

Rapport Financier 2018



Ouverture du réseau d'eau d'Ankililoaka, Madagascar, septembre 2018

LE MOT DE LA TRESORIERE



Le rapport suivant relatif aux comptes de l'association pour l'exercice 2018 se base sur les comptes annuels préparés par l'experte comptable de l'association, Mme Marjorie Euzière de la société EEC, que nous remercions ici.

L'année 2018 marque une progression très nette en matière d'activité par rapport à 2017 puisque nous passons de 588,2 K. EUR de produits en 2017 à 978,4 K. EUR en 2018.

Toutefois, ce chiffre ne reflète pas la réalité de nos activités, car il inclut des engagements à réaliser en 2019 qui se montent à 307,6 K. EUR.

Après retrait de ces montants, nos dépenses sont de 670,8 K. EUR (ce qui est proche du prévisionnel, 682 K. EUR) contre 447,3 K. EUR en 2017, soit une augmentation de 53%.

Les charges de personnels augmentent de 14% en raison de l'embauche de Marion Fernandes en CDI (elle était auparavant en contrat aidé).

Le bilan de l'année 2018 est de 19,5 K. EUR contre 22 K. EUR en 2017, en légère baisse (-11%).

Le bilan Actif-Passif de fin d'année se monte à 524,1 K. EUR dont une part importante de liquidités financières pour réaliser nos activités (435,6 K. EUR). Ce bilan montre que l'activité de l'association se confirme et se consolide, les fonds propres approchant les 90 KE.

Les valorisations d'expertise et de bénévolat ont augmenté de 20% en 2018, ceci reflétant notamment l'augmentation de nos activités de terrain.

Les comptes de l'année ont été validés par le Cabinet Menon, avec une réserve relative à une erreur de comptabilisation des produits constatés d'avances. L'impact est non significatif pour la certification des comptes. Nous remercions le Cabinet Menon pour son analyse.

Comparaison des indicateurs 2018 - 2017

Principaux indicateurs 2017-2018 en K. EUR	2018	2017	Ecart	%
Bilan	524,2	268,5	255,7	95%
Fonds associatifs	88,3	68,9	19,4	28%
Produits collectés	978,4	588,2	390,2	66%
Engagements à reporter	307,6	140,9	166,7	118%
Ressources utilisées dans l'année	670,8	447,3	223,5	50%
Résultat (excédent de gestion)	19,5	22,0	- 2,5	-11%
Charges enregistrées	958,9	566,2	392,7	69%
Engagements à reporter	307,6	140,9	166,7	118%
Charges 2018	651,3	425,3	226,0	53%
Dont charges de personnel	135,8	119,4	16,4	14%
Trésorerie à fin d'année	435,6	226,4	209,2	92%
Valorisations	51,1	43,1	8,0	19%

