



Rapport financier de l'exercice 2019

Assemblée générale du 22/09/2020

Rapport financier présenté par Christian BERTHO, Trésorier, relatif à l'exercice 2019

Mesdames, Mesdemoiselles, Messieurs, Chers amis,

L'exposé que je présente aujourd'hui au nom de notre Conseil d'Administration, relatif aux comptes de l'association pour l'exercice écoulé n'aura pas, vous vous en doutez bien, le brio de celui qui était habituellement présenté par celui qui m'a précédé à ce poste mais qui continue à travailler toujours bénévolement dans une totale discrétion

Vous savez que la gestion financière est parfois ingrate mais n'en est pas moins un passage obligé pour le bon fonctionnement de toute entreprise humaine, et notre association en est une. Si en France, « tout finit par des chansons » comme dit la maxime populaire, tout se traduit aussi en « inscriptions budgétaires ». Comme les années précédentes, le Conseil d'Administration vous rend compte de la gestion financière de l'association. Nous allons donc vous présenter les documents comptables et vous renseigner sur la situation de nos finances. Courant mars, notre comptabilité a fait l'objet d'un contrôle approfondi et général assuré par un cabinet de *Commissaires aux Comptes* comme la loi le prévoit. Les résultats de leurs investigations sont consignés dans un rapport, daté et signé, destiné à l'information des adhérents tout autant qu'à celle de nos Financeurs.

Dans l'ordre, nous allons commenter le Compte de Résultat de l'année 2019, puis le Bilan au 31/12/2019, et enfin les Commissaires aux comptes feront la lecture de leur rapport après examen de nos documents comptables.

Après avoir répondu aux questions que vous souhaiterez nous poser, il sera procédé à un vote sur deux points.

- 1 Approbation des comptes de l'année 2019 et " **Quitus** " au Conseil d'Administration pour sa gestion : **OUI** ou **NON**.
- 2 Si : OUI : Proposition de l'affectation des résultats au « Fond associatif »

Vous avez reçu en début de séance, le compte de résultat de l'exercice 2019 ainsi que le bilan au 31 décembre 2019. Ces documents mettent en évidence des comptes équilibrés. Les commissaires aux comptes en ont certifié l'exactitude.

L'activité financière de notre association est saine. Toutefois, afin de ne pas laisser la perception des cotisations prendre du retard par rapport à nos exigences, je vous proposerai, en accord avec le conseil d'administration, de maintenir la cotisation à 5€ par an pour une adhésion individuelle, 10€ par an pour une adhésion famille, 20 € pour une association.

• **Compte de résultat au 31/12/2019**

	2019	2018	2017
Participations	20.819 €	29.957 €	37 441 €
Production immobilisée ou stockée			
Sub. Expl. et transferts charges	404.665 €	282.173 €	243.606 €
Autres produits exploitation	45.355 €	82.064 €	123.847 €
Total des produits exploitation	470.839 €	394.194 €	404 894 €
Charges externes	112.918 €	90.564 €	90.125 €
Salaires chargés	292.917 €	267.300 €	300.739 €
Impôts et taxes	17.819 €	517 €	0 €
Dotation amortissements provisions	10.804 €	11.966 €	901 €
Provisions pour investissement	4.677 €	0 €	0 €
Autres charges	1.836 €	35 €	112 €
Total des charges exploitation	440.971 €	370.382 €	391.877 €
Résultat exploitation	29.868 €	23.812 €	13.017 €
Résultat. financier (produits - charges)	578 €	559 €	1.191 €
Résultat. exceptionnel (produits - charges)	20.517 €	3.672 €	-2.348 €
Total des produits de l'exercice	491.934 €	398.957 €	406.085 €
Total des charges de l'exercice	440.971 €	370.912 €	394.225 €
Résultat net	50.963 €	28.045 €	11 860 €

• **Bilan au 31/12/2019**

Actif	31/12/2019	
	Brut	Net
Immobilisations corporelles	54.586 €	11.754€
Immobilisations incorporelles	7.467 €	4.580 €
Immobilisations financières	493 €	493 €
Total actif immobilisé	62.546 €	16.827 €
Avances et acomptes versés	0 €	0 €
Stock	0 €	0 €
Créances clients	91 €	91€
Subventions à recevoir	23 227 €	23 227 €
Autres créances	35.428 €	35.428 €
Banque et valeurs mob. de placement.	243.733 €	243.733 €
Charges constatées d'avances	1.017 €	1.017 €
Total actif circulant	303.495 €	303.495 €
Total ACTIF	366.041 €	320.322 €

Passif	31/12/2019
Report à nouveau	59.639 €
Résultat de l'exercice	50.963 €
Subvention d'investissement	11.552 €
Fonds propres associatifs	91.163 €

Total Capitaux propres	213.317 €
Dettes financières moyen long terme	
Comptes courants et participations	
Total ressources permanentes	107.005 €
Provision pour risques et charges	18.440 €
Dettes fournisseurs	15.195 €
Dettes fiscales et sociales	56.557 €
Autres dettes et produits constatés d'avance	16.814 €
Banque (découvert)	
Total ressources (passif)	320.322 €

Analyse :

En examinant le détail des comptes, nous nous apercevons que pour l'année 2019 nos charges courantes ont été moins importantes que les produits d'exploitation. Nous avons dépensé mieux. 29.868 € d'excédent de gestion (résultat d'exploitation) soit 6 % de notre budget !!

Deux causes essentielles à cette bonne performance économique :

En premier lieu, des charges de salaires mieux « maîtrisées » du fait de la suppression des contrats aidés.

4 contrats PEC (parcours emploi compétences) ont pu être signés en 2019. La masse salariale a ainsi été réduite de façon conjoncturelle.

