

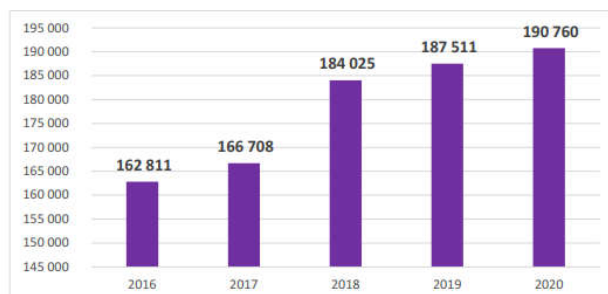
Rapport financier 2020

**Ce rapport d'activité est soumis à l'approbation de l'AGO
réunie le 26 mai 2021**

1. Présentation des comptes annuels – Cabinet Grant Thornton

a- Produits d'exploitation

Produits d'exploitation



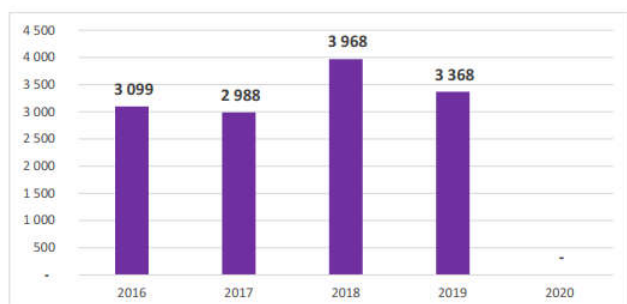
Les produits d'exploitation ont augmenté de 3 K€ par rapport à l'exercice 2019, soit une hausse de 1,73 %.

Cette évolution s'explique notamment par :

Production de l'exercice	: -	3 K€
Cotisations	: +	8 K€
Reprise sur provisions	: -	3 K€
Transferts de charges	: +	1 K€

La quasi totalité des produits d'exploitation est constituée par les cotisations des membres. Elles représentent 99% des produits.

Prestations de services

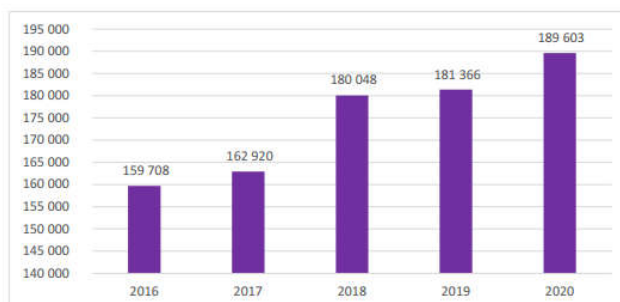


Les prestations de service correspondent à la facturation de services réalisés dans le cadre des activités de l'association.

Il n'y a pas eu de prestations de service réalisées sur l'exercice.

Var. N/N-1 Prestations - 3 368 -100,00%

Cotisations

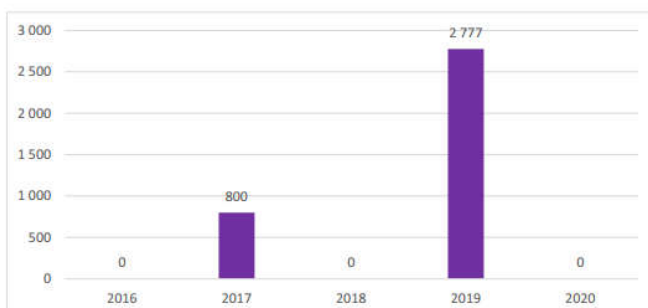


Si les cotisations demeurent un produit d'exploitation peu important au niveau financier, elles représentent l'engagement financier des adhérents dans l'association.

Les cotisations sont en hausse de 4,54% par rapport à 2019. Elles représentent 99,39% des produits d'exploitation de l'année.

Variations N/N-1 8 237 4,54%

Reprises sur provision



Les provisions pour risques et charges sont enregistrées en comptabilité suite aux risques détectés à la clôture de l'exercice. Les reprises de provisions font suite à la réalisation ou à l'extinction du risque.