Eloïse Dougère

Trésorière



Sommaire

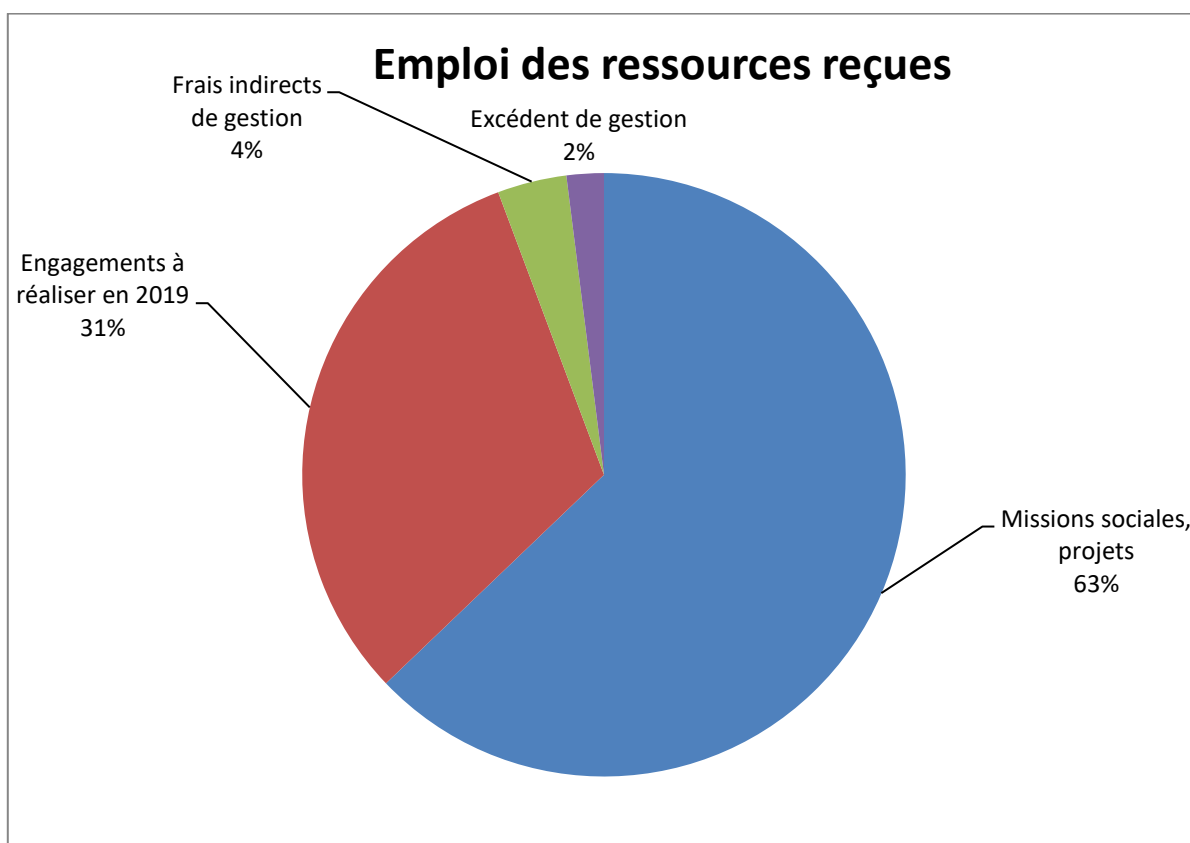
EMPLOI DES RESSOURCES.....	4
NOS PRODUITS.....	5
NOS CHARGES.....	7
EXCEDENT - DEFICIT DE GESTION	10
DONATEURS ET PARTNERAIRES FINANCIERS	11
ACTIF.....	12
PASSIF	13
VALORISATIONS	14

EMPLOI DES RESSOURCES

Les ressources perçues en 2018 se montent à 978,4 K. EUR au compte de résultat, mais elles incluent 307,6 K. EUR d'engagement à réaliser en 2019, soit des ressources de 670,8 K. EUR utilisées en 2018. Ce montant a servi à financer les actions de l'organisation dans nos pays d'intervention.

Nos frais indirects se montent à seulement 4% des ressources totales du compte de résultat 2019 (ces frais représentent toutefois 5,5% des missions effectivement réalisées en 2018).

L'excédent de gestion est de 19,5 K. EUR, soit 2% des ressources perçues en 2018, et 3% des ressources utilisées en 2018.



NOS PRODUITS

Le total des produits est de 978,4 K.EUR¹, qui inclut 307,7 K.EUR d'engagements à réaliser sur l'année 2019.

L'évolution des produits montre une forte évolution entre 2017 et 2018, mais une grande part de cette variation est due, comme indiqué plus haut, à des fonds prévus pour 2019.

L'évolution de nos ressources montre toutefois la confiance des acteurs du secteur vis-à-vis de nos actions.

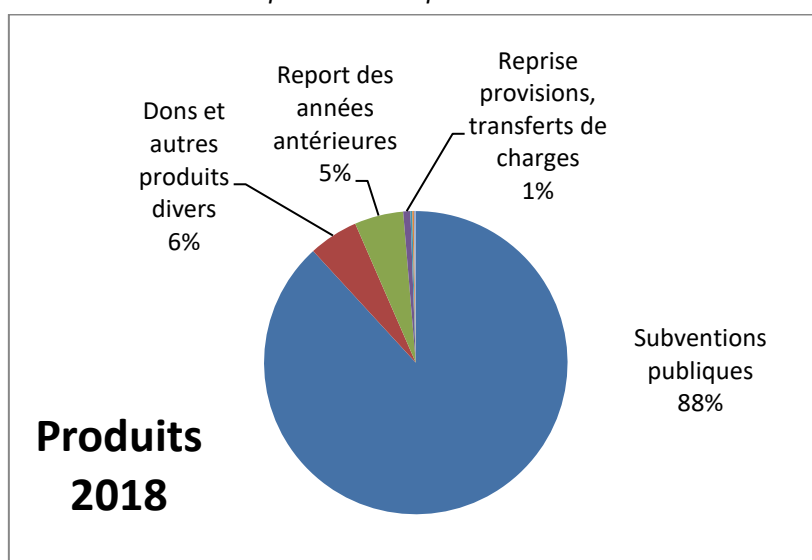
Les subventions sont très largement majoritaires dans notre fonctionnement, qu'elles viennent de l'état ou des collectivités locales (communes ou intercommunalités). Ceci reflète une réalité de terrain à savoir qu'Experts-Solidaires est aujourd'hui très orienté, notamment dans le domaine de l'eau, vers du soutien à des coopérations décentralisées.

