Rapport financier

Lettre du trésorier

Après deux années de pandémie, l'association s'est mobilisée 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.

Cette année, et malheureusement pour la population ukrainienne, a été une nouvelle fois, « *exceptionnelle* » ; nous avons œuvré à organiser l'accueil et l'accompagnement au logement des personnes déplacées provenant d'Ukraine, à partir du mois de mars.

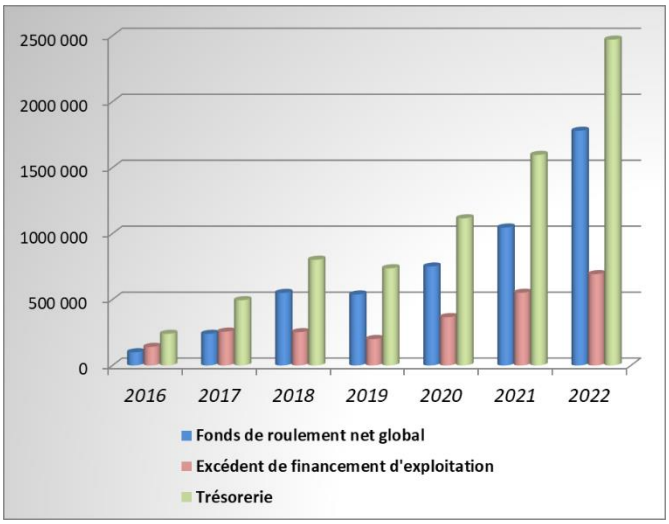
De fait, l'activité a continué de s'accroître en 2022 (+ 20 % par rapport à 2021).
Le résultat global de l'association est de 35 771 €, représentant moins de 1% du budget, pour un quasi équilibre général.
Le résultat d'exploitation ressort à 7 780 K€ grâce au maintien et soutien des financements des tiers financeurs (Etat principalement) et à la bonne maîtrise des coûts d'exploitation.

Les évolutions/point saillants suivants sont à noter :
• les métiers de l'accompagnement médico-socio-éducatif ont pu bénéficier d'une revalorisation salariale à partir du mois d'avril (novembre 2021 pour le personnel soignant), pour un montant de près de 190 000 €, compensés à 100% par l'Etat
• la valeur du point de rémunération a été revalorisé de 3 % en décembre 2022, avec effet rétroactif au 1er juillet 2022, représentant un surcoût de 37 000 €, compensés à hauteur de 18 000 € par l'Etat. L'enjeu était la transposition aux salariés du secteur associatif relevant des conventions collectives nationales (CCN) du 31 octobre 1951, du 15 mars 1966 et de la Croix-rouge française, de la revalorisation du point d'indice dont bénéficient les fonctionnaires depuis juillet 2022, en raison de l'inflation. Mais si, dans le public, l'augmentation est de 3,5 %, elle est de 3 % pour le privé associatif.
• la gestion de l'accueil de la population déplacée ukrainienne a généré un budget supplémentaire de l'ordre de 1 400 K€, avec un financement pris en charge par l'Etat à quasi 100%.
Sur ces 1 400 K€, 740 K€ ont été repositionnés en fonds reportés vers 2023.
La grande partie des dépenses concerne les charges de personnel, l'alimentaire dans le cadre du premier accueil et les charges locatives ensuite (43 logements ont été mobilisés sur 2022), sans oublier l'achat de matériels et mobiliers divers pour les différents logements.
• depuis l'été 2021, l'inflation a brusquement augmenté. Entre juillet 2021 et juillet 2022, elle est passée de 1,5% à 6,8%. Début 2023, elle atteint même 7,2%. Les charges d'exploitation et de structure ont été, de fait, impactées même si l'association s'est attachée à en minimiser les impacts.
Il est à noter sur ce point, que l'association bénéficie de contrats d'énergie à tarifs bloqués permettant de différer l'impact au terme (fin 2023).
• 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 notamment de mesures complémentaires d''intermédiation locative (avec les bailleurs privés)
• le total de la collecte en 2022 a été de 37 K € (24 K€ en dons en nature et 13 K€ par des particuliers et structures privées).