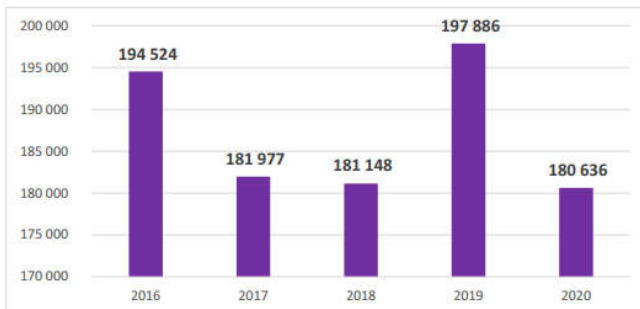
Les reprises sur provision sont nulles pour l'exercice 2020.

En 2019 elles concernaient la dépréciation d'une créance douteuse sur l'exercice 2018.

Variations N/N-1 - 2 777 NA

b- Charges d'exploitation :

Charges d'exploitation



Variations N/N-1 - 17 250 -8,72%

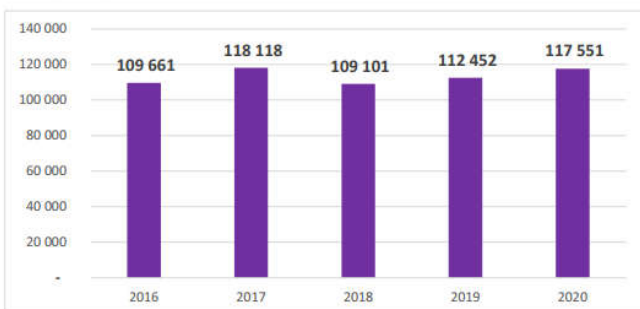
Les charges d'exploitation ont diminué de 17 K€ par rapport à l'exercice 2019, soit une baisse de 9 %.

Cette évolution s'explique notamment par :

Charges de personnel, impôts et taxes inclus	: + 5 K€
Autres achats et charges externes	: - 20 K€
Autres charges	: - 2 K€

Les charges de personnel représente 65% des charges d'exploitation de l'exercice.

Charges de personnel

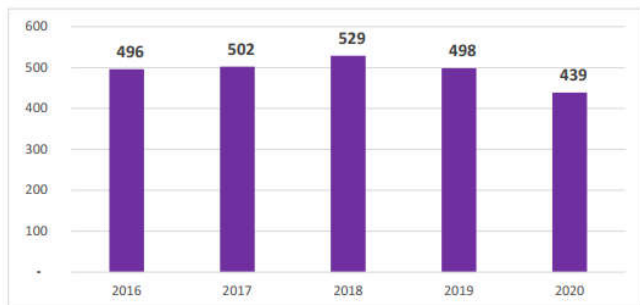


Variations N/N-1 5 099 4,53%

Les charges de personnel ont augmenté de 5 K€ entre 2019 et 2020, soit une hausse de 4,5 %.

Elles représentent 65,1 % des charges d'exploitation de l'exercice.

Impôts et taxes

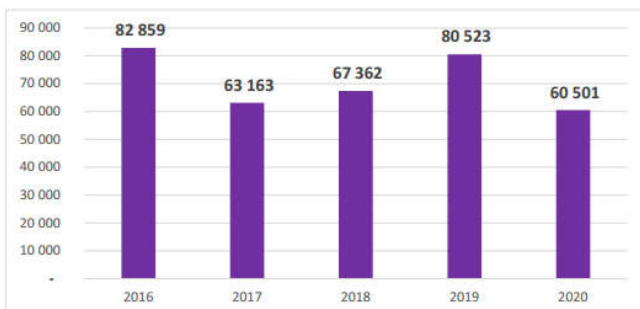


Variations N/N-1 59 -11,88%

Les impôts et taxes sont directement liés à la masse salariale. Ils correspondent à la formation professionnelle continue.

Les impôts et taxes sont stables et ne représentent que 0,24% des charges d'exploitation.

Autres achats et charges externes



Variations N/N-1 20 022 -24,87%

Les achats non stockés et les charges externes sont des dépenses engagées indirectement dans le cadre des activités de l'association et de son fonctionnement

Les autres achats et charges externes sont en baisse de 20 K€ entre 2019 et 2020, soit une baisse de 24,9 %.