Les dons privés sont minoritaires (6%) cette année, ils proviennent des fondations (Fondation EDF, Fonds Synergie Solaire, Fondation SIWA-FGTO) et des donateurs privés individuels.

Produits de l'année 2018

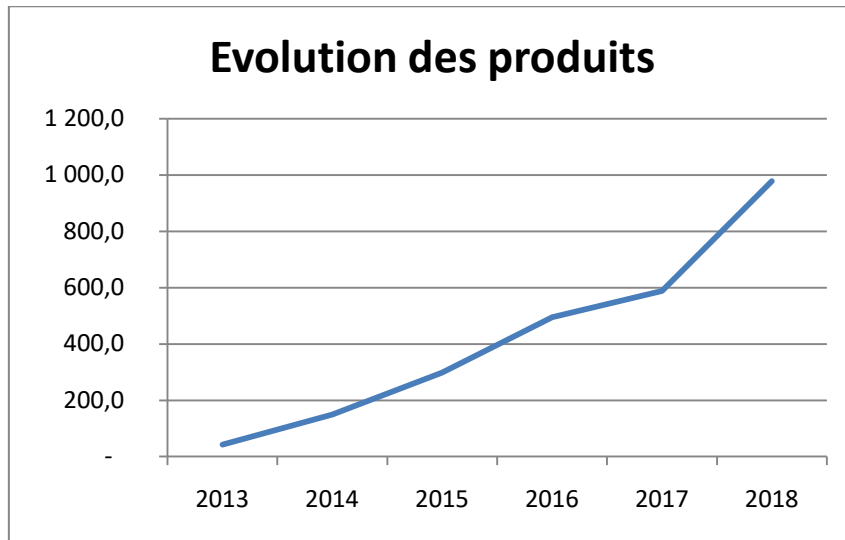
Produits de l'année 2018	Montant K. EUR
Subventions publiques	862,1
Dons et autres produits divers	51,8
Report des années antérieures	51,0
Reprise provisions, transferts de charges	7,4
Cotisations	1,9
Produits d'exploitation	1,7
Produits exceptionnels	1,9
Produits financiers	0,5
Total Produits 2018	978,4

Répartition des produits 2018



¹ Tous les montants de ce rapport sont TTC, Toutes Taxes Comprises

Evolution des produits depuis 2013



NOS CHARGES

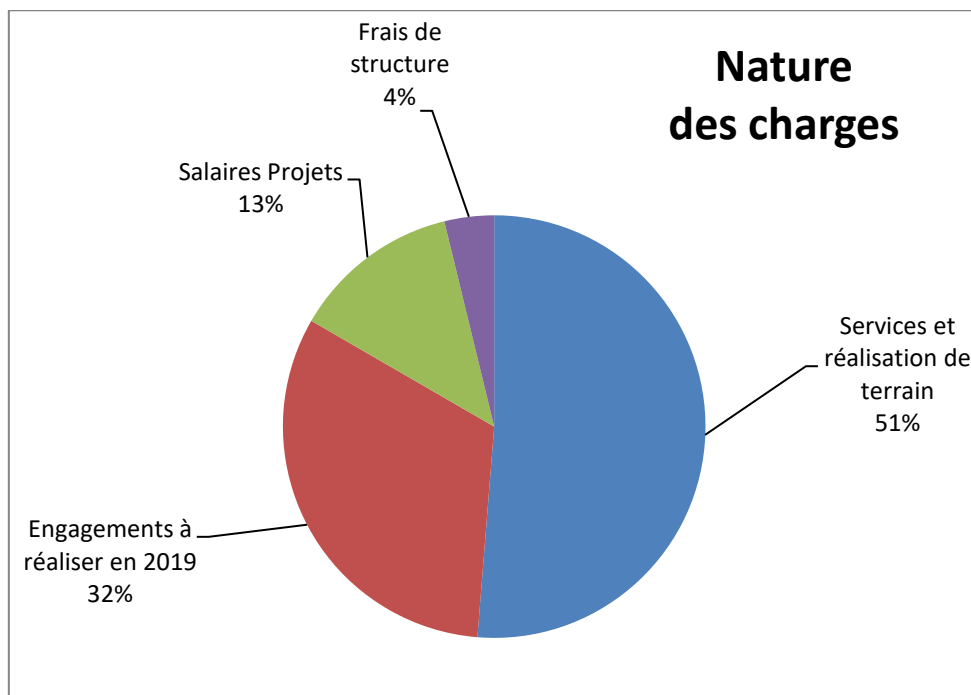
Cette année, nos charges se montent à 958,9 K. EUR selon le bilan comptable, mais 651,3 K. EUR si l'on retranche les engagements à réaliser sur 2019.

