



Rapport Financier

Le rapport financier peut sembler d'un abord ardu, et pourtant, ce ne sont que des chiffres et les comptes d'une association peuvent s'apparenter à ceux d'une famille (exceptés pour le bilan) : une colonne recettes, une colonne dépenses.

Au fil des années les éléments financiers de la MJC vont en s'allégeant au rythme du ralentissement général de nos activités.

Faut-il rappeler qu'en cette fin d'année, et faute d'avoir pu le faire avant, nous allons parler des comptes clôturés au 31 décembre 2019, et que chaque saison d'activités se répartit sur deux exercices comptables.

Quant au budget prévisionnel 2020, un peu tard pour parler de prévisions, et il ne tiendra que partiellement compte des perturbations en cours dues à la fermeture pendant plusieurs mois. Les compensations de l'État au titre du chômage partiel devraient permettre de digérer correctement (comptablement parlant) cette période.





Quelques chiffres :

Le bilan comptable de l'association s'équilibre à 704 281 € contre 764 754 € l'an passé. La baisse du bilan, après une forte augmentation l'an passé (411 550 € en 2017) résultant de la vente de nos actifs, traduit le déficit annuel du fait de l'absence de subvention municipale, et continuera de baisser les prochaines années, tant que la ville ne voudra pas revenir à une relation financière plus saine avec la mise en place d'une équipe de personnel nécessaire au fonctionnement de la structure.

Le total des produits (tous produits confondus) s'établit à 43 696 € contre 641 683 € l'an dernier et 177 364 € il y a deux ans.

Le total des charges passe de 278 919 € à 97 861 €, provoquant un déficit de 51 164 €. (68 474€ en 2017).

On comprendra mieux la réalité des comptes 2019 en regardant le résultat non financier qui passe de -54 003 € à -57 795 € (-84 134 € en 2017). Si ce déficit baisse, c'est surtout parce qu'il y a moins d'activités.

Les recettes



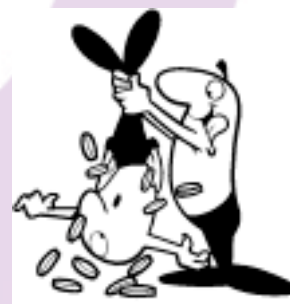
Nos produits d'exploitation continuent de s'écrouler. 146 380 € en 2017, 69 324 € en 2018 et 40 681 € en 2019. On se rappellera qu'on nous trouve "trop riches" pour être subventionnés, et que la ville a cessé de le faire. Mais comme cet "enrichissement" vient de la vente de nos actifs pour ne pas compromettre la survie de la MJC... on risque de tourner en rond longtemps. La

subvention du conseil départemental se maintient à 1 687 €, un niveau que nous continuons de trouver trop faible.

Le produit des recettes activités est stable alors que celui des cotisations progresse de 7,5%, ce qui pourrait nous rassurer par rapport à la baisse de l'an dernier, mais sans excès.

Les dépenses

Les charges de fonctionnement continuent de baisser de 123 327 € à 98 476 €. Il restait quelques reliquats sur le chalet l'an dernier. Les remboursements de personnel, par le jeu des mutations, baissent aussi. Ces baisses de charges ne doivent pas nous réjouir, elles traduisent les baisses du fonctionnement général ; mais elles traduisent aussi des insuffisances d'effectif dans "l'équipe" de permanents.





Les prévisions pour 2020

En 2019, nous parlions de prudence quant au montant de la subvention, et nous avons, hélas, raison. Pour 2020, sans illusion, la cure d'austérité continue. Pire, alors qu'il était question de reconstituer partiellement l'équipe (à notre charge), la municipalité s'est lancée dans une aventure de réorganisation entre la maison de quartier et la



MJC - sans même nous concerter - que des mauvais esprits (que nous ne sommes pas) auraient pu assimiler à une sorte de fusion (plutôt bancaire). Accueil commun, direction commune, autant dire que la notion d'autonomie, chère aux associations, en aurait pris un coup. La réaction du conseil d'administration a été sans équivoque, la ville a revu sa copie, a même présenté des excuses, et la convention, passée en catimini au conseil municipal, a été annulée.

