

Association INSERTION ET DEVELOPPEMENT

44 RUE DU GENERAL LECLERC

91230 MONTGERON

COMPTES ANNUELS

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Sommaire

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

<i>Rapport de présentation</i>	<i>1</i>
<i>Bilan Actif</i>	<i>2</i>
<i>Bilan Passif</i>	<i>3</i>
<i>Compte de Résultat 1/2</i>	<i>4</i>
<i>Compte de Résultat 2/2</i>	<i>5</i>
<i>Détail de l'Actif</i>	<i>6</i>
<i>Détail du Passif</i>	<i>7</i>
<i>Détail du Compte de Résultat</i>	<i>8</i>
<i>Annexe au bilan</i>	<i>11</i>
<i>Règles et méthodes comptables 2</i>	<i>12</i>
<i>Immobilisations</i>	<i>17</i>
<i>Amortissements</i>	<i>18</i>
<i>Créances et dettes</i>	<i>19</i>
<i>Produits à recevoir</i>	<i>20</i>
<i>Charges à payer</i>	<i>21</i>
<i>Charges constatés d'avance</i>	<i>22</i>
<i>Variation des fonds propres</i>	<i>23</i>
<i>Variation des fonds dédiés</i>	<i>24</i>
<i>Concours public et subventions d'exploitation</i>	<i>25</i>
<i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i>	<i>26</i>

RAPPORT DE PRESENTATION

Etat exprimé en **euros**

Conformément aux termes de notre lettre de mission en date du 19/04/1993 nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise **Association INSERTION ET DEVELOPPEMENT** relatif à l'exercice du **01/01/2025** au **31/12/2025**, qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan : 955 004 euros

Chiffre d'affaires : 20 177 euros

Résultat net comptable : -202 142 euros

Fait à Draveil

Le 01/04/2026

Signature Denis CHAILLOU

Bilan Actif

		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06					
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques,mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	101 359	83 395	17 964	31 690
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations	54 206		54 206	52 596
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
COMPTES DE REGULARISATION	Autres immobilisations financières	9 000		9 000	9 000
	TOTAL (II)	164 565	83 395	81 170	93 286
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production				
	Produits finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (2)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
TOTAL ACTIF (I à VII)	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	320 752		320 752	221 294
	Charges constatées d'avance	12 477		12 477	5 980
	Valeurs mobilières de placement				
	Instruments financiers et jetons détenus				
	Disponibilités	540 604		540 604	813 872
	TOTAL (III)	873 833		873 833	1 041 146
	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation				
	Actif (VII)				
	TOTAL ACTIF (I à VII)	1 038 399	83 395	955 004	1 134 432

(1) dont immobilisations financières à moins d'un an
(2) dont créances à plus d'un an

Bilan Passif

Etat exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	31/12/2024
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles	858 121	859 600
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau		
	Excédent ou déficit de l'exercice	(202 142)	(1 479)
	Total des fonds propres (situation nette)	655 979	858 121
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des fonds propres	655 979	858 121
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation	46 200	54 462
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés	46 200	54 462
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit		
	Emprunts et dettes financières divers (2)		
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	47 212	33 434
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	205 612	184 415
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance (1)		4 000
	Total des dettes	252 824	221 849
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif		
	TOTAL PASSIF	955 004	1 134 432
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(202 141,51)	(1 478,94)
	(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)	252 824	221 849
	(2) Dont emprunts participatifs		

Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06		31/12/2025	31/12/2024
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations		
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	20 177	
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	1 124 298	1 290 247
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions		27 244
CHARGES D'EXPLOITATION	Utilisations des fonds dédiés	54 462	124 397
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Autres produits	16	13
	Total des produits d'exploitation	1 198 952	1 441 902
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	341 941	362 863
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	65 877	64 891
	Salaires	681 630	692 820
	Cotisations sociales	264 483	266 866
	Dotation aux amortissements et dépréciations	13 725	13 515
	Dotation aux provisions		
	Reports en fonds dédiés	46 200	54 462
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	3	12
	Total des charges d'exploitation	1 413 859	1 455 430
RESULTAT D'EXPLOITATION		(214 907)	(13 527)

