



RAPPORT FINANCIER 2018

51, AVENUE DES ALLIES
06140 VENCE

SOMMAIRE

1	COMPTES ANNUELS DE L'ASSOCIATION ISI	3
1.1	Compte de résultat de l'Association ISI du 01/01/2018 au 31/12/2018	3
1.1.1.	Les produits de l'exercice 2018	3
1.1.2.	Les charges de l'exercice 2018	4
1.2	Bilan de l'Association ISI au 31/12/2018.....	5
1.2.1.	Le Bilan Actif de l'exercice 2018.....	5
1.2.2.	Le Bilan Passif de l'exercice 2018	6
1.3	Bilan Financier de l'Association ISI au 31/12/2018	7
2	COMPTE DE RESULTAT DE L'ASSOCIATION ISI.....	8
2.1	Évolution 2017/2018 des produits d'exploitation de l'association	8
2.2	Évolution 2017/2018 des charges d'exploitation de l'association	8
2.3	Évolution 2017/2018 du résultat de l'association	9
2.3.1	<i>Règles et méthodes comptables</i>	9
2.3.2	<i>Résultat de l'association</i>	10
3	BILAN DE L'ASSOCIATION ISI	10
3.1	Bilan actif.....	10
3.2	Bilan passif	10
3.3	Évolution 2017/2018 de la Trésorerie de l'association	10

1 COMPTES ANNUELS DE L'ASSOCIATION ISI

1.1 Compte de résultat de l'Association ISI du 01/01/2018 au 31/12/2018

1.1.1. Les produits de l'exercice 2018

 ISI Compte de résultat PRODUITS		
ASSOCIATION isi Mettre en œuvre des idées et des projets		
PRODUITS	Exercice 2018	Exercice 2017
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue :		
- prestations de services	30 868	
- divers	115	2 400
Production stockée ou déstockage de production		
Production immobilisée		
Dotations et produits de tarification	259 014	317 912
Subventions d'exploitations et participations		
Reprises sur amortissements et provisions	23 021	
Transferts de charges		
Autres produits	12 087	1 488
TOTAL I	325 106	321 800
PRODUITS FINANCIERS		
De participations et des immobilisations financières		
Revenus des valeurs mobilières de placement, escomptes obtenus et autres produits financiers	34	44
Reprises sur provisions		
Transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL II	34	44
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	4 660	1 057
- exercices antérieurs		
Sur opérations en capital	235	235
Reprises sur provisions :		
- reprises sur provisions réglementées destinées à la couverture du B.F.R.		
- reprises sur provisions réglementées pour renouvellement des immobilisations		
- reprises sur provisions réglementées : réserves des plus-values nettes d'actif		
- reprises sur autres provisions		
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
Transferts de charges		
TOTAL III	4 895	1 292
TOTAL DES PRODUITS	330 035	323 137
RESULTAT DEBITEUR = Déficit	50 037	7 271
TOTAL GENERAL (I + II + III)	380 072	330 408

1.1.2. Les charges de l'exercice 2018

 ISI Compte de résultat CHARGES		
ASSOCIATION isi		
CHARGES	Exercice 2018	Exercice 2017
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières premières et fournitures		
Variation de stock		
Achats d'autres approvisionnements		
Variation de stock		
Achats non stockés de matières et fournitures	9 185	5 108
Services extérieurs et autres	135 895	112 027
Impôts, taxes et versements assimilés :		
- sur rémunérations	2 687	2 495
- autres		
Charges de personnel :		
- salaires et traitements	146 074	135 495
- charges sociales	45 704	45 148
Dotations aux amortissements et provisions :		
Dotations aux amortissements :		
- des immobilisations	2 041	2 041
- des charges d'exploitation à répartir		
Dotations aux provisions :		
- sur actif circulant		5 012
- pour risques et charges d'exploitation	38 310	9 458
Autres charges		
TOTAL I	379 897	316 783
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL II		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Exercice courant	175	13 624
Exercices antérieurs		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements et aux provisions :		
- dotations aux provisions réglementées destinées à la couverture du B.F.R.		
- dotations aux provisions réglementées pour renouvellement des immobilisations		
- dotations aux provisions réglementées : réserves des plus-values nettes d'actif		
- dotations aux autres provisions réglementées		
Engagements à réaliser sur ressources affectées		
Impôts sur les sociétés		
TOTAL III	175	13 624
TOTAL DES CHARGES	380 072	330 408
RESULTAT CREDITEUR = Excédent		
TOTAL GENERAL (I + II + III)	380 072	330 408