Au regard du bilan, on pourrait penser que nous pourrions développer de nouvelles actions, mais l'usage restreint des locaux et le manque d'encadrement nous obligent à ne faire des prévisions qu'à volume d'activité constant. Par ailleurs, il n'est pas envisagé d'augmentation de tarif.

Mais attention, le budget 2020 restera largement déficitaire à près de 60 000 €. Ça pourrait être le montant de la subvention municipale pour l'année suivante, à laquelle il conviendrait d'ajouter le financement d'un poste d'encadrement.

D'une manière plus générale, le monde associatif devrait se méfier de ce qui se trame dans les couloirs du secrétariat d'État qui s'occupe de l'éducation populaire : les associations ne seraient plus que des entreprises comme les autres qui auraient à aller chercher leurs moyens de fonctionnement auprès d'autres entreprises. Il va falloir, chers adhérents, vous adapter au vocabulaire à la mode et parler de "**giving pledge**" à la française (promesse de dons)... pour **développer une nouvelle culture de la philanthropie**.
Tout un programme !



L'assemblée générale se prononcera sur les comptes qui sont proposés :

- en approuvant les comptes 2019 et en donnant quitus au conseil d'administration.
- en affectant le résultat (négatif) de 54 164,19 euros sur les réserves.
- en votant le budget prévisionnel pour 2020.



Actif



		31/12/2019			31/12/2018
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Concessions brevets droits similaires	1 050	1 050		
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Installations techniques, mat. et outillage indus. Autres immobilisations corporelles	29 861 4 094	29 861 3 854	240	840
	TOTAL (I)	35 006	34 765	240	840
ACTIF CIRCULANT	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés Autres créances			37	
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	450 000		450 000	450 000
	DISPONIBILITES	253 737		253 737	310 676
ACTIF EN COURS	Charges constatées d'avance	267		267	3 238
	TOTAL (II)	704 041		704 041	763 914
TOTAL ACTIF (I à VI)		739 047	34 765	704 281	764 754

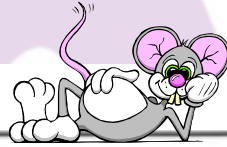


Passif

		31/12/2019	31/12/2018
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Réserves	714 937	352 173
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	(54 164)	362 764
	Total des fonds propres	660 773	714 937
	Total des fonds associatifs	660 773	714 937
DETTES (I)	DETTES FINANCIERES		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	570	190
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	38 591	44 589
	Dettes fiscales et sociales	1 485	2 337
	DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes	2 862	2 700	
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	43 508	49 817
	Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF		704 281	764 754
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(54 164,19)	362 764,19
(1) Dont à moins d'un an		42 938	49 627
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			



Compte de résultat



		31/12/2019	31/12/2018
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	31 251	32 684
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	1 687	27 735
	Dons		
	Cotisations		
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	1	834
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges		866
	Autres produits	7 743	7 205
	Total des produits d'exploitation	40 681	69 324
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats	139	92
	Variation de stock		1 340
	Autres achats et charges externes	43 128	47 090
	Impôts, taxes et versements assimilés	562	2 030
	Rémunération du personnel	50 295	62 749
	Charges sociales	3 753	4 775
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	600	5 250
	Dotation aux provisions		
	Autres charges		
		Total des charges d'exploitation	98 476
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	(57 795)	(54 003)
Prédits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Intérêts et produits financiers	3 015	2 359
Charges financières	Dotation aux amortissements et aux dépréciations		
	Intérêts et charges financières		
	2 - RESULTAT FINANCIER	3 015	2 359
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	(54 780)	(51 644)
	Produits exceptionnels		570 000
	Charges exceptionnelles		155 264
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		414 736
	Impôts sur les sociétés	(616)	328
	TOTAL DES PRODUITS	43 696	641 683
	TOTAL DES CHARGES	97 861	278 919
	EXCEDENT ou DEFICIT	(54 164)	362 764