Compte de Résultat 2/2

		Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06	31/12/2025	31/12/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION			(214 907)	(13 527)
PRODUITS FINANCIERS	De participation			
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé			
	Autres intérêts et produits assimilés		16 570	4 080
	Reprises sur dépréciations et provisions			
	Différences positives de change			
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie			
	Produits des immobilisations financières cédées			
Total des produits financiers			16 570	4 080
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			
	Intérêts et charges assimilées			
	Différences négatives de change			
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées			
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie			
Total des charges financières				
RESULTAT FINANCIER			16 570	4 080
RESULTAT COURANT avant impôts			(198 337)	(9 447)
	Produits exceptionnels			16 505
	Charges exceptionnelles			8 002
RESULTAT EXCEPTIONNEL				8 503
Participation des salariés aux résultats				
Impôts sur les bénéfices			3 805	535
TOTAL DES PRODUITS			1 215 523	1 462 487
TOTAL DES CHARGES			1 417 664	1 463 966
EXCEDENT ou DEFICIT			(202 142)	(1 479)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature				
Prestations en nature			531 973	656 313
Bénévolat				
TOTAL			531 973	656 313
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens				
Prestations			531 973	656 313
Personnel bénévole				
TOTAL			531 973	656 313

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
TOTAL II – Frais d'établissement NET							
TOTAL III - Actif Immobilisé NET		81 170,36	8,50	93 285,55	8,22	(12 115,19)	-12,99
Autres immobilisations corporelles		17 964,36	1,88	31 689,55	2,79	(13 725,19)	-43,31
21810000	AGENCEMENTS AMENAGEMENTS	2 880,00	0,30	2 880,00	0,25		
21830000	MAT.DE BUREAU/MAT.INFORMATIQUE	70 103,95	7,34	70 103,95	6,18		
21840000	MOBILIER	28 375,31	2,97	28 375,31	2,50		
28181000	AMORT. AGENCEMENTS ET AMENAG	(548,00)	-0,06	(260,00)	-0,02	(288,00)	-110,77
28183000	AMORT. MAT. DE BUREAU,INFORMAT	(56 038,77)	-5,87	(43 299,20)	-3,82	(12 739,57)	-29,42
28184000	AMORT. DU MOBILIER DE BUREAU	(26 808,13)	-2,81	(26 110,51)	-2,30	(697,62)	-2,67
Participations		54 206,00	5,68	52 596,00	4,64	1 610,00	3,06
26100000	TITRES DE PARTICIPATION	54 206,00	5,68	52 596,00	4,64	1 610,00	3,06
Autres immobilisations financières		9 000,00	0,94	9 000,00	0,79		
27500000	DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	9 000,00	0,94	9 000,00	0,79		
TOTAL IV - Actif Circulant NET		873 833,29	91,50	1 041 146,07	91,78	(167 312,78)	-16,07
Autres créances		320 752,48	33,59	221 294,21	19,51	99 458,27	44,94
44170000	ETAT-Subventions à recevoir	165 825,00	17,36	85 295,00	7,52	80 530,00	94,41
44170100	CONSEIL REGIONAL subventions à recevoi	63 300,00	6,63	63 300,00	5,58		
44170200	DEPARTEMENT subv. à recevoir	10 116,00	1,06	6 480,00	0,57	3 636,00	56,11
44170300	EPCI Subventions à recevoir			1 000,00	0,09	(1 000,00)	-100,00
44170600	ORGANISMES PRIVES	79 011,48	8,27	53 313,75	4,70	25 697,73	48,20
46870000	PRODUITS À RECEVOIR	2 500,00	0,26	11 905,46	1,05	(9 405,46)	-79,00
Charges constatées d'avance		12 476,69	1,31	5 979,90	0,53	6 496,79	108,64
48600000	CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	12 476,69	1,31	5 979,90	0,53	6 496,79	108,64
Disponibilités		540 604,12	56,61	813 871,96	71,74	(273 267,84)	-33,58
51217000	CREDIT MUTUEL	290 464,02	30,41	232 842,06	20,52	57 621,96	24,75
51219000	CM LIVRET	140,10	0,01	31 029,90	2,74	(30 889,80)	-99,55
51252300	CREDIT MUTUEL CAT 00055896523	250 000,00	26,18	550 000,00	48,48	(300 000,00)	-54,55
TOTAL DUBILAN ACTIF		955 003,65	100,00	1 134 431,62	100,00	(179 427,97)	-15,82