Ils représentent 33,5 % des charges totales d'exploitation.

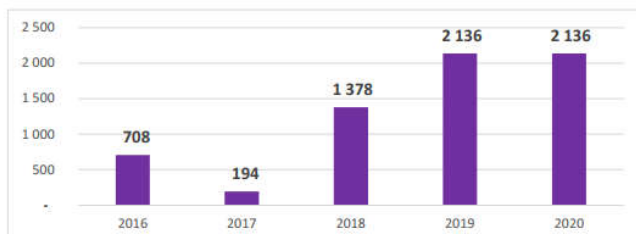
Autres achats et charges externes

	N	N-1	Variations
Sous-traitance generale	6 336	3 168	3 168
Achats de petit équipement		927	-927
Autres achats et charges externes	34 939	36 246	-1 308
Receptions	1 005	2 743	-1 738
Charges locatives et de copropriété	14 824	16 973	-2 149
Voyages et déplacements	1 197	4 684	-3 487
Honoraires	2 200	15 782	-13 582
Total général	60 501	80 523	-20 022

L'évolution des autres achats et charges externes s'explique notamment par l'absence d'honoraires d'avocat sur l'exercice 2020.

La sous-traitance correspond à des dépenses liées à l'évolution du site internet.

Dotations aux amortissements

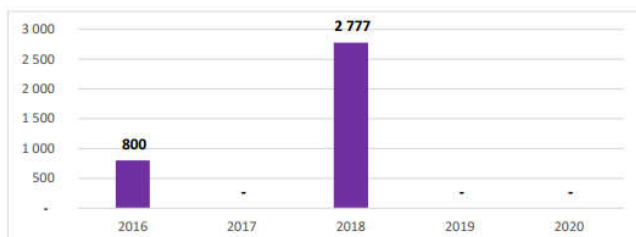


Variations N/N-1 - ➔ 0,00%

Les dotations aux amortissements sont la traduction comptable de la répartition de la valeur amortissable d'un actif selon le rythme de consommation des prestations de services attendues en fonction de son utilisation probable (PCG art. 322-1).

Les dotations aux amortissements sont stables à 2,1 K€.

Dotations aux provisions



Variations N/N-1 - #DIV/0!

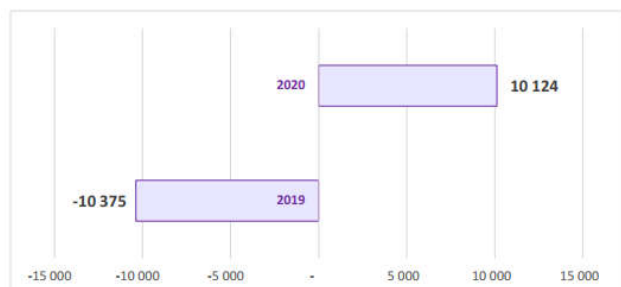
Lorsque que des risques existent à la clôture du bilan, les dirigeants sont dans l'obligation de les intégrer dans le résultat de l'association en enregistrant en comptabilité une dotation aux provisions.

Pas de nouvelles provisions en 2020.

La provision comptabilisée sur l'exercice 2018 a été reprise en 2019 et concernait une créance douteuse.

c- Analyse des résultats :

Résultat d'exploitation

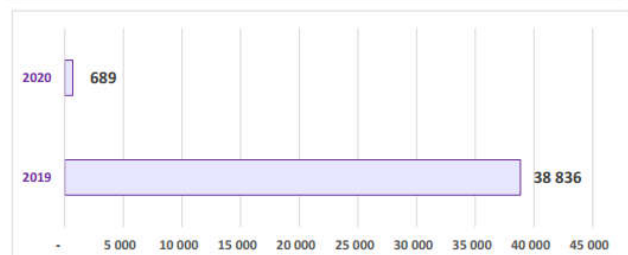


Variations N/N-1 20 499 ↑ 197,57%

Le résultat d'exploitation découle de l'activité normale de l'association, mais abstraction faite des opérations financières et exceptionnelles.

