



ASSEMBLEE GENERALE DU 7 MARS 2020

RAPPORT FINANCIER 2019

Mon compte rendu est basé principalement sur le compte de résultat et plus particulièrement sur le résultat d'exploitation qui reflète l'activité de l'association.

Le résultat d'exploitation est en nette amélioration puisque l'on passe de **- 17 793,23 €** à **+ 16 627,56 €** (*delta de +34 420,79 €*).

Cette amélioration résulte d'une part d'une augmentation des produits d'exploitation d'environ 4,75 % et plus particulièrement de l'augmentation des subventions :

- ETAT (CV et VVV)	+ 8 513,88 €
- Emplois aidés	+ 29 267,45 €
- Participation de usagers :	+ 10 243,09 €
	=====
- Total	48 024,42 €

Par contre les charges d'exploitation elles n'ont augmenté que de 0,35 % environ.

On remarque que cette faible augmentation des charges est due à une forte diminution des charges sociales (- 37 015,48 €) alors que la masse salariale a très légèrement diminué (- 5 141 €)

On remarque également sur le compte de résultat que la participation des usagers est en hausse de 20%. On passe de 49 175 € à 59 418 € (+ 10 243 €).

Pour rappel ce compte correspond à la participation financière aux activités et non aux cotisations.

Par ailleurs, l'association affiche une trésorerie nette de 219 347,73 € (contre 291 044,22 € en 2018) ce qui s'explique par la diminution des dettes et l'augmentation des créances (*voir tableau ci-après*). Ce montant montre une situation saine.

C'est un point sur lequel nous devons rester vigilant car c'est cette trésorerie qui nous permet d'amortir les flux importants, de dépenses de charges notamment, qui tombent à échéances fixes alors que certaines subventions sont versées avec parfois plus d'un an de décalage (notamment la CNAV et parfois la CAF).

	2018	2019	Différence 2019/2018
Créances	139 373,57 €	235 490,69 €	96 117,12 €
- Dettes	181 291,30 €	168 151,96 €	13 139,34 €
S/s total	-41 917,73 €	67 338,73 €	109 256,46 €
Disponibilités sur bilans	291 044,22 €	219 347,96 €	-71 696,26 €
<i>Soldes des disponibilités reconstitués</i>	<i>249 126,49 €</i>	<i>286 686,69 €</i>	<i>37 560,20 €</i>