

INSERTION SOLIDARITE INNOVATIONS SOCIALES
Association I.S.I.S

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2020

I.S.I.S.
Association régie par la loi du 1er juillet 1901

52 boulevard Déthez
13800 ISTRES

INSERTION SOLIDARITE INNOVATIONS SOCIALES
ASSOCIATION I.S.I.S
52 boulevard Déthez
13800 ISTRES

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2020

Aux membres de l'Association,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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.

FONDEMENT DE L'OPINION

✓ **Référentiel d'audit**

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie "Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels" du présent rapport.

✓ **Indépendance**

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2020 à la date d'émission de notre rapport.

OBSERVATION

Changement de méthode comptable :

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note « Changement de méthode comptable » de l'annexe des comptes annuels concernant l'application du règlement 2018-06 du 5 décembre 2018.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

✓ Règles et méthodes comptables

Le préambule de l'Annexe expose les règles et méthodes comptables relatives aux méthodes de présentation et d'évaluation des comptes,

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre Association, nous avons vérifié le caractère approprié de la mise en œuvre des méthodes comptables précisées ci-avant et des informations fournies dans les notes de l'Annexe.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

VERIFICATION DU RAPPORT DE GESTION ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSES AUX MEMBRES DE L'ASSOCIATION

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les autres documents adressés aux membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'Association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'Association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'administration.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative.

Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du Code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Marseille le 11 juin 2021

Florence DJINGUEUZIAN
Commissaire aux Comptes

ANNEXE

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le Commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la Société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Insertion Solidarité Innovations Sociales

52 Boulevard Dethez

13800 ISTRES

Dossier financier de l'exercice en Euros

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

Activité principale de l'association :

Nous vous présentons ci-après le dossier de l'exercice.

Fait à ISTRES

Le 26/05/2021

nathalie BEHUE
RESPONSABLE COMPTABLE

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2020 12			Exercice N-1 31/12/2019 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	9 194	9 194				
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage	147 944	109 452	38 492	50 174	11 682	23.28
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts	93 019		93 019	99 299	6 280	6.32
	Autres	1 160		1 160	1 160		
	Total I	251 317	118 646	132 671	150 633	17 962	11.92
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	559 085	965	558 120	432 612	125 509	29.01
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	43 737		43 737	38 212	5 525	14.46
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	1 054 798		1 054 798	1 000 479	54 319	5.43
	Charges constatées d'avance (2)	12 967		12 967	12 729	239	1.88
	Total II	1 670 588	965	1 669 623	1 484 031	185 592	12.51
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecarts de conversion actif (V)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	1 921 905	119 611	1 802 294	1 634 664	167 630	10.25

(1) Dont à moins d'un an 2 745
(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2020 12		Exercice N-1 31/12/2019 12		Ecart N / N-1	
						Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres						
	Fonds propres sans droit de reprise :						
	Fonds propres statutaires						
	Fonds propres complémentaires	266 916		300 330		33 414	11.13
	Fonds propres avec droit de reprise :						
	Fonds statutaires						
	Fonds propres complémentaires						
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité	838 478		742 729		95 749	12.89
	Autres	32 122		32 122			
	Report à nouveau	33 414				33 414	
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	135 290		95 749		39 540	41.30
	Situation nette (sous total)	1 306 220		1 170 930		135 290	11.55
	Fonds propres consommables						
	Subventions d'investissement						
	Provisions réglementées						
PROVISIONS	Total I	1 306 220		1 170 930		135 290	11.55
PROVISIONS	Fonds reportés liés aux legs ou donations						
	Fonds dédiés						
	Total II						
PROVISIONS	Provisions pour risques	20 000		20 000			
	Provisions pour charges	64 526		55 677		8 849	15.89
	Total III	84 526		75 677		8 849	11.69
DETTES (I)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)						
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	143		78		65	82.68
	Emprunts et dettes financières diverses						
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	48 883		48 018		865	1.80
	Dettes des legs ou donations						
	Dettes fiscales et sociales	342 925		315 151		27 774	8.81
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes	19 597		24 810		5 213	21.01
	Instruments de trésorerie						
	Produits constatés d'avance						
ECARTS DE CONVERSION PASSIF (V)	Total IV	411 548		388 057		23 491	6.05
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		1 802 294		1 634 664		167 630	10.25

