



Rapport financier

2023-2024

BILAN FINANCIER

BILAN					
Actif	Solde net	Solde net N-1	Passifs	Solde net	Solde net N-1
Compte 2 - Immobilisations	0,00 €	0	Compte 1 - Capitaux	8 433,42 €	0
Compte 3 - Stocks	0,00 €	0	Report à nouveau	8 433,42 €	
Compte 4 - Tiers Créances	3 941,00 €	0	Compte 4 - Tiers Dettes	0,00 €	0
Créances client.e.s	3 941,00 €		Fournisseurs	0,00 €	
Compte 5 - Monétaire	4 492,42 €	0	Produits constatés d'avance	0,00 €	
TOTAL ACTIF NET	8 433,42 €	0	TOTAL PASSIF NET	8 433,42 €	0

Besoin en fonds de roulement (BFR) : 3 941,00 €

Ce montant reflète un besoin de financement temporaire pour gérer les créances clients. Nous rencontrons des difficultés avec les délais de paiement de la part des fédérations et de certaines institutions en raison de la charge administrative et du traitement que ces organismes doivent effectuer.

Fonds de roulement (FR) : 8 433,42 €

Notre fonds de roulement montre que nous disposons des ressources nécessaires pour financer notre association et notamment nos besoins en fonds de roulement. Cela est largement favorisé par l'absence d'immobilisations. À court et moyen terme, aucun investissement à des fins d'immobilisation n'est prévu.

Trésorerie nette : 4 492,42 €

Ce montant représente l'argent disponible sur notre compte bancaire à la clôture de l'exercice. Cette somme sera augmentée par les créances clients que nous récupérerons dès la rentrée, ce qui nous permettra d'ouvrir un poste en CDD pour faire face au surplus d'activité prévu entre septembre et décembre.

ÉCARTS CR/BP DE L'EXERCICE

CHARGES	Montant			PRODUITS	Montant		
	CHARGES DIRECTES				RESSOURCES DIRECTES		
Compte	CR	BP	Ecart (CR-BP)	Compte	CR	BP	Ecart (CR-BP)
60 - Achats	199,30 €	1 912 €	-1 712,22 €	70 - Vente de produits finis, de marchandises, prestations de services	6 722,00 €	6 000 €	722,00 €
Achats matières et fournitures	199,30 €	1 912 €	-1 712,22 €	73 - Concours publics			
Autres fournitures				74 - Subventions d'exploitation	3 000,00 €	18 000 €	-14 999,60 €
				Etat : préciser le(s) ministère(s), directions ou services déconcentrés sollicités			
61 - Services extérieurs	104,31 €	89 €	15,65 €	DILCRAH	3 000,00 €		3 000,00 €
Location				FDVA			
Entretien et réparation				Conseil-s Régional(aux) :			
Assurance							
Documentation							
Abonnements	104,31 €	89 €	15,65 €				
62 - Autres services extérieurs	1 286,97 €	5 897 €	-4 610,45 €	Conseil-s Départemental(aux) :			
Rémunérations intermédiaires et honoraires	117,77 €	3 900 €	-3 782,23 €				
Publicité, publication	0,00 €	44 €	-43,50 €				
Divers, dons courants	52,35 €		52,35 €				
Déplacements, missions	975,16 €	1 822 €	-846,76 €	Communes, communautés de communes ou d'agglomérations :			
Services bancaires, autres	141,69 €	132 €	9,69 €				
63 - Impôts et taxes							
Impôts et taxes sur rémunération							
Autres impôts et taxes				Organismes sociaux (CAF, etc. détailler) :			
64 - Charges de personnel		16 394 €	-16 394,00 €	Fonds européens (FSE, FEDER, etc.)			
Rémunération de personnels		12 369 €	-12 369,00 €	L'agence de services et de paiement (emplois aidés)			
Charges sociales		4 025 €	-4 025,00 €	Autres établissements publics			
Autres charges de personnel				Aides privées (fondation)			
65 - Autres charges de gestion courante				75 - Autres produits de gestion courante	352,00 €	292 €	60,00 €
				756. Cotisations	272,00 €	102 €	170,00 €
				758. Dons manuels - Mécénat	80,00 €	190 €	-110,00 €
66 - Charge financière				76 - Produits financiers			
67 - Charges exceptionnelles				77 - Produits exceptionnels			
				772 - Produits sur exercices antérieurs			
68 - Dotations et amortissements, provisions et engagements				78 - Reprise sur amortissements, dépréciations et provisions			
69 - Impôt sur les bénéfices (IS): Participation des salariés							
TOTAL DES CHARGES HORS CVN	1 591 €	24 292 €	-22 701 €	TOTAL DES PRODUITS HORS CVN	10 074,00 €	24 292 €	-14 217,60 €
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE (CVN)				CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE (CVN)			
86 - Emplois des contributions volontaires en nature	53 573 €	75 827 €	-22 254 €	87 - Contributions volontaires en nature	53 573 €	75 827 €	-22 254 €
860. Secours en nature							0 €
861. Mise à disposition gratuite de biens et de services	4 709 €	7 600 €	-2 891 €	870. Dons en nature	4 709 €	7 600 €	-2 891 €
862. Prestations			0 €	871. Prestations en nature			0 €
864. Personnel bénévole	47 864 €	68 227 €	-20 363 €	875. Bénévolat	47 864 €	68 227 €	-20 363 €
TOTAL DONT CVN	54 163 €	100 118 €	-45 955 €	TOTAL DONT CVN	62 647 €	100 118 €	-37 472 €

Charges : explication des écarts entre l'estimé (BP) et le réalisé (CR)

60 - Achats : Nous avons prévu d'investir dans des équipements coûteux. Toutefois, notre activité a principalement consisté à répondre à des commandes spécifiques, avec peu de dépenses en matériel grâce à de nombreux dons.

