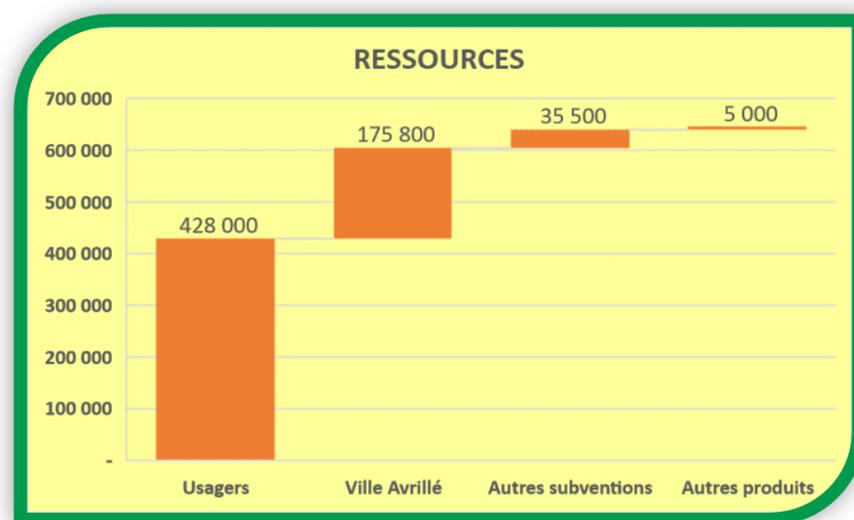


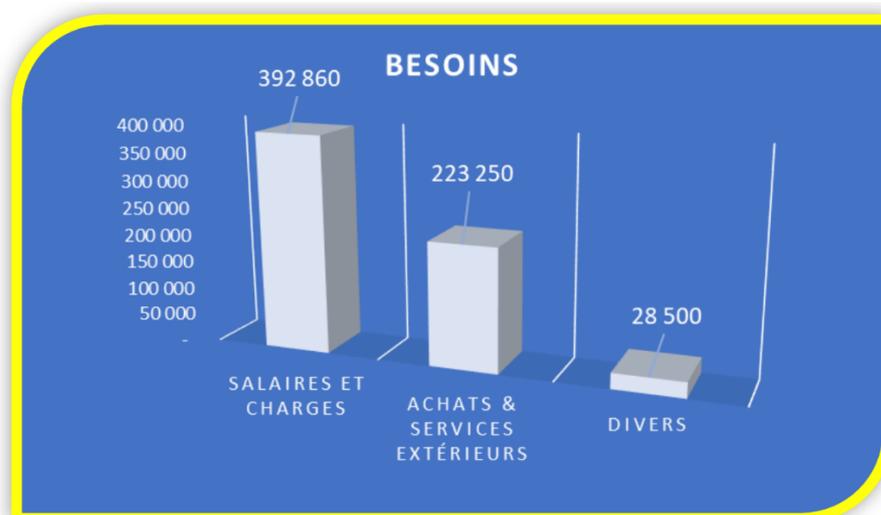
Rapport financier

Exercice 2019-2020

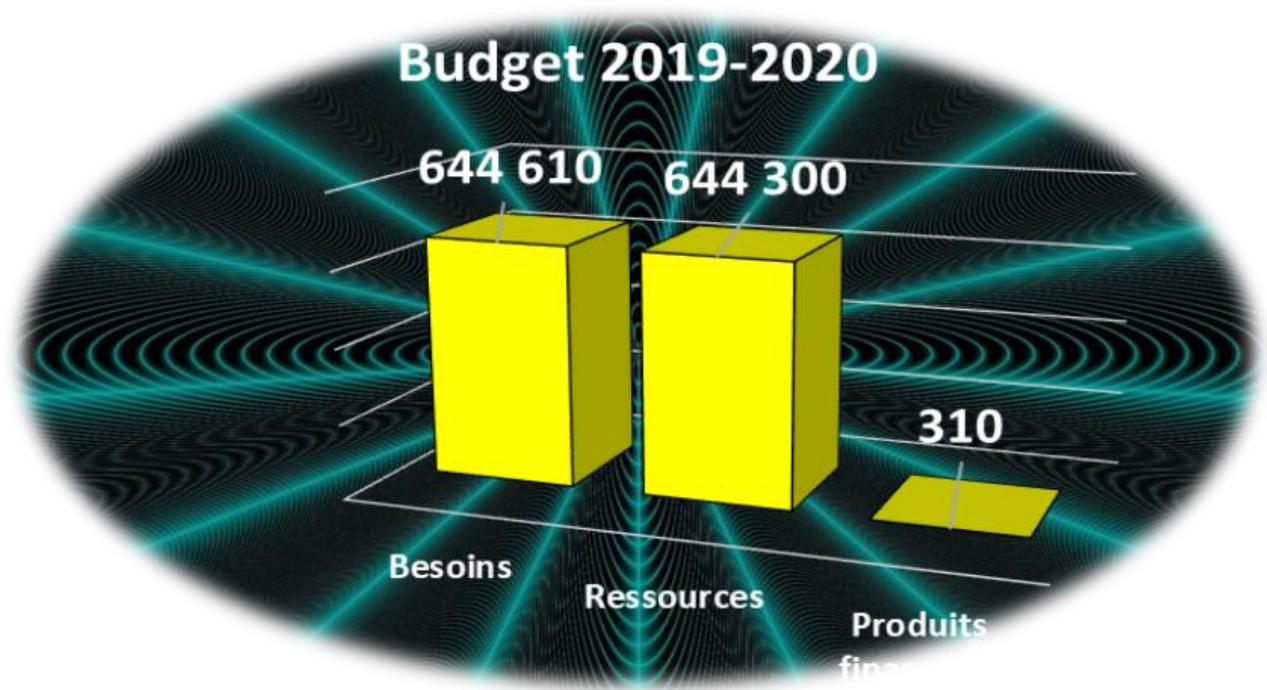
Après quelques années en progression la MJC a préparé un budget optimiste pour 2019/2020, basé sur les réalisations antérieures