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

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

266 247388 057

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2020	12	31/12/2019	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations		5 018			5 018	
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service		2 516 400		2 653 552	137 151	5.17
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation		189 599		190 379	780	0.41
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 et transferts de charges		38 218		33 077	5 140	15.54
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits				5 438	5 438	100.00
Total I		2 749 235		2 882 446	133 211	4.62
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes		202 444		199 805	2 639	1.32
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés		128 251		132 795	4 544	3.42
Salaires et traitements		1 921 806		1 955 179	33 373	1.71
Charges sociales		416 981		432 265	15 284	3.54
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		16 499		24 728	8 230	33.28
Dotations aux provisions		9 671		10 409	737	7.08
Reports en fonds dédiés						
Autres charges		9 844		12 606	2 762	21.91
Total II		2 705 497		2 767 787	62 290	2.25
1 - Résultat d'exploitation (I-II)		43 738		114 659	70 921	61.85

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

2 920

884

2 620

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2020	12	31/12/2019	12	Euros	%
Produits financiers						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés	4 051		1 910		2 142	112.15
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total III	4 051		1 910		2 142	112.15
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées	211		15		196	NS
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total IV	211		15		196	NS
2. Résultat financier (III-IV)	3 841		1 895		1 946	102.69
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	47 578		116 554		68 975	59.18
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion	89 461		2 722		86 739	NS
Sur opérations en capital			2 000		2 000	100.00
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges						
Total V	89 461		4 722		84 739	NS
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion	1 279		5 207		3 928	75.44
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			20 000		20 000	100.00
Total VI	1 279		25 207		23 928	94.93
4. Résultat exceptionnel (V-VI)	88 182		20 485		108 667	530.48
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)	471		320		152	47.46
Total des produits (I+III+V)	2 842 747		2 889 078		46 331	1.60
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	2 707 458		2 793 329		85 871	3.07
5. EXCEDENT OU DEFICIT	135 290		95 749		39 540	41.30

ANNEXE

SOMMAIRE

page

Faits caractéristiques de l'exercice

14

Evènements significatifs postérieurs à la clôture

15

- REGLES ET METHODES COMPTABLES

Principes et conventions générales

15

Permanence ou changement de méthodes

16

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN

Etat des immobilisations

16

Etat des amortissements

17

Tableau de variation des fonds associatifs

18

Etat des provisions

18

Etat des échéances des créances et des dettes

19

Evaluation des immobilisations corporelles

19

Evaluation des amortissements

19

Dépréciation des créances

19

Produits à recevoir

20

Charges à payer

20

Charges et produits constatés d'avance

20

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT

Ventilation des subventions

20

Rémunération des dirigeants

20

Ventilation de l'effectif moyen

20

Valorisation des contributions volontaires

21

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Engagement en matière de pensions et retraites

21

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Produits et charges sur exercices antérieurs

22

NA = Non Applicable NS = Non significative

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

L'association I.S.I.S. a pour but d'accueillir, d'accompagner et de proposer à des personnes sans emploi, une étape de parcours d'insertion professionnelle par des mises en situation de travail réalisées grâce à son activité économique socialement responsable.

Au-delà, I.S.I.S promeut la création et le développement d'activités d'insertion par l'activité économique et d'économie sociale et solidaire.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2020 au 31/12/2020.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

La pandémie mondiale liée à la covid 2019 a engendré de fortes contraintes pendant l'exercice :

- suppressions de missions de travail au 1er et 2ème trimestre 2020 mais impact limité avec le recours à l'activité partielle (une allocation pour activité partielle de 69 637 € en 2020 a été reçue au titre de la période de mars à décembre)
- organisation de missions de travail avec les gestes barrières
- organisation du télétravail pour une partie du personnel administratif
- acquisitions de masques, protections plexiglaces, produits désinfectants, nettoyage quotidien des bureaux
- rédaction d'un protocole sanitaire

Conséquences de l'événement Covid-19 : IMPACT NON SIGNIFICATIF

L'événement Covid-19 n'a pas eu d'impact sur le patrimoine, et pas d'impact significatif sur la situation financière de l'entreprise :