Nos charges sont essentiellement composées de services sur le terrain, prestations des bureaux d'études, construction d'infrastructures ainsi que des salaires, des déplacements internationaux, et de la logistique. La majeure partie concerne le financement de réseaux d'eau et d'électrification, que nous réalisons avec nos partenaires.

Les salaires Projet correspondent aux trois salariés employés directement par Experts-Solidaires, mais aussi aux stagiaires et volontaires en service civique au siège. Ce poste a augmenté en 2018 en raison de la fin des emplois aidés (nous avons pris en charge totalement les charges sociales à partir de Juin 2018). A noter que l'association emploie aussi une personne en contrat de service, Thomas Cazalis, responsable de nos activités agricoles, dont la rémunération est liée à la réalisation du projet Palestine, qui a démarré début 2019.

Les frais de structure se montent à 36,4 K. EUR, ils correspondent aux frais indirects du siège. Ils représentent 4% du total des charges enregistrées mais **5,5%** des charges 2018.

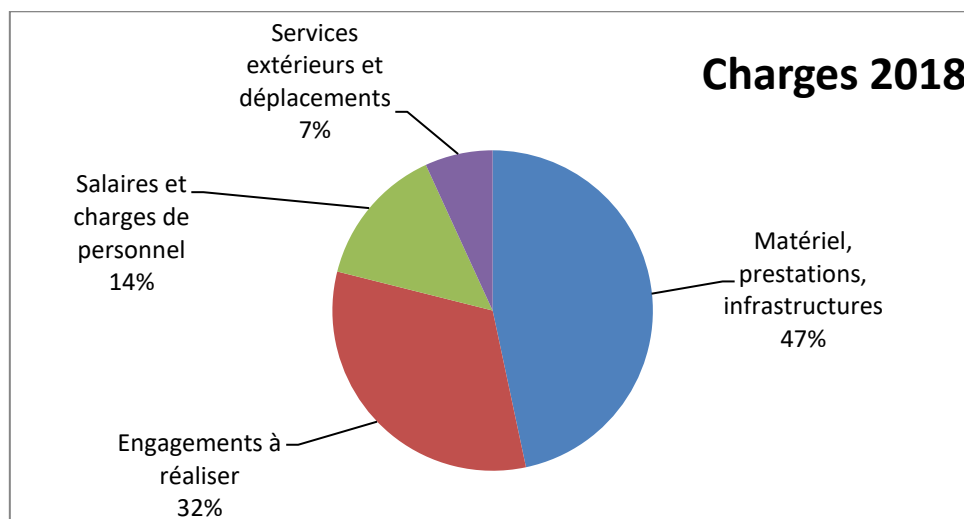
Nature des charges	K. EUR
Services et réalisation de terrain	491,6
Engagements à réaliser en 2019	307,6
Salaires Projets	123,3
Frais de structure	36,4
Total des charges enregistrées	958,9
Total des charges 2018 (958,9- 307,6)	651,3