Le résultat d'exploitation a augmenté de 20 K€ entre 2019 et 2020.

Résultat financier



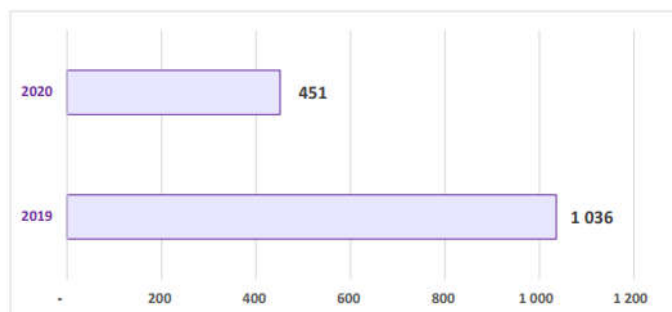
Variations N/N-1 - 38 147 ↓ -98,23%

Le résultat financier est lié à la politique de financement de la structure. Il dépend de l'éventuel recours à l'endettement pour le financement des investissements ou de concours bancaires courant (découverts) pour faire face à des besoins ponctuels de trésorerie. Les placements financiers permettent d'améliorer ce résultat.

Le résultat financier est de 1 K€ sur l'exercice, soit une baisse de 38 K€.

Cette évolution s'explique par la dissolution de la SCI Pasteur lors de l'exercice précédent ayant générée un boni de liquidation.

Résultat exceptionnel

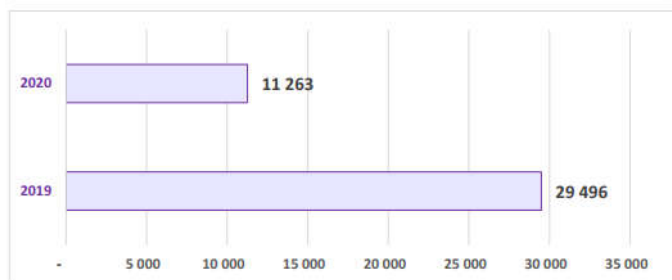


Variations N/N-1 - 585 ↓ -56,47%

Le résultat exceptionnel reprend les événements non récurrents qui ont pris naissance au cours de l'exercice. Il est uniquement composé des opérations exceptionnelles.

Le résultat exceptionnel a diminué de 0,6 K€.