Diagnostic financier - vue d'ensemble

	2018	2019	2020	2021	2021/20	2022	2022/21
Fonds de roulement investissement - FRI	88 601	126 122	52 216	167 059	32%	230 715	38%
Fonds de roulement exploitation - FRE	460 902	411 021	697 345	878 132	114%	1 547 734	76%
Fonds de roulement net global - FRNG	549 503	537 143	749 561	1 045 191	95%	1 778 449	70%
Besoin en fonds de roulement - BFR							
Excédent de financement d'exploitation	-251 864	-199 399	-366 065	-550 755	176%	-691 627	26%
Trésorerie	801 367	736 542	1 115 626	1 595 946	117%	2 470 076	55%
Fonds dédiés	182 274	135 178	228 929	390 359	189%	1 253 004	221%
Produits constatés d'avance	59 626	125 931	18 658	271 782	116%	315 474	16%

	2018	2019	2020	2021	2022
structure financière					
1) endettement	16,6%	46,5%	37,0%	29,8%	21,5%
2) apurement de la dette	4,43	1,76	2,51	2,78	3,82
3) durée apparente de la dette	0,18	2,08	0,89	0,76	0,36
4) vétusté immobilisations	71,4%	52,2%	49,0%	48,5%	49,2%
5) FDR en jours d'exploitation	40,5	39,8	54,5	68,4	91,4
6) BFR en jours d'exploitation	-18,6	-14,8	-26,6	-36,0	-53,0
cycle d'exploitation					
7) créances en jours	36,2	64,0	28,0	35,7	45,3
8) dettes fournisseurs en jours	23,9	41,2	36,1	27,0	39,9
9) dettes sociales et fiscales en jours	128	135,8	157,7	143,1	154,7
10) capacité d'autofinancement	402 879	164 294	405 037	447 372	874 025
trésorerie					
11) trésorerie en jours	59,1	54,6	81,1	104,4	144,4
12) trésorerie relative	2,1	2,1	2,2	3,2	3,5

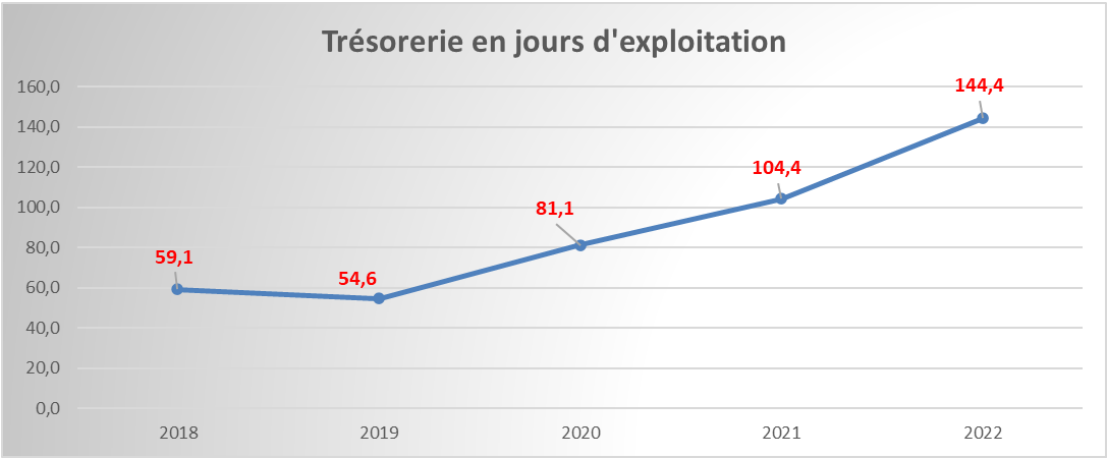


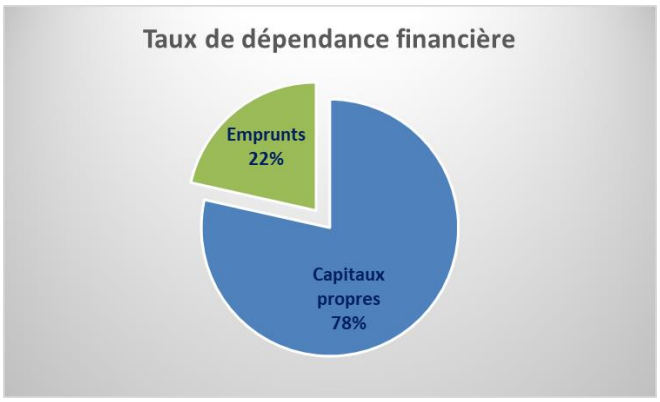
Ce graphique montre l'évolution de l'équilibre financier calculé à partir d'éléments du bilan fonctionnel comptable.

Le Fonds de roulement (ou FRNG) représente la partie des ressources durables qui concourt au financement du cycle d'exploitation ; il constitue une garantie de liquidité pour l'association

Nous remarquons une évolution notable qui traduit la bonne santé financière.