- Comptant sur ses adhérents et ses partenaires habituels
- Recensant ses besoins

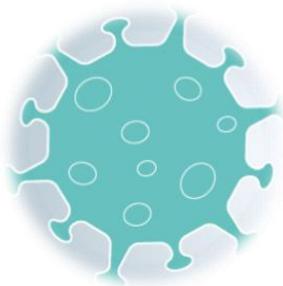


Animateurs pour les jeunes et intervenants pour les activités
Animation et hébergement pour les centres de loisirs
Logistique pour l'organisation générale



Un budget à l'équilibre en comptant sur quelques produits financiers

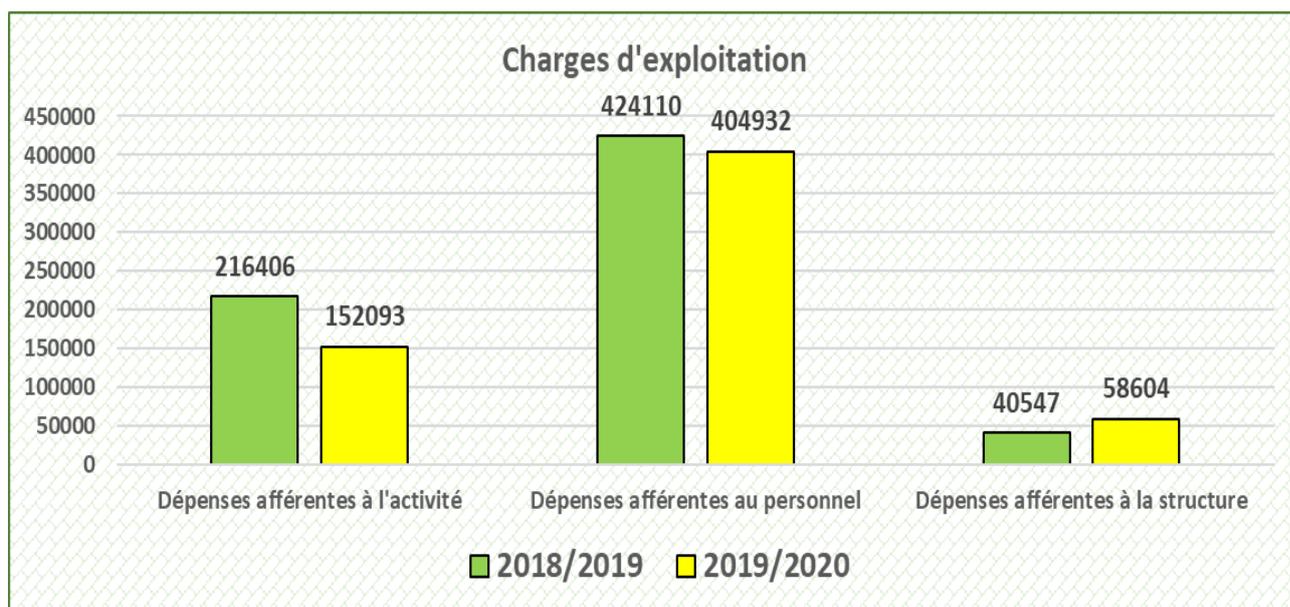
L'année avait bien commencé mais un grain de sable est venu casser l'élan



- Arrêt des activités en mars
- Suppression des accueils de loisirs de printemps : enfance et jeunesse
- Annulation du séjour des randonneurs en Rouergue
- Suppression des spectacles de fin d'année
- Difficulté de reprise en juin

