



Rapport Financier

Détails et explications :

- Compte de résultat pages 2-5
- Bilan page 6

LE COMPTE DE RESULTAT

L'exercice comptable 2019 affiche un résultat positif : +14 829 €

1. LES PRODUITS

La MDQ a trois sources de produits : les prestations et les ventes, les subventions, les transferts et reprises de provisions

1.1 Les prestations et les ventes

Montant total : 347 346 €. Quasi équilibre / 2018

- Les cotisations aux activités socioculturelles et les adhésions et licences sportives sont stables.
- Les recettes familles des Accueils de loisirs enfants et jeunes » : 64 446 €. - 4000 €/ 2018 :
 - Baisse de fréquentation sur le mois d'août et les petites vacances de Toussaint et Noël.
 - Depuis septembre, limitation de la capacité d'accueil du mercredi.
- Les Prestations CAF : 74 117 €. + 1604 € /2018
La hausse correspond à une petite revalorisation des 3 prestations reçues : Accompagnement scolaire, Accueils de loisirs, Espace de vie sociale.
- Les autres produits : 9 395 €. + 1755 €/2018.
Hausse liée à 3 manifestations : restauration de la « Fête de la mer » qui a très bien marché (autofinancement pour les jeunes), meilleure fréquentation des sorties familiales, recette du concert Mathéus organisé en décembre.

1-2 Les subventions de fonctionnement

Montant total : 245 970 €. Baisse de 17 667€ / 2018

- **Les subventions Ville** : 207 225 €. – 3123 € / 2018 €
 - Les subventions liées à la convention ne bougent pas (idem jusqu'à 2021).
 - La baisse concerne l'évolution des TAP depuis septembre : TAP réparties sur 4 jours et nous n'intervenons que 3 jours), Baisse du volume d'heures de préparation subventionné.
- **Une subvention Contrat de ville (pour le projet EVS)** : 10 000 €. Montant identique à 2018 mais réparti sur 2 financeurs (Etat et Ville de Brest), le Conseil Départemental finançant maintenant sans passer par le contrat de Ville.
La participation de l'Etat ne bouge pas : 2500 €
La participation Ville : 7500 € (+ 2500 €).

➤ **Une subvention Conseil Départemental (pour le projet EVS) :** Il intervient maintenant directement l'ZVS via une convention avec la MDQ et sa participation est en hausse : + 2 000 €

➤ **2 lignes de financements CAF :**

- Le fonds d'amorce CAF pour l'EVS n'est pas reconduit car il s'agissait d'un fonds exceptionnel
- Le financement de quelques projets ponctuels

➤ **2 lignes de subventions d'Etat :**

- DDCS (Direction Départementale de la Cohésion Sociale) : 13 338 €
Hausse de 7 000 € qui s'explique par le financement du projet « En quête d'égalité » présenté en rapport d'activité.
 - Un nouveau financement d'Etat (FONJEP) pour financer le salaire du poste EVS (convention de 3 ans, renouvelable).

1-3 Les transferts de charges et provisions pour risque : 19 909 €

Hausse de quasi 100 % liée au départ de 3 salariées pour « inaptitude liée à l'état de santé » ou « rupture conventionnelle ».

Suite à ces départs, la MDQ a actualisé en fin d'année le calcul des provisions liées à la convention collective.

Globalement, en 2019, les produits sont très stables : 613 000 € pour 614 140 € en 2018

On note une stabilité des recettes propres de la MDQ.

Les variations des subventions ou transferts et reprise de provisions sont liées :

- soit à des éléments ponctuels (projets spécifiques, départs)
- soit au financement de l'Espace de vie sociale, en phase de stabilisation.
Grâce au travail collectif mené par la MDQ et la commission des partenaires, le financement de ce projet est aujourd'hui assuré de façon très satisfaisante et on peut remercier les partenaires.

2. LES CHARGES

2.1 Achats consommables :

Fournitures de bureau, alimentaire, petit matériel, produits d'entretien, fournitures pédagogiques.

Total : 21 732 €. RAS de particulier

2.2 Charges externes

Locations, contrats de maintenance, assurances, formation, honoraires, frais de déplacements, publication, timbres et téléphonie, restauration de l'ALSH.

Total : 88 277 € pour 110 314 € en 2018. - 22 000 €

La baisse la plus significative de ce poste concerne le compte « intervenants extérieurs ». En 2018, nous avons eu recours pendant plusieurs mois à un prestataire extérieur pour l'entretien de la MDQ, pour compenser du personnel absent. Ce n'est pas le cas en 2019.