Détail comptable des charges

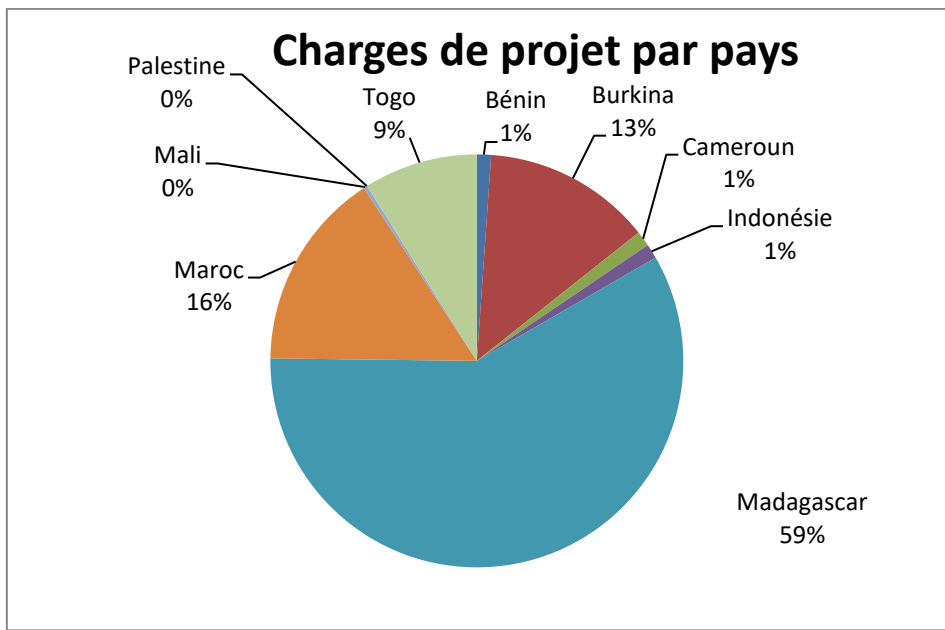
Le détail des charges 2018 indiquées dans le compte de résultat montrent que le poste le plus élevé concerne les prestations de service et les frais de personnels (charges de personnel affectées aux projets et au fonctionnement du siège).

Détail comptable des charges	K. EUR
Matériel, prestations, infrastructures	445,0
Engagements à réaliser en 2019	307,6
Salaires et charges de personnel	135,8
Services extérieurs et déplacements	65,3
Impôts, taxes, Formation Professionnelle	3,4
Dotation aux amortissements	0,3
Charges financières	0,3
Charges exceptionnelles	1,1
Total Charges 2018	958,8
Charges sans les engagements 2019	651,3



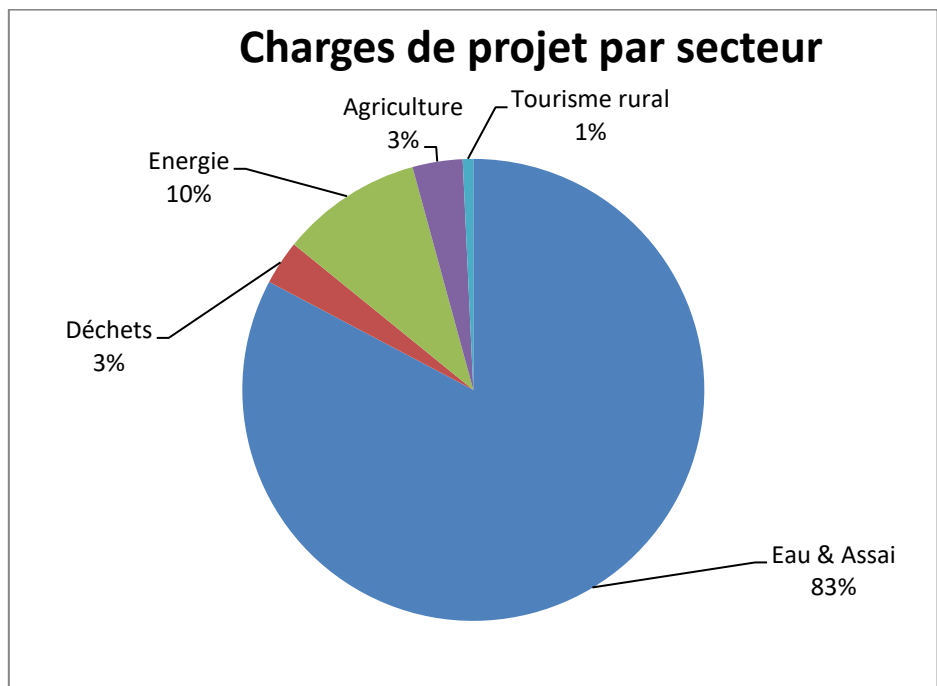
Répartition par pays

Madagascar, le Burkina, le Maroc et le Togo sont les pays qui représentent la charge la plus élevée en matière de réalisation en 2018, ce qui correspond à la réalisation d'ouvrages d'eau potable et d'électrification (Madagascar). En Palestine, Cameroun des projets ont été lancés en 2018 mais les infrastructures commenceront en 2019.