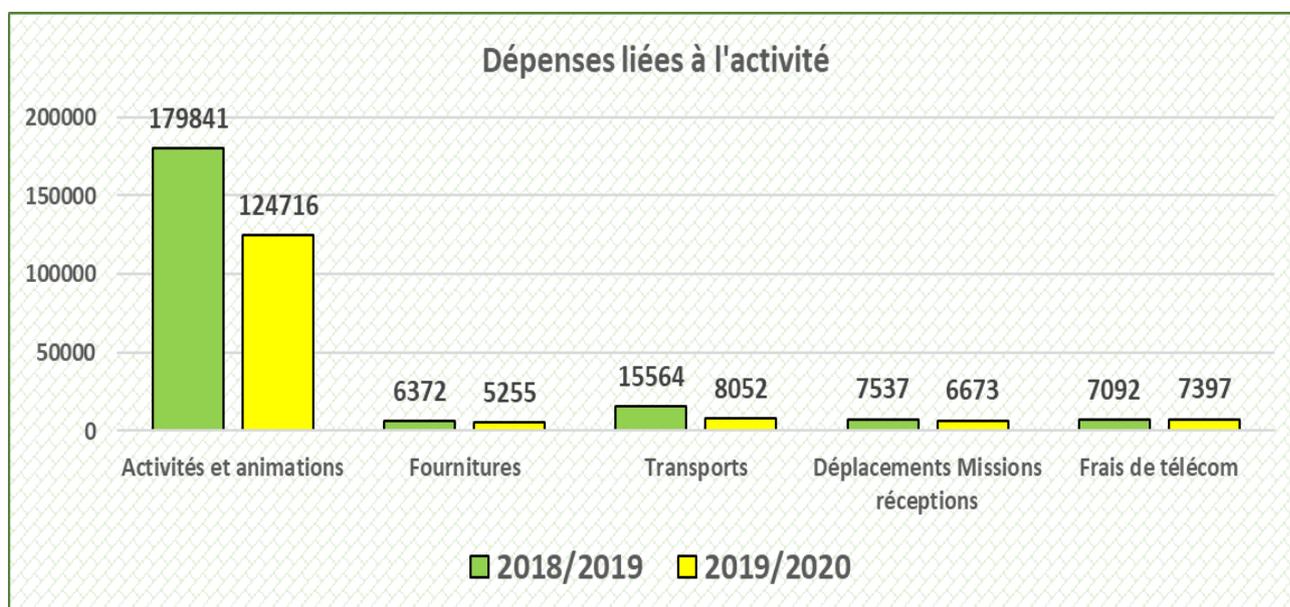
La MJC a dû s'adapter !

La comparaison entre la saison 2018-2019 (saison pleine) et la saison 2019-2020 (amputée d'une partie de ses activités) reflète ces événements.



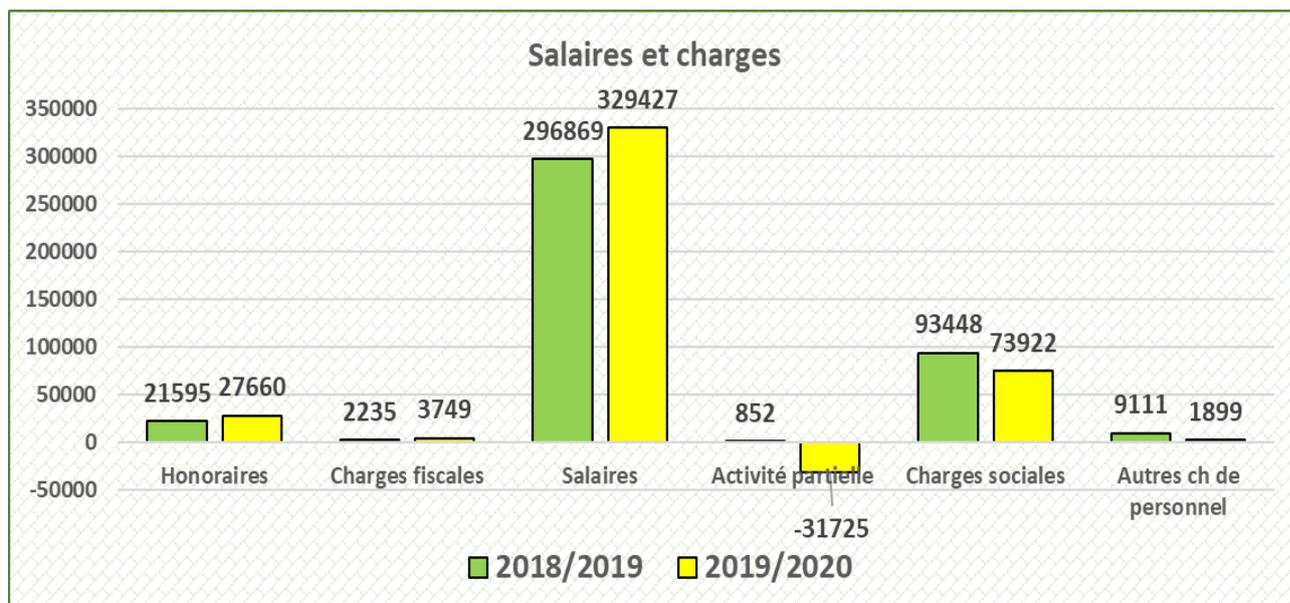
Deux postes en baisse, un autre en hausse