Détail du Passif

Etat exprimé en euros	01/01/2025	12	01/01/2024	12	Variations	%
	31/12/2025	mois	31/12/2024	mois		
TOTAL I - Total des fonds propres	655 979,42	68,69	858 120,93	75,64	(202 141,51)	-23,56
Total des fonds propres (situation nette)	655 979,42	68,69	858 120,93	75,64	(202 141,51)	-23,56
Réserves pour projet de l'entité	858 120,93	89,86	859 599,87	75,77	(1 478,94)	-0,17
10680000 AUTRES RESERVES	858 120,93	89,86	859 599,87	75,77	(1 478,94)	-0,17
Excédent ou déficit de l'exercice	(202 141,51)	-21,17	(1 478,94)	-0,13	(200 662,57)	N/S
Total des autres fonds propres						
Total autres fonds propres						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés	46 200,00	4,84	54 462,08	4,80	(8 262,08)	-15,17
Fonds dédiés sur subventions d'exploitation	46 200,00	4,84	54 462,08	4,80	(8 262,08)	-15,17
19400000 FONDS DEDIES	46 200,00	4,84	54 462,08	4,80	(8 262,08)	-15,17
TOTAL III - Total des Provisions						
TOTAL IV - Total des dettes	252 824,23	26,47	221 848,61	19,56	30 975,62	13,96
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	47 212,46	4,94	33 433,66	2,95	13 778,80	41,21
40810000 FOURNIS. FACT NON PARVENUES	47 212,46	4,94	33 433,66	2,95	13 778,80	41,21
Dettes fiscales et sociales	205 611,77	21,53	184 414,95	16,26	21 196,82	11,49
42100000 PERSONNEL REMUNERATIONS DUES	241,03	0,03			241,03	
42820000 DETTES PROVISION. P/CONGES A P	85 857,69	8,99	81 567,89	7,19	4 289,80	5,26
43100000 SECURITE SOCIALE	30 915,00	3,24	25 412,00	2,24	5 503,00	21,66
43710000 CAISSE RETRAITE COMPLT IRCANTE	5 642,00	0,59	2 764,02	0,24	2 877,98	104,12
43711000 CAISSE COMPL. CNP	10 176,13	1,07	9 782,97	0,86	393,16	4,02
43720000 MALAKOFF MEDERIC RETRAITE	2 899,78	0,30	1 760,47	0,16	1 139,31	64,72
43730000 MUTUELLE HARMONIE	1 359,36	0,14	1 338,18	0,12	21,18	1,58
43780000 PREVOYANCE MUTEX	2 869,21	0,30	4 988,34	0,44	(2 119,13)	-42,48
43820000 CHGES SOC. S/CONGES PAYES	45 731,10	4,79	43 200,08	3,81	2 531,02	5,86
43860000 AUTRES CHARGES À PAYER	9 054,00	0,95	8 707,00	0,77	347,00	3,99
43870000 SOCIAL PRODUITS A RECEVOIR	946,47	0,10			946,47	
44210000 ETAT PRELEVEMENT A LA SOURCE	1 520,00	0,16	1 475,00	0,13	45,00	3,05
44400000 ETAT - IMPÔT SUR LES BÉNÉFICES	3 805,00	0,40	535,00	0,05	3 270,00	611,21
44700000 TAXE SUR LES SALAIRES	4 595,00	0,48	2 884,00	0,25	1 711,00	59,33
Produits constatés d'avance			4 000,00	0,35	(4 000,00)	-100,00
48700000 PRODUITS CONSTATES AVANCE EXPL			4 000,00	0,35	(4 000,00)	-100,00
Total du passif	955 003,65	100,00	1 134 431,62	100,00	(179 427,97)	-15,82

Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation		1 198 952,23	100,00	1 441 902,13	100,00	(242 949,90)	-16,85
Ventes de biens et services		20 176,68	1,68			20 176,68	
Ventes de prestations de service		20 176,68	1,68			20 176,68	
70880000	Produits des activités annexes	20 176,68	1,68			20 176,68	
Produits de tiers financeurs		1 124 297,96	93,77	1 290 247,41	89,48	(165 949,45)	-12,86
Concours publics et subventions		1 124 297,96	93,77	1 290 247,41	89,48	(165 949,45)	-12,86
74111000	SUBVENTIONS DIRECCTE - CPO	819 199,00	68,33	938 373,00	65,08	(119 174,00)	-12,70
74112100	SUBVENTIONS CONSEIL REGIONAL	63 300,00	5,28	65 400,00	4,54	(2 100,00)	-3,21
74112200	SUBVENTIONS ETAT ACTIONS			34 455,00	2,39	(34 455,00)	-100,00
74114200	SUBVENTIONS ASP AIDES EMPLOIS	4 000,00	0,33	6 000,00	0,42	(2 000,00)	-33,33
74123000	SUBVENTIONS DES COMMUNES	56 050,00	4,67	57 050,00	3,96	(1 000,00)	-1,75
74213100	SUBVENTIONS CAF ACTION LOGEMEN	5 839,46	0,49	5 839,46	0,40		
74213200	SUBVENTIONS FSL91	24 454,60	2,04	29 520,00	2,05	(5 065,40)	-17,16
74213300	SUBVENTIONS FRANCE TRAVAIL	117 445,30	9,80	108 677,33	7,54	8 767,97	8,07
74213400	SUBVENTIONS ORGANISMES PRIVES	34 009,60	2,84	44 932,62	3,12	(10 923,02)	-24,31
Autres produits d'exploitation		54 477,59	4,54	151 654,72	10,52	(97 177,13)	-64,08
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges				27 244,11	1,89	(27 244,11)	-100,00
79100000	TRANSFERT DE CHARGES D'EXPLOI			27 244,11	1,89	(27 244,11)	-100,00
Utilisations des fonds dédiés		54 462,08	4,54	124 397,17	8,63	(69 935,09)	-56,22
78940000	Report des ressources	54 462,08	4,54	124 397,17	8,63	(69 935,09)	-56,22
Autres produits		15,51		13,44		2,07	15,40
75800000	Produits divers gest.courante	15,51		13,44		2,07	15,40
Total des charges d'exploitation		1 413 859,17	117,92	1 455 429,52	100,94	(41 570,35)	-2,86
Autres achats et charges externes		341 940,87	28,52	362 862,73	25,17	(20 921,86)	-5,77
60640000	FOURNITURES DIVERSES ET ADM	7 627,61	0,64	11 178,87	0,78	(3 551,26)	-31,77
61320000	LOCATIONS IMMOBILIERES	72 078,00	6,01	71 737,64	4,98	340,36	0,47
61350000	LOCATIONS MOBILIERES	19 265,30	1,61	17 638,63	1,22	1 626,67	9,22
61520000	ENTRETIEN BATIMENTS	16 046,27	1,34	19 301,72	1,34	(3 255,45)	-16,87
61560000	MAINTENANCE	8 480,42	0,71	14 041,72	0,97	(5 561,30)	-39,61
61610000	MULTIRISQUES	2 616,40	0,22	2 811,10	0,19	(194,70)	-6,93
61810000	DOCUMENTATION GENERALE	6 880,31	0,57	4 764,94	0,33	2 115,37	44,39
62260000	HONORAIRES COMPTABILITE	18 792,00	1,57	18 312,00	1,27	480,00	2,62
62261000	HONORAIRES SOCIAL	9 706,75	0,81	9 416,80	0,65	289,95	3,08
62262000	HONORAIRES DIVERS	7 080,00	0,59	7 800,00	0,54	(720,00)	-9,23
62280000	Rémun. interm. et honoraires	21,60				21,60	
62340000	CADEAUX CLIENTELE	319,52	0,03	109,80	0,01	209,72	191,00
62370000	PUBLICATIONS	7 110,00	0,59	5 067,60	0,35	2 042,40	40,30
62380000	DONS DIVERS POURBOIRES	55,00		268,00	0,02	(213,00)	-79,48
62440000	TRANSPORT ADMINISTRATIFS	9 038,06	0,75	10 808,16	0,75	(1 770,10)	-16,38
62510000	VOYAGES ET DEPLACEMENTS	619,50	0,05	1 954,15	0,14	(1 334,65)	-68,30
62560000	MISSIONS,RECEPTIONS	26 006,39	2,17	22 984,36	1,59	3 022,03	13,15
62561000	HEBERGEMENT URGENCE	23 455,00	1,96	25 775,00	1,79	(2 320,00)	-9,00
62562000	REPAS JEUNES	6 627,40	0,55	4 161,90	0,29	2 465,50	59,24
62610000	AFFRANCHISSEMENT	552,17	0,05	659,74	0,05	(107,57)	-16,30
62620000	TELEPHONE	15 764,42	1,31	18 386,02	1,28	(2 621,60)	-14,26
62700000	SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILE	472,05	0,04	375,98	0,03	96,07	25,55
62810000	COTISATIONS	3 996,80	0,33	2 498,80	0,17	1 498,00	59,95
62850000	FRAIS DIVERS DE FONCT & ACTIONS	79 329,90	6,62	92 809,80	6,44	(13 479,90)	-14,52

Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Impôts, taxes et versements assimilés		65 877,38	5,49	64 890,85	4,50	986,53	1,52
63110000	TAXE SUR SALAIRES	46 836,31	3,91	43 584,33	3,02	3 251,98	7,46
63130000	PART.EMPLOYEURS FORM.PROF.CONT	17 141,07	1,43	16 356,52	1,13	784,55	4,80
63330000	FORMATION DU PERSONNEL	1 900,00	0,16	4 950,00	0,34	(3 050,00)	-61,62
Salaires		681 629,83	56,85	692 819,79	48,05	(11 189,96)	-1,62
64110000	SALAIRES,APPOINTEMENTS,COMMISS	673 600,65	56,18	645 228,47	44,75	28 372,18	4,40
64120000	CONGES PAYES	4 289,80	0,36	2 366,80	0,16	1 923,00	81,25
64130000	INDEMNITES DEPART	2 497,26	0,21	19 809,54	1,37	(17 312,28)	-87,39
64140000	INDEMNITES,AVANT AGES DIVERS	1 242,12	0,10	984,12	0,07	258,00	26,22
64141000	INDEMNITES EXCEPTIONNELLES			24 430,86	1,69	(24 430,86)	-100,00
Cotisations sociales		264 482,68	22,06	266 866,23	18,51	(2 383,55)	-0,89
64510000	COTISATIONS A L'URSSAF	194 723,28	16,24	184 236,78	12,78	10 486,50	5,69
64511000	URSSAF COTISATION PMSMP	509,00	0,04	371,00	0,03	138,00	37,20
64520000	COTISATIONS MUTUELLE	8 568,00	0,71	7 630,31	0,53	937,69	12,29
64531000	COTIS.RETRAITE COMPL IRCANTEC	20 365,21	1,70	20 840,30	1,45	(475,09)	-2,28
64531100	COTISATIONS RETRAITE COMPL CNP	24 601,86	2,05	23 548,98	1,63	1 052,88	4,47
64532000	COTIS. RETRAITE MALAKOFF	13 159,60	1,10	10 480,48	0,73	2 679,12	25,56
64550000	CHARGES S/C. P.	2 531,02	0,21	1 125,28	0,08	1 405,74	124,92
64580000	COT AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	11 163,74	0,93	13 621,36	0,94	(2 457,62)	-18,04
64710000	AUTRES CHARGES DE PERSONNEL			2 572,60	0,18	(2 572,60)	-100,00
64750000	MEDECINE DU TRAVAIL	2 709,84	0,23	2 439,14	0,17	270,70	11,10
64800000	AUTRES CHARGES SOCIALES	(6 765,00)	-0,56			(6 765,00)	
64900000	Remboursements de charges de personnel	(7 083,87)	-0,59			(7 083,87)	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		13 725,19	1,14	13 515,41	0,94	209,78	1,55
68112000	DOT AMORT IMMOB CORPOREL	13 725,19	1,14	13 515,41	0,94	209,78	1,55
Reports en fonds dédiés		46 200,00	3,85	54 462,08	3,78	(8 262,08)	-15,17
68940000	ENG A REALISER SUR RESSOURCES	46 200,00	3,85	54 462,08	3,78	(8 262,08)	-15,17
Autres charges		3,22		12,43		(9,21)	-74,09
65800000	Charges gestion courante	3,22		12,43		(9,21)	-74,09
Résultat d'exploitation		(214 906,94)	-17,92	(13 527,39)	-0,94	(201 379,55)	N/S
Total des produits financiers		16 570,43	1,38	4 080,23	0,28	12 490,20	306,12
Autres intérêts et produits assimilés		16 570,43	1,38	4 080,23	0,28	12 490,20	306,12
76800000	AUTRES PDT'S FINANCIERS	16 570,43	1,38	4 080,23	0,28	12 490,20	306,12
Total des charges financières							
Résultat financier		16 570,43	1,38	4 080,23	0,28	12 490,20	306,12
Résultat courant avant impôts		(198 336,51)	-16,54	(9 447,16)	-0,66	(188 889,35)	N/S
Produits exceptionnels				16 504,97	1,14	(16 504,97)	-100,00
Produits exceptionnels				16 504,97	1,14	(16 504,97)	-100,00
77800000	AUTRES PRODUITS EXCEPTIONNELS			16 504,97	1,14	(16 504,97)	-100,00
Charges exceptionnelles				8 001,75	0,55	(8 001,75)	-100,00
Charges exceptionnelles				8 001,75	0,55	(8 001,75)	-100,00

Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
67800000	AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES			5 839,24	0,40	(5 839,24)	-100,00
68710000	DOT AMORT EXCEPTIONNELS DES IM			2 162,51	0,15	(2 162,51)	-100,00
Résultat exceptionnel				8 503,22	0,59	(8 503,22)	-100,00
Impôts sur les bénéfices		3 805,00	0,32	535,00	0,04	3 270,00	611,21
69500000	IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	3 805,00	0,32	535,00	0,04	3 270,00	611,21
Excédent ou déficit de l'exercice		(202 141,51)	-16,86	(1 478,94)	-0,10	(200 662,57)	N/S
Contributions volontaires en nature		531 973,00	44,37	656 313,00	45,52	(124 340,00)	-18,95
Prestations en nature		531 973,00	44,37	656 313,00	45,52	(124 340,00)	-18,95
87100000	PRESTATIONS EN NATURE	531 973,00	44,37	656 313,00	45,52	(124 340,00)	-18,95
Charges des contributions volontaires en nature		531 973,00	44,37	656 313,00	45,52	(124 340,00)	-18,95
Prestations		531 973,00	44,37	656 313,00	45,52	(124 340,00)	-18,95
86200000	PRESTATIONS	531 973,00	44,37	656 313,00	45,52	(124 340,00)	-18,95

Annexe au Bilan

Etat exprimé en **euros**

Annexe au bilan avant répartition qui présente les caractéristiques suivantes :

- Le bilan de l'exercice présente un total de **955 004** euros
- Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche :
 - un total produits de **1 215 523** euros
 - un total charges de **1 417 664** euros
 - dégage un résultat de **-202 142** euros

L'exercice considéré :

- débute le **01/01/2025**
- finit le **31/12/2025**
- et a une durée de **12** mois.

Les notes (ou tableaux) ci-après, font partie intégrante des Comptes Annuels.

Ces comptes annuels sont établis par le dirigeant de **Association INSERTION ET DEVELOPPEMENT** avec le concours du cabinet qui intervient dans le cadre de sa mission de **Présentation des Comptes Annuels** qui lui a été confiée.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en **euros**

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **955 004** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **1 215 523** euros et un total **charges** de **1 417 664** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **-202 142** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2025** et finit le **31/12/2025**.

Il a une durée de **12** mois.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

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

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

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement ANC n° 2018-06 du 05 décembre 2018, et ses règlements modificatifs.

Immobilisations

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) minoré des remises, rabais et escomptes obtenus.

Amortissements

Les amortissements sont calculés selon le mode linéaire ou dégressif (fiscal) en fonction de la durée normale d'utilisation du bien.

- Immobilisations non décomposables : conformément aux mesures de simplifications pour les PME, ces immobilisations sont amorties sur la durée d'usage fiscalement admise.
- Immobilisations décomposables : si les éléments d'un actif ont des durées d'utilisations différentes, chaque élément est comptabilisé séparément et un plan d'amortissement propre à chacun est retenu.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

La dépréciation des immobilisations est évaluée par l'entité à chaque clôture, au moyen de test de dépréciation effectué dès qu'existe un indice de perte de valeur.

