



Rapport financier 2015-2016

Grâce à l'effort de tous, nous sommes, à l'issue de l'année budgétaire 2015-2016, sortis de la situation de grande fragilité financière dans laquelle nous étions en juin 2015 et, même si le chemin reste encore long et exigeant, nous pouvons aborder plus sereinement l'avenir et le développement de notre projet.

1) **Bilan financier 2015/2016** : un pari gagné sur l'équilibre de l'exercice et même plus

Le résultat net de 15/16 de 43 909 eur soit 0.47 % du budget global à 9 311 402 eur et la mise en réserve de 380Ke nous permet de renforcer nos fonds propres.

L'exercice écoulé, avait été abordé dès les chiffres prévisionnels du BP 15/16 en septembre 2015 avec beaucoup plus de sérénité que les derniers mois de l'exercice 14/15 qui menaçaient fortement notre équilibre.

La dynamique conservée, la consolidation enclenchée avec différents axes d'attaque ont eu pour effet une année plus posée même si elle conserve son lot d'incertitudes. Une démarche concertée et acceptée de tous, nous a permis également de maintenir le cap et d'atteindre les objectifs voire les dépasser. Le but étant de conserver cette dynamique pour les années à venir malgré la difficulté de l'exercice et les résultats des prochaines élections toujours autant difficile à anticiper.

2) **Le niveau des fonds propres** : un plan de consolidation financière en marche, une première bataille remportée

Les fonds propres sont passés de 910Ke à 1.334 millions soit 13.47% du BP 16/17. Le cap symbolique du million et l'augmentation de quasi 50% des fonds propres sont pour nous une première victoire bien méritée. On reste loin des préconisations de 5 à 6 mois d'activité pour des fonds propres de qualité (soit entre 4,125 millions et 4,950 millions) mais c'est déjà une étape dans notre plan à 5 ans pour améliorer notamment la trésorerie.

La nécessité de maintenir un niveau de fonds propres suffisant pour garantir à nos créanciers notre capacité à faire face à des imprévus est dans toutes les têtes. En effet, il s'agit grâce aux fonds propres de montrer la santé financière de l'Afev et d'intégrer dans le même temps sa capacité à réinvestir ce capital dans ses actions les plus utiles socialement, c'est-à-dire de porter notre politique de développement. Il est donc primordial de se donner l'ambition de constituer un niveau suffisant de fonds propres, permettant une gestion sereine de nos actions.

3) Un budget ajusté : des produits au-delà des prévisions, des charges encore plus maîtrisées

L'analyse des charges d'exploitation de type achats, services externes et autres services externes d'un montant global réalisé de 1 691 Ke révèle un budget à 140 Ke en deçà du budget prévisionnel. Ce dernier, largement respecté dans son ensemble, affiche une augmentation logique des charges de personnel liées au développement de la structure par rapport à l'exercice précédent. Une attention particulière aux coûts de communication a permis de faire baisser de façon significative les lignes de plus de 30Ke par rapport à N-1. De plus, le nouveau format du FOREJE (Forum Européens des Jeunes Engagés) et surtout son décalage sur l'exercice 2016-2017 expliquent en partie une baisse exceptionnelle de 220 Ke sur les lignes de déplacements, missions et réceptions comme envisagé lors du dernier bilan comme piste d'économie possible.

En réalité, comme sur 2014-2015, on observe des économies sur quasi l'ensemble des lignes de charges, par rapport au budget prévisionnel de 8 875 Ke, seules encore une fois, les lignes « fournitures et équipements » et « entretien et réparation » affichent un fort décalage par rapport aux dépenses prévisionnelles. En effet, les dépenses d'entretien des locaux peu adaptés et le renouvellement du matériel vétuste restent des lignes peu prévisibles. Par ailleurs, un plan d'investissement matériel non prévu dans le BP mais justifié par un don exceptionnel a permis d'accompagner la structure dans son ambition de rentrer dans l'ère du numérique.

Les salariés et la masse salariale : une politique salariale cohérente et ambitieuse

Avec une évolution des charges d'exploitation (+8.95%) moins forte que les produits d'exploitation (+10.79%), le résultat d'exploitation, bien que négatif reste en amélioration par rapport à l'année précédente.

Les charges de personnel (charges sociales et fiscales comprises) demeurent comme l'année dernière l'essentiel de nos dépenses et avec 67% de notre budget (contre 68% en N-1), elles représentent 6 247 Ke contre 5 692 Ke en N-1 soit l'équivalent d'une quinzaine de création de poste

Evolution salaire brut moyen 2013/2014-2014/2015-2015/2016

2015/2016		2014/2015		2013/2014	
août-16	2 127,82	août-15	2 108,84	sept-13	2 033,72
				janv-14	2 084,79

Evolution du salaire de base médian 2014/2015-2015/2016

2015/2016		2014/2015	
août-16	1 950,00	août-15	1 943.50

L'évolution des entrées : des financements en hausse, des dispositifs mieux maîtrisés localement

Répartition des produits par types de dispositifs les plus reconnus

	2015/2016	% par rapport	évolution	évolution	2014/2015	2013/2014	2012-2013
DISPOSITIFS	Montant	aux produits d'exploitation	Montant	%	Montant	Montant	Montant
PRE	656 608	8%	-23 543	-3%	680 151	801 666	852 947
CUCS	700 583	9%	188 508	37%	512 075	245 138	266 799
CLAS	620 531	8%	16 361	3%	604 170	538 573	518 730
VOLONTARIAT (dont aide région)	548 032	7%	115 073	27%	432 959	481 359	497 560
CORDEES (dont Tandem)	289 068	4%	34 209	13%	254 859	275 807	211 050
TOTAL	2 814 822		330 608		2 484 214	2 342 543	2 347 086

