



BILAN FINANCIER

Le bilan représente la situation patrimoniale de l'association au 31 décembre avec ses biens et ses créances d'une part :

- Les immobilisations pour 109.444 €.

En 2014, l'association a fait ses premiers investissements avec le lancement de l'ACI revalorisation-transformation.

Ces biens ont été subventionnés à hauteur de 51.000 € par le FDI (l'Etat), l'ARSIE (Conseil régional), et le Conseil Général du 93.

- les créances à recevoir pour 117.951€.

Les créances se composent entre la prestation de décembre faite pour l'ALJ93 pour 19.333 €, les aides ASP pour 39.524 € et des subventions à recevoir pour 41.580 €.

- sa trésorerie au 31 décembre : 45.048 € dont 292 € en espèces.
- des charges 2015 payées en 2014 pour 3.482 € correspondant à l'appel de la MAIF.

et ses ressources propres et dettes permettant le financement de ses activités d'autre part :

- Les capitaux propres: les réserves, affectation du résultat en 2013, et subventions d'investissement.
- le résultat positif de cette année 2014 pour 6.228 €
- un emprunt pour 24.503 €
- les dettes de l'association composée des charges sociales et fiscales de fin d'année pour 86.929 € et des fournisseurs pour 95.608 €, dont l'intégralité a été réglée en janvier 2015.

La trésorerie justifiée à fin décembre s'élève à hauteur de 45.048 €. Cette trésorerie, si elle est positive, n'est pas le reflet de la réalité de l'association.

En effet, aujourd'hui la trésorerie d'Initiatives Solidaires repose d'une part sur le soutien de son principal partenaire (ALJ93) et sur les délais de règlements vis-à-vis des fournisseurs et organismes sociaux.

Le conseil d'administration propose à l'Assemblée Générale d'affecter ce résultat à une réserve associative. Cette réserve permettra à l'association de se constituer des fonds propres lui garantissant une meilleure autonomie financière dans l'avenir.

Le Compte de résultat

Le budget d'Initiatives Solidaires s'élève à 843.115 € pour 2014, hors la valorisation du bénévolat, des biens mis à disposition gracieusement comme l'usage d'un bureau au sein de l'ALJ93 et les locaux du 95 Bd Felix Faure.

L'association vit des recettes des chantiers d'insertion (productions vendues, prestations de services, produits annexes) pour 253.259 € et les aides liées aux postes salariés pour 440.997 €. La prise en charge des formations des salariés en insertion et des repas s'élève à un montant de 37.448 €. L'association a bénéficié cette année de dons (24.500 €), de produits divers (135 €).

L'association ayant commencée son activité en juillet 2013, nous ne pouvons pas faire de comparatif, mais l'équipe salariée est très attentive et économe.



En effet, les charges courantes s'élèvent à 76.998 € ce qui représente 9% du budget global. Ce poste comprend les frais administratifs (fournitures de bureau, timbres, assurance, flyers...) Les plus gros postes de dépenses correspondent aux frais liés à l'externalisation de la fonction d'assistante de direction (soutien administratif et financier, établissements des paies...), pour 29.390 €, aux achats de fournitures pour le Chantier revalorization, pour 20.830 € (peinture, fils et ampoules pour les lampes...), à la formation professionnelle pour 16.115 € remboursés par Uniformation, et aux frais de missions et réceptions pour 2.239 €.

Les frais de personnels représentent 90% du budget avec 5 permanents, 2 assistants et 43 postes d'employés polyvalents.

Si l'activité de l'association est saine, les retards dans l'attribution des subventions et le déblocage des fonds mets en péril l'association et ses actions. Sans soutien financier externe, l'association ne peut assurer le paiement de ses charges sans retard.

Les perspectives 2015

Les recettes

En tant que Chantier d'insertion, l'association est soumise à une contrainte économique pour financer son budget de 70% de subvention, 30% de commercialisation.

Avec les réformes actuelles de la branche de l'IAE, les enveloppes dédiées sont en baisse. Le budget de cette année montre bien l'importance de diversifier ses sources de financement pour l'association.

Le Chantier Hotellerie-Restauration s'appuie sur une convention annuelle avec l'ALJ93 pour une recette annuelle de 231.996 € euros et sur les subventions ASP rattachées aux CDDI.

Le Chantier Revalorisation-transformation a une partie vente des biens transformés qui est évaluée sur 2015 pour 115.000 €. La commercialisation a commencé, mais les recettes sont difficiles à inscrire dans des actions régulières.

VEOLIA a renouvelé son soutien de 20.000€ à l'association en financement le démarrage de l'atelier bois pour 2015.

En 2015, l'association engage un nouveau partenariat avec le PLIE et attends un soutien financier de 70.000€ sur 2015 avec une convention triennale dès 2016.

Les dépenses

Les postes de dépenses de l'association sur 2015 sont en continuité avec les activités et dépenses 2014. Le seul nouveau poste de dépenses correspond à la ligne "location immobilières et charges locatives" en prévision de la fin de la mise à disposition gracieuse des locaux du 95 Bd F. Faure par la Mairie d'Aubervilliers au 01.09.2015 et d'un avenir encore incertain sur la reprise des locaux par un nouveau partenaire.

