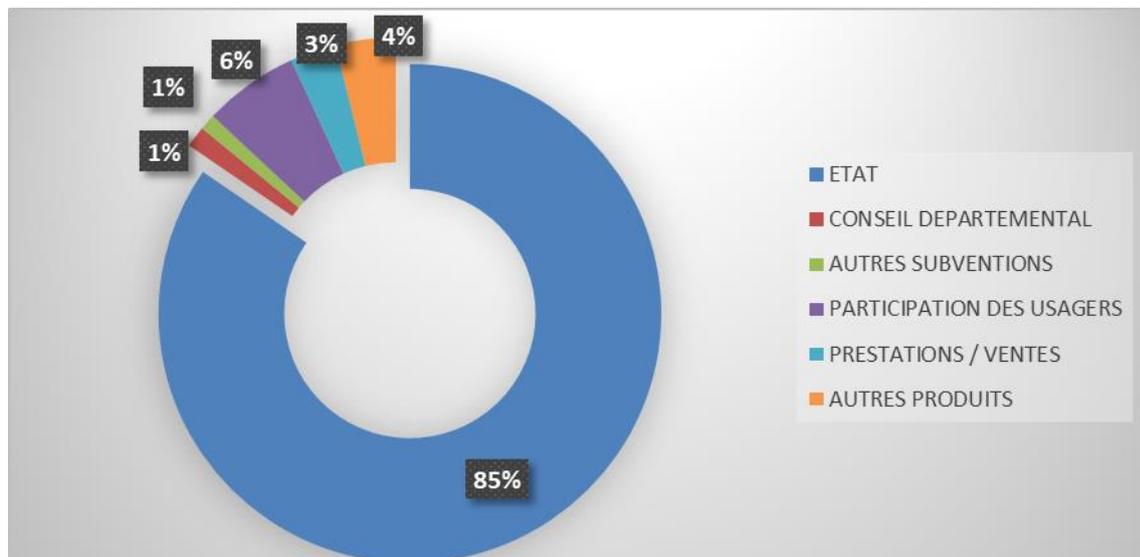


Rapport financier

Lettre du trésorier

L'association a maintenu sa mobilisation afin :

- De poursuivre l'accueil de nos publics et l'activité des établissements et des services
- De préserver le lien pédagogique et éducatif
- D'adapter l'ensemble des prestations et dispositifs en fonction des financements attribués et des quelques autres recettes perçues ; le graphique présenté montre notamment l'importance des financements liés aux missions d'Etat (représentant 85% de l'exploitation)



L'intégration sociale et la lutte contre les exclusions est l'une des 6 missions prioritaires dévolues aux préfetures. Sous l'autorité et l'impulsion du préfet, la préfeture assure la coordination et l'explication à l'échelon territorial des politiques interministérielles. Au premier rang de ces politiques figure naturellement la mise en œuvre de la loi de lutte contre les exclusions, qui recouvre des domaines variés (emploi, santé, cohésion sociale...). Plus récemment, la loi du 5 mars 2007 instituant un droit au logement opposable a confié aux préfetures la gestion du dispositif. L'association assure aujourd'hui une grande partie de ces missions.

Pour 2023, les évolutions/point saillants suivants sont à noter :

- depuis l'été 2021, l'inflation est en forte augmentation. Entre juillet 2021 et juillet 2022, elle est passée de 1,5% à 6,8%. En 2023, elle atteint même + 4.9%. Les charges d'exploitation et de structure ont été, de fait, impactées même si l'association s'est attachée à en minimiser les dépassements.
- en lien, s'agissant de la crise énergétique, l'association bénéficie de contrats d'énergie à tarifs bloqués sur les hébergements collectifs et la continuité du bouclier énergétique (sous toutes ses formes) mis en place par l'Etat pour les appartements en diffus ont permis de différer l'impact au terme (fin 2023).
- continuité de l'accompagnement dans le logement des personnes déplacés d'Ukraine

- poursuite de 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) et la reconduction de l'AAP du FNAVDL (sur 2 ans reconductible une fois).
- le total de la collecte en 2023 a été de 27 K € (25 K€ en dons en nature et 2 K€ par des particuliers et structures privées).
- ouverture au 1^{er} octobre de notre cuisine solidaire.

De fait, l'activité a continué de s'accroître en 2023 (+ 2 % par rapport à 2022) mais de manière beaucoup moins importante (+ 20% entre 2022 et 2021).

Le résultat global de l'association est de 287 536 €, représentant moins de 3.6 % du budget, pour un quasi équilibre général des dispositifs hormis pour le secteur de l'asile et la protection des réfugiés.