Une étude plus détaillée permet de déceler les conséquences de la crise



Les dépenses d'animation et de transports ont été fortement impactées par la réduction des activités.

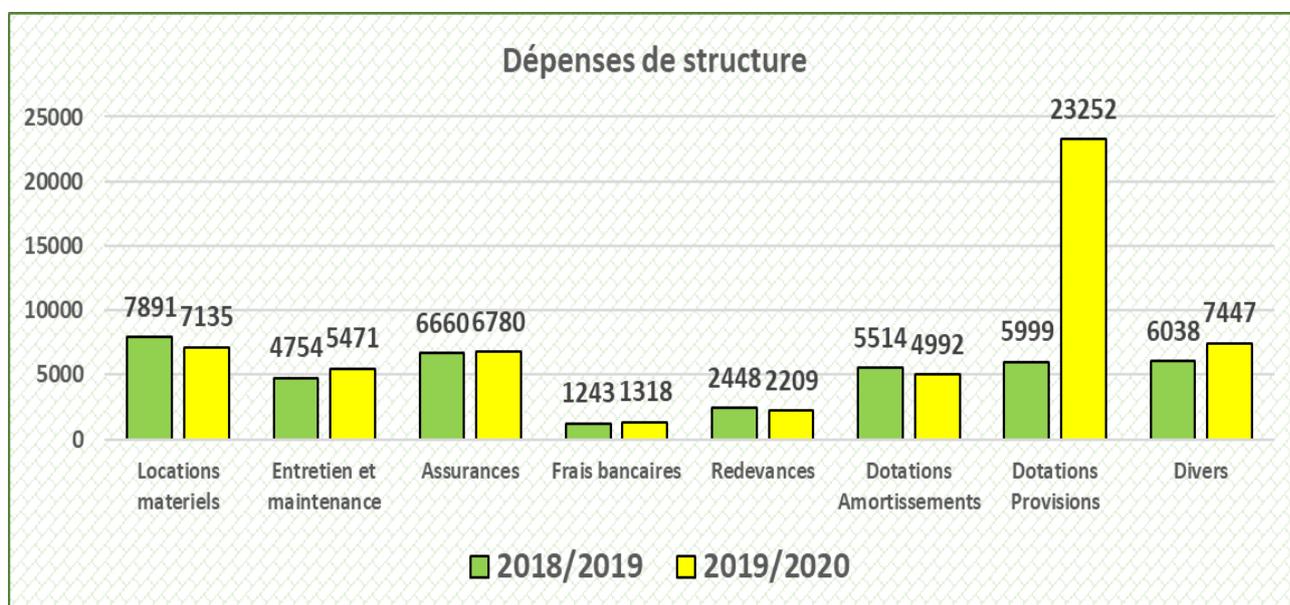
D'autres ont grimpé : pharmacie de 113 € à 860 €, affranchissement + 72% à 1560 €.



L'augmentation des honoraires se justifie par le traitement du chômage partiel et le concours d'un avocat conseil.

