

COMMENTAIRE SUR LE BILAN FINANCIER DE L'EXERCICE 2023

Les prévisions budgétaires pour 2023 exposées au cours de l'AG de juin, se sont révélées plutôt pertinentes.

En effet, nous avons prévu une augmentation importante du budget (recettes et charges) et un résultat positif à hauteur de 4800 €. Les augmentations sont effectives mais avec un résultat négatif, toutefois proche de l'équilibre.

	REALISE 2022	PREVISIONNEL 2023	REALISE 2023
Produits	67016	129922	127258
Charges	70674	125088	127894
RESULTAT	-3658 €	4834 €	-636 €

Le bilan montre que l'actif au 31/12/2023 est en retrait de 3980 € par rapport à la même date en 2022 (29300 / 33280).

Ce montant résulte pour l'essentiel des remboursements mensuels d'emprunt qui ne sont pas intégrés dans le compte de résultat.

En 2023 les disponibilités de l'association se sont donc dégradées et cela pour la seconde année consécutive.

Les bonnes surprises que nous espérons ne sont pas toutes arrivées. Certains partenaires importants nous ont fait défaut.

Pour autant la situation reste sous contrôle. Elle ne nous inquiète pas pour les raisons suivantes:

- La trésorerie est encore conséquente,
- Nous avons bien identifié les causes de la dégradation mentionnée ci-dessus,
- Nous avons des pistes solides qui doivent nous permettre de redresser la situation en 2024.

Si la situation s'est maintenue à un niveau correct en 2023, il faut en remercier l'équipe des salariées qui fait chaque jour un travail remarquable, les nombreux bénévoles dont l'implication reste forte et constante ; les associations et collectivités adhérentes qui nous soutiennent ; sans oublier les nombreux financeurs et partenaires avec lesquels nous maintenons une relation de confiance qui nous permet d'avancer dans tous nos projets.

ACTIONS ET METHODES DE TRAVAIL :

Grâce à des séances de travail régulières avec Mathilde, nous exerçons une vigilance permanente afin d'assurer une gestion financière rigoureuse et prudente :

- Suivi budgétaire des projets au fil de leur avancement,
- Suivi et actualisation mensuelle du plan de trésorerie,
- Actualisation et suivi de la réalisation du budget prévisionnel.

LES ELEMENTS REMARQUABLES DE 2023

Le compte de résultat

PRODUITS	REALISE 2022	REALISE 2023
Prestations de service et ventes	15710	28214
Subvention publiques	42657	87189
Subventions privées	3741	5898
Cotisation et dons	4808	5471
Divers	100	484
	67016 €	127258 €

CHARGES	REALISE 2022	REALISE 2023
Charges de personnel	52773	94515
Autres charges	17901	33379
	70674 €	127894 €

	2022	2023
RESULTAT	- 3658 €	- 636 €

Nous constatons en 2023 une augmentation importante des charges (56 K€) en raison :

- Essentiellement de l'accroissement des charges de personnel (+ 42k€) lié au retour de Mathilde Masanaba, au recrutement de Claire Pétriat en temps plein à partir de septembre et à la présence toute l'année de Lucille Erard Halingre en apprentissage.
- Du coût de la location pour une année pleine du matériel informatique et de sa maintenance (+3000 €)
- De l'augmentation d'un montant de 11000 € des achats de fournitures, matériels et prestations de service, corolaire de l'accroissement d'activité et de notre nouvelle mission de coordinateur de Festisol.

En ce qui concerne les produits, nous notons une forte augmentation (+60 k€), notamment :

- + 10000 € de ventes et prestations de service
- + 47000 € de subventions, notamment :
 - o Plus de réponses positives aux AAP et en particulier les 18000 € de la Région Nouvelle Aquitaine qui nous a labellisé structure ressource territoriale en ECSI sur le département 64.
 - o Les subventions FONJEP (Ptca et Jeunes), + 9000 €.
 - o L'aide à l'emploi apprentissage, 8000 €.

Le bilan

	31/12/2022	31/12/2023
Compte courant	33024.41	29042,70
Caisse et parts sociales	255.54	257.68
TOTAL ACTIF	33282.41 €	29300.38 €

La diminution de l'actif (« patrimoine » de l'association) est du :

- Au remboursement de l'emprunt contracté auprès du Crédit Coopératif pour 3408 € et qui impacte négativement le compte courant.
- Au résultat négatif du compte de résultat qui s'élève à 636 €

Très concrètement, cela signifie que l'association s'est appauvrie en 2023 mais à un niveau qui ne génère pas d'inquiétude.

LES PERSPECTIVES 2024

En 2024 nous devons renouer avec un résultat positif et regarnir notre trésorerie.

Bien que la charge de travail justifie un poste supplémentaire pour l'animation, nous n'envisageons pas cette embauche à ce stade de l'année.

En effet, la prudence nous commande d'attendre la concrétisation d'hypothèses de financements importants de la part de financeurs, eux aussi importants, dont la décision se fait attendre.

L'effectif salarié restera donc à 2 ETP : le poste de responsable et celui de chargée de mission. Un volontaire service civique réfugié est arrivé en début d'année pour renforcer nos ressources humaines et malheureusement, à cette heure, le recrutement d'un second volontaire est très incertain.

Avec l'équipe de salariés et le Conseil d'Administration nous avons donc mis en place des moyens qui pallient ce sous-effectif : accueil et prise en charges de certaines actions par des bénévoles et enfin deux volontaires service civique.

Maison des Citoyen-ne-s du Monde du 64
2, Esplanade Vandenberghe – 64 140 Billère
07 77 80 13 53 – accueil@mcm64.fr – <http://www.citoyen-ne-sdumonde.org/>

En dépit de notre approche prudente et des hypothèses raisonnables sur lequel il est construit, le budget prévisionnel 2024 est en hausse par rapport au réalisé 2023, pour les charges comme les ressources. Il dégage un résultat prévisionnel positif.

	REALISE 2023	PREVISIONNEL2024
Produits	127258	146048
Charges	127894	141342
RESULTAT	-636 €	4706 €

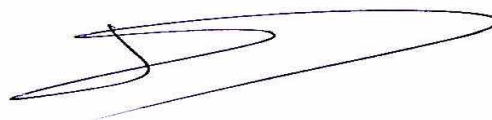
L'accroissement des produits est lié principalement à une augmentation des subventions pour un montant de 20 k€

Les charges sont en hausse en raison de l'augmentation :

- Des frais de personnel (6750€). qui résulte de la présence à temps plein de Claire Pétriat, chargée de mission, et de l'augmentation conventionnelle de 2.5% des salaires.
- De la hausse des achats de prestations, fournitures, matériels, frais de déplacement et indemnité diverses (6200 €); Le tout est induit pas l'augmentation prévue des activités.

A ce stade de l'année, les chiffres peuvent encore évoluer. Comme nous sommes optimistes, nous parions sur une évolution à la hausse des ressources permettant de consolider notre fonctionnement. Dans ce cas et si ces ressources nouvelles sont suffisantes et pérennes, nous pourrions compléter notre effectif par le recrutement d'un animateur ou animatrice.

Ainsi la MCM pourra mieux remplir ses nombreuses missions et envisager les développements d'activité qui sont attendu de nous et qui nous pensons nécessaires.



Gilles BICAIS
Co-Président