Répartition par thématique

L'eau potable reste l'activité majeure de l'organisation en 2018, avec l'appui à la construction de réseau d'eau potable. Toutefois, en 2019, avec notamment le projet en Palestine, l'activité agricole devrait décoller.

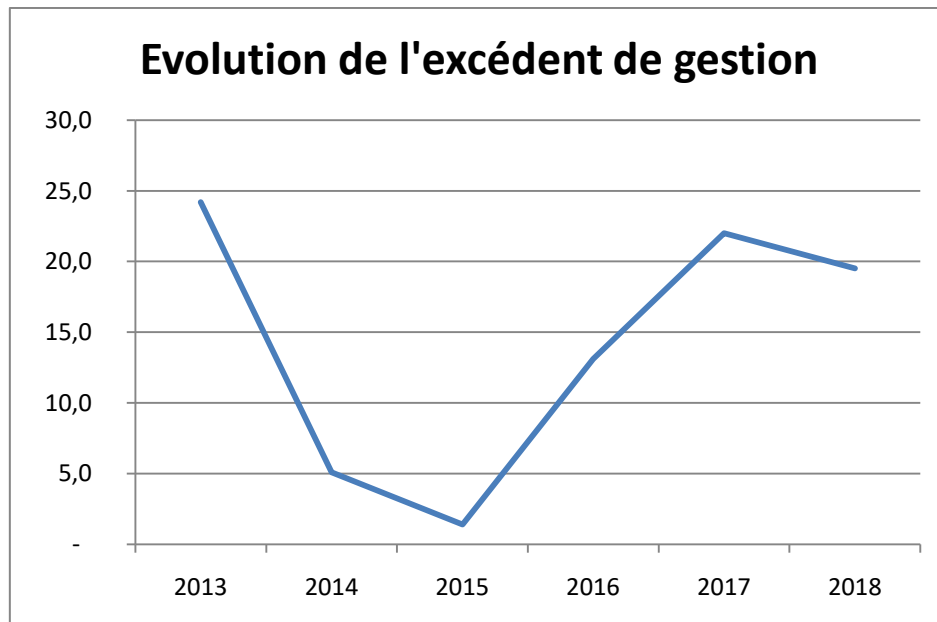




EXCEDENT - DEFICIT DE GESTION

Notre excédent de gestion est de 19,5 K.EUR cette année, il sera versé aux fonds propres de l'association qui se montent désormais à 88,4 K.EUR. Les fonds propres de l'organisation représentent désormais environ 9% d'une année d'activité et environ 7 mois de charges fixes.

Année	Excédent en K. EUR
2013	24,2
2014	5,1
2015	1,4
2016	13,1
2017	22,0
2018	19,5





DONATEURS ET PARTNERAIRES FINANCIERS

Les projets d'Experts-Solidaires sont menés avec le support de donateurs et partenaires financiers en Europe et dans les pays d'intervention. En 2018, nous avons reçu 891 K. EUR de fonds de donateurs et partenaires financiers.

Partenaires financiers

Comme indiqué dans le tableau ci-dessous, une grande part des fonds reçu par notre association en 2018 provient de subventions de collectivités locales, commune ou intercommunalité (ECPI). Parmi ces collectivités, le SEDIF, Syndicat des Eaux d'Ile de France, est notre partenaire majeur. L'état est aussi bien représenté au travers des agences de l'eau, notamment l'Agence de l'Eau Rhône Méditerranée Corse et Adour Garonne.

Cotisations

La rentrée de cotisations est cette année de 1,9 KEUR. Le montant total de cotisation est supérieur aux autres années, avec une cotisation moyenne de 30 EUR. Ces fonds sont affectés à la structure.