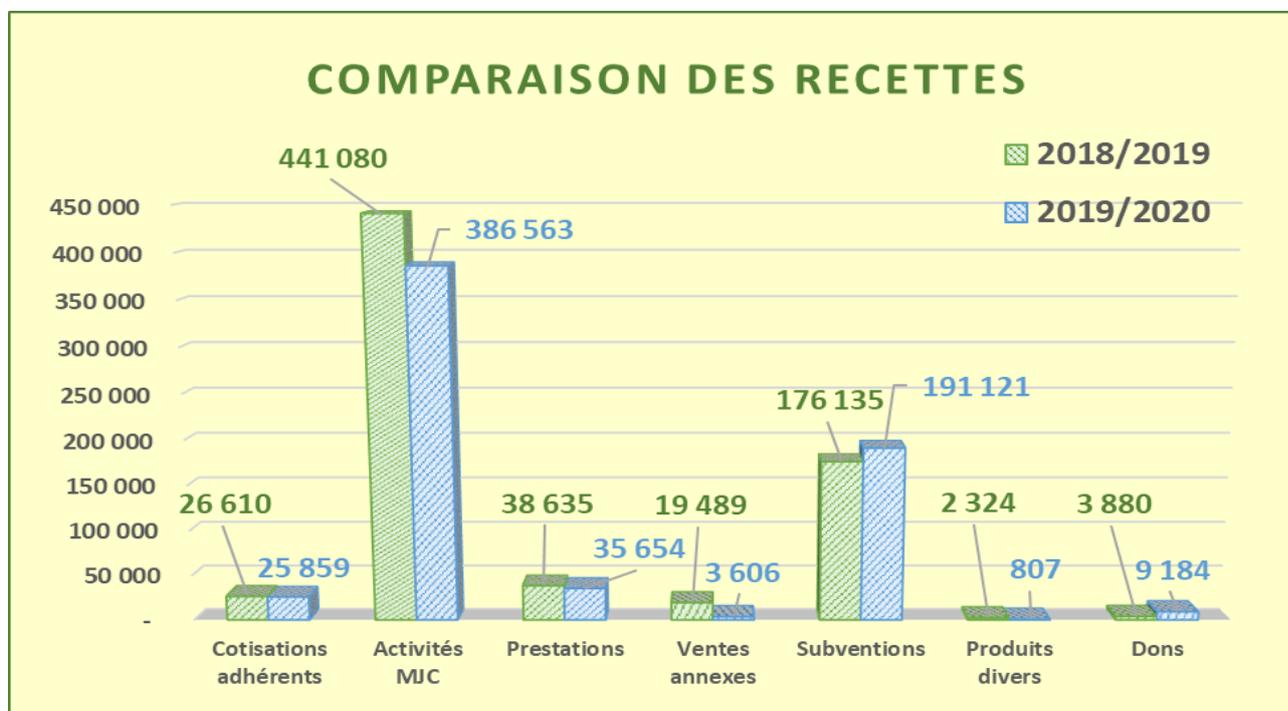
L'augmentation des charges de personnel résulte du dédoublement de certains cours en juin et du renforcement de l'encadrement des enfants et des jeunes à l'été 2020. Ceci est partiellement compensé par la prise en charge de l'activité partielle (31 725 €).

Nota : Les salaires ont été intégralement versés pendant la période de chômage partiel.



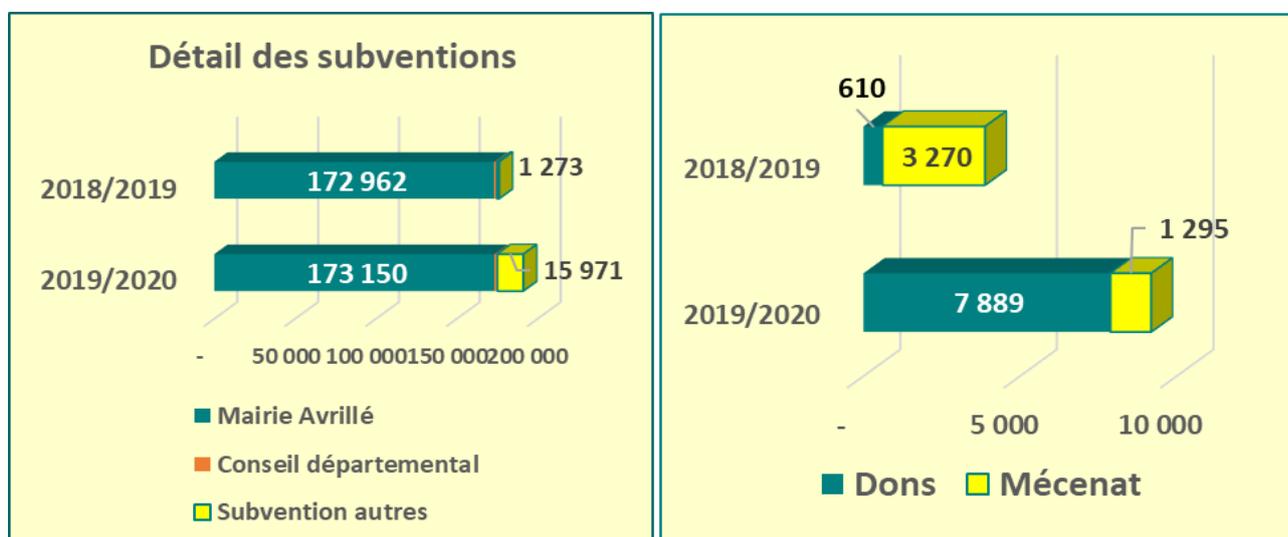
Les dépenses liées à la structure évoluent peu, étant régies par des contrats annuels : location photocopieur (3196 €), location serveur informatique (2462€), maintenance informatique (2483€), télécommunications (3173€), assurances (6780€) ...

Une exception cependant : la provision pour indemnités de fin de carrière a été fortement abondée pour se rapprocher de la règle comptable qui préconise une provision totale.



