

Rapport financier

Sur cette année 2019, le suivi financier du centre social a été assuré avec les appuis de Marie-Eve Soupe et Pascal Tonnard du cabinet d'expertise-comptable Aindex, de notre commissaire aux comptes et son équipe du cabinet BOULON, M. Fabrice Bourbon, d'Elisabeth de Carvalho et Catherine Charbon, les deux salariées du centre social en charge du suivi comptable, d'Emmanuel Génier, directeur du centre social, de Jean-Michel Vezant, trésorier adjoint, et de moi-même Noëlle Clévenot, trésorière du centre social. Cette fonction est assurée dans un souci de rigueur, d'utilité et de recherche de la plus-value sociale.

Vous allez pouvoir prendre connaissance du compte de gestion de l'exercice 2019 et du bilan au 31 décembre 2019. Je vous rappelle que le compte de gestion retrace toutes les opérations comptables de l'année, et vous donne le résultat, excédent ou déficit, et que le bilan vous permet d'apprécier au 31 décembre la valeur patrimoniale de l'association, après affectation du résultat de l'année considérée. Comme chaque année nous vous présentons une synthèse des comptes. Les états de gestion annexés à ce rapport financier sont consultables à l'association et sont transmis à nos partenaires financiers.

L'objectif de cette présentation est de souligner les postes importants, de montrer les évolutions, de repérer les points de vigilance, et de vous permettre de bien comprendre la situation financière de l'association. Les comptes présentés ci-dessous ont été validés par le conseil d'administration du 11 juin 2020.

Compte de résultat 2019

Charges			Produits		
	2018	2019		2018	2019
Charges externes	175 278 €	178 245 €	Participation des usagers	218 114 €	238 159 €
Salaires et charges*	583 640 €	630 446 €	Subventions/prestations de service	529 501 €	558 804 €
Provisions/Dotation	10 241 €	9 513 €	Cotisations	7 870 €	7 632 €
Charges financières	2 020 €	126 €	Produits financiers	1 133 €	1 107 €
Charges exceptionnelles	5 098 €	8 739 €	Produits exceptionnels	33 583 €	28 446 €
			Autres	13 129 €	13 461 €
Total des charges	776 277 €	827 070 €	Total des produits	803 330 €	847 609 €
<i>Excédent</i>	<i>27 053 €</i>	<i>20 539 €</i>			

* Cette ligne intègre également les impôts qui sont liés à la masse salariale (taxe sur les salaires et cotisation formation).

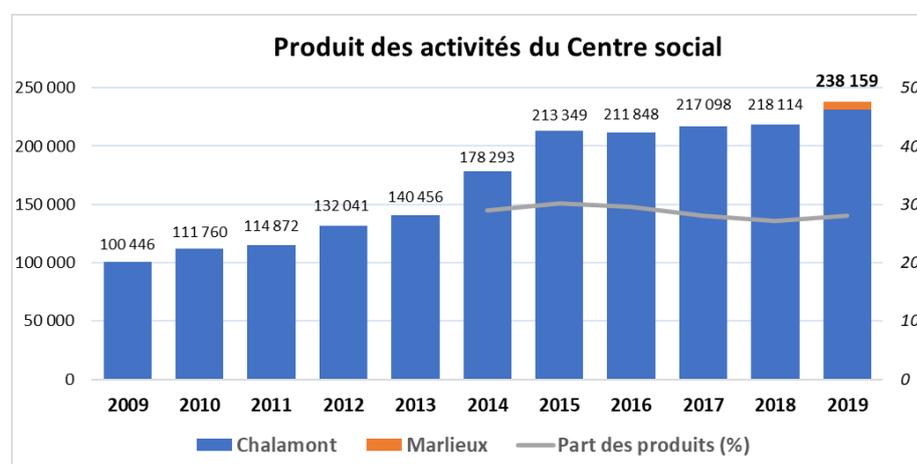
L'association du centre social a vu encore croître son budget en 2019, comme c'est le cas depuis plus d'une dizaine d'années.

Les charges

L'exercice 2019 fait apparaître un niveau de charges de 827 070 € soit une hausse de plus de 6% par rapport à l'exercice 2018. Cette progression s'explique par l'ouverture de l'Espace Petite Enfance de Marlieux dont les charges se sont élevées à 64 758 €. Les charges habituelles du Centre social ont même baissé de 2%. Les charges de personnel n'ont progressé que de 0,4% alors que dans le même temps, les services extérieurs poursuivaient leur baisse entamée en 2018, suite à des changements de fournisseurs et des choix pédagogiques limitant un certain nombre de dépenses.