Traduction ci-dessous en termes de trésorerie.





Ce graphique montre notre dépendance vis-à-vis des établissements bancaires.
Au-dessus de 50%, nous serions très dépendants du crédit. Les emprunts en cours correspondent principalement aux travaux réalisés depuis 2019 sur le site Latham pour la réhabilitation de tous les bâtiments (pour rappel, 400 K€ avait été souscrits par emprunt bancaire)

L'amélioration de la trésorerie et de la capacité de financement de l'association en 2022 permettent de contribuer au financement des investissements (430 K€), principalement consacrés à la rénovation des bâtiments d'hébergement, aux travaux liés à la cuisine solidaire et à tous les matériels et mobiliers nécessaires à l'accueil et l'accompagnement de la population déplacée d'Ukraine (67 K€).

BILAN

BILAN ACTIF	Exercice 2022			Exercice 2021
	Brut	A déduire	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles	31 576	24 256	7 320	4 385
Immobilisations corporelles	2 082 259	891 202	1 191 057	939 428
Immobilisations financières	29 304		29 304	26 218
Total I	2 143 139	915 458	1 227 681	970 031
ACTIF CIRCULANT				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	153 031	12 762	140 269	71 971
Autres créances	297 887	-	297 887	227 062
Disponibilités	2 470 076		2 470 076	1 595 946
Autres créances et actifs	22 707		22 707	21 644
Total II	2 943 701	12 762	2 930 939	1 916 623
BILAN ACTIF (I + II)	5 086 840	928 220	4 158 620	2 886 654

BILAN PASSIF	Exercice 2022	Exercice 2021
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	214 334	214 334
Fonds propres avec droit de reprise	-	-
Réserves	812 564	618 667
Report à nouveau	- 40 551	- 34 778
Excédent ou déficit de l'exercice	35 771	188 123
Subventions d'investissement	187 955	75 308
Provisions réglementées	-	-
Total I	1 210 073	1 061 655
FONDS REPORTES, DEDIES ET PROVISIONS		
Fonds dédiés	1 253 004	390 359
Provisions pour risques et charges	207 943	204 452
Total II	1 460 946	594 810
Emprunts et dettes financières	335 111	358 757
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	773 903	575 381
Autres dettes et passifs	378 587	296 051
Total III	1 487 601	1 230 188
BILAN PASSIF (I + II + III)	4 158 620	2 886 654

COMPTE DE RÉSULTAT

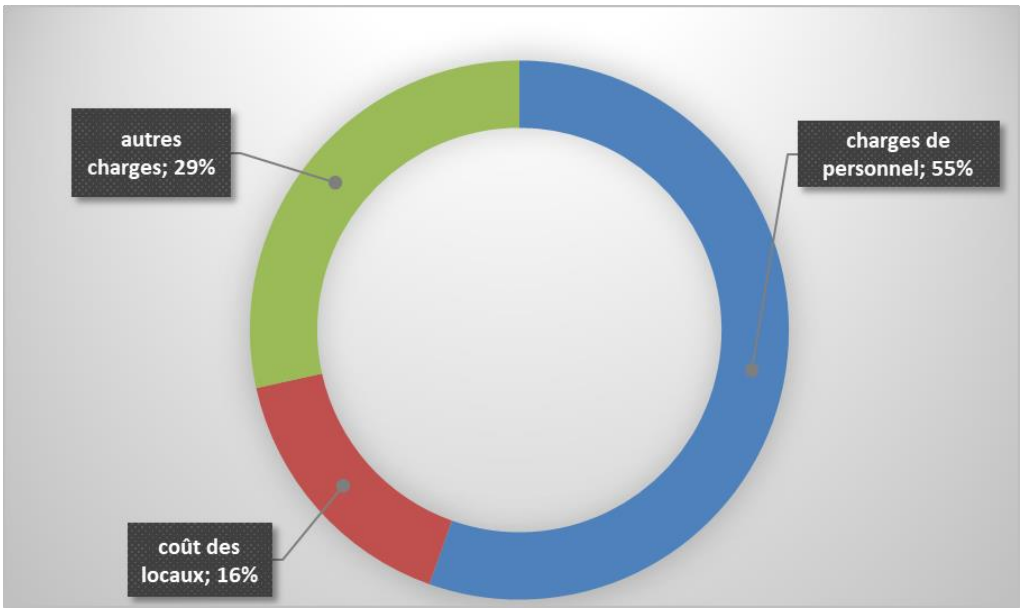
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	Exercice 2022	Exercice 2021
Ventes de biens et services	453 648	377 492
Produits de tiers financeurs	6 728 808	5 565 952
dont : Concours publics et subventions d'exploitation	6 691 871	5 541 908
dont : Ressources liées à la générosité du public et contributions financières	36 937	24 044
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	48 087	37 734
Utilisation des fonds dédiés	148 460	174 735
Autres produits	130 491	75 195
Total I	7 509 494	6 231 109

TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	Exercice 2022	Exercice 2021
Achats stockés, autres achats et charges externes	2 056 052	2 003 299
Impôts, taxes et versements assimilés	357 793	303 997
Salaires, traitements et charges sociales	3 799 658	3 210 716
Dotations aux amortissements et provisions pour dépréciation des actifs	174 010	156 714
Dotations aux provisions	56 489	53 406
Reports en fonds dédiés	1 029 105	296 165
Autres charges	28 606	53 255
Total II	7 501 713	6 077 551
Résultat d'exploitation Total III	7 780	153 558
Résultat financier Total IV	- 3 319	- 4 536
Résultat exceptionnel Total V	31 309	39 101
Impôts sur les placements financiers	-	-
Excédent ou déficit	35 771	188 123

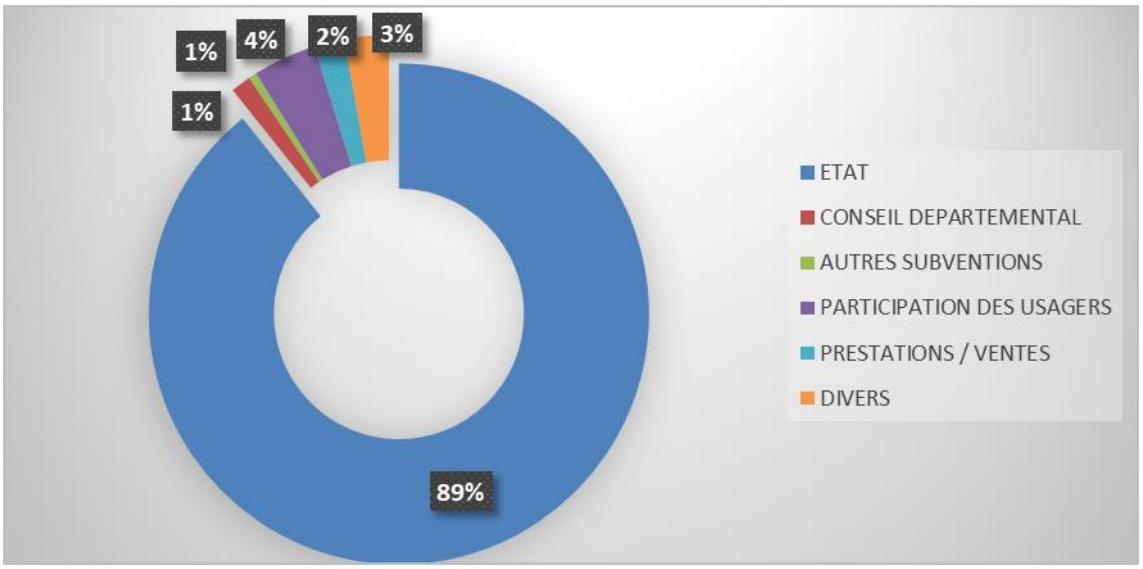
CHARGES et PRODUITS D'EXPLOITATION

L'association emploie la quasi-totalité des fonds perçus, directement dans son activité propre et dans des délais très courts.
En 2022, nous avons constaté beaucoup plus 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 2022, les fonds dédiés restants sur les ressources à utiliser s'élevaient à 945 392 € pour l'exploitation et 83 713 € pour l'investissement, soit 13.6 % des ressources (produits de tiers financeurs).
Les crédits octroyés sont systématiquement fléchés vers les dispositifs et les actions pour lesquelles elles ont été attribuées. 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 socio-éducative 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 en constante augmentation depuis 2015, près de 20 % par rapport à 2021, représentant 431 000 € supplémentaires (revalorisation salariale et augmentation du point conventionnel comprises).



L'Etat est très largement majoritaire dans le financement de nos dispositifs



L’intégralité des comptes de l’association est présentée dans le rapport financier annuel disponible sur le site Internet de l’association.
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 780 ménages représentant près de 1300 personnes.

Christian MATELET, trésorier