Les recettes de fonctionnement



	comptes 2018	2019		prévisions 2020
		prévisions	comptes	
SUBVENTIONS				
municipalité	26 000	-	-	-
département	1 735	1 700	1 687,00	1 700
état (ddjs)	-	-	-	-
sous-total	27 735	1 700	1 687,00	1 700
ACTIVITES				
cotisations	7 205	7 500	7 743,00	8 000
fonctionnement	32 576	30 000	31 120,12	28 950
	-	-	-	-
	-	-	-	-
sous-total	39 781	37 500	38 863,12	36 950
DIVERS				
bar	108	120	130,50	140
divers	1 700	400	0,76	-
sous-total	1 808	520	131	140
TOTAL	69 324	39 720	40 681	38 790

produits de fonctionnement	69 324	39 720	40 681,38	38 790
	-	-	-	-
résultat courant non financier	- 54 003	- 74 340	- 57 795,03	- 58 690
produits financiers	2 359	3 000	3 015,04	2 600
résultat courant	- 51 644	- 71 340	- 54 779,99	- 56 090
produits excep	570 000	-	-	-
charges excep	155 264	-	-	-
impôts sur prod fin	328	350	615,80	500
report de ressources non utilisées ex ant	-	-	-	-
	-	-	-	-
total produits	641 683	42 720	43 696,42	41 390
total charges	278 919	114 410	97 860,61	97 980
résultat	362 764	- 71 690	- 54 164,19	- 56 590

Les dépenses de fonctionnement

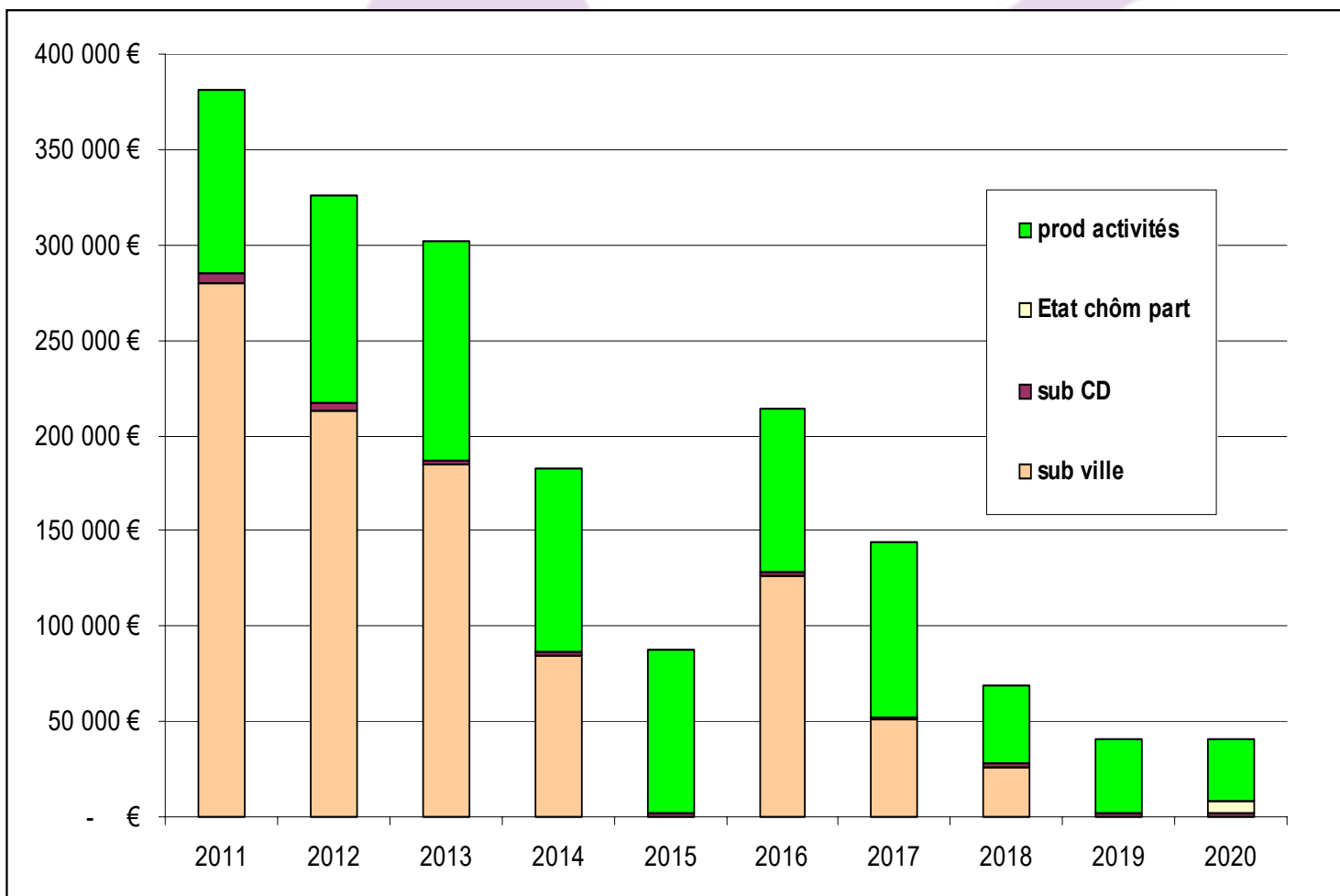
	comptes 2018	2019		prévisions 2020
		prévisions	comptes	
FONCTIONNEMENT				
frais associatifs	931	1 000	1 115,28	1 200
frais bureau	936	1 050	923,16	800
frais postaux	1 962	2 300	1 636,78	1 800
frais pub et info	926	1 000	1 058,09	1 100
assurance locaux	863	1 170	1 166,71	1 200
entretien réparations	1 575	1 700	2 069,50	1 700
équipement	-	1 000	1 172,54	1 000
honoraires	1 868	2 000	2 232,00	2 200
rbst mises à dispo	42 801	38 000	30 750,55	38 500
loc mat bur	317	320	316,80	320
sous total	52 180	49 540	42 441,41	49 820
ACTIVITES				
fonctionnement	8 542	9 300	7 336,98	5 000
assurance	1 985	1 650	1 648,06	1 700
voyages et dep	1 349	1 000	748,01	800
équipement	1 950	2 000	81,54	1 000
loc copieur	17 656	18 000	17 655,60	9 000
animateurs d'activités	19 948	21 000	19 544,68	21 000
charges sociales	5 349	5 400	4 314,61	4 500
vacataires ext	4 995	5 200	3 697,50	4 000
sous-total	61 773	63 550	55 026,98	47 000
SERVICES				
bar	92	120	138,60	140
entretien chalet	947	-	-	-
impôts taxes	1 456	-	-	-
sous total	2 495	120	138,60	140
DIVERS				
variation stocks	1 340	-	-	-
divers +serv banc	288	250	269,42	270
amortissements	5 250	600	600,00	250
sous-total	6 878	850,00	869,42	520
TOTAL	123 327	114 060	98 476,41	97 480