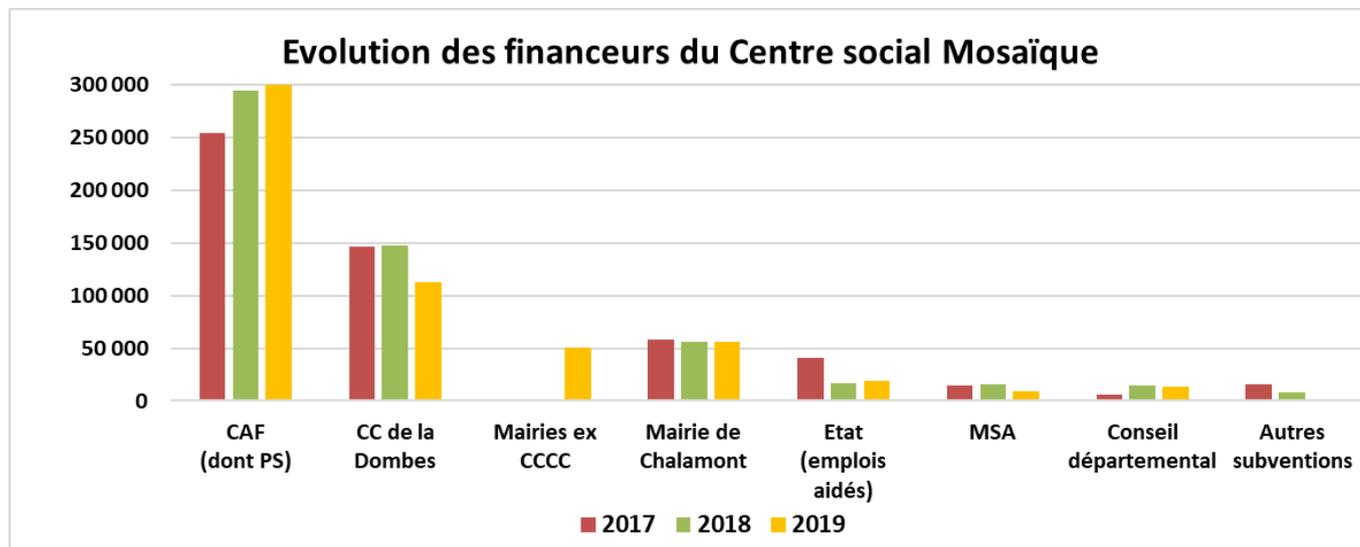
Les produits

Les produits ont également progressé en 2019 pour atteindre 847 609 € (+5,5%), hausse là-aussi due à l'ouverture de Marlieux puisque les produits « habituels » se sont contractés de 3%. Le produit des activités du centre social (essentiellement la participation des habitants) poursuit sa hausse, et pas uniquement grâce à l'ouverture de Marlieux. L'augmentation est effective également au multi accueil, à l'ALSH et dans les activités famille du fait de la légère hausse des tarifs et/ou de l'augmentation de l'activité. En 2019, le produit des activités représentait 28% des ressources du centre social, proportion stable depuis plusieurs années.



Rapport financier (suite)

Les prestations de service de la CAF ont également augmenté cette année du fait de la micro crèche ouverte à Marlieux. Les subventions sont aussi à la hausse d'environ 6 000 € avec des situations contrastées : nouvelle subvention de la Communauté de communes de la Dombes (ouverture du site de Marlieux) et de la CAF (loisirs équitables) mais fin de la subvention CARSAT et baisse des prestations sociales de la MSA.



L'examen des différents financeurs du Centre social laisse apparaître que la CAF reste plus que jamais le financeur principal de par les nombreuses prestations de services et diverses subventions qu'elle octroie. Suite aux choix de prise de compétences de la Communauté de communes de la Dombes effectués en 2018, l'aide qu'elle apportait au Centre social dans certains domaines (essentiellement l'enfance et la jeunesse) sont maintenant versés par la commune de Chalamont au nom des 8 communes de l'ex Communauté de communes du canton de Chalamont. Les 50 581 € qui correspondent à cette transaction ont été dissociés dans le tableau. Au total, l'apport des collectivités locales s'élève presque à 220 000 €. Dans un contexte plus contraint qu'auparavant, nous avons réussi à renouveler quelques contrats aidés et donc de maintenir les aides de l'Etat. Enfin, le Conseil départemental et la MSA restent des partenaires importants même si leur soutien financier est plus fluctuant au fil des années.