Si les cotisations des adhérents sont relativement stables, les recettes sont plutôt à la baisse. Le produit des activités a diminué de 14 % en raison des remboursements. Les prestations servies pour les secteurs enfance et jeunesse accusent la fermeture des centres de loisirs durant les vacances de printemps. Les ventes et produits divers ont été limités par la suppression des spectacles et galas de fin d'année.

Deux postes en hausse cependant :

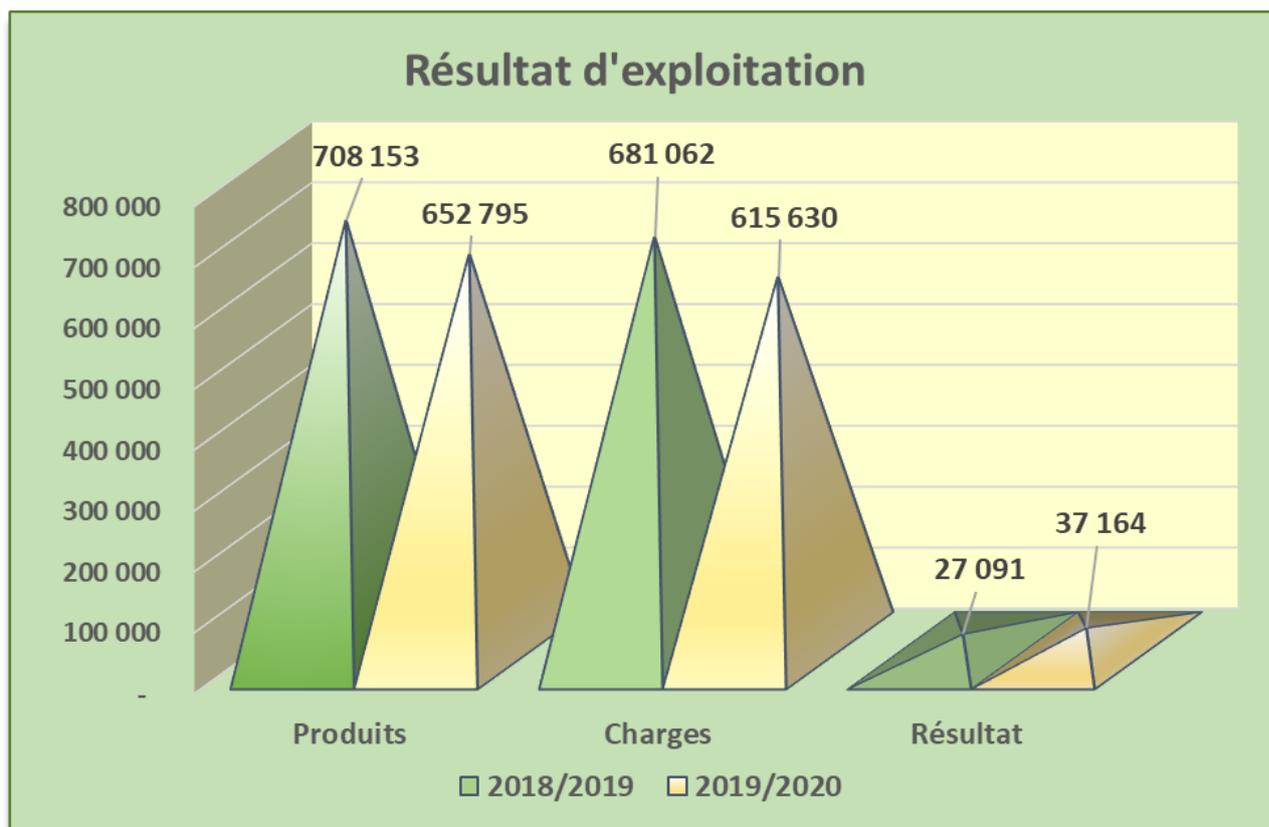


Les subventions municipale (liée à la convention) et départementale (liée aux projets) sont stables. L'évolution des autres subventions s'explique par le recours au fonds de solidarité créé pour la COVID-19.

Les partenaires habituels ont peu été sollicités en raison de leurs propres difficultés dues à la crise mais les adhérents ont largement accepté d'abandonner leur remboursement au profit de l'association.

Ces dons ont permis de reverser 1 600 € répartis entre les Restos du Cœur et Emmaüs.

Malgré la réduction globale de l'activité la comparaison des charges et des produits fait ressortir un résultat positif.



