

RAPPORT FINANCIER

2019



Plantation d'arbres dans les écoles de Zaffé, Bénin

Chers Membres,

Le rapport suivant relatif aux comptes de l'association pour l'exercice 2019 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'association continue de progresser fortement en termes d'activités en 2019 avec des produits passant de 978,4 K. EUR en 2018 à 1 453,8 K. EUR en 2019, soit une variation de 33%. Comme l'an passé, ce chiffre ne reflète pas la réalité de nos activités car il inclut des engagements à réaliser en 2020 à hauteur de 473,1 K. EUR. Après retrait de ces montants, nos dépenses ont été de 980,7 K. EUR contre 670,8 K. EUR en 2018, soit une augmentation de 46%. Pour la première année, le financement total reçu des financeurs publics et privés excède le million d'EUR. Les charges de personnels augmentent de 12% en raison d'une importante reprise de provision de congés.

Le bilan de l'année 2019 est de 42,5 K. EUR contre 19,5 K. EUR en 2018, soit une hausse de 54%. Le bilan Actif-Passif de fin d'année se monte à 748,9 K. EUR dont une part importante de liquidités financières pour réaliser nos activités (482,9 K. EUR.).

Ce bilan montre que l'activité de l'association se confirme et se consolide, les fonds propres atteignant 130,9K. EUR. Les valorisations d'expertise et de bénévolat ont à nouveau augmenté en 2019 (+13%), ceci reflétant notamment l'augmentation de nos activités de terrain. Les comptes de l'année ont été validés par le Cabinet Menon, que nous remercions pour son analyse.

Eloïse Dougère

Trésorière

Tableau de comparaison des indicateurs 2018 – 2019

Evolution des indicateurs 2018-2019 en K. EUR	2018	2019	Variation	Variation en %
Bilan	524,2	748,9	224,8	30%
Fonds associatifs	88,3	130,9	42,6	33%
Total Produits	978,4	1 453,8	475,4	33%
Report de ressources années antérieures	51,0	292,0	241,0	83%
Recettes de l'année	927,5	1 161,8	234,4	20%
Résultat (excédent de gestion)	19,5	42,5	23,0	54%
Charges enregistrées	958,9	1 411,2	452,3	32%
Engagements à reporter	307,7	473,1	165,5	35%
Charges de l'année	651,3	938,1	286,8	31%
Dont charges de personnel	135,8	154,8	19,0	12%
Disponibilité à fin d'année	435,6	482,9	47,3	10%
Valorisations et dons en nature	51,1	108,4	57,3	53%

SOMMAIRE

UTILISATION DES RESSOURCES	4
NOS PRODUITS	5
NOS CHARGES.....	8
EXCEDENT DE GESTION	11
ACTIF	12
PASSIF	13
VALORISATIONS D'EXPERTISE.....	14
PARTENAIRES FINANCIERS ET DONATEURS	15