Le trésorier





Bilan d'Initiatives Solidaires

au 31 décembre 2014

ACTIF	BRUT	amortissements et provisions	NET	Net 2013
Actif immobilisé	109.444	13.322	96.122	
<i>Immobilisations incorporelles</i>				
<i>Immobilisations corporelles</i>	109.444	13.322	96.122	
<i>Immobilisations financières</i>				
Actif circulant	162.998		162.998	59.323
<i>Stocks</i>				
<i>Créances</i>	117.951		117.951	29.512
<i>Valeurs mobilières de placement</i>				
<i>Disponibilités</i>	45.048		45.048	29.811
Comptes de régularisation	3.482		3.482	690
<i>Charges constatées d'avance</i>	3.482		3.482	690
TOTAL ACTIF	275.925	13.322	262.603	60.013
PASSIF	BRUT	amortissements et provisions	NET	Net 2013
Fonds propres	49.335		49.335	
<i>Réserves</i>	5.494		5.494	
<i>Report à nouveau</i>				
<i>Subventions d'investissement</i>	43.841		43.841	
Résultat	6.228		6.228	5.494
Emprunts	24.503		24.503	
Provisions pour risques et charges				
Dettes	182.537		182.537	54.519
<i>Concours bancaire</i>				
<i>Dettes fournisseurs</i>	95.608		95.608	6.715
<i>Dettes fiscales et sociales</i>	86.929		86.929	47.804
<i>Autres dettes</i>				
Comptes de régularisation				
<i>Produits constatés d'avance</i>				
TOTAL PASSIF	262.603		262.603	60.013

CRJ

Détail des comptes du bilan
au 31 décembre 2014

Intitulé	Montant	Intitulé	Montant
ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE	96.122,15	FONDS PROPRES	55.562,86
Immobilisations incorporelles		Réserves	5.494,43
<i>Droits et licences</i>		<i>Réserves</i>	5.494,43
<i>Amortissement</i>		Report à nouveau	
Immobilisations corporelles	96.122,15	Résultat au 31 Décembre	6.227,59
<i>Installations et aménagements</i>	28.432,88	Subventions d'investissement	43.840,84
<i>Amortissement</i>	-5.689,69	<i>Subventions d'investissement</i>	51.000,00
<i>Matériel et mobilier</i>	81.011,00	<i>Reprise sur Subventions d'investissement</i>	-7.159,16
<i>Amortissement</i>	-7.632,04	EMPRUNTS	24.503,31
Dépôts et cautions		Emprunts	24.503,31
<i>Dépôts versés</i>		PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES	
ACTIF CIRCULANT	162.998,40	Provisions pour risques	
Stocks		<i>Provisions pour risques</i>	
<i>Produits finis</i>		DETTES	182.536,68
Créances	117.950,72	Dettes	95.607,63
<i>Clients</i>	36.847,11	<i>Fournisseurs</i>	38.814,64
<i>Subventions Etat à recevoir</i>	41.579,90	<i>Factures non parvenues</i>	4.440,00
<i>Aides ASP à recevoir</i>	39.523,71	<i>Débiteurs et créditeurs divers</i>	52.000,00
<i>Produits à recevoir</i>		<i>Dettes au personnel</i>	352,99
Valeurs mobilières de placement		<i>Provisions pour congés payés</i>	
<i>VMP</i>		Dettes fiscales et sociales	86.929,05
Disponibilités	45.047,68	<i>Sécurité sociale</i>	55.962,28
<i>Compte bancaire CIC</i>	44.756,01	<i>Retraite et prévoyance</i>	19.934,77
<i>Caisse</i>	291,67	<i>Autres charges sociales</i>	
COMPTES DE REGULARISATION	3.482,30	<i>Charges fiscales</i>	11.032,00
Charges constatées d'avance	3.482,30	<i>Charges sur provisions pour congés payés</i>	
<i>Charges constatées d'avance</i>	3.482,30	Autres dettes	
		<i>Charges à payer</i>	
		COMPTES DE REGULARISATION	
		Produits constatés d'avance	
		<i>Produits constatés d'avance</i>	
	262.602,85		262.602,85

