



Rapport financier de : BILBOK Période : 2020

Le présent rapport financier est établi pour l'exercice 2020 : du 1^{er} janvier au 31 décembre, soit 12 mois.

Il faut noter que les comparatifs 2020-2019 ont été calculés sur une base de 12 mois.

I/ La trésorerie :

Le solde bancaire cumulé au 31.12.20 est positif de 22.505,56 € (pour mémoire solde au 01.01.20 -5.036,89 €) et décomposé comme suit :

- Crédit Agricole : + 7.809,03 €
- Crédit Mutuel : + 14.696,53 € (ouverture en février 2020)

Il reste à percevoir 48.745 €, décomposés comme suit : prestations CAF 45.745 € et subvention CAF 3.000 €.

Parallèlement, BILBOK doit 34.648 € dont 23.400 € aux fournisseurs et 11.248 € correspondant aux salaires de décembre et aux dus des organismes sociaux du 4^{ème} trimestre payables sur janvier 2021).

Il faut aussi rajouter que BILBOK doit reverser à ses membres du Conseil d'Administration : 781,12 € à Mme AUBRY et 371,58 € à Mme VOUEL correspondant à des avances de fonds consenties par ces dernières (ci-joint le détail et les justificatifs s'y afférents). A cela doit s'ajouter 30.227 € correspondant à une cession de créances DAILLY (PS jeunes de la CAF 2020 octroyée mais non versée) réalisée auprès du Crédit Mutuel. Cette avance de fonds a permis l'acquisition d'un mini-bus Renault pour la somme de 23.600 € en partie subvention par la CAF à hauteur de 5.700 €.

Après une année de travail et malgré la crise sanitaire, France Active a accepté d'accompagner BILBOK.

D'une part, ceci s'est traduit par le versement de fonds associatif d'un montant de 10.000 € (remboursable in fine en juin 2022) et par l'octroi d'un emprunt de 10.000 € en partenariat avec le Crédit Mutuel banque partenaire de France Active (au taux de 1,50 % sur 5 ans : fin 11.25).

D'autre part par accompagnement tant sur le plan stratégique, qu'économique et financier.

Malgré cela l'association doit absolument pérenniser son fond de roulement toujours mis à mal par les versements tardifs des notifications de la Caf, notre principal financeur.

2/ Le résultat :

Sur l'exercice 2020, l'association enregistre un résultat positif pour la troisième année consécutive de 5.569 €. Ce bénéfice se décompose comme suit :

- GENERAL : - 70.774 €
- BILBOK : + 20.576 €
- LE VAL JEUNESSE : + 55.767 €

Après l'imputation de la situation nette de 2019 de -3.371 €, le déficit est absorbé et la situation nette s'élève à +17.836 €.

L'association a investi dans l'achat d'un mini-bus pour un montant de 23.600 € (annexée la liste de nos immobilisations).

Globalement, les recettes représentent 154.827 €, soit le même chiffre que l'année précédente (= 151.207 €) et se décomposent comme suit :

- les produits d'exploitation s'élèvent à 87.536 € dont 72.968 €, soit 83 %, proviennent de la CAF (restant dû 2019+acompte 2020) ;
- les subventions à 49.930 €, dont 1/4 concernant les salaires (FONJEP), 1/4 la commune, et 1/2 la CAF ;
- les dons et adhésions à 1.152 €
- les transferts de charges d'un montant de 6.209 € correspondent au remboursement par UNIFORMATION des formations du personnel et des remboursements des assurances lors de sinistres
- produits exceptionnels : France Active et la CAF nous ont octroyés chacun 5.000 € d'aide exceptionnelle pour faire face à la crise sanitaire, soit un total de 10.000 €

Parallèlement, les charges s'élèvent à 149.260 €, soit une augmentation de + 7 % par rapport à 2019 :

Le poste charges de personnel, qui prend en compte les salaires et les charges sociales, représente à lui seul 45 % de l'ensemble des charges, soit 68 K€ dont 50 K€ de rémunérations et 18 K€ de charges sociales.
En outre, il faut le minorer de 13 K€ relatifs aux contrats aidés ce qui souligne une bonne gestion des ressources humaines.

Concernant la gestion du personnel, BILBOK embauche 2 salariés ETP, Mme AUBRY Amandine, M. DORVAUX Damien et Mme HENDERSON Christel depuis le 1^{er} août 2020.
Cette année nous avons quantifié le bénévolat qui représente 25 K€. Ce chiffre nous démontre les besoins de l'association qui à ce jour n'a pas les capacités financières d'embaucher.

La formation du personnel est un autre poste important de charges (7 %). Cependant, il s'en trouve minoré par le poste de transfert de charges en produits, le ramenant ainsi à un résultat nul.

L'implication des jeunes dans le montage des séjours est aussi à souligner car ils permettent une bonne gestion des dépenses.

Globalement, la crise sanitaire nous a permis de mieux gérer nos charges externes ainsi les stabiliser.

Même s'il faut noter l'effort considérable de Mme AUBRY pour répondre aux appels à projet qui permettent à BILBOK d'obtenir toutes ces différentes notifications, il faut rester vigilant sur notre gestion et diversifier nos partenaires financiers.

Pour 2020, nous avons pour objectif le soutien de France Active : ça c'est fait ! Nous espérons aussi obtenir la reconnaissance ESUS ce sera pour 2021 car actée en février 2021.
Cette reconnaissance va nous permettre de solliciter des mécènes privés et les fondations.

Malgré les vents et les marées, cette association montre et démontre année après année qu'elle est viable.

Les partenaires financiers et leur niveau de financement

Les principaux partenaires financiers sont la commune la CAF, le Crédit Mutuel et France Active
Notons aussi quelques mécènes : M. et Mme FERRE pour leurs dons en numéraires de 250 €, M. VERLAQUE pour la mise à disposition de notre local à moindre coût ainsi que pour l'abandon du loyer de novembre 2020.

Solidarité — Laïcité — Socialisation — **BILBOK** — Citoyenneté — Partage — Démocratie