Tous ces soutiens sont nécessaires par leur diversité et leur complémentarité pour que notre centre social puisse maintenir ses capacités d'action, de développement et d'innovation.

Au final, même si les charges ont augmenté de façon un peu plus importante que les produits cette année encore, le résultat de l'année 2019 reste excédentaire, s'élevant à 20 539,22 €, soit un peu plus de 2 % du budget. Ce résultat se décompose de la façon suivante : 17 754,44 € sur l'activité principale et 2 784,78 € sur l'activité de Marlieux.

Sur ce résultat n'apparaît pas les apports du bénévolat, richesse essentielle et fondatrice du fonctionnement du centre social. En 2019, ce sont environ 180 personnes qui ont participé bénévolement au projet de notre structure, de multiples façons en fonction de leurs compétences et envies : participation au Conseil d'administration, au Bureau ou à des commissions, bricolage, transport de personnes, confection de repas, rangement de l'Armoire à dons, animation d'ateliers, aide ponctuelle sur un événement (et notamment la Course des grenouilles sur cette année), etc. Le temps total a été estimé à au moins 3900 heures sur l'année, soit l'équivalent de 2,1 personnes travaillant à temps plein. En le valorisant financièrement à hauteur du coût salarial d'un SMIC, on atteint une somme annuelle de 46 800 €.

Analyse de la situation patrimoniale

Situation patrimoniale - Evolution de 2008 à 2019

	2008	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Fonds associatifs	-42 969	87 331	136 279	161 751	207 596	240 900	267 953	288 492

L'année 2019 s'inscrit dans la continuité des années antérieures du centre social, qui génère des résultats excédentaires depuis 2009. Le Centre social disposait ainsi au 31 décembre 2019 de fonds propres à hauteur de 288 492 €.

Ces fonds associatifs, qui représentent à peu près un tiers des dépenses annuelles de l'association, permettent une gestion sereine au quotidien, sans crainte d'éventuels délais de paiement de la part des usagers ou de nos partenaires financiers. Ce ratio progresse ces dernières années, mais très légèrement car les charges annuelles augmentent tous les ans.

A la fin de l'année 2019, le Centre social jouissait donc toujours d'une situation financière saine, résultat de l'investissement des bénévoles, de l'implication des salariés et du soutien pérenne de nombreux partenaires.

Budget prévisionnel 2020

Charges		Produits	
Charges externes	197 066 €	Participation des usagers	241 625 €
Salaires et charges	696 218 €	Subventions/prestations de services	650 347 €
Provisions/Dotation	12 537 €	Cotisations	7 500 €
Charges financières - Impôts	350 €	Produits financiers	500 €
Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels	1 000 €
		Autres	5 200 €
Total des charges	906 171 €	Total des produits	906 171 €

Ce rapport a été finalisé en pleine crise du corona virus qui va bien évidemment impacter l'exercice financier 2020. Etant donné que les incidences financières sont encore très imprécises, il nous a paru plus judicieux de proposer le budget prévisionnel qui a été présenté en début d'année à nos partenaires.

Le budget du Centre social est à la hausse du fait de la gestion de l'équipement de Marlieux sur une année entière, au lieu de 4 mois sur l'année 2019. Les principaux comptes sont donc globalement en augmentation mais des nuances par établissement doivent être apportées.

Concernant l'activité habituelle du Centre social, le budget est en prévu en baisse de 2% à 748 400 €. Cela s'explique notamment par le transfert d'une partie des charges sur Marlieux (un quart du poste d'animatrice RAM, frais généraux), par la baisse des charges patronales intervenue en novembre 2019 et par la réduction de charges extérieures suite aux changements de contrats intervenus en 2019 (photocopieur, électricité, téléphonie...). Quelques postes de charges sont par contre prévus à la hausse : alimentation, formation ou encore des travaux d'entretiens des bâtiments.

En ce qui concerne Marlieux, le budget prévisionnel 2020, première année complète d'exploitation, est estimé à 157 400 €.

Le confinement dû au corona virus va réduire certains produits : participation des habitants, certaines prestations de service. Une partie de ces pertes sera cependant compensée par des produits exceptionnels tels que les indemnités au titre de l'activité partielle ou une aide exceptionnelle de la CAF pour les structures petite enfance. Dans le même temps, certaines dépenses vont être réduites sur l'année : alimentation, frais d'activité ou encore masse salariale dans une faible proportion. Il faudra attendre la reprise de l'activité pour mesurer l'impact réel de cette crise sur la santé financière de notre structure.