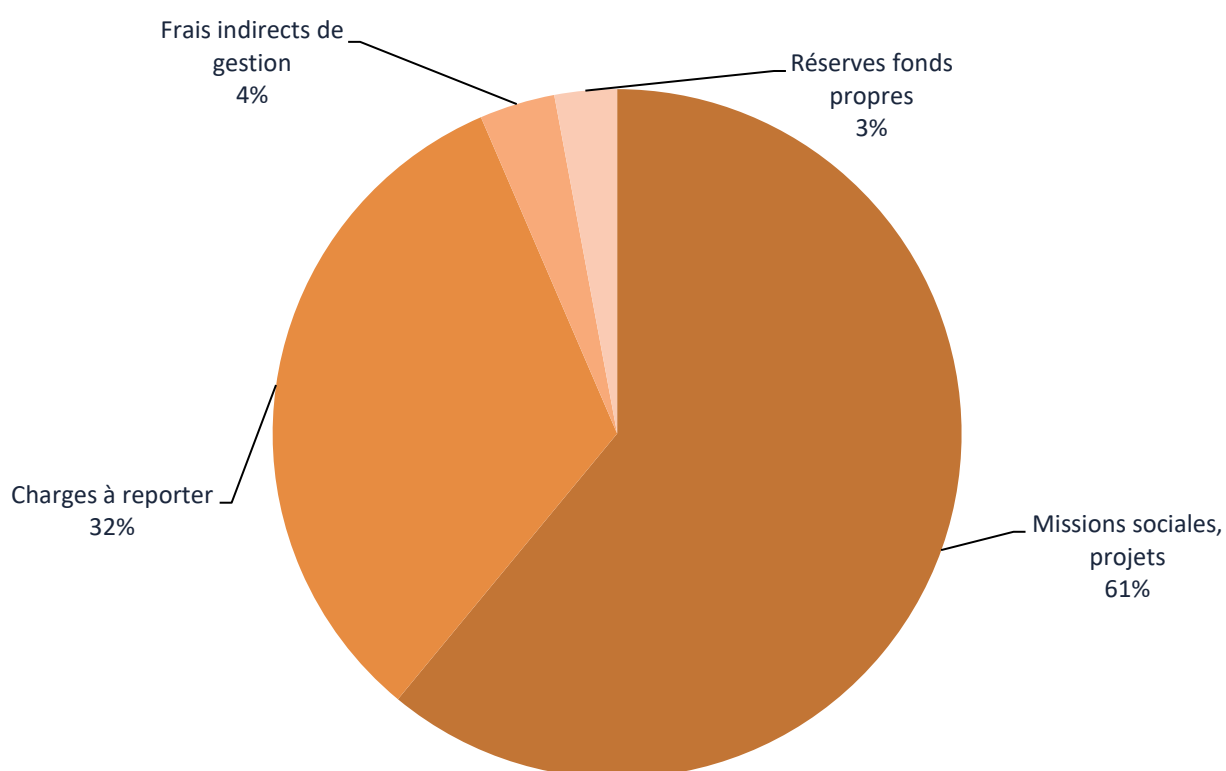
UTILISATION DES RESSOURCES

Les produits en 2019 se montent à 1 453,8 K. EUR au compte de résultat dont 291,6 sont des reports de l'année 2018. Les charges de projets sont de 886,5 K.EUR et les charges à reporter de 473,1 K.EUR en raison notamment des retards pris dans la réalisation des infrastructures en Palestine et au Cameroun. Nos frais indirects et les réserves se montent au total à 6,5% des produits de l'année.

Tableau d'utilisation des ressources en 2019

Répartition des ressources en 2019	Montant K.EUR
Missions sociales, projets	886,5
Charges à reporter	473,1
Frais indirects de gestion	51,6
Réserves fonds propres	42,5
Total	1 453,8

Graphe d'utilisation des ressources en 2019



NOS PRODUITS

Le total des produits est de 1 453,8 K.EUR¹, qui inclue 291,6 K.EUR de ressources reportées de 2018 et des reprises de charges et provisions de 58,1 KEUR.

Les montants de subventions et de dons effectivement reçus sont de 1 060,1 EUR. Pour la première fois donc Experts-Solidaires passe la barre du million d'EUR reçus dans l'année, ce qui exprime la confiance que nous font les bailleurs de fonds, qu'ils soient publics ou privés. Ceci est confirmé par la forte évolution des produits entre 2013 et 2019.

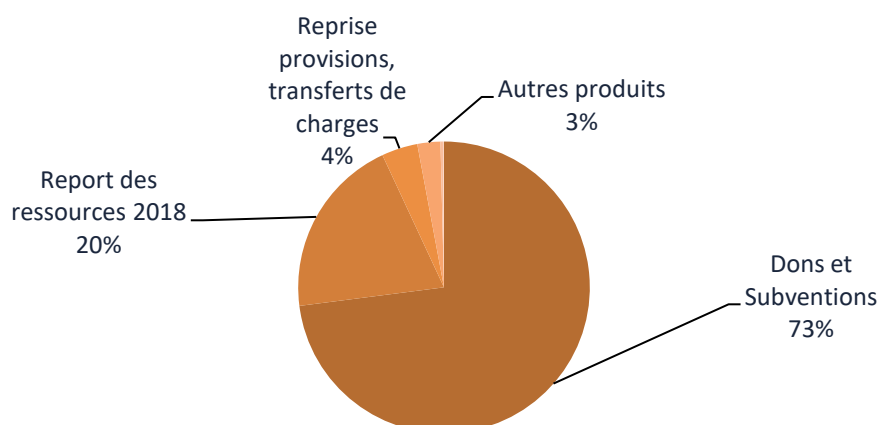
Les subventions publiques sont largement majoritaires dans notre fonctionnement, qu'elles viennent de l'état ou des collectivités locales (communes ou intercommunalités). Ceci reflète une réalité de terrain à savoir qu'Experts-Solidaires est aujourd'hui très orientée, notamment dans le domaine de l'eau,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

Les dons de privés, de fondations ou d'entreprises représentent 241,6 K.EUR, soit 23% de nos recettes de l'année, sans compter des dons en nature de 59,4 KEUR (matériel de la Fondation EDF notamment).

Tableau des produits

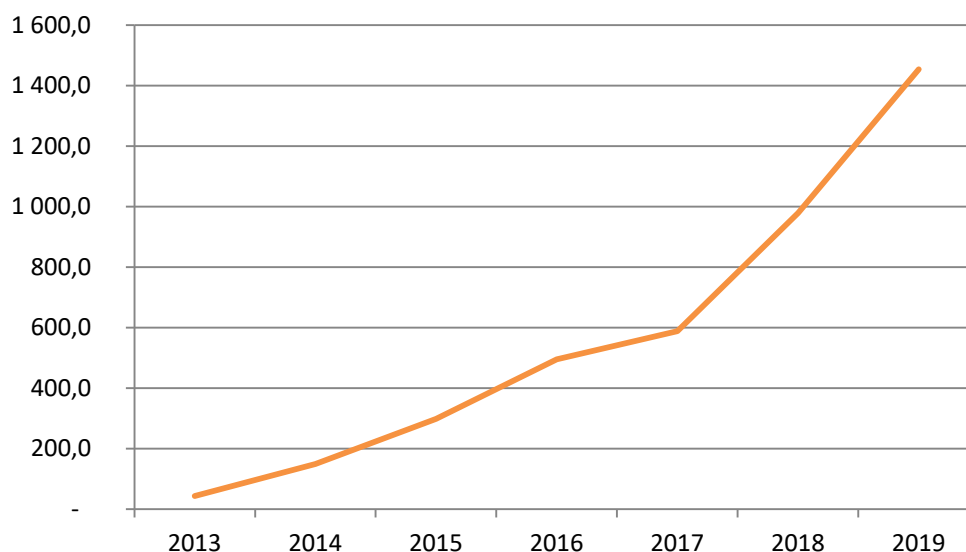
Produits de l'année 2019	Montant K. EUR
Dons et Subventions	1 060,1
Report des ressources 2018	292,0
Reprise provisions, transferts de charges	58,1
Autres produits	37,1
Prestation de service	3,9
Cotisations	1,7
Produits financiers	0,9
Total Produits 2019	1 453,8