- la baisse du chiffre d'affaires des mois de mars -avril -mai lors du 1er confinement a été amortie par l'aide de la Mairie de Miramas qui a honoré la facturation de missions prévues non réalisées et par le recours au chômage partiel.
- le 2e semestre a permis de retrouver un fort niveau d'activité qui a compensé le début d'année.
- une subvention exceptionnelle de l'état versée de 84 334 € a permis la consolidation des résultats

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Etant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'entreprise est en incapacité d'évaluer les conséquences précises du risque covid sur les exercices à venir.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Information relative aux traitements comptables induits par l'épidémie de Coronavirus

Conformément aux dispositions de l'article L 833-2 du Plan Comptable Général, les comptes annuels de l'entité au 31/12/2020 ont été arrêtés sans aucun ajustement lié à l'épidémie du Coronavirus.

les éléments suivants reflètent uniquement les conditions qui existaient à la date de clôture, sans tenir compte de l'évolution ultérieure de la situation :

- la valeur comptable des actifs et des passifs
- la dépréciation des créances clients
- la dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles
- le chiffre d'affaires

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

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

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

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

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

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Changement de méthode

CHANGEMENT DE METHODE COMPTABLE

Les changements de methode de presentation survenus au cours de l'exercice sont les suivants :

Application du règlement 2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif au 01.01.2020

Conformément au nouveau plan comptable en vigueur, les subventions pour investissement afférentes à des biens renouvelables complètement amortis figurant au bilan du 31/12/2019, ont été transférées dans le compte de report à nouveau créditeur pour une valeur de 33 414€ .

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL	9 194		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	999		
Installations générales agencements aménagements divers	16 368		
Matériel de transport	64 967		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	61 196		4 816
TOTAL	143 531		4 816
Prêts, autres immobilisations financières	100 459		8 720
TOTAL	100 459		8 720
TOTAL GENERAL	253 183		13 536

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL			9 194	9 194
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			999	999
Installations générales agencements aménagements divers			16 368	16 368
Matériel de transport			64 967	64 967
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		402	65 610	65 610
TOTAL		402	147 944	147 944
Prêts, autres immobilisations financières		15 000	94 179	94 179
TOTAL		15 000	94 179	94 179
TOTAL GENERAL		15 402	251 317	251 317

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	9 194			9 194
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	748	251		999
Installations générales agencements aménagements divers	10 506	1 566		12 072
Matériel de transport	41 618	7 842		49 460
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	40 485	6 839	403	46 921
TOTAL	93 357	16 499	403	109 452
TOTAL GENERAL	102 551	16 499	403	118 646

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Instal.techniques matériel outillage indus.	251				
Instal.générales agenc.aménag.divers	1 566				
Matériel de transport	7 842				
Matériel de bureau informatique mobilier	6 839				
TOTAL	16 499				
TOTAL GENERAL	16 499				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Tableau des variations des fonds associatifs

Nature des provisions et des réserves	Montant début d'exercice	Affectation résultats et retraitement	Dotation exercice	Reprise exercice	Montant fin exercice
Fonds propres					
Fonds associatifs sans droit de reprise	300 330	33 414			266 916
Réserves :					
Réserves réglementées	32 122				32 122
Autres réserves	742 729	95 749		0	838 478
Report à nouveau		33 414			33 414
RESULTAT DE L'EXERCICE	95 749	95 749	135 290	1	135 290
Autres fonds associatifs					
Fonds associatifs avec droit de reprise : Provisions réglementées					
TOTAL I	1 170 930		135 290	0	1 306 220

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Pensions et obligations similaires	55 677	8 849			64 526
Autres provisions pour risques et charges	20 000				20 000
TOTAL	75 677	8 849			84 526

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients	2 661	823	2 519		965
TOTAL	2 661	823	2 519		965
TOTAL GENERAL	78 338	9 672	2 519		85 491
Dont dotations et reprises d'exploitation		9 671	2 519		

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	93 019	2 745	90 274
Autres immobilisations financières	1 160		1 160
Clients douteux ou litigieux	965	965	
Autres créances clients	558 120	558 120	
Personnel et comptes rattachés	17	17	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	4 037	4 037	
Divers état et autres collectivités publiques	31 299	31 299	
Débiteurs divers	8 383	8 383	
Charges constatées d'avance	12 967	12 967	
TOTAL	709 968	618 534	91 434
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	8 720		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	15 000		

