

Rapport financier

Lettre du trésorier

Face à la crise de la Covid-19, l'association s'est mobilisée dès le premier jour du confinement pour poursuivre l'accueil de nos publics, l'activité des établissements et des services, maintenir le lien pédagogique et éducatif et adapter l'ensemble des prestations et dispositifs.

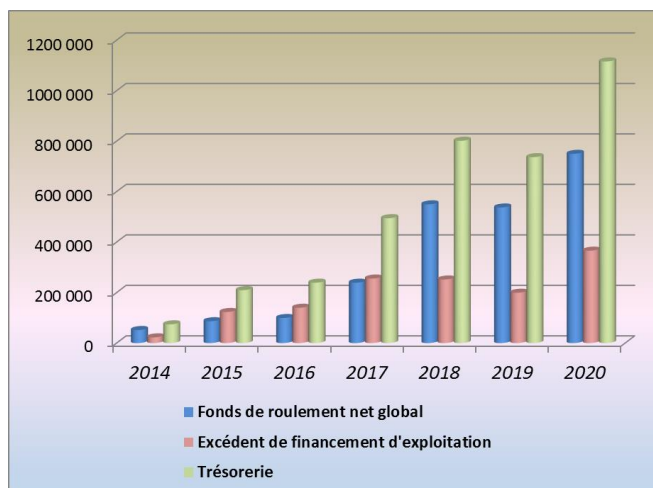
L'activité a continué de se développer en 2020 (+ 3.7 % de produits), avec notamment un fonctionnement en année pleine des LHSS, des mesures plus importantes d'AVDL et la gestion en nuitées hôtelières (+ 125 K€).

Malgré une baisse de 125 K€ des prestations et production (iAE) liée à la période de confinement, le résultat d'exploitation de l'association ressort à 124 K€ (+ 68 K€ vs 2019) grâce au maintien des financements des tiers financeurs (Etat principalement) et à la bonne maîtrise des coûts d'exploitation.

Les évolutions suivantes sont à noter :

- la gestion de la crise sanitaire a généré des nuitées hôtelières pour ne laisser personne à la rue durant cette période (125 K€) ainsi que des dépenses alimentaires (+ 96 K€) ; afin de répondre aux exigences de protection et mesures barrières, les repas ont été distribués en barquettes individuelles ;
- l'association a poursuivi la mise en œuvre du plan « Logement d'abord » avec le développement de mesures d'accompagnement vers et dans le logement (AVDL) par le biais de l'intermédiation locative (bailleurs privés), l'accompagnement en prévention des expulsions dans le cadre des CCAPEX et l'accompagnement de ménages reconnus prioritaires au titre du DALO ;
- l'association a également ouvert dès le début d'année 5 lits halte soins santé (LHSS) et 1 lit supplémentaire en octobre 2020 ;
- le total de la collecte en 2020 est de 34 K € (20 K€ en dons en nature et 10 K€ d'organisations/entreprises diverses et 4 K€ par des particuliers). Il est à noter pour la première fois une donation par un particulier d'une maison avec terrain sur la commune de MARCHEVILLE d'une valeur de 180 K€.
- la crise sanitaire a également gelé une grande partie de nos activités liées à l'IAE (les espaces verts notamment) avec pour conséquence une diminution importante de la production de l'ordre de 55 K€, compensée en partie pour 40% par la DIRECCTE. 38 personnes ont été placées en activité partielle représentant 6 083 heures.

L'amélioration de la trésorerie et de la capacité de financement de l'association en 2020 permettent de contribuer au financement des investissements (381 K€), principalement consacrés à l'ouverture des LHSS et à la rénovation des bâtiments d'hébergement.



