conseil Général	240 000.00 €	0.00 €	0.00 €	240 000.00 €
TOTAL	3 222 557.44 €	88 226.23 €	55 704.52 €	3 255 079.15 €

Fonds Associatif Sans Droit de Reprise Dispositif PME Développement	Montant en début d'exercice	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
- Etablissements Bancaires	450 000.00 €	0.00 €	0.00 €	450 000.00 €
- Entreprises	254 000.00 €	5 000.00 €	0.00 €	259 000.00 €
TOTAL	704 000.00 €	5 000.00 €	0.00 €	709 000.00 €

Provision du Risque	Montant en début d'exercice	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Dispositif PME Création et reprise	77 075.58 €	0.00 €	35 254.41 €	41 821.17 €
Dispositif PME Développement	(18 320.87 €)	1 319.08 €	0.00 €	(17 001.79 €)
TOTAL	58 754.71 €	1 319.08 €	35 254.41 €	24 819.38 €

FONDS SANS DROIT DE REPRISE TOTAL	Montant en début d'exercice	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Fonds Initiative Anjou	38 000.00 €	48 000.00 €	8 000.00 €	78 000.00 €
Dispositif PME Création et reprise	1 139 828.63 €	3 253.67 €	510.00 €	1 142 572.30 €
Dispositif TPE Création, reprise et croissance	3 222 557.44 €	88 226.23 €	55 704.52 €	3 255 079.15 €
Dispositif PME Développement	704 000.00 €	5 000.00 €	0.00 €	709 000.00 €
Provision du Risque	58 754.71 €	1 319.08 €	35 254.41 €	24 819.38 €
TOTAL SANS DROIT DE REPRISE	5 163 140.78 €	145 798.98 €	99 468.93 €	5 209 470.83 €

2.1.2 - Fonds Associatif Avec Droit de Reprise

Fonds Associatif Avec Droit de Reprise Dispositif PME Création et reprise	Montant en début d'exercice	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
- Caisse des Dépôts et Consignations	40 000.00 €	0.00 €	0.00 €	40 000.00 €
- Chambre de Commerce	20 000.00 €	0.00 €	0.00 €	20 000.00 €
- Etablissements bancaires	11 900.00 €	0.00 €	0.00 €	11 900.00 €
TOTAL	71 900.00 €	0.00 €	0.00 €	71 900.00 €

Fonds Associatif Avec Droit de Reprise Dispositif TPE Création, reprise et croissance	Montant en début d'exercice	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
- Caisse des Dépôts et Consignations	261 959.24 €	0.00 €	0.00 €	261 959.24 €
- Etablissements Bancaires	100 000.00 €	0.00 €	0.00 €	100 000.00 €
TOTAL	361 959.24 €	0.00 €	0.00 €	361 959.24 €

Fonds Associatif Avec Droit de Reprise Dispositif PME Développement	Montant en début d'exercice	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
- Caisse des Dépôts et Consignations	150 000.00 €	150 000.00 €	0.00 €	300 000.00 €
TOTAL	150 000.00 €	150 000.00 €	0.00 €	300 000.00 €

FONDS AVEC DROIT DE REPRISE TOTAL	Montant en début d'exercice	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Fonds Initiative Anjou	0.00 €	0.00 €	0.00 €	0.00 €
Dispositif PME Création et reprise	71 900.00 €	0.00 €	0.00 €	71 900.00 €
Dispositif TPE Création, reprise et croissance	361 959.24 €	0.00 €	0.00 €	361 959.24 €
Dispositif PME Développement	150 000.00 €	150 000.00 €	0.00 €	300 000.00 €
TOTAL AVEC DROIT DE REPRISE	583 859.24 €	150 000.00 €	0.00 €	733 859.24 €

2.2 - Affectation du résultat de l'exercice précédent

Le résultat déficitaire de l'exercice 2015 de 85 492.23 € a été affecté de la façon suivante :

- le résultat excédentaire de fonctionnement de 130.18 € en report à nouveau créditeur qui s'élève au 31 décembre 2016 à 64 450.04 €,
- pour le dispositif PME création et reprise, le résultat déficitaire lié à la gestion du risque est porté en provision du risque pour 35 254.41 €, qui s'élève au 31 décembre 2016 à 41 821.17€ ;
- pour le dispositif TPE création, reprise et croissance, le résultat déficitaire lié à la gestion du risque de 51 687.09 €, selon le protocole de gestion approuvé par les membres de l'assemblée générale du 17 juin 2014, vient en diminution ou en augmentation :
 - du compte de fonds associatif du Pays Mauges pour -196.14 € ;
 - du compte de fonds associatif du Pays Loire en Layon pour -5 942.81 € ;
 - du compte de fonds associatif du Pays Vallées d'Anjou pour -1 519.65 € ;
 - du compte de fonds associatif du Pays Saumurois pour -10 154.13 € ;
 - du compte de fonds associatif du Pays Segréen pour 1 127.43 € ;
 - du compte de fonds associatif du Pays Loire Angers – 3CC pour -6 569.25 € ;
 - du compte de fonds associatif de la Communauté d'Agglomération du Choletais pour -7 496.73 € ;
 - du compte de fonds associatif du Pays Loire Angers – ALM pour -20 935.81 € ;
- pour le dispositif PME développement, le résultat excédentaire lié à la gestion du risque de 1 319.09 € est porté en provision du risque qui s'élève au 31 décembre 2016 à -17 001.79 €.

2.3 - Comptes de Charges à Payer

Fournisseurs et factures non parvenues : 37 376.43 €.

2.4 - Produits à reverser

Il s'agit d'une partie des fonds NACRE perçus au titre des années 2013 à 2016 et à répartir entre les territoires (Pays des Mauges, Pays de Loire en Layon, Pays des Vallées d'Anjou, Pays du Saumurois et Pays du Segréen), et d'une avance de Michelin Développement pour les Primes Michelin accordées par le Comité d'Agrément de la Communauté d'Agglomération du Choletais :

- subvention NACRE : 2 160 €,
- avance Michelin Développement : 0 €.

Total des produits à reverser : 2 160 €

3 – COMPTE DE RESULTAT

Résultat de l'exercice 2016

Le compte de résultat d'Initiative Anjou fait apparaître un résultat net comptable déficitaire de 33 073.84 € sur l'année 2016 correspondant à :

- un résultat excédentaire de fonctionnement de 159.61 € ;
- un résultat déficitaire de la gestion du risque de 33 233.45 € détaillé ainsi :
 - pour le dispositif PME création et reprise, le résultat négatif de 3 472.53 € ;
 - pour le dispositif TPE, le résultat négatif de 13 342.21 € ;
 - pour le dispositif PME développement, le résultat négatif de 16 418.71 €.

4 - AUTRES INFORMATIONS

Un dossier du dispositif PME Développement, dont le solde restant à rembourser est de 23 125.00 €, fait l'objet d'une procédure de mandat ad hoc sur 2017 et n'a pas été pris en compte dans le calcul de la dotation aux provisions 2016.