En effet, le résultat d'exploitation ressort à 236 484 € et tient en grande partie à 2 facteurs :

- **Pour le dispositif des déplacés ukrainiens, nous arrivons à un fort excédent à hauteur de 184 K€.**
La grande partie des dépenses concerne les charges de personnel et les charges locatives (54 logements ont été mobilisés sur 2023 dont encore 50 au 31/12), sans oublier l'achat de matériels et mobiliers divers pour ces différents logements. Le budget est passé de 1.4 M€ en 2022 à 1.165 M€. 740 K€ avaient été positionnés en fonds reportés en 2022 vers 2023. 600 K€ sont encore reportés cette année de 2023 vers 2024. Sur la partie des fonds de 2022, 231 K€ avait été reportés du financement pour le premier accueil, l'association n'avait pas, à la même époque l'an dernier, la certitude de percevoir des fonds spécifiques sur 2023. La prudence prévalait. Nous avons finalement perçu suffisamment de ressources sur 2023, ces fonds n'avaient de fait aucune justification à être de nouveau reportés. Ce qui explique cet excédent.
- **Le second facteur concerne les dépenses d'énergie sur le secteur de l'asile (CADA et HUDA) pour lequel nous disposons de plus de 60 appartements sur le département ; l'Etat a renouvelé le plafonnement des dépenses d'énergie par différents systèmes d'amortisseur et/ou bouclier énergétique. Nous n'en avons également aucune certitude à la clôture de l'exercice précédent, ce qui nous avait poussé à poser un principe de prudence et donc à prévoir des charges à payer sur 2022 mais non encore parvenues ; également un budget 2023 revu à la hausse ; la réalité a été toute autre. Ce mécanisme de bouclier/amortisseur est venu minorer les dépenses d'énergie 2023. Il est à noter la grande difficulté à anticiper ces dépenses et remboursements à venir, les fournisseurs d'énergie sont dans l'incapacité à les calculer, nous attendons encore les régularisations du second semestre 2023 aujourd'hui...**

RESULTAT D'EXPLOITATION

L'association emploie la quasi-totalité des fonds perçus, directement dans son activité propre et dans des délais très courts.

En 2023, nous constatons encore un niveau de fonds reportés importants, à savoir des fonds affectés à des projets définis et dont l'utilisation, conforme à l'engagement pris, peut s'étaler sur plusieurs exercices.

Les fonds dédiés restants sur les ressources à utiliser 2023 se sont élevés à 635 880 € pour l'exploitation et 3 950 € pour l'investissement, soit 10.2 % des subventions attribuées.

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.

Il est à souligner le maintien et le soutien sur 2023 des financements des tiers financeurs (Etat principalement) et la bonne maîtrise des coûts d'exploitation.

RESULTAT FINANCIER

Le résultat financier ressort pour la première fois avec un excédent, à + 1 191 €.

Ceci est dû à de plus nombreux placements sur comptes à terme (marché monétaire local, sans risques). La trésorerie cumulée ces dernières années a permis ces marges de manœuvre (cf. ci-après).

Précisons que les produits financiers sont redistribués aux différents établissements et services dans leur intégralité.

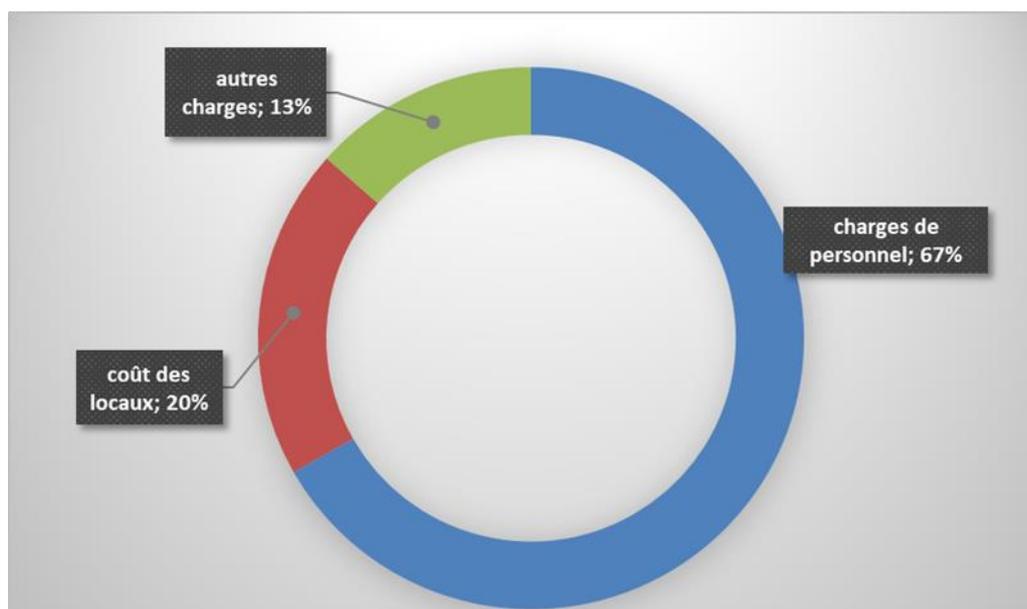
RESULTAT EXCEPTIONNEL

Le résultat exceptionnel ressort avec un excédent à + 49 968 €.