1.2 Bilan de l'Association ISI au 31/12/2018

1.2.1. Le Bilan Actif de l'exercice 2018

 ISI Bilan ACTIF 2018				
Libellé	Montant brut 2018	Amort. et prov. 2018	Montant net 2018	Montant net 2017
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles :				
Frais d'établissement				
Autres immobilisations incorporelles	10 716	10 716		
Immobilisations incorporelles en cours				
Immobilisations corporelles :				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériels et outillage				
Autres immobilisations corporelles	88 795	87 358	1 437	3 478
Immobilisations corporelles en cours				
Immobilisations Financières :				
Participations et créances rattachées à des participations	1 174		1 174	1 174
Autres titres immobilisés	534		534	534
Prêts				
Autres immobilisations financières	1 609		1 609	1 609
TOTAL I	102 828	98 074	4 754	6 795
Comptes de liaison (1)				
TOTAL II				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours :				
Matières premières et fournitures				
Autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances (2) :				
Créances redevables et comptes rattachés (3)	104		104	
Autres créances	77 852		77 852	89 749
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	33 899		33 899	56 431
Charges constatées d'avance				
TOTAL III	111 856		111 856	146 180
Charges à répartir sur plusieurs exercices IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Ecart de conversion (actif) VI				
TOTAL ACTIF (I +II+III+IV+V+VI)	214 683	98 074	116 610	152 975
(1) Un tableau annexé à ce bilan doit détailler les différents comptes de liaison relatifs à l'investissement, à l'exploitation et à la trésorerie pour cet établissement entre cet établissement et les autres établissements et services concernés.				
(2) Dont à moins d'un an : Dont à plus d'un an :				
(3) Dont créances mentionnées à l'article R.314-96 du CASF.				

1.2.2. Le Bilan Passif de l'exercice 2018

 ISI Bilan PASSIF 2018		
Libellé	Montant net 2018	Montant net 2017
FONDS PROPRES		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Fonds associatifs avec droit de reprise :		
Dons et legs		
Subventions d'investissement sur biens renouvelables		
Réserves :		
Excédents affectés à l'investissement		
Réserves de compensation		
Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement		
Autres réserves		
Report à nouveau		
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	43 485	50 756
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs		
Résultat sous contrôle de tiers financeurs		
Dépenses non opposables aux tiers financeurs		
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) (1)	-50 037	-7 271
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		235
Provisions réglementées :		
dont Couverture du besoin en fonds de roulement		
dont Amortissements dérogatoires et provisions pour renouvellement des immobilisations		
dont Réserves des plus-values nettes d'actif		
Immobilisations grevées de droits		
TOTAL I	-6 552	43 720
Comptes de liaison		
TOTAL II		
Provisions pour risques	46 324	26 023
Provisions pour charges		
Fonds dédiés		
TOTAL III	46 324	26 023
DETTES (3)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Redevables créditeurs		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (4)	44 739	56 597
Dettes sociales et fiscales	27 779	26 635
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes (5)		
Produits constatés d'avance	4 320	
TOTAL IV	76 838	83 232
Ecart de conversion (passif)	TOTAL V	
TOTAL PASSIF (I +II+III+IV+V)	116 610	152 975
(1) Dont compte 1201 et compte 1291 résultats sous contrôle de tiers financeurs.		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
(3) En particulier : cautions versées par les résidents à leur entrée dans l'établissement.		
(4) Dont à plus d'un an : Dont à moins d'un an :		
(5) Dont fonds des majeurs protégés :		