Règles d'amortissement	Durée	Type d'amortissement
Constructions	an(s)	Linéaire et dégressif
Matériels industriels	an(s)	Linéaire et dégressif
Installations agencements	8 à 10 an(s)	Linéaire et dégressif
Matériels de transport	an(s)	Linéaire et dégressif
Matériels de bureau et informatique	3 à 8 an(s)	Linéaire et dégressif
Mobilier de bureau	8 à 10 an(s)	Linéaire et dégressif

Stocks et en cours

Non applicable

Créances et dettes

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

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Achats

Les frais accessoires d'achat payés à des tiers n'ont pas été incorporés dans les comptes d'achat, mais ont été comptabilisés dans les différents comptes de charge correspondant à leur nature.

Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Changement de méthode

Il n'y a pas de dérogation aux principes comptables, ni changement de méthode comptable sur l'exercice.

L'association a décidé d'appliquer le règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018 pour son exercice ouvert à compter du 1er janvier 2020.

En application de la nouvelle réglementation comptable ANC 2022-06 et ANC 2023-03 relatif à la modernisation des états financiers, les changements ci-dessous ont été fait.

Les transferts de charges sont dorénavant comptabilisés au crédit des comptes de charges utilisés initialement. Il s'agit essentiellement des remboursements de formations, des indemnités complémentaires de la prévoyance pour les arrêts maladie, des remboursements d'assurances pour des sinistres.

Les produits et charges exceptionnels ont été reclassé en charges d'exploitations. Il s'agit principalement des reversements effectués par des entreprises dans le cadre de leur obligation de versement d'une partie de la taxe d'apprentissage

Les montants de l'exercice N-1 reclassés selon la nouvelle réglementation auraient été :

- 791000 Transferts de charges pour un total de 27 244,11 € est reclassé en compte 649000 pour les remboursements de charges de personnel pour 20 254,44 € et en compte 778000 pour le remboursement d'un sinistre (vol matériels et débits frauduleux sur les cartes de paiement) pour 6 989,67 €. Ce montant gardant son caractère exceptionnel.
- 778000 Produits exceptionnels pour 16 504,97 € correspondent aux paiements effectués par les entreprises dans le cadre de leur obligation de versement d'une partie de leur taxe d'apprentissage et est reclassé en compte 708800.
- 678000 Charges exceptionnelles pour 5 839,24 € reste en charges exceptionnelles car correspond aux débits frauduleux faits avec les cartes de paiement de l'association suite au vol subi.
- 687100 Dotation aux amortissements exceptionnels reste en charges exceptionnelles pour les raisons citées ci-dessus.

Il en résulte les modifications suivantes sur le compte de résultat N-1 :

Résultat d'exploitation avant règlement	- 13 527,39
Reclassement 791000/778000	- 6 989,67
Reclassement 778000/708800	+ 16 504,97
Résultat d'exploitation selon nouvelle réglementation	- 4 012,09

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Résultat financier inchangé	4 080,23
Résultat courant avant impôt selon nouvelle réglementation	68,14
Résultat exceptionnel avant règlement	8 503,22
Reclassement 778000/708800	- 16 504,97
Reclassement 791000/778000	+ 6 989,67
Résultat exceptionnel selon nouvelle réglementation	- 1 012,08
Impôt	- 535,00
Résultat net	- 1 478,94

Faits caractéristiques

Le montant total de l'engagement en matière de retraite s'élève au 31/12/2025 à 115 404 euros.
Le montant du fonds collectif ouvert auprès de la CNP est de 210 925 euros frais de gestion compris au 31/12/2025.

Il n'a été versé aucun complément, ni aucune provision au cours du présent exercice.

L'association INSERTION et DEVELOPPEMENT a comptabilisé dans ses comptes des prestations en nature pour un montant total de 531 973 euros se décomposant comme suit :

- Personnel mis à disposition EPCI VAL D'YERRES-VAL DE SEINE pour 476 520 euros
- Mise à disposition de locaux EPCI VAL D'YERRES-VAL DE SEINE pour 55 453 euros

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat s'élève à 7 080 euros.

l'effectif moyen au 31/12/2025 est de 18,23 personnes ETP réparti en 3 hommes et 15,23 femmes ; et en 1 apprenti, 2,80 cadres et 12,43 employés.