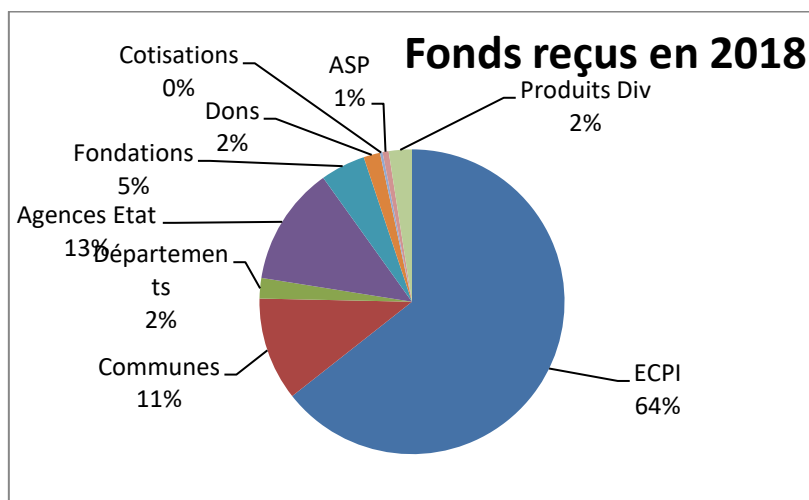
Fonds privés

Les dons reçus en 2018 concernent les dons privés et les donations de fondations. Nous avons ainsi reçu des fonds des fondations EDF et Synergie Solaire pour le projet d'électrification de Marosely à Madagascar (40,5 KE) et du Rotary pour l'inauguration du projet d'eau d'Ambanja (1,9 KE). A noter que le don de la fondation SIWA FGTO de 5,3 KE n'apparaît pas dans la rubrique Dons, mais a été comptabilisé en subvention.

Les fonds privés reçus en 2018 concernent le projet de Pel Maoudé au Mali (4,9 KE) et le projet Zambo au Burkina (suite à l'AG de Juin 2018, ces fonds ont été affectés au projet Yaongo, toujours au Burkina Faso), pour un montant total de 14 KE)

Programme Economies Solidaires

Le programme Economies Solidaires, qui encourage les entreprises et les particuliers à nous donner les économies réalisées sur dépenses environnementales a démarré fin 2018. Ces fonds seront affectés dans un fonds d'Expertise Solidaire (FESO) destiné à financer des projets non ou mal financés, ou bien des missions de préparation de projets.

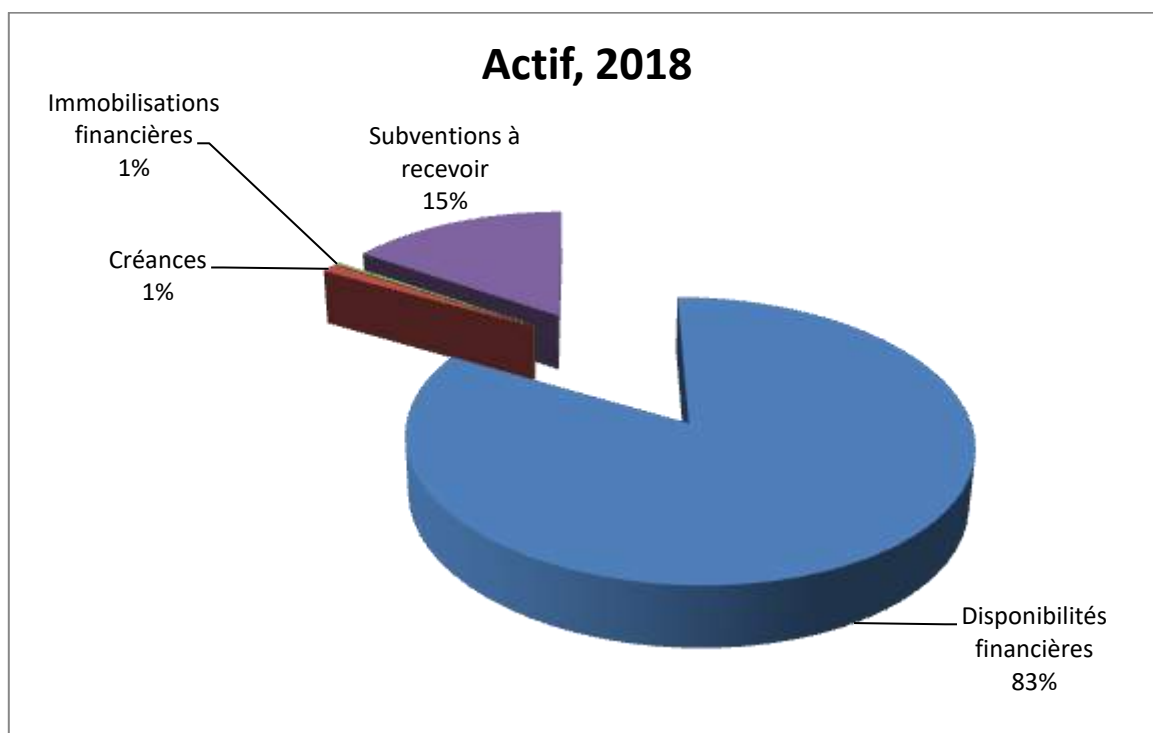


L'actif du bilan donne la situation patrimoniale de notre association, c'est-à-dire de ce qu'elle possède, doit et utilise pour fonctionner, soit en fin 2018, 524,11 K.EUR.