En second lieu, l'attribution de nouvelles subventions suite :

- L'agrément centre social par la CAF du GARD le 1^{er} juillet 2019

Ce label nous a permis de réaliser des investissements humains et matériels :

- Embauche d'un secrétaire comptable, pour améliorer l'assise administrative de l'association
- Investissement dans deux nouveaux logiciels de gestion des activités et de la comptabilité générale et analytique.
 - Stabilisation du poste de chargé d'accueil, pour se donner les moyens de faire évoluer le projet d'accueil.
- Réaménagement des locaux pour un meilleur confort pour les publics et les équipes.
- Création d'un poste d'animateur-coordonateur jeunesse à la place d'un demi-poste de coordination du secteur, afin de développer l'activité du secteur jeunesse.
- Création d'un poste de référent famille à la place d'un demi-poste dédié à cette fonction, pour développer l'investissement dans les actions « famille » et « école ».
- Amplifier les procédures visant à une meilleure implication et participation des habitants
- Formation des acteurs vers l'aller vers.
- Engagement fort en faveur du réseau Participation active et contributive au Projet Social de Territoire, réflexion sur l'articulation entre les projets Poursuite du soutien à la vie sociale

Nos ressources propres :

- valorisation du bénévolat : 30.440 € (1522 heures évaluées à 20€/heure)
- Prestations de services : 9.655,50 €
- Participations des usagers : 11.163,43 €
- Adhésions : 4.943 €

Le total des ressources propres s'élève à : **56.201,93 €** et représentent près de 11,42% du budget global.

Nos financeurs nous ont renouvelé leur soutien et leur confiance dans le cadre du contrat de ville et du droit commun:

USAGERS	11.163	2.27 %
CAF-MSA	95.347	19.38 %
ETAT	92.307	18.76 %
ETAT – ASP	81.128	16.49 %
CD 30	62.290	12.66 %
VILLE	50.830	10.33 %
REGION	15 000	3.05 %
CAISSE DES ECOLES (PRE)	6.800	1.38
CARSAT	3.500	1 %
FONDATIONS	8.000	0.71 %
ADHESIONS	4.943	1 %
AUTRES PRODUITS	60.627	12.32 %
	491.934	100,00 %

Les recettes se sont élevées à 491.934 € et les dépenses à 440.971 €

ACHATS	51.913	11,77 %
SERVICES EXTERIEURS	61.005	13,83 %
IMPOTS ET TAXES	17.819	4,04 %
CHARGES DU PERSONNEL	292.917	66,42 %
AUTRES CHARGES DE GESTION	199	0,04 %
CHARGES EXCEPTIONNELLES	1.636	0,37 %
PROVISIONS	4.677	1,06 %
DOTATIONS	10.804	2,45 %
	440.971	100,00 %

Notre résultat avant amortissement (**excédent brut d'exploitation**) se situe donc à : **40.672 €** en 2019. Ce résultat témoigne du sérieux de notre gestion qu'il vous appartient d'apprécier par votre vote

Le résultat d'exploitation dégagé en 2019 est **un excédent de : 50.963 €**, il est en augmentation par rapport en 2018.

Nous devons rester très attentifs à maîtriser nos dépenses d'une part, et d'autre part, dégager ou obtenir de nouvelles ressources indispensables au maintien d'actions de qualité et à la cohérence de notre projet associatif.

La gestion de la paye a été externalisée depuis 2018. Notre prestataire est l'ACEGAA.

Notre situation de trésorerie est satisfaisante.

Ainsi, notre fonds de roulement de plus de 120 jours, nous permet de relativement faire face aux délais de versement des subventions.

Sont joints en annexe un résumé de bilan et de compte de résultat pour 2019, ainsi qu'une présentation des principaux ratios. Les comptes détaillés sont consultables par tous les adhérents au siège de l'association

LECTURE DU RAPPORT des COMMISSAIRES aux COMPTES

Documents en annexe :

- Note sur l'impact de la crise COVID-19 (annexe 1)
- Rapport du commissaire aux comptes (annexe 2)

RESOLUTIONS

1. Mesdames, Messieurs, nous vous demandons d'approuver les comptes de l'exercice 2019 tels qu'ils viennent de vous être présentés, et de donner " Quitus " aux administrateurs sur leur gestion
2. Le Résultat positif de l'année 2019, (soit 50.963 €) est affecté au « FOND ASSOCIATIF»
3. Nous vous proposons la reconduction de la convention pour 6 ans avec notre commissaire aux comptes, le cabinet Dideron et Associés.

Le Trésorier

ANNEXE 1 : Note sur l'impact COVID

« Les états financiers de l'entité ont été préparés sur la base de la continuité de l'activité.

Suite à l'épidémie de COVID-19, l'association ne s'attend pas à un impact négatif significatif sur ses états financiers au 31 décembre 2020.

A la date d'arrêté des comptes, la société a uniquement modifié son organisation et ses modes de travail (télétravail) afin de les adapter aux spécificités de la situation actuelle. Elle n'a pas mis en place d'autres mesures particulières, à l'exception du recours au chômage partiel pour 4 salariés et le report des charges sociales du mois d'avril.

Compte tenu du caractère récent de l'épidémie, l'association n'est toutefois pas en capacité d'en apprécier l'impact chiffré éventuel qui demeure, selon elle, non significatif.

A la date d'arrêté des comptes des états financiers 2019 de l'entité, la direction de l'entité n'a pas connaissance d'incertitudes significatives qui remette en cause la capacité de l'entité à poursuivre son exploitation. »

ANNEXE 2 : Rapport du commissaire aux comptes