Il a été constaté en Fonds dédiés un montant de 46 200 euros au titre du financement de la Garantie Jeunes.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en **euros**

Evènements postérieurs à la clôture

Néant

Immobilisations

Etat exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2025
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencé aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers	2 880					2 880
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	98 479					98 479
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	101 359					101 359
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations	52 596		1 610			54 206
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	9 000					9 000
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	61 596		1 610			63 206
TO TAL		162 955		1 610			164 565

Amortissements

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Durée ou taux	Mode d' amts	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2025
					Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencement aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Autres Instal., agencement, aménagement divers			260	288		548
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, mobilier			69 410	13 437		82 847
	Emballages récupérables et divers						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES				69 670	13 725		83 395
TOTAL				69 670	13 725		83 395

Créances et Dettes

Etat exprimé en **euros**
Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	9 000		9 000
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	318 252	318 252	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	2 500	2 500	
	Charges constatées d'avance	12 477	12 477	
	TOTAL DES CREANCES	342 229	333 229	9 000
	Prêts accordés en cours d'exercice			
	Remboursements obtenus en cours d'exercice			
	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

		31/12/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	47 212	47 212		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	86 099	86 099		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	109 593	109 593		
	Impôts sur les bénéfices	3 805	3 805		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	6 115	6 115		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes				
	Dettes représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	252 824	252 824		
	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
	Emprunts remboursés en cours d'exercice				
	Emprunts dettes associés (personnes physiques)				

Produits à recevoir

Etat exprimé en **euros**
Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

Total des Produits à recevoir		320 752
Autres créances		320 752
ETAT-Subventions à recevoir	165 825	
CONSEIL REGIONAL subventions à recevoir	63 300	
DEPARTEMENT subv. à recevoir	10 116	
ORGANISMES PRIVES	79 011	
PRODUITS À RECEVOIR	2 500	

Charges à payer

Etat exprimé en **euros**
Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

Total des Charges à payer		188 802
Dettes fournisseurs et comptes rattachés <i>FOURNIS. FACT NON PARVENUES</i>	47 212	47 212
Dettes fiscales et sociales <i>DETTES PROVISION. P/CONGES A P</i> <i>CHGES SOC. S/CONGES PAYES</i> <i>AUTRES CHARGES À PAYER</i> <i>SOCIAL PRODUITS A RECEVOIR</i>	85 858 45 731 9 054 946	141 589

Charges constatées d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	31/12/2025
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			12 477
Assurances et autres charges d'exploitation		12 477	
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			12 477

Variation des Fonds Propres

Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06	Fonds propres clôture 31/12/2024	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2025
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité	859 600			1 479	858 121
Autres réserves					
Report à nouveau		(1 479)	1 479		
Excédent ou déficit de l'exercice	(1 479)	1 479		202 142	(202 142)
Situation nette	858 121		1 479	203 620	655 979
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	858 121		1 479	203 620	655 979

Variation des Fonds Dédiés

Etat exprimé en euros

Fonds dédiés clôture 31/12/2024	Reports	Utilisations		Transferts	Fonds dédiés clôture 31/12/2025	
		Montant global	dont rembour- sements		Montant global	dont fds dédiés à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices

Subventions d'exploitation	54 462 (25 538)	46 200	54 462			46 200	
CPO - GARANTIE JEUNES							
Contributions financières d'autres org.							
Ressources liées à la générosité du public							
TOTAL	54 462 (25 538)	46 200	54 462			46 200	

Concours publics et subventions

31/12/2025	Union européenne	Etat	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Montant fin ex.
Etat exprimé en euros						
Concours publics et subventions						
Concours publics						
Subventions d'exploitation	34 079	823 199	143 805	5 839	117 376	1 124 298
Subventions d'investissement						
TOTAL	34 079	823 199	143 805	5 839	117 376	1 124 298

Evaluation des contributions volontaires en nature

Répartition par nature de produits	31/12/2025	31/12/2024
Dons en nature		
Prestations en nature		
LOCAUX ET MOYENS EPCI VAL D'YERRES-VAL DE SEINE	55 453	66 544
MISE A DISPOSITION PERSONNEL EPCI VAL D'YERRES-VAL DE SEINE	476 520	589 769
Bénévolat	531 973	656 313
Total	531 973	656 313

Répartition par nature de charges	31/12/2025	31/12/2024
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
MISE A DISPOSITION PERSONNEL EPCI VAL D'YERRES-VAL DE SEINE	476 520	589 769
LOCAUX ET MOYENS EPCI VAL D'YERRES-VAL DE SEINE	55 453	66 544
Personnel bénévole	531 973	656 313
Total	531 973	656 313