Graphe de répartition des produits



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

Evolution des produits depuis 2013



Sources de financement

Les projets d'Experts-Solidaires sont menés avec le support de donateurs et partenaires financiers en Europe et dans les pays d'intervention. En 2019, nous avons reçu 1 101 K.EUR (hors cotisations et produits financiers) de fonds en provenance de partenaires publics ou privés.

Les communes et les EPCI sont les plus représentés dans notre financement, mais une grande part du financement qu'ils nous octroient provient des agences de l'eau, dans le cadre de la loi Oudin Santini.

L'Agence Française de Développement, en tant qu'agence de l'état, est un financeur conséquent du projet de gestion intégrée de la ressource en eau en Palestine.

En tant qu'EPCI, le Syndicat des Eaux d'Ile-de-France (SEDIF) est notre partenaire financier le plus important (presque 20% de notre budget total) dans le cadre du mécanisme de subvention Oudin-Santini qui permet de prélever 1% des recettes du service d'eau pour des actions de solidarité internationale. Par ailleurs, le Syndicat d'Energie des Côtes d'Armor est notre premier financeur dans le cadre du 1% Energie.

Les fondations d'entreprises, notamment les fondations EDF et Nexans, le Fonds Synergie Solaire sont des acteurs financiers d'importance dans les projets d'énergie, de même qu'Ecodis dans le projet de reforestation du Bénin.

Les autres financements privés concernent essentiellement un financement reçu pour les batteries du projet d'électrification de Marosely à Madagascar.

Nous travaillons avec les départements du Finistère et de l'Hérault, respectivement sur un projet d'eau potable à Madagascar et un projet de tourisme rural au Maroc.

Plusieurs régions interviennent en appui de nos projets, la région Bretagne via le département du Finistère, la région Occitanie sur le projet de valorisation des insectes au Bénin et la région PACA sur des projets en Palestine.

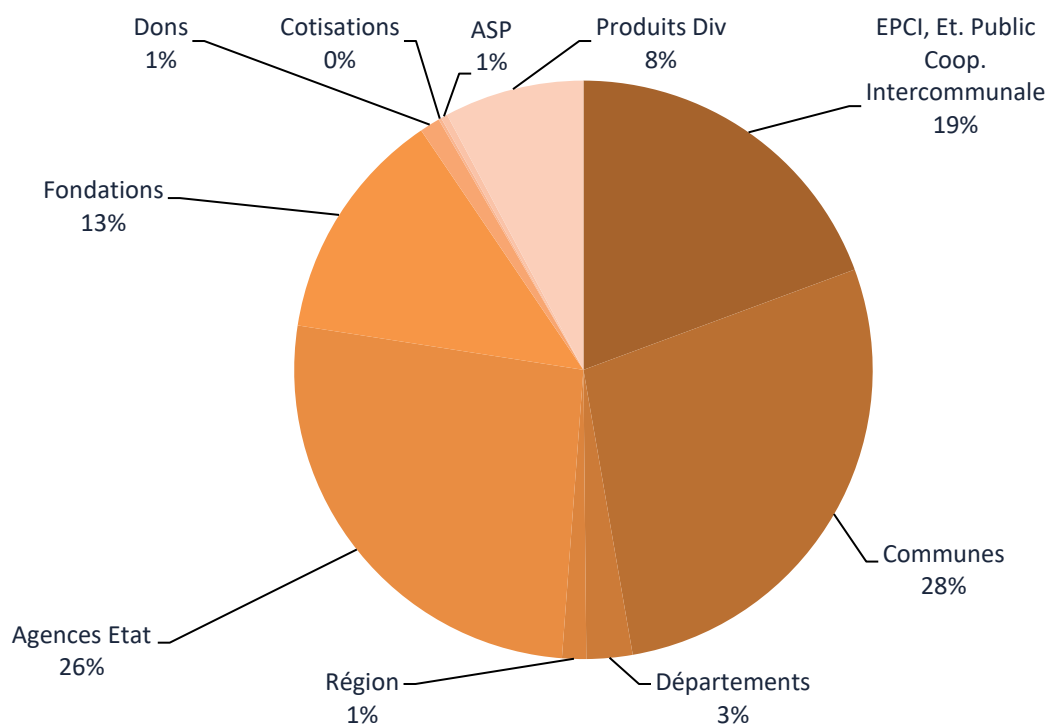
Les dons privés ont été essentiellement mobilisés dans le cadre du financement du projet de reforestation Esho Ko Iya au Bénin. Le programme Economies Solidaires, lancé en 2019 a permis de collecter 3 K.EUR pour ce projet.