Cela provient en majorité de la part des dotations aux amortissement pour les biens financés par subventions d'investissement (pour la cuisine solidaire notamment). Un mécanisme semble-t-il remis en cause par l'ANC (Autorité des Normes Comptables) pour 2025, avec un retraitement vers l'exploitation du compte de résultat.

L'action socio-éducative passe essentiellement par le travail de professionnels. 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 8 % par rapport à 2022, représentant 330 000 € supplémentaires (revalorisations salariales et augmentation du point conventionnel comprises). A ce sujet, on peut noter une compensation non généralisée de prise en charge par l'Etat de ces mesures salariales. Seuls les dispositifs d'hébergement et liés à la santé ont été considérés hors secteur IAE, AVDL et IML. L'association les prend en charge sur ses fonds propres.

Il est à noter la part importante des coûts pour les locaux ; en dehors de l'hébergement collectif, l'association a eu en location directe 175 logements en appartements diffus sur l'année (156 au 31/12).

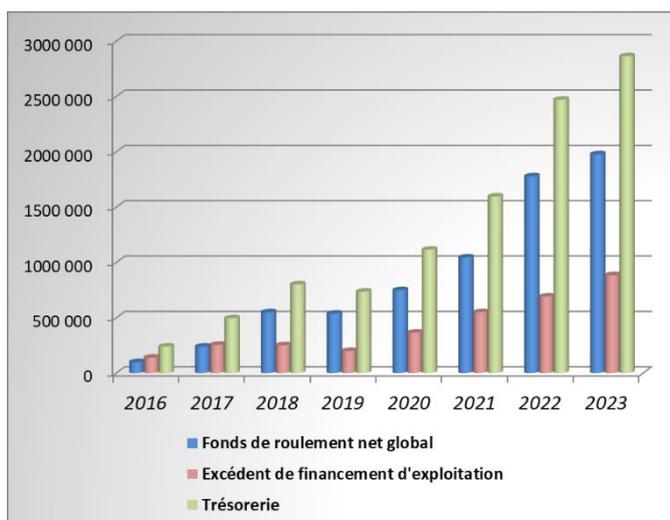


Détail des charges d'exploitation (hors dotations, provisions et fonds dédiés)

Diagnostic financier - vue d'ensemble

	2019	2020	2021	2022	2022/21	2023	2023/22
Fonds de roulement investissement - FRI	126 122	52 216	167 059	230 715	38%	147 034	-36%
Fonds de roulement exploitation - FRE	411 021	697 345	878 132	1 547 734	76%	1 830 734	18%
Fonds de roulement net global - FRNG	537 143	749 561	1 045 191	1 778 449	70%	1 977 768	11%
Besoin en fonds de roulement - BFR							
Excédent de financement d'exploitation	-199 399	-366 065	-550 755	-691 627	26%	-885 583	28%
Trésorerie	736 542	1 115 626	1 595 946	2 470 076	55%	2 863 351	16%
Fonds dédiés	135 178	228 929	390 359	1 253 004	221%	1 206 407	-4%
Produits constatés d'avance	125 931	18 658	271 782	315 474	16%	466 952	48%

	2019	2020	2021	2022	2023
structure financière					
1) endettement	46,5%	37,0%	29,8%	21,5%	19,5%
2) apurement de la dette	1,76	2,51	2,78	3,82	4,49
3) durée apparente de la dette	2,08	0,89	0,76	0,29	0,65
4) vétusté immobilisations	52,2%	49,0%	48,5%	49,2%	44,2%
5) FDR en jours d'exploitation	39,8	54,5	68,4	103,9	106,7
6) BFR en jours d'exploitation	-14,8	-26,6	-36,0	-40,4	-47,8
cycle d'exploitation					
7) créances en jours	64,0	28,0	35,7	45,3	26,0
8) dettes fournisseurs en jours	41,2	36,1	27,0	39,9	25,5
9) dettes sociales et fiscales en jours	135,8	157,7	143,1	154,7	134,9
10) capacité d'autofinancement	164 294	405 037	447 372	1 089 025	446 068
trésorerie					
11) trésorerie en jours	54,6	81,1	104,4	144,3	154,5
12) trésorerie relative	2,1	2,2	3,2	3,5	4,4