	2015/2016	% par rapport	évolution	évolution	2014/2015	2013/2014	2012-2013
PROGRAMME D'ACTION	Montant	aux produits d'exploitation	Montant	%	Montant	Montant	Montant
KAPS (HORS HIRSCH)	492 771	6%	-2 759	-1%	495 530	296 840	232 722

4) **Les produits exceptionnels sur exercices antérieurs** : la résultante d'un décalage des produits d'exploitation dans le temps

Le décalage important des subventions liés à la fois à la temporalité des actions de l'afev sur l'année scolaire quand les subventions sont sur l'année civile et à l'allongement des réponses des financeurs, génère un résultat exceptionnel important au détriment du résultat d'exploitation. Malgré un travail qui tend à gommer cette réalité, le contexte incertain ne favorise pas la tâche.

	2008/2009	2009/2010	2010/2011	2011/2012	2012/2013	2013/2014	2014/2015	2015/2016
Charges d'exploitation	6 175 842	6 785 365	5 813 998	6 309 761	6 939 376	7 726 462	8 210 794	8 945 668
Produits d'exploitation	6 015 910	6 765 202	5 659 971	6 165 847	6 598 123	7 377 629	8 010 888	8 875 319
Résultat d'exploitation	-159 932	-20 163	-154 027	-143 914	-341 253	-348 833	-199 906	-70 349
Résultat financier	-2 897	-4 471	4 450	3 666	2 219	2 006	-3 022	-16 762
Résultat exceptionnel	249 351	201 303	168 960	169 414	401 258	356 601	277 233	388 391
Résultat net	13 351	14 357	1 502	29 166	20 223	9 773	20 472	47 300

5) **La trésorerie** : des moyens mis en œuvre, une gestion plus sereine

Le renforcement des fonctions supports avec l'arrivée d'une personne supplémentaire en février 2016 et le travail quotidien des équipes locales pour raccourcir les délais de paiement des financeurs, ont permis d'améliorer de façon significative l'état de la trésorerie.

Le résultat financier ne retranscrit pas malheureusement cet effort car il intègre un risque financier de dépréciation des titres de la coop Kaps de 18500 eur, mais il aurait dû être normalement positif.

Nous travaillons toujours à des outils de suivi plus performants et à un renforcement de notre accompagnement par de nouveaux partenaires bancaires mais la vigilance est toujours de rigueur avec un budget en constante augmentation qui appelle à des besoins mensuels incompressibles.

6) **Le volontariat** : une volonté affichée de développement, des programmes qui s'appuient de plus en plus sur le service civique

Le service civique reste pour l'afev une forme d'engagement privilégiée qui nourrit les ambitions d'un développement très important dans le cadre notamment du projet Volontaire en résidence (lauréat de la France s'engage), c'est aussi un outil de renforcement du bénévolat et de l'accompagnement individualisé. Il s'agit pour l'afev de valoriser près de 10 ans d'expérience et de savoir-faire en matière d'ingénierie et de renforcer notre positionnement en tant qu'acteur important du service civique.

Cependant nous restons en alerte sur les risques avérés d'arrêt ou de transformation du service civique. En effet, les propositions que certains candidats à la présidentielle peuvent porter dans leur programme pourraient être fortement dommageables pour l'AFEV.

VOLONTAIRES	2015/2016	2014/2015	2013/2014	2012/2013
Effectif	605	506	459	390
Nbre de mois de volontariat	5 167	4 247	3 955	3 740

7) Perspective 2016/2017 : poursuite du plan de consolidation initié

L'année 2015/2016 était une première étape de notre plan de consolidation basé sur 3 axes :

- Amélioration de notre situation budgétaire par la réduction des déficits locaux et un plan d'économie nationale afin de renforcer nos fonds propres et maintenir le développement
- Elargissement de nos soutiens et partenariats bancaires pour améliorer notre trésorerie (prêts participatifs, augmentation de notre découvert autorisé...)
- Amorçe d'un travail sur notre modèle économique : diversification des financements, développement des ressources propres...

Malgré un contexte incertain lié à l'échéance électorale et aux renouvellements des deux plus importantes conventions ministérielles sur l'année 2017, l'Afev se doit de continuer sa démarche et œuvre pour la poursuite de son équilibre et sa constitution de fonds de réserve pour renforcer ses fonds propres aujourd'hui insuffisants.

Par ailleurs, les démarches vers de nouveaux partenaires bancaires sont complètement enclenchées. Nous avons aujourd'hui trois comptes bancaires afin de mieux gérer les questions de trésorerie dont la gestion reste en constante vigilance.

Quant au dernier axe, la création au sein de l'AFEV, de l'Afev services (services de formation, d'appui, de conseil et d'ingénierie) et l'ouverture du poste de fundraiser (dédié à la collecte de fonds privés) amorcent pour 2016/2017 le début d'un autre modèle économique clairement tourné vers le financement privé qui ne représente aujourd'hui que 10% de nos produits. Cette dépendance vis-à-vis des financements publics nous met dans une situation de fragilité et d'incertitude. Les pistes de travail contribuent à inverser cette tendance et affaiblissent les risques de chaque échéance électorale mais n'a pas vocation à court terme à changer notre mode principal de financement et parallèlement nous poursuivons toujours notre développement à la fois endogène mais aussi exogène lorsque les opportunités se