Les cotisations se montent à 1,7 KEUR, ce qui est faible compte tenu du nombre de membres. Les cotisations des membres, malgré les relances, n'ont pas totalement couvert les adhésions de l'association aux réseaux auxquels elle adhère (Coordination Sud, Territoires Solidaires, PS-Eau, AquaValley, Occitanie Coopération, SO Coopération)

Tableau de répartition des fonds reçus

Sources de fonds	Montant en K.EUR	Fonds Publics	Fonds Privés
Communes	304,1	304,1	
Agences de l'état, AFD	286,2	286,2	
EPCI(SEDIF)	211,0	211,0	
Fondations	142,3		142,3
Autres Financements privés	85,2		85,2
Départements	28,0	28,0	
Régions	14,7	14,7	
Dons	12,4		12,4
ASP	4,0	4,0	
Cotisations	1,7		1,7
Total	1 089,6	848,0	241,6

Graphe de l'origine des fonds



NOS CHARGES

Cette année, nos charges se montent à 1 411,2 K. EUR selon le bilan comptable, mais seulement 938,0 K. EUR ont été affectées sur cette année, 473,2 K.EUR sont des engagements à réaliser sur les prochaines années.

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

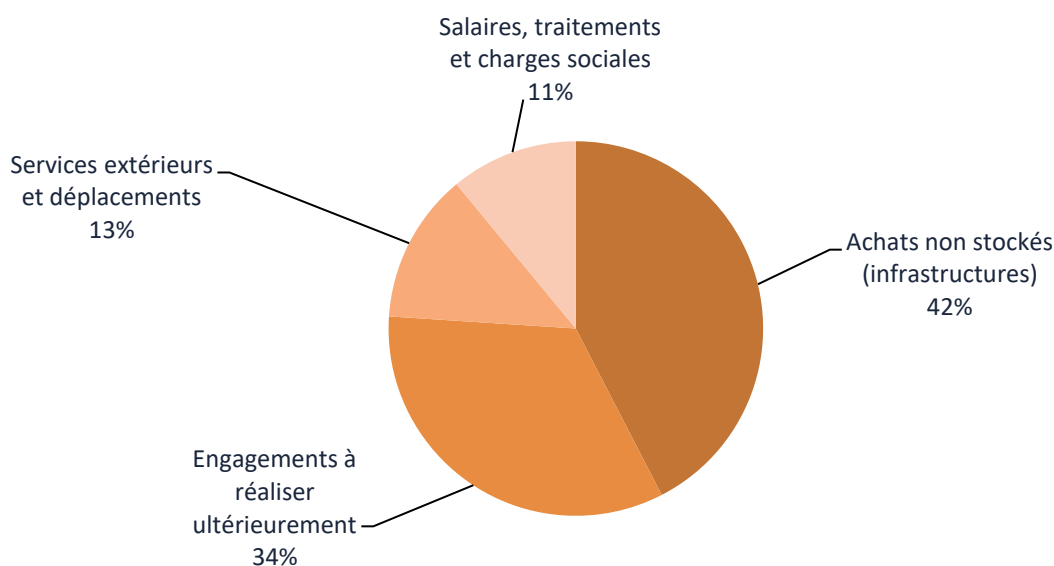
Les salaires correspondent aux trois salariés employés directement par Experts-Solidaires, mais aussi aux stagiaires et volontaires en service civique au siège. Ce poste a augmenté en 2019 en raison de la reprise de provision de congés importante (la masse salariale est, par contre, restée sensiblement égale à celle de 2018 : 136,5 KEUR en 2019 contre 130,4 en 2018)

A noter que l'association emploie désormais deux personnes en contrat de service, Thomas Cazalis - responsable de nos activités agricoles, et Nicolas Livache - responsable des projets d'énergie, dont les rémunérations sont liées aux projets. Leur rémunération apparaît donc dans les services extérieurs et non dans la ligne salaires.