Résultat de l'exercice



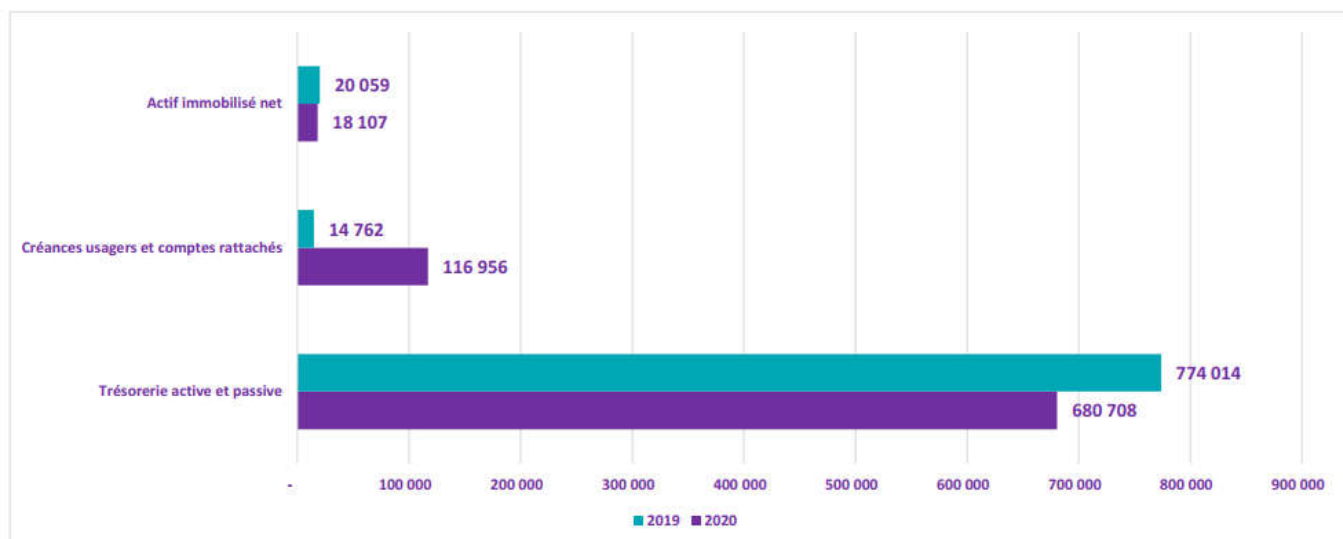
Variations N/N-1 - 18 233 ↓ -61,81%

Les excédents permettent à la structure d'assurer sa pérennité et d'anticiper les décisions nécessaires en bénéficiant de temps pour modifier son organisation.

Le résultat de l'exercice a diminué de 18 K€ par rapport à 2019.

Il s'élève à 11 263 €.

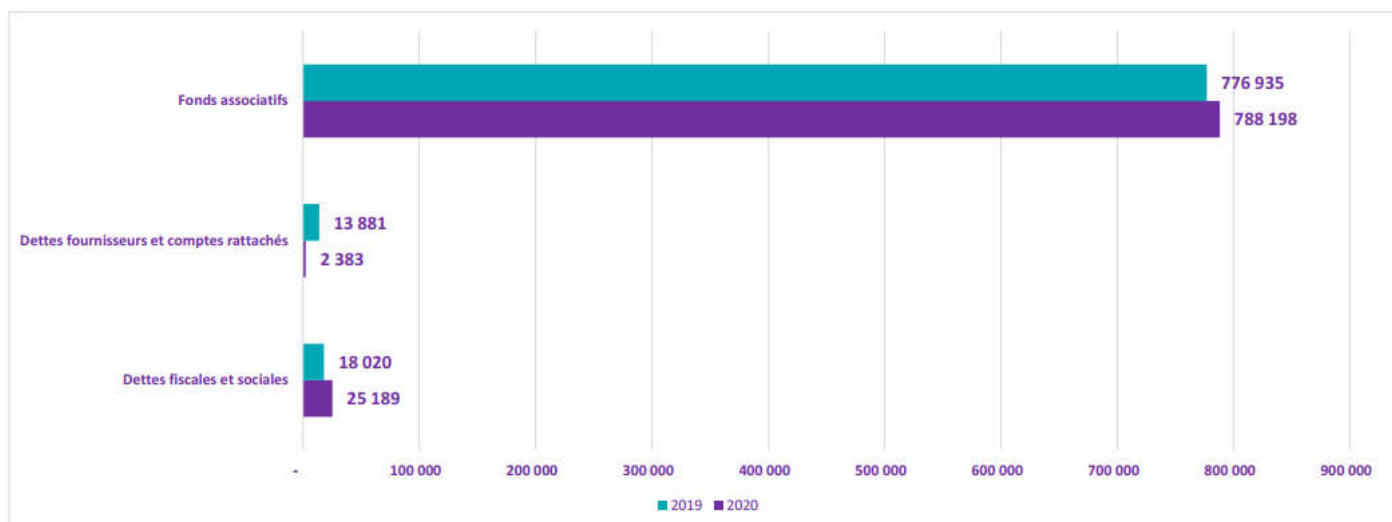
d- Présentation du bilan :



Actif immobilisé net : Il n'y a pas eu d'investissements réalisés sur l'exercice. La diminution correspond au montant de la dotation aux amortissements.

Créances usagers : Il est constaté une forte augmentation des créances usagers à la clôture. Elles se composent notamment du solde des cotisations 2020 versé sur 2021. Ce solde a été recouvert intégralement au 31/03/2021.

Trésorerie : Le niveau de trésorerie au 31/12/2020 est en baisse de 93 K€ par rapport au 31/12/2019. Ceci est lié aux montants élevés des créances clients au 31/12/2020.



Fonds propres : Du fait de son excédent, l'association renforce sa situation financière.