1.3 Bilan Financier de l'Association ISI au 31/12/2018

BIENS	2016.	2017.	2018.	FINANCEMENTS	2016.	2017.	2018.
Biens stables				Financements stables			
Immobilisations incorporelles nettes				Apports ou fonds associatifs			
Immobilisations corporelles brutes				Réserves des plus values nettes (1)			
- Terrains				Excédents affectés à l'investissement			
- Constructions				Subventions d'investissements	470	235	
- Installations techniques, matériels et outillages				Réserve de compensation des charges d'amortissement			
- Autres immobilisations corporelles	88 795	88 795	88 795	Provisions pour renouvellement des immobilisations	0	0	0
Immobilisations en cours				Provisions réglementées sur plus-values nettes d'actif			
Immobilisations financières	7 424	3 317	3 317	Emprunts et dettes financières			
Amortissements comptables excédentaires différés (2)				Dépôts et cautionnements reçus			
Charges à répartir				Amortissements des immobilisations			
Autres				- Constructions			
Comptes de liaison investissement				- Installations, matériels et outillages techniques			
TOTAL II	96 219	92 112	92 112	- Autres immobilisations corporelles	83 276	85 317	87 358
				Autres (3)			
				Comptes de liaison investissement			
				TOTAL I	83 746	85 552	87 358
FONDS DE ROULEMENT D'INVESTISSEMENT NEGATIF (I-II)	12 473	6 560	4 754	FONDS DE ROULEMENT D'INVESTISSEMENT POSITIF (I-II)			
Actifs stables d'exploitation				Financements stables d'exploitation			
Report à nouveau déficitaire (4)				Excédent et provisions affectés à la couverture du BFR			
Résultat déficitaire (4)		7 271	50 037	Réserves de compensation des déficits			
				Résultat excédentaire (4)	14 770		
				Report à nouveau excédentaire affecté à : (4)			
				- réduction des charges d'exploitation	35 985	50 756	43 485
Droits acquis par les salariés non provisionnés (5)				- financement de mesures d'exploitation			
				Provisions pour risques et charges	16 565	26 023	46 324
				Fonds dédiés			
Autres				Autres			
Comptes de liaison trésorerie (stable)				Comptes de liaison trésorerie (stable)			
TOTAL IV		7 271	50 037	TOTAL III	67 321	76 779	89 809
FONDS DE ROULEMENT D'EXPLOITATION NEGATIF (III-IV)				FONDS DE ROULEMENT D'EXPLOITATION POSITIF (III-IV)	67 321	69 508	39 772
FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL NEGATIF				FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL POSITIF	54 848	62 948	35 018
Valeurs d'exploitation				Dettes d'exploitation			
Stocks				Avances reçues			
Avances et acomptes versés				Fournisseurs d'exploitation	10 630	56 597	44 739
Organismes payeurs, usagers		5 012	104	Dettes sociales	25 637	25 285	25 131
				Dettes fiscales	1 310	-7 728	-7 523
Créances diverses d'exploitation	150 741	80 671	67 681	Dettes diverses d'exploitation			
Créances irrécouvrables en non-valeur (6)				Dépréciation des stocks et créances		5 012	
Charges constatées d'avance				Produits constatés d'avance	123 500		4 320
Dépenses pour congés payés (7)				Ressources à reverser à l'aide sociale			
Autres				Fonds déposés par les résidents			
Comptes de liaison exploitation				Autres			
TOTAL VI	150 741	85 683	67 786	TOTAL V	161 077	79 166	66 667
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT (VI-V)		6 517	1 119	EXCEDENT DE FINANCEMENT D'EXPLOITATION (VI-V)	10 336		
Liquidités				Financements à court terme			
Valeurs mobilières de placement				Fournisseurs d'immobilisations			
Disponibilités	65 184	56 431	33 899	Fonds des majeurs protégés			
				Concours bancaires courants			
Autres				Ligne de trésorerie			
Comptes de liaison trésorerie				Intérêts courus non échus			
TOTAL VIII	65 184	56 431	33 899	Autres			
TOTAL VII				Comptes de liaison trésorerie			
TRESORERIE POSITIVE (VIII-VII)	65 184	56 431	33 899	TOTAL VII			
TOTAL DES BIENS (II+IV+VI+VIII)	312 144	241 497	243 834	TOTAL DES FINANCEMENTS (I+III+V+VII)	312 144	241 497	243 834
(1) Concerne les établissements publics: compte 1064.							
(2) Compte 1161.							
(3) Exemple: résultats non contrôlés ou non affectés par tiers financeurs.							
(4) Sous contrôle de tiers financeurs.							
(5) Compte 1163: compte épargne-temps (CET), provisions pour départ à la retraite non provisionnés en application du 3° de l'article R. 314-45 du code de l'action sociale et des familles.							
(6) Concerne les établissements publics.							
(7) Compte 1162, concerne les établissements privés.							