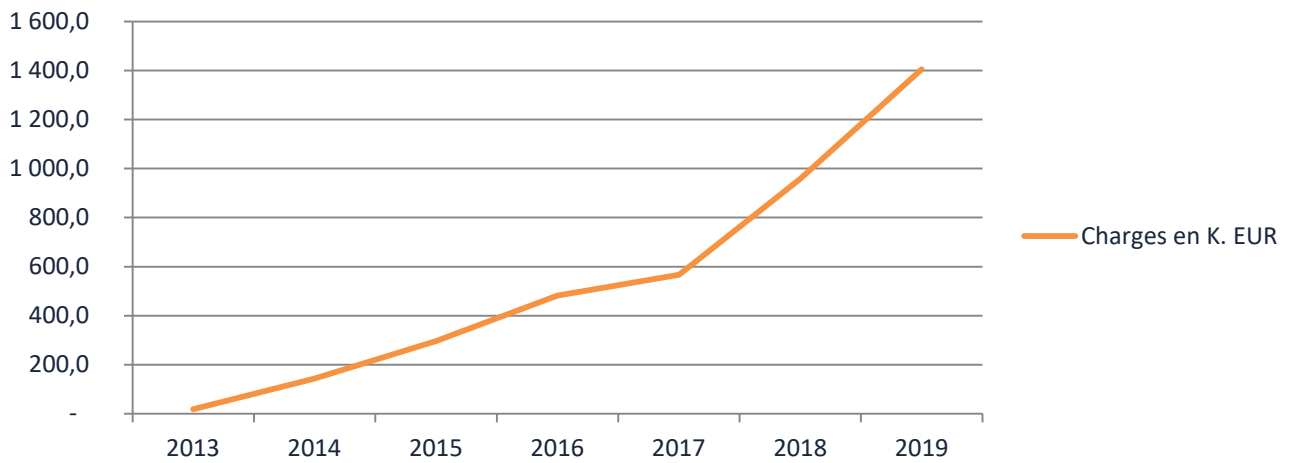
Tableau des charges de l'année 2019

Charges de l'année 2019	K. EUR
Achats non stockés (infrastructures)	597,0
Engagements à réaliser ultérieurement	473,1
Services extérieurs et déplacements	182,5
Salaires, traitements et charges sociales	154,8
Impôts, taxes et versements divers	2,9
Dotations aux amortissements	0,7
Charges exceptionnelles et autres	0,1
Total Charges 2019	1 411,2
Charges sans les engagements à réaliser	938,0

Graphe de répartition des charges 2019



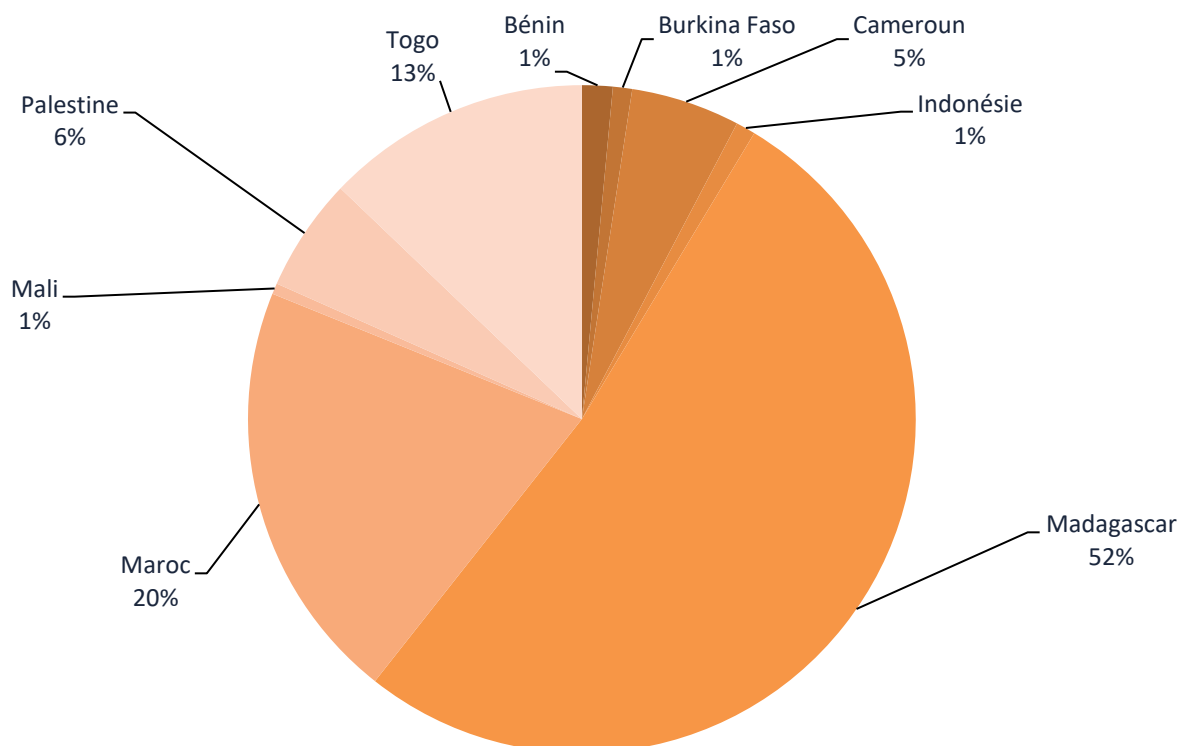
Graphe d'évolution des charges de 2013 à 2019



Répartition par pays

Le tableau ci-dessous donne les charges et salaires affectés par pays d'intervention. Comme les autres années, Madagascar est le pays qui concentre le plus d'intervention (plus de la moitié). Ceci peut se comprendre au regard des difficultés dans ce pays. Le Maroc est notre deuxième pays d'intervention cette année, toutefois, peu d'investissements y ont été réalisés au regard de ce qui était prévu, en raison notamment de retards dans les infrastructures d'eau de la vallée de l'Arghen.