Récapitulation	exploitation	financier	exceptionnel
Total des produits	652 795	1 057	3 678
Total des charges	615 630		3 739
Résultat	37 164	1 057	- 61

A ces derniers chiffres il convient d'ajouter

- la mise à disposition de locaux et de services par la ville d'Avrillé : 131 695 €
- et le bénévolat : 12 353 €

Récapitulation	exploitation	financier	exceptionnel	contributions	bénévolat	total
Total des produits	652 795	1 057	3 678	131 695	12 353	801 578
Total des charges	615 630		3 739	131 695	12 353	763 418
Résultat	37 164	1 057	- 61	-	-	38 160

Le total des produits dépasse alors les 800 K€.

En incorporant le résultat financier (+ 1 057 €) et le résultat exceptionnel (- 61€) l'excédent de l'exercice s'élève à 38 160 €

Cette somme est à rapprocher du montant qu'il faudrait ajouter à la provision pour indemnité de fin de carrière, à savoir environ 55 000 €

BILAN au 31 août 2020

ACTIF

Immobilisations	20 660
Logiciels	126
Matériels	17 516
Matériels informatiques	2 973
Autres immo. financières	46

Actif circulant	287 916
Avances et acomptes versés	5 211
Créances	12 229
Charges constatées d'avance	5 272
Aide municipale et CAF	28 239
Disponibilités financières	236 964

Total actif 308 576

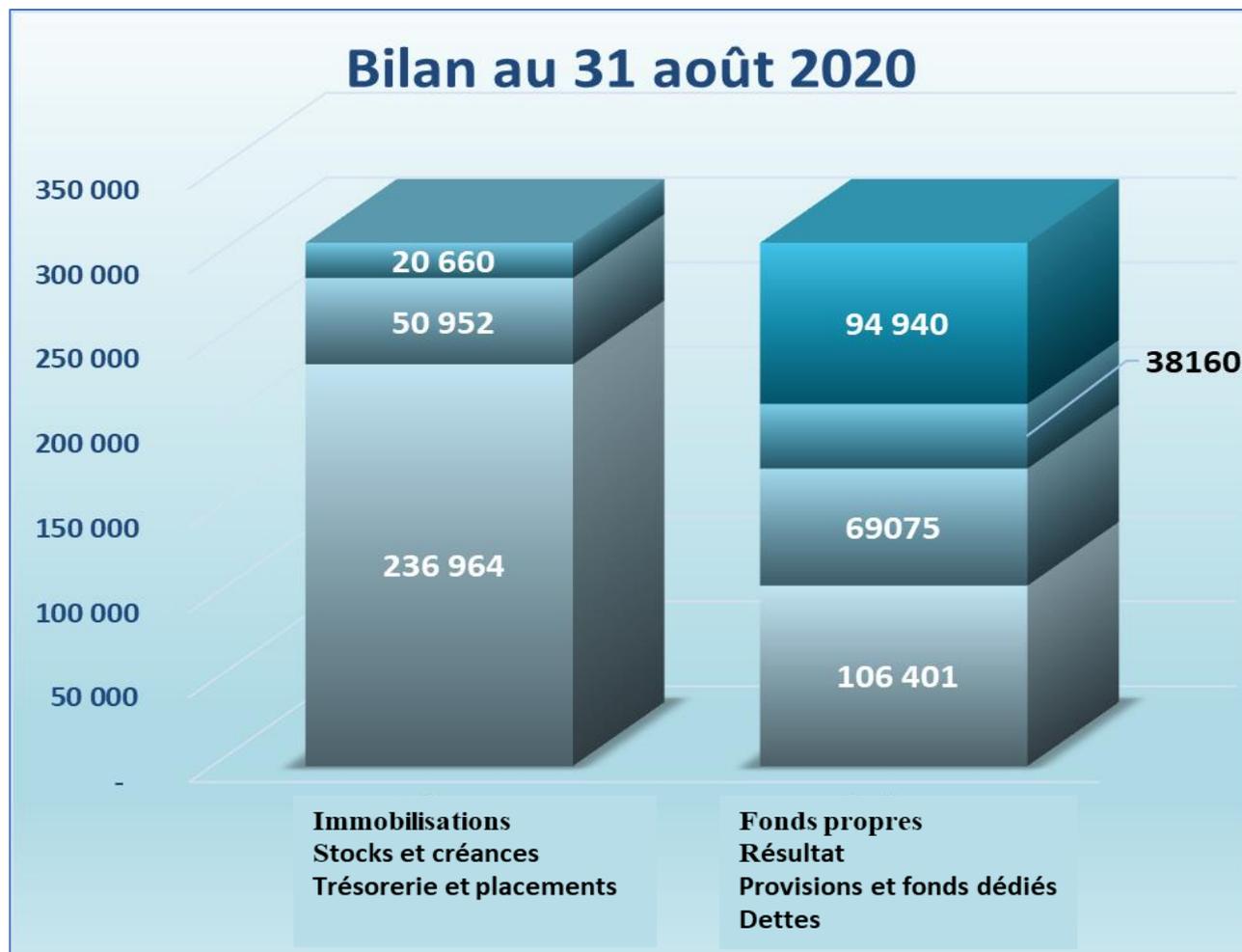
PASSIF

Capitaux - Fonds Propres	202 175
Fonds asso sans droit de reprise	10 405
Revenus cumulés	84 535
Résultat exercice	38 160
Fonds dédiés	13 847
Provision retraite	55 228