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	143	143		
Fournisseurs et comptes rattachés	48 883	48 883		
Personnel et comptes rattachés	180 737	180 737		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	132 593	132 593		
Impôts sur les bénéfices	471	471		
Autres impôts taxes et assimilés	29 123	29 123		
Autres dettes	19 597	19 597		
TOTAL	411 548	411 548		

Evaluation des immobilisations corporelles

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

Evaluation des amortissements

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

Catégorie	Mode	Durée
Logiciels	Linéaire	1 à 3 ans
Installations techniques	Linéaire	3 à 10 ans
matériels et outillages	Linéaire	3 à 5 ans
Matériel de transport	Linéaire	3 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 5 ans
Mobilier	Linéaire	3 à 5 ans
Materiel téléphonique	Linéaire	2 à 5 ans

Dépréciation des créances

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.

La provision pour dépréciation des créances s'élève au 31/12/2020 à 965 €

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	36 038
Disponibilités	679
Total	36 717

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	143
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 663
Dettes fiscales et sociales	108 291
Total	117 097

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	12 967
Total	12 967

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Ventilation des subventions

Répartition par secteur d'activité	Montant
DIRECCTE AIDE AUX POSTES ET MODULATION	106 529
SUBVENTION METROPOLE AIX MARSEILLE POUR MISE A DISPOSITION	40 770
SUBVENTION TFPB BAILLEUR 13 HABITAT	36 300
SUBVENTION TFPB DEPARTEMENT	3 000
SUBVENTION TFPB ETAT CGET	3 000
Total	189 599

Rémunération des dirigeants

Rémunérations allouées aux membres	Montant
des organes de direction ou de gérance	130 013
Total	130 013

il s'agit du salaire brut des cadres du pole direction (2 personnes)

Effectif moyen

	Personnel salarié
Cadres	4
Agents de maîtrise et techniciens	5
Employés	76
Total	85

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Valorisation des contributions volontaires

Les locaux du siège et des antennes sont mis à gratuitement à disposition d'ISIS par la métropole AIX MARSEILLE ISTRES PROVENCE .

Les frais correspondants de ces locaux (eau, electricité , taxes, entretien, ...) est également pris en charge par la Métropole.

Une demande d'évaluation de cette contribution a été faite auprès de la Métropole mais à ce jour aucun chiffre nous a été transmis pour comptabilisation.

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Engagement en matière de pensions et retraites

L'association ISIS comptabilise une provision pour indemnité de fin de carrière depuis 2016. Conformément aux dispositions du plan comptable associatif l'association a choisi la méthode rétropective

Indemnité de départ à la retraite

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
65 ans	moins d'un an	
60 à 64 ans	1 à 5 ans	5 172
55 à 59 ans	6 à 10 ans	8 826
45 à 54 ans	11 à 20 ans	26 505
35 à 44 ans	21 à 30 ans	24 023
moins de 35 ans	plus de 30 ans	
Engagement total		64 526

Hypothèses de calculs retenues

Les paramètre retenus pour le calcul de la provision sont :

taux de revalorisation des salaires : 1.50%

taux d'actualisation du 31/12/2020 : 0.35%= taux ibboxx

taux de turn over des non cadres : 10%

taux de turn over des cadres : 0%

taux de charges sociales des cadres : 60%

taux de charges sociales des non cadres : de 38% à 54%

La dotation calculée en 2020 s'élève à 8 848.92 € et le total de la provision en fin d'exercice atteint 64 526.17€

	Dirigeants	Autres	Provisions
Indemnités de départ à la retraite et indemnités pour personnel en activité	5 172	59 354	64 526

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Charges et produits sur exercices antérieurs

Nature	Montant	imputé au compte
Charges		
- creance avec cesus 2018 annulée à tort	380	6720000
- factures infoburos 2019 non recues	204	672000
- cotisation 13 agile 2019 non recue	300	
Total	884	
Produits		
- avoir orange 2019 non provisionné	1 944	7720000
- remboursement prevoyance adm 2019	520	7720000
- remboursemt trop versé retraite malakof	456	7720000
Total	2 920	