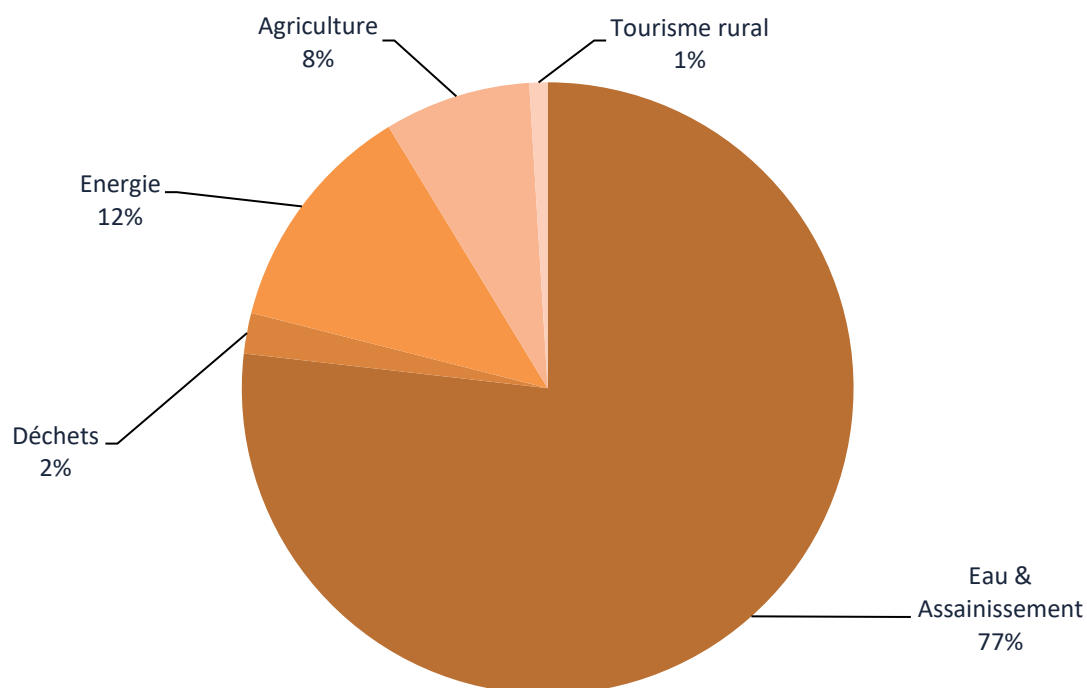
Graphe de répartition des charges par pays



Répartition par thématique

L'eau potable reste l'activité majeure de l'organisation en 2019 avec l'appui à la construction de systèmes d'eau potable à Madagascar, au Cameroun, au Maroc et au Togo. Cette part devrait rester importante dans les années à venir, l'eau étant reconnue comme un domaine de compétences de l'association. L'énergie est le deuxième poste d'intervention et devait le rester en raison des engagements en cours dans la préparation de projets à Madagascar, mais aussi au Bénin et au Burkina Faso. L'agriculture progresse au Bénin, au Burkina Faso et en Palestine et une prochaine ouverture au Maroc en 2021. Le tourisme rural, présent sur un projet au Maroc, reste minoritaire.

Graphe de répartition des charges par secteur



EXCEDENT DE GESTION

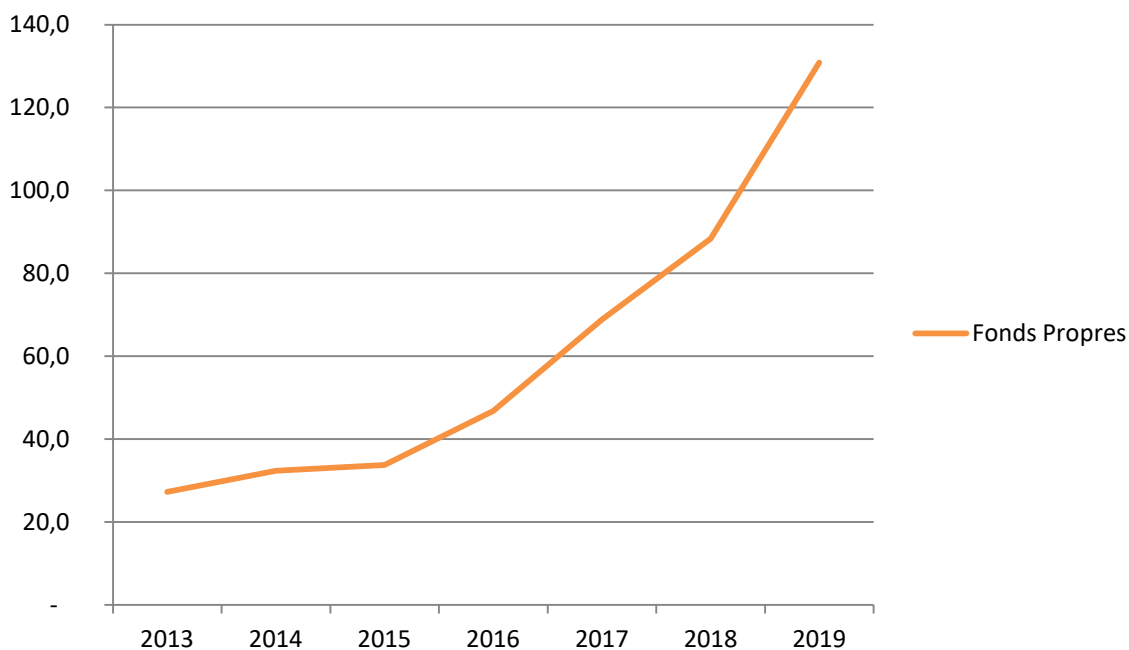
Notre excédent de gestion est de 42,5 K.EUR cette année, il sera versé aux fonds propres de l'association qui se montent désormais à 130,9 K.EUR. L'excédent de gestion correspond à 3,2% des recettes perçues cette année par l'organisation.