Pas d'éléments très marquants par ailleurs : quelques postes en hausse ou en baisse en fonction des projets ou de contrats renégociés (honoraires comptables par exemple)

2.4 Charges de personnel

Total : 434 564 €. + 26 913 €/ 2018. Plusieurs explications :

- On retrouve en salaires, les charges d'entretien qui figuraient en 2018 en Prestations de service
- Indemnités dûes aux salariées qui ont quitté l'association
- Arrêt d'un contrat aidé (5000 € de coût supplémentaire)

Hausse qui cependant aurait pu être plus forte. Elle a en effet été atténuée par la baisse des charges sur salaire décidée par le Gouvernement.

2.5 Autres charges diverses

(frais adhésions et licences reversées à la Ligue de l'enseignement, frais de Sacem, quelques frais divers)

Total : 26 245 €. Pas de commentaire particulier.

2.6 Dotations aux amortissements et aux provisions : 25 000 € +16 000 € /2018

- La dotation aux amortissements : est stable / 2018.
- La dotation aux provisions (provision retraite) augmente fortement : + 16 000 €
 - Charges de personnel dûes en fin d'année
 - Hausse de la provision retraite expliquée d'une part par la prise d'ancienneté du personnel mais surtout par la très forte hausse du taux de calcul de la provision (le taux d'actualisation, qui nous est imposé).

Le total des charges ou dépenses de fonctionnement est de 595 824 €

RESULTAT D'EXPLOITATION : **17 401 €** pour 37 415 € en 2018

RESULTAT FINANCIER : **1244 €** pour 3 359 € en 2018.

RESULTAT EXCEPTIONNEL : **+ 1666 €**

Ce résultat correspond au solde entre des recettes et des dépenses pris en compte en 2019 mais concernant l'année 2018. La forte variation s'explique par un rattrapage de provision que nous avons dû faire sur 2018.

FONDS DEDIES

Les fonds dédiés correspondent à des subventions non dépensées l'année où l'association les a perçus :

- En 2019, nous avons utilisé des subventions perçues en 2018 pour un montant de 4 386 € (de la rue aux loisirs, fête du monde).
- A l'inverse, nous mettons de côté une bonne partie de la subvention « Enquête d'égalité » perçue en 2019 et qui sera utilisée en 2020.

LE RESULTAT NET : addition des résultats de d'exploitation, financier et exceptionnel+ la variation de fonds dédiés) : **+ 14 829 €**

CONCLUSION

En 2019, l'activité de la Maison de quartier est stable.

Les variations sont essentiellement liées à des éléments ponctuels ou exceptionnels intervenus durant l'année.

LE BILAN

Le bilan décrit la situation financière et le patrimoine de l'association au 31 12 2019.

LE BILAN ACTIF décrit les valeurs détenues par l'association :

- Les biens immobiliers et matériels : 11 982 €
- Les créances à recevoir : 31 984 €
- La trésorerie disponible : 562 548 €

LE BILAN PASSIF présente l'origine des fonds :

- Les fonds associatifs : 313 425 €
- Le résultat de l'exercice : 14 829 € (il faudra décider de son affectation)
Les subventions d'investissement (3 339 €)
- Les fonds dédiés : 27 307 €
- Les provisions pour indemnité retraite : 64 141 €
- Les dettes : 71 371 € (dettes sociales et fiscales et dettes envers les fournisseurs)
- Les produits constatés d'avance : 115 631 € (essentiellement la part de recette activité 2020 perçue en 2019).

STRUCTURE FINANCIERE AU 31 DECEMBRE 2019

Le fonds de roulement mesure les ressources dont l'association dispose à moyen et long terme pour financer son exploitation courante. C'est l'argent dont elle dispose pour faire face au paiement des fournisseurs, des employés et de l'ensemble des charges de fonctionnement, dans l'attente de nouvelles rentrées d'argent.

Le fonds de roulement est de 245 jours soit 10 jours de plus qu'en 2018, la gestion étant jugée saine à partir de 90 jours. Nous sommes très largement au-dessus. »

CONCLUSION :

Dans ce contexte de crise sanitaire dont il est difficile à l'heure actuelle de mesurer les effets à court et moyen terme, la bonne santé financière de la Maison de quartier sera un atout pour continuer à remplir nos missions et relever les défis à venir.