12

URT



Compte de résultat d'Initiatives Solidaires

au 31 décembre 2014

	2014	2013
	12 mois	6 mois
Produits d'exploitation	843.115	193.919
<i>Ventes produits recyclés et prestations</i>	16.675	300
<i>Prestations de services</i>	236.584	86.325
<i>Production stockée</i>		
<i>Subventions d'exploitation</i>	527.773	105.704
<i>Reprises sur provisions et transferts de charges</i>	37.448	1.485
<i>Dons, cotisations et autres produits de gestion</i>	24.635	105
Charges d'exploitation	843.407	188.425
<i>Charges courantes et de collecte</i>	76.998	16.259
<i>Impôts, taxes et versements assimilés</i>	11.167	1.690
<i>Salaires et traitements</i>	608.207	135.168
<i>Charges sociales</i>	133.713	35.308
<i>Dotations aux amortissements</i>	13.322	
<i>Dotations aux provisions</i>		
<i>Autres charges</i>		
RESULTAT D'EXPLOITATION	(292)	5.494
Produits financiers		
<i>Produits nets sur livret</i>		
Charges financières	177	
<i>Intérêts et charges assimilées</i>	177	
<i>Dotations aux provisions et amortissements</i>		
RESULTAT FINANCIER	(177)	
Produits exceptionnels	7.159	
<i>Produits sur opérations de gestion</i>	7.159	
Charges exceptionnelles	462	
<i>Charges sur opérations de gestion</i>	462	
RESULTAT EXCEPTIONNEL	6.697	
EXCEDENT / DEFICIT	6.228	5.494

57

CRT

Détail des comptes de charges et produits
au 31 décembre 2014

Intitulé	Montant	Intitulé	Montant
PRODUITS D'EXPLOITATION	843.114,99		
Ventes	253.259,36	Salaires et traitements	608.207,00
<i>Production vendue</i>	16.675,00	<i>Salaires et appointements</i>	596.575,40
<i>Ventes de prestations</i>	231.996,00	<i>Congés payés</i>	
<i>Produits annexes</i>	4.588,36	<i>Indemnités de repas</i>	11.631,60
Production stockée		<i>Indemnités de licenciement</i>	
Subventions d'exploitation	527.772,97	Charges sociales	133.713,48
<i>Subventions publiques</i>	86.776,11	<i>Cotisations à l'URSSAF</i>	61.142,11
<i>Subventions associatives</i>		<i>Cotisations à la Caisse Retraite</i>	38.940,93
<i>Subventions ASP</i>	440.996,86	<i>Cotisations aux ASSEDIC</i>	25.669,96
Reprises sur provisions et transferts de charges	37.447,96	<i>Charges sur congés payés</i>	
<i>Reprise sur provisions pour risques et charges</i>		<i>Médecine du travail</i>	3.135,60
<i>Transferts de charges</i>	37.447,96	<i>Transport</i>	4.824,88
Dons, cotisations et autres produits de gestion	24.634,70	<i>Stagiaires</i>	
<i>Dons</i>	24.500,00	Dotations aux amortissements	13.321,73
<i>Cotisations des membres</i>	30,00	<i>Amortissements sur immobilisations</i>	13.321,73
<i>Produits divers de gestion</i>	104,70	Dotations aux provisions	
CHARGES D'EXPLOITATION	843.407,32	<i>Dotations aux provisions (risques et charges)</i>	
Charges courantes et de collecte	76.998,11	Charges de gestion courante	
<i>Achats non-stockés de matières et fournitures</i>	23.466,50	<i>Charges de gestion courante</i>	
<i>Services et personnels extérieurs</i>	19.487,31		
<i>dont sous-traitance générale</i>		PRODUITS FINANCIERS	
<i>dont crédit bail</i>		Produits nets sur livret	
<i>dont locations immobilières et charges</i>		<i>Produits nets sur livret</i>	
<i>dont locations mobilières</i>	552,50		
<i>dont entretiens et réparations</i>	904,04	CHARGES FINANCIERES	177,10
<i>dont assurances</i>	1.916,17	Intérêts et charges assimilées	177,10
<i>dont études et recherches</i>		<i>Intérêts bancaires</i>	177,10
<i>dont documentation, formation, colloques</i>	16.114,60	Charges nettes sur Sicav	
<i>Autres services extérieurs</i>	34.044,30	<i>Charges nettes sur cessions VMP</i>	
<i>dont Honoraires</i>		Dotations aux amortissements et provisions	
<i>dont honoraires contentieux</i>	31,00	<i>Dotation pour dépréciation des VMP</i>	
<i>dont publications et publicités</i>	288,20		
<i>dont courses et transports administratifs</i>	135,00	PRODUITS EXCEPTIONNELS	7.159,47
<i>dont réunions, missions et déplacements</i>	2.238,81	Subventions d'investissement	7.159,16
<i>dont affranchissements, téléphone</i>	646,01	<i>QP des subv. d'investissement amorties</i>	7.159,16
<i>dont services bancaires</i>	672,28	Produits exceptionnels	0,31
<i>dont cotisations</i>	643,00		
<i>autres frais courants</i>	29.390,00	CHARGES EXCEPTIONNELLES	462,45
Impôts, taxes et versements assimilés	11.167,00	Charges sur opérations de gestion	462,45
<i>Taxe sur les salaires</i>		<i>Autres charges exceptionnelles</i>	462,45
<i>Formation professionnelle continue</i>	11.167,00	<i>Charges sur exercices antérieurs</i>	
<i>Participation à l'effort de construction</i>			
<i>Taxe Agefiph</i>			
<i>Taxe domaniale</i>			
<i>Taxes locatives et foncières</i>			
<i>Taxes sur véhicules</i>			
<i>Autres</i>			



CPT