L'évolution de l'excédent de gestion suit l'activité de l'organisation et traduit notre capacité à utiliser de manière raisonnée les frais administratifs indirects octroyés sur chaque projet, ainsi qu'aux dons généreux qui nous sont faits. Nous mettons chaque année ces fonds pour sécuriser nos fonds propres.

Tableau des excédents de gestion de 2013 à 2019

Année	Excédent en K. EUR
2013	24,2
2014	5,1
2015	1,4
2016	13,1
2017	22,0
2018	19,5
2019	42,5

Graphe sur l'évolution de l'excédent des fonds propres de l'association



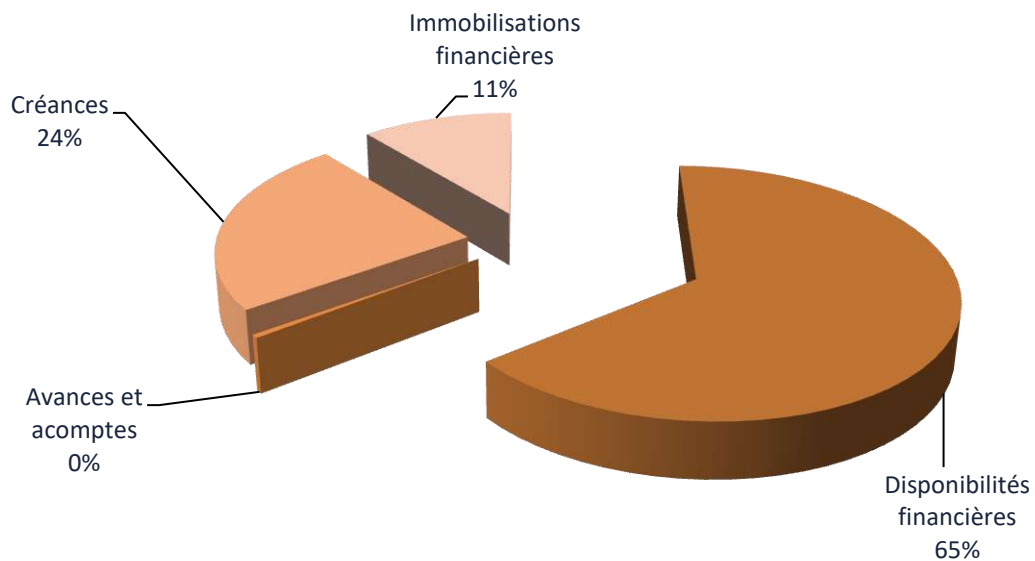
ACTIF

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 2019, 748,9 K.EUR. Une part importante de ces actifs concerne des liquidités, 482,9 K.EUR, devant servir à financer des projets dans les années qui viennent.

Tableau de répartition de l'actif

Actif 2019	Montant en K. EUR
Disponibilités financières	482,9
Avances et acomptes	3,4
Créances	179,3
Immobilisations financières	81,9
Immobilisations corporelles	1,2
Autres	0,3
Total	748,9

Graphe de répartition des actifs



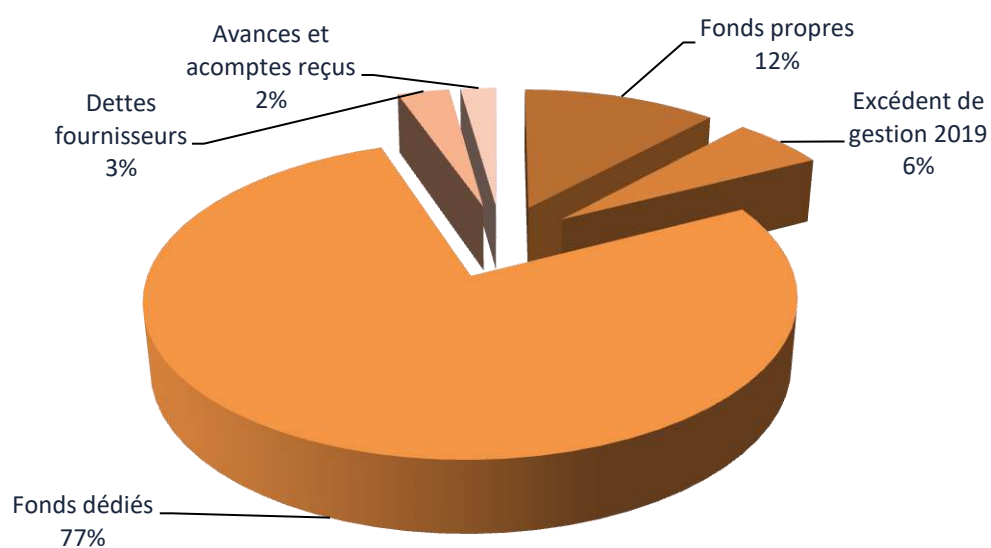
PASSIF

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.