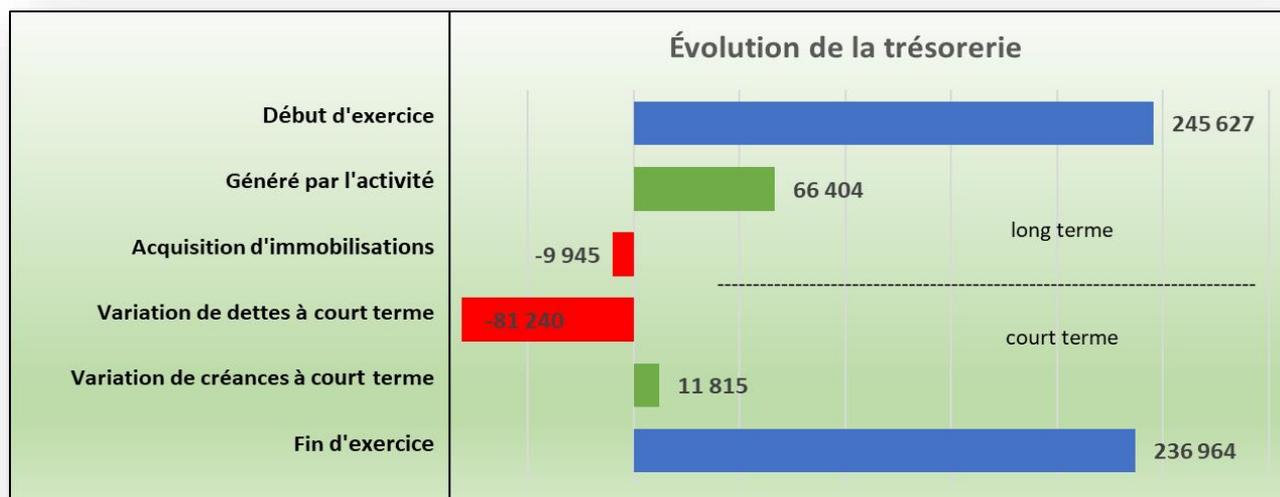
Dettes d'exploitation	106 401
Avances et acomptes reçus	-
Dettes fournisseurs	40 943
Dettes sociales & fiscales	32 751
Autres dettes	18 678
Produits constatés d'avance	14 030

Total passif 308 576

L'intégration du résultat aux fonds propres permettra de disposer de 133 100 €



Qu'en est-il de la trésorerie ?

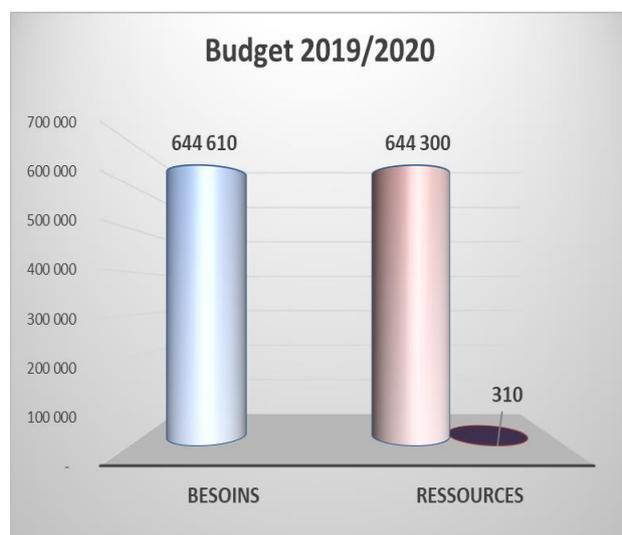


La trésorerie à long terme a progressé de 56 459 € malgré quelques acquisitions (machines à coudre, 25 tentes et 10 ensembles tables et bancs pour les camps, 3 ordinateurs portables)

L'augmentation des dettes à court terme résulte du retard volontaire de l'encaissement des inscriptions de la saison 2020-2021

La trésorerie permet d'assurer 6 mois de fonctionnement.

Malgré les circonstances le challenge est-il réussi ?



La maîtrise des dépenses, la prise en charge du chômage partiel (31 000 €), les aides exceptionnelles (15 000 €) et baisses de charges sociales (12 000 €), liées à la pandémie, les dons des adhérents (8 000 €), l'énergie des intervenants lors de la reprise de juin ont permis de réaliser un excédent qui sera précieux pour la prochaine saison.

Merci à tous les acteurs de cette réussite.