Les comptes par activités

recettes 					dépenses 			
comptes 2018	2019		prév 2020		prév 2020	2019		comptes 2018
	prévisions	comptes				comptes	prév	
2 790	2 800	2 403	-	sorties	-	3 008	3 800	3 558
-		-		int ext				
200	200	470	450	escalade		-		
4 561	4 500	4 595	4 500	poterie	1 000	827	1 500	1 373
7 361	4 500	6 060	6 000	numismatique	4 000	3 502	4 000	3 611
17 664	18 000	17 592	18 000	cartes activités	-	-	-	-
32 576	30 000	31 120	28 950	TOTAL	5 000	7 337	9 300	8 542

coupons					vacataires			
2018		2019			2 019		2 018	
576	26%	733	37%		anglais	1980		2 224
269	21%	158	16%	arabe lit	974		1 278	
106	28%	524	61%	combo	866		379	
		27	12%	danse 80	218		-	
518	27%	632	29%	guitare	2165		1 956	
59	13%	37	8%	hip hop	450		450	
889	27%	614	23%	micro	2685		3 265	
173	42%	498	55%	orientale	912		410	
850		1004	118%	pilates	848		1 620	
3058	42%	3177	47%	poterie	6744		7 226	
184	10%	178	9%	poterie jeunes	1918		1 892	
1374	80%	1738	102%	qi gong	1710		1 710	
1042	109%	647	94%	rem forme	690		960	
933	54%	647	53%	salsa	1211		1 712	
588		663		tai chi	0			
518	22%	518	24%	théâtre	2163		2 334	
1295	71%	1324	84%	yoga	1578		1 832	
3104		3013		zumba	449		756	
-		-						
15 535	52%	16 132	59%	TOTAL	27 560		30 004	

Dix années de budget les recettes



les dépenses