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

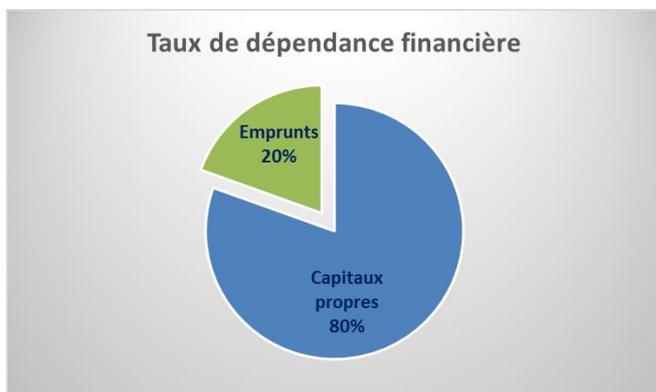
Nous remarquons une évolution notable qui traduit la bonne santé financière.

Traduction ci-dessous en termes de trésorerie, avec près de 5 mois de fonctionnement au 31/12.



L'amélioration de la trésorerie et de la capacité de financement de l'association permettent de contribuer au financement des investissements (591 K€ en 2023), principalement consacrés à la rénovation des bâtiments

d'hébergement, aux travaux liés à la cuisine (finances par subventions à hauteur de 93%), au restaurant solidaire et à tous les matériels et mobiliers nécessaires à l'accueil, l'hébergement et l'accompagnement des personnes.



Ce dernier 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)

BILAN

BILAN ACTIF	Exercice 2023			Exercice 2022
	Brut	A déduire	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles	36 553	27 952	8 601	7 320
Immobilisations corporelles	2 231 810	945 412	1 286 398	1 191 057
Immobilisations financières	35 955		35 955	29 304
Total I	2 304 318	973 364	1 330 954	1 227 681
ACTIF CIRCULANT				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	125 733	16 037	109 696	140 269
Autres créances	161 313		161 313	297 887
Disponibilités	2 863 350		2 863 350	2 470 076
Autres créances et actifs	23 647		23 647	22 707
Total II	3 174 043	16 037	3 158 006	2 930 939
BILAN ACTIF (I + II)	5 478 361	989 401	4 488 960	4 158 620

BILAN PASSIF	Exercice 2023	Exercice 2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	214 334	214 334
Fonds propres avec droit de reprise		-
Réserves	807 175	812 564
Report à nouveau	609	- 40 551
Excédent ou déficit de l'exercice	287 536	35 771
Subventions d'investissement	296 837	187 955
Provisions réglementées	-	-
Total I	1 606 491	1 210 073
FONDS REPORTES, DEDIES ET PROVISIONS		
Fonds dédiés	1 206 407	1 253 004
Provisions pour risques et charges	183 921	207 943
Total II	1 390 328	1 460 946
Emprunts et dettes financières	312 002	335 111
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	686 881	773 903
Autres dettes et passifs	493 258	378 587
Total III	1 492 141	1 487 601
BILAN PASSIF (I + II + III)	4 488 960	4 158 620

COMPTE DE RÉSULTAT

TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	Exercice 2023	Exercice 2022
Ventes de biens et services	652 922	453 648
Produits de tiers financeurs	6 270 613	6 728 808
dont : Concours publics et subventions d'exploitation	6 243 190	6 691 871
dont : Ressources liées à la générosité du public et contributions financières	27 423	36 937
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	71 514	48 087
Utilisation des fonds dédiés	639 713	148 460
Autres produits	246 136	130 491
Total I	7 880 900	7 509 494

TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	Exercice 2023	Exercice 2022	
Achats stockés, autres achats et charges externes	2 205 547	2 056 052	
Impôts, taxes et versements assimilés	398 782	357 793	
Salaires, traitements et charges sociales	4 109 888	3 799 658	
Dotations aux amortissements et provisions pour dépréciation des actifs	201 793	174 010	
Dotations aux provisions	50 768	56 489	
Reports en fonds dédiés	639 830	1 029 105	
Autres charges	37 809	28 606	
Total II	7 644 416	7 501 713	
Résultat d'exploitation	Total III	236 484	7 780
Résultat financier	Total IV	1 191	- 3 319
Résultat exceptionnel	Total V	49 968	31 309
Impôts sur les placements financiers	-	108	-
Excédent ou déficit		287 536	35 771

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 750 ménages représentant près de 1300 personnes.

Christian MATELET, trésorier