Diagnostic financier - vue d'ensemble

	2015	2016	2017	2018	2019	2019/18	2020	2020/19
Fonds de roulement investissement - FRI	-64 739	135 900	118 242	287 990	271 650	-6%	117 605	-57%
Fonds de roulement exploitation - FRE	151 303	-36 561	120 969	261 513	265 493	2%	631 955	138%
Fonds de roulement net global - FRNG	86 564	99 339	239 211	549 503	537 143	-2%	749 560	40%
Besoin en fonds de roulement - BFR								
Excédent de financement d'exploitation	-123 029	-139 934	-255 502	-251 864	-199 399	-21%	-366 065	84%
Trésorerie	209 593	239 273	494 713	801 367	736 542	-8%	1 115 625	51%
Fonds dédiés	55 274	27 546	47 000	182 274	135 178	-26%	228 929	69%

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
structure financière						
1) endettement	8,0%	24,4%	15,4%	11,3%	40,0%	34,8%
2) apurement de la dette	6,5	3,09	4,55	4,43	1,76	2,4
3) vétusté immobilisations	77,6%	68,6%	66,7%	71,4%	52,2%	50,1%
4) FDR en jours d'exploitation	7,2	8,0	17,8	40,5	39,7	54,5
5) BFR en jours d'exploitation	-10,2	-11,3	-19	-18,6	-14,8	-26,6
cycle d'exploitation						
6) créances en jours	28,1	28,2	24,2	19,1	34,8	16,0
7) dettes fournisseurs en jours	22,2	23,9	33,4	31,4	41,2	39,5
8) dettes sociales en jours	97,4	73,5	76,9	75,3	81,5	89,8
9) dettes fiscales en jours	17,2	13,5	0	0	22,9	23,8
10) capacité d'autofinancement	39 646	95 131	222 985	393 991	189 666	427 999
trésorerie						
11) trésorerie en jours	17,3	19,4	36,7	59,1	54,5	81,1
12) trésorerie relative	1,9	2,4	2,7	3,6	3,2	3,6

L'intégralité des comptes de l'association est présentée dans le rapport financier annuel disponible sur le site Internet de l'association. Ils tiennent compte des nouveaux règlements comptables.

Entrés en vigueur le 1er janvier 2020, trois nouveaux textes relatifs à la réglementation comptable nécessitent la modification de traitements comptables des organisations.

Un nouveau plan comptable n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif est applicable aux associations concernées à compter du 1er janvier 2020

Le Foyer d'Accueil Chartrain remercie les donateurs, les entreprises et associations partenaires ainsi que les financeurs publics de la confiance et du soutien apportés à nos actions, qui ont permis d'aider et d'accompagner plus de 600 ménages représentant près de 1000 personnes.

Christian MATELET, trésorier

BILAN

BILAN ACTIF	Exercice 2020			Exercice 2019
	Brut	A déduire	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles	25 224	18 303	6 921	10 063
Immobilisations corporelles	1 751 333	810 324	941 009	725 221
Immobilisations financières	21 542		21 542	35 478
Total I	1 798 098	828 627	969 471	770 763
ACTIF CIRCULANT				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	117 766	6 810	110 956	122 672
Autres créances	126 394	-	126 394	378 462
Disponibilités	1 115 626		1 115 626	736 542
Autres créances et actifs	32 605		32 605	21 622
Total II	1 392 392	6 810	1 385 582	1 259 298
BILAN ACTIF (I + II)	3 190 490	835 437	2 355 053	2 030 061

BILAN PASSIF	Exercice 2020	Exercice 2019
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	214 334	231 710
Fonds propres avec droit de reprise	6 000	12 000
Réserves	527 923	475 373
Report à nouveau	- 110 473	- 353 420
Excédent ou déficit de l'exercice	166 440	108 900
Subventions d'investissement	12 547	14 385
Provisions réglementées	90 000	96 667
Total I	906 771	585 614
FONDS REPORTEES, DEBIES ET PROVISIONS		
Fonds dédiés	228 929	135 178
Provisions pour risques et charges	189 821	156 970
Total II	418 751	292 147
Emprunts et dettes financières	393 510	430 145
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	601 820	571 199
Autres dettes et passifs	34 201	150 956
Total III	1 029 532	1 152 300
BILAN PASSIF (I + II + III)	2 355 053	2 030 061

COMPTE DE RÉSULTAT

TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	Exercice 2020	Exercice 2019
Ventes de biens et services	364 869	489 414
Produits de tiers financeurs	4 965 878	4 446 590
dont : Concours publics et subventions d'exploitation	4 931 286	4 410 645
dont : Ressources liées à la générosité du public et contributions financières	34 593	35 944
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	33 078	44 023
Utilisation des fonds dédiés	19 485	130 224
Autres produits	90 025	141 621
Total I	5 473 334	5 251 872

TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	Exercice 2020	Exercice 2019	
Achats stockés, autres achats et charges externes	1 666 339	1 470 814	
Impôts, taxes et versements assimilés	273 290	280 822	
Salaires, traitements et charges sociales	3 049 330	3 092 756	
Dotations aux amortissements et provisions pour dépréciation des actifs	166 311	137 199	
Dotations aux provisions	53 857	62 001	
Reports en fonds dédiés	113 237	83 128	
Autres charges	26 775	68 939	
Total II	5 349 139	5 195 658	
Résultat d'exploitation	Total III	124 195	56 214
Résultat financier	Total IV -	5 160	- 3 960
Résultat exceptionnel	Total V	47 405	56 748
Impôts sur les placements financiers	-	-	102
Excédent ou déficit	166 440	108 900	

CHARGES et PRODUITS D'EXPLOITATION

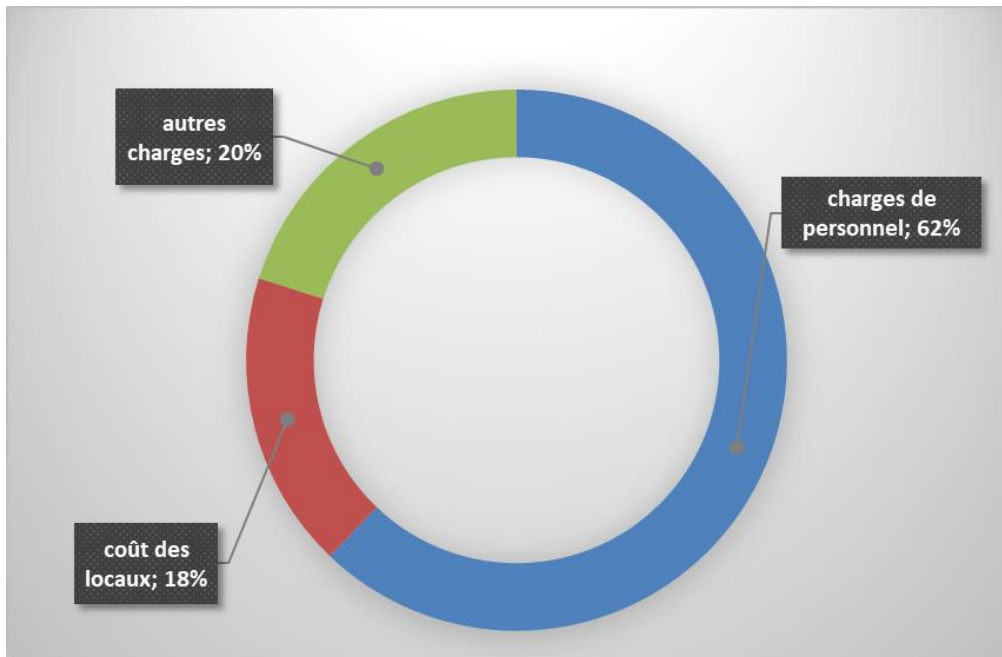
L'association emploie la quasi-totalité des fonds perçus, directement dans son activité propre et dans des délais très courts. Elle a peu de fonds dédiés, à savoir des fonds affectés à des projets définis et dont l'utilisation, conforme à l'engagement pris, peut s'étaler sur plusieurs exercices.

Au 31 décembre 2020, les fonds dédiés restants sur les ressources à utiliser s'élevaient à 113 237 €, soit seulement 2.3 % des ressources (produits de tiers financeurs).

Nous utilisons nos ressources conformément à nos missions.

Soucieuse de garantir rigueur et efficacité dans l'utilisation des fonds qui lui sont confiés, l'association s'est dotée de procédures de contrôle et d'évaluation internes et externes.

L'action éducative de l'association passe essentiellement par le travail de professionnels : travailleurs sociaux, animateurs, etc. De plus, l'accueil avec hébergement requiert une présence 7 jours sur 7 et 24 heures sur 24. Tout cela contribue à une part prédominante de la masse salariale dans les dépenses de l'association. Ce poste est stable par rapport à 2018 et 2019.



L'Etat est largement majoritaire dans le financement de nos actions