Dettes : Le montant des dettes restent stables. Aucun retard de paiement n'est à mentionner.

e- L'essentiel :

Produits d'exploitation	2020	Variations / N-1
L'évolution des produits d'exploitation permet de mesurer le niveau global d'activité de la structure	190 760	3 249

Résultat de l'exercice	2020	Variations / N-1
Le résultat de l'exercice permet de mesurer le niveau de performance réalisé par l'association. Il est nécessaire de le comparer au budget initialement prévu.	11 263	18 233

Fonds propres	2020	Variations / N-1	Variations / N
Les fonds propres sont nécessaires pour préserver la situation financière de l'organisme. Le niveau de fonds propres doit correspondre de 3 à 6 mois de charges d'exploitation.	788 198	11 263	Mois de fonctionnement 52,4

Trésorerie	2020	Variations / N-1	Variations / N
La solvabilité traduit la capacité de l'association à faire face au règlement de ses dettes dans les délais initialement prévus. Il est important que la structure dispose d'un niveau de trésorerie supérieur à 3 mois.	680 708	93 307	Mois de fonctionnement 45,2

2. Présentation du budget prévisionnel



BUDGET PREVISIONNEL 2020		2018	2019	2020	2020	2021
		REALISE	REALISE	PREVISIONNEL	REALISE	PREVISIONNEL
BILAN						
ACTIF						
	ACTIF IMMOBILISE	99 155 €	20 059 €		18 107 €	
	ACTIF CIRCULANT	707 627 €	788 776 €		797 664 €	
	TOTAL ACTIF	806 782 €	808 835 €		815 771 €	
PASSIF						
	FONDS PROPRES	747 438 €	776 934 €		788 198 €	
	FONDS DEDIES					
	TOTAL PASSIF	774 667 €	808 835 €		815 770 €	
COMPTE DE RESULTATS						
		2018	2019	2020	2020	2021
CHARGES D'EXPLOITATION						
	CHARGES EXTERNES	67 362 €	80 523 €	70 213 €	60 500 €	64 625 €
630000	IMPÔTS ET TAXES	529 €	498 €	500 €	439 €	500 €
641000	REMUNERATION PERSONNEL (yc CP)	74 981 €	78 112 €	78 000 €	83 339 €	83 000 €
	AMORTISSEMENTS	1 378 €	2 136 €	2 200 €	2 136 €	1 568 €
6544	PERTES (Cotisations FHP)	2 777 €	2 277 €		0 €	
658	Charges diverses gestion				10 €	
	TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	181 147 €	197 886 €	183 913 €	180 636 €	184 693 €
PRODUITS D'EXPLOITATION		2018	2019	2020	2020	2021
706000	PRESTATIONS DE SERVICES	3 968 €	3 368 €	1 000 €	0 €	0 €
756000	COTISATIONS REGIONALES FHP	180 048 €	181 366 €	180 600 €	189 603 €	191 000 €
	REPRISE ET TRANSFERTS DE CHARGE	9 €	2 777 €		1 150 €	0 €
758000	PRODUITS DIVERS				0 €	0 €
	AUTRES PRODUITS				7 €	0 €
	TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	184 025 €	187 511 €	181 600 €	190 760 €	191 000 €
RESULTAT D'EXPLOITATION		2 877 €	-10 375 €	-2 312 €	10 124 €	6 307 €
RESULTAT COURANT						
	REVENUS SUR PLACEMENT	5 649 €	1 814 €	1 200 €	689 €	1 000 €
		8 526 €	-8 561 €	-1 112 €	10 813 €	7 307 €
	CHARGES EXCEPTIONNELS	2 391 €	465 €	0 €	0 €	3 000 €
	PRODUITS EXCEPTIONNELS	1 506 €	38 522 €	0 €	451 €	0 €
	REPORT DE RESSOURCES					
RESULTAT D'EXERCICE		7 641 €	29 497 €	-1 112 €	11 264 €	4 307 €

3. Fixation du montant de la cotisation régionale FHP 2021

Le Conseil d'Administration réuni en séance le 13 avril 2021 propose de maintenir le montant de la cotisation des adhérents à son niveau 2020 (soit 22€ par lit et place).