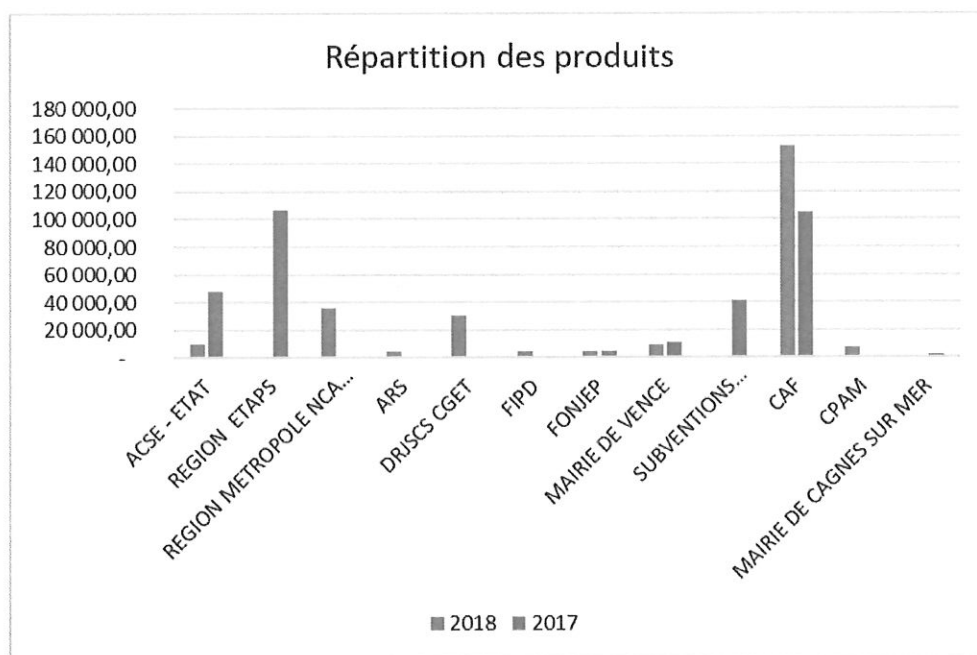
2 COMPTE DE RESULTAT DE L'ASSOCIATION ISI

2.1 Évolution 2017/2018 des produits d'exploitation de l'association

	Exercice 2017	Exercice 2018	Variation 2017/2018
Total des produits	323 137€	330 035 €	+2.21% 6 898€
<i>dont Région</i>	106 400 €	621 €	- 100 %
<i>dont CAF</i>	104 504 €	152 661 €	+ 46.08 %
<i>Dont autres</i>	109 408 €	136 625 €	+24.87%

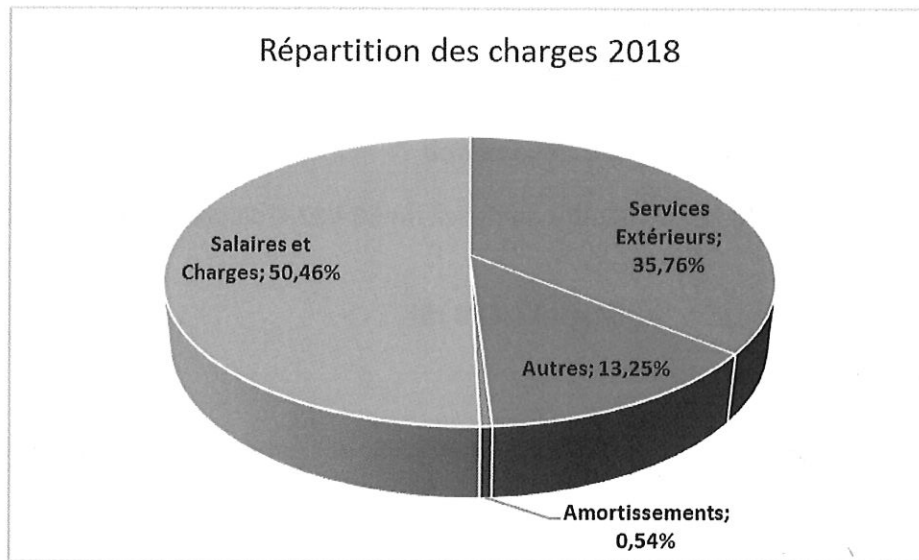
Hors reprise de provision, on constate en réalité une baisse des produits d'exploitation de 6%
La perte du marché des ETAPS avec la Région en Aout 2017 n'a pas été compensé.
L'année 2018 a été consacré à la pérennisation du Centre Social financé par la CAF et à la recherche de nouvelles sources de financement.