Une part importante de ces actifs concerne des liquidités, 435,7 K.EUR, devant servir à financer des projets en 2019.

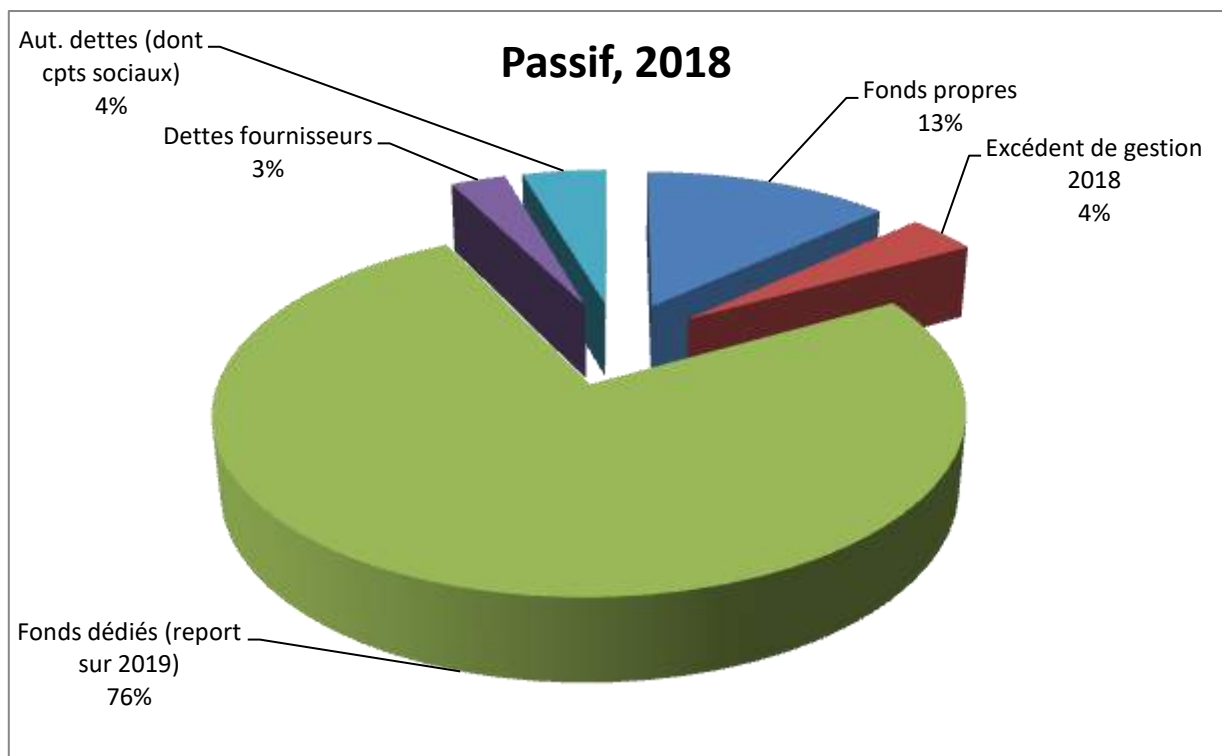
Répartition de l'actif

Actif 2018	Montant en K. EUR
Disponibilités financières	435,7
Créances	5,5
Immobilisations financières	1,9
Subventions à recevoir	80,3
Immobilisations corporelles	0,5
Charges constatées d'avance	0,3
Total	524,1



Notre passif se compose de nos fonds propres (incluant notre excédent de cette année) et de nos engagements à réaliser en 2019 et nos dettes vis-à-vis de tiers.

Passif 2018	Montant en K. EUR
Fonds propres	68,9
Excédent de gestion 2018	19,5
Fonds dédiés (report sur 2019)	396,8
Dettes fournisseurs	15,5
Autres dettes (dont comptes sociaux)	23,5
Total	524,1



Les valorisations correspondent aux interventions réalisées par les experts dans nos pays d'intervention, en bénévolat ou mécénat. Elles se montent à 51,10 K. EUR en 2019

Le Togo, Maroc et Madagascar sont les premiers pays bénéficiant de cet apport d'expertise. A noter qu'en France aussi, nous recevons du soutien en mécénat, notamment dans le domaine comptable, de la part de Bernard Maurand et notre cabinet comptable, EEC.

Répartition des valorisations