Tableau de répartition du passif

Passif 2019	Montant en K. EUR
Fonds propres	88,3
Excédent de gestion 2019	42,5
Fonds dédiés	578,0
Dettes fournisseurs	23,7
Avances et acomptes reçus	16,4
Total	748,9

Graphe de répartition du passif

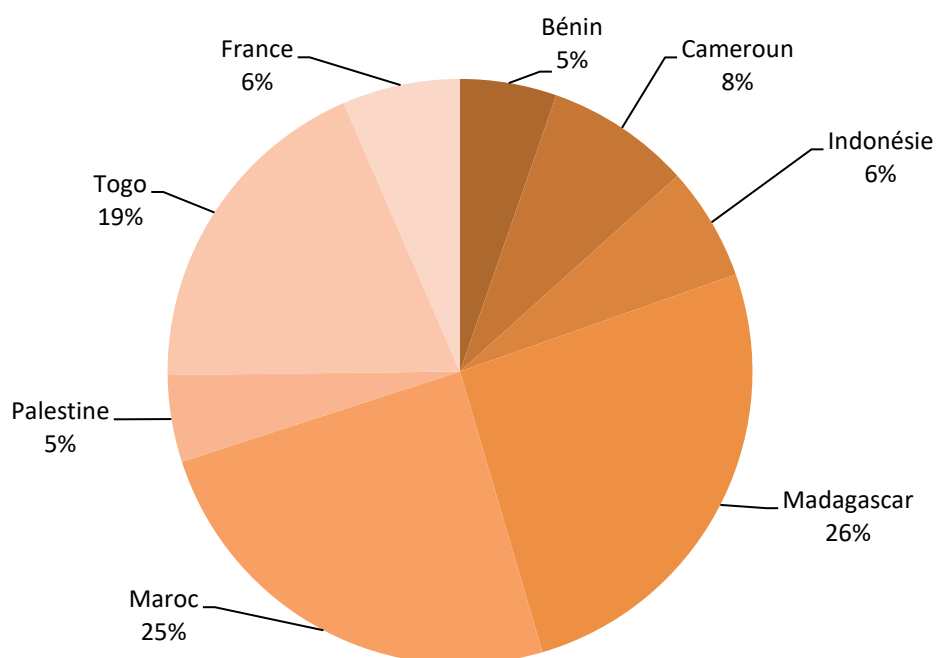


VALORISATIONS D'EXPERTISE

Les valorisations correspondent aux interventions réalisées par les experts dans nos pays d'intervention, en bénévolat ou mécénat. Elles se montent à 56 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 en communication et RSE de l'agence ComOnLight.

Graphique de répartition de l'expertise valorisée



PARTENAIRES FINANCIERS ET DONATEURS

Bénin

- Entreprise Ecodis, écoproduit et commerce solidaire
- Fondation Audemars Piguet
- Fondation Indosuez
- Fondation Lord Michelham of Hellingly
- Région Occitanie
- RSM Méditerranée (dans le cadre d'Economes-Solidaires)

Burkina Faso

- Dons privés
- Agence de l'Eau Rhône Méditerranée Corse
- Grand Lyon, Eau du Grand Lyon
- Aix Marseille Provence

Cameroun

- Aix Marseille Provence (13)
- Agence de l'Eau Artois Picardie
- Agence de l'Eau Rhône Méditerranée Corse
- Entreprise Delabie
- Grand Lyon, Eaux du Grand Lyon
- Fondation Suez
- Fonds Eau Aix Marseille Provence
- SIAEP d'Aigneville (80)
- SIEP de Picardie

Indonésie

- Agence de l'Eau Adour Garonne
- Fondation Suez
- Toulouse Métropole (31)

Madagascar

- Agence de l'Eau Adour Garonne
- Agence de l'Eau Loire Bretagne
- Agence de l'Eau Seine Normandie
- Agglomération de Morlaix (29)
- Agglomération d'Auch (32)
- Conseil Départemental du Finistère
- Comité de Communes du Haut Pays Bigouden (29)
- Quimper Bretagne Occidentale (QBO) (29)
- Fondation EDF
- Fondation Nexans
- Fonds Synergie Solaire
- Région Bretagne
- Service de Coopération de l'Ambassade de France à Madagascar

- Syndicat des Eaux d’Ile-de-France
- Syndicat Départemental de l’Energie des Côtes d’Armor
- WWF – World Wild Fund

Maroc

- Agence de l’Eau Rhône Méditerranée Corse
- Commune de Marseillan (34)
- Commune de Saint Drézéry (34)
- Communauté d’Agglomérations du Bassin de Thau (34)
- Conseil Départemental de l’Hérault
- Direction pour l’Action Extérieure des Collectivités Territoriales Français
- Fondation SIWA-FGTO
- Montpellier Méditerranée Métropole (34)
- Sète Agglopoles Méditerranée (34)
- SIVOM de la Palus (34)
- Syndicat du Bas Languedoc (34)
- Syndicat des Eaux d’Ile-de-France
- Syndicat Garrigues Campagne (34)

Palestine

- Agence de l’Eau Rhône Méditerranée Corse, AERMC
- Agence Française de Développement, AFD
- Commune de Les Mées (06)
- Région Provence Alpes Côte d’Azur (PACA)

Togo

- Association Internationale des Maires Francophones
- Commune Issy les Moulineaux (92)
- SYCTOM, Agence Métropolitaine de gestion des déchets de Paris
- Syndicat des Eaux d’Ile de France (SEDIF)

Qu’ils soient tous ici remerciés !

L’équipe d’Experts-Solidaires