61 - Services extérieurs : Des écarts budgétaires ont été observés en raison de surcoûts imprévus liés à la consommation des données téléphoniques.

62 - Autres services extérieurs : Nous avons prévu des formations, l'achat de cartes de visite et les frais de déplacement pour une bénévole, mais nos finances ne l'ont pas permis.

64 - Charges de personnel : En raison de contraintes financières, nous n'avons pas pu créer le poste initialement envisagé. Cf analyse des ressources.

TOTAL DES CHARGES HORS CVN : L'écart est principalement dû à l'impossibilité de créer un poste, ce qui reste notre priorité pour le prochain exercice.

86 - Emplois des contributions volontaires en nature : Nous avons prévu des semaines de 35 heures. Cependant, nous fonctionnons actuellement sur un modèle bénévole de 4 jours par semaine pour maintenir l'engagement.

861 - Mise à disposition gratuite de biens et de services : Nous avons bien anticipé les services gratuits (logo, site web) et nos besoins en locaux, mais pas les nombreux dons matériels reçus.

TOTAL DONT CVN : L'écart entre le budget prévisionnel et le compte de résultat provient principalement des questions de masse salariale, incluant la création de poste non réalisée et la surestimation du bénévolat de 5 jours par semaine à 4 jours par semaine.

Ressources : explication des écarts entre l'estimé (BP) et le réalisé (CR)

70 - Vente de produits finis, de marchandises, prestations de services : Nous avons atteint un montant de ventes proche de nos prévisions, malgré la difficulté de se projeter pour une année de lancement.

74 - Subventions d'exploitation : La plupart des subventions nécessitent un an d'existence. Nous avons demandé environ 44 000 € de subventions pour compenser celles inaccessibles. Seule la DILCRAH a accordé 3 000 € sur les 6 621 € demandés. Le projet s'étend sur deux exercices.

75 - Autres produits de gestion courante : Nous avons sous-estimé les cotisations et les dons. Malgré la difficulté de se projeter pour une année de lancement, l'association a suscité beaucoup d'intérêt.

TOTAL DES PRODUITS HORS CVN : L'écart est principalement dû à l'impossibilité de prétendre à la plupart des subventions au cours de notre premier exercice. Nous concentrerons nos efforts sur des projets pertinents pour obtenir des financements maintenant que nous disposons d'un exercice clos.

TOTAL DONT CVN : L'écart entre le budget prévisionnel et le compte de résultat est principalement dû à la différence entre les subventions espérées et celles octroyées, ainsi qu'à la surestimation de la contribution bénévole.

BILAN

De ce premier exercice

Cette première année d'activité a été positive, comme l'atteste notre compte de résultat. Notre activité et notre reconnaissance auprès des professionnel·les du territoire ont connu une croissance quasi exponentielle. Grâce à cela et aux nombreuses opportunités générées, nous clôturons cette première année avec un excédent de presque de 8 500 €.

Nous n'avons pas de coût de personnel outre le défraiement des bénévoles et avons bénéficié d'un très grand engagement de trois bénévoles. Cependant, cette situation représente une menace pour la pérennité de l'association, le risque étant l'épuisement des bénévoles et leur incapacité à subvenir à leurs besoins. Pour y remédier, nous plaçons l'embauche au cœur de nos priorités de développement interne pour l'année prochaine.

Nous avons également réussi à mobiliser autour de l'association, obtenant 20 adhérent·e-s, ce qui témoigne de notre rayonnement dès la première campagne, notamment grâce aux valeurs portées et aux actions menées.

De l'association

La santé financière de l'association est également bonne. Le BFR, bien que nécessitant une attention pour éviter des tensions de liquidité, est compensé par un fonds de roulement sain et une trésorerie nette positive. L'absence d'immobilisations et la planification pour un poste en CDD sont la preuve de notre gestion prudente pour ce premier exercice et une préparation pour faire face à l'accroissement des activités tout en inscrivant notre association dans le temps. Toutefois, il est crucial de continuer à surveiller les délais de paiement et à gérer les créances efficacement pour maintenir cette stabilité.

Mea Culpa

Nous avons récemment identifié des erreurs comptables et financières dues à un manque d'expertise dans ces domaines spécifiques. En particulier, nous avons omis certaines informations sur les factures (comme la TVA) et mal noté leur ordre. De plus, nous avons appris que notre activité doit être déclarée aux impôts. Dans un souci de rigueur, nous avons immédiatement corrigé ces erreurs dès leur découverte et avons pris des mesures pour éviter qu'elles ne se reproduisent. Afin d'assurer la conformité future, nous prévoyons de consulter un·e professionnel·le du secteur.



Animer l'égalité

louna.langlois
@coanima.org
07 44 83 83 71

manon.melendez
@coanima.org
07 66 88 35 93

audric.vilatte
@coanima.org
07 44 71 88 72

Version 2 août 2024