La gestion du Centre social a été confirmé pour 2019 et 2020.



a. Évolution 2017/2018 des charges d'exploitation de l'association

	Exercice 2017	Exercice 2018	Variation 2017/2018
Total des charges	330 408 €	380 072 €	+ 15 % 49 664 €
Salaires et charges	180 643 €	191 778 €	+ 6,16 %
<i>Dont services extérieurs</i>	112 027 €	135 895 €	+ 21,30 %



Le cout des services extérieurs correspond à la prestation de Montjoye, la refacturation d'un cadre à temps complet étant demandé pour l'agrément centre social.

Les produits ne sont pas suffisants pour absorber les frais de personnel et il a donc été décidé des mesures économiques fin 2018 dont le cout a été provisionné au Bilan.

L'Association a notamment décidé de fermer ses locaux de Cagnes sur mer afin de diminuer les couts de structure et a également engagé des mesures de diminution du temps de travail.

a. Évolution 2017/2018 du résultat de l'association

2.3.1 Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'association ISI de l'exercice 2018 ont été établis et présentés conformément :

- Au plan comptable des associations ;
- Aux dispositions du règlement 99-01 et 99-03 du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des Associations et Fondations ;
- Aux dispositions issues de l'avis n°2007-05 du 4 mai 2007 du Conseil National de la Comptabilité (CNC) sur la réglementation budgétaire, comptable et financière, codifiées aux articles R.314 du code de l'action sociale et des familles (ESMS) ;
- Aux dispositions issues de l'avis n°2008-09 du 7 mai 2008 du Conseil National de la Comptabilité (CNC) sur la mise à jour au 1^{er} janvier 2008 de la nomenclature M22.

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

- L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

Les méthodes d'évaluation retenues pour la présentation des comptes annuels n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Les résultats des établissements et services ont été élaborés dans le respect des règles administratives qui leur sont applicables ; afin de neutraliser les règles spécifiques aux secteurs « sanitaire et social », des retraitements ont été effectués concernant :

- ✂ La provision pour congés payés,

- ⌘ La provision pour départ à la retraite,
- ⌘ Les dotations aux amortissements.

2.3.2 Résultat de l'association

Le résultat de l'exercice 2018 fait apparaître un déficit de **50 037 €** contre un déficit de 7 271 € en 2017.

3 BILAN DE L'ASSOCIATION ISI

3.1 Bilan actif

Les immobilisations brutes étaient de **102 828 €** (hors Immobilisations en cours) en 2018 et les immobilisations nettes étaient de 4 754 € contre 6 795 € en 2017.

Libellé	Montant brut 2018	Amort. et prov. 2018	Montant net 2018	Montant net 2017
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles :				
Frais d'établissement				
Autres immobilisations incorporelles	10 716	10 716		
Immobilisations incorporelles en cours				
Immobilisations corporelles :				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériels et outillage				
Autres immobilisations corporelles	88 795	87 358	1 437	3 478
Immobilisations corporelles en cours				
Immobilisations Financières :				
Participations et créances rattachées à des participations	1 174		1 174	1 174
Autres titres immobilisés	534		534	534
Prêts				
Autres immobilisations financières	1 609		1 609	1 609
TOTAL I	102 828	98 074	4 754	6 795

3.2 Bilan passif

Du fait du déficit sur l'exercice 2018, les Fonds Propres de l'Association qui s'élevait à 43 720 € en 2017 deviennent négatif et s'élève à – 6 552 € fin 2018.

Des mesures économiques ont été prises dès la fin 2018 afin de redresser les comptes de l'Association.

3.3 Évolution 2017/2018 de la Trésorerie de l'association

La Trésorerie s'élève au 31 décembre 2018 à un montant total de 33 899 € contre 56 431 € au 31 décembre 2017. Cette Trésorerie positive correspond à moins d'un mois d'activité et l'Association rencontre régulièrement des difficultés pour faire face à ses échéances du fait des règlements différés de ses financeurs. .


ASSOCIATION isi
Maison de la Vie Viennoise
 51, Avenue des Alliés - 06140 VENCE
 Tél. 04.93.58.92.30 contact@isi06.org


 Fait à Nice, le 18 juin 2019
 Le Trésorier de l'Association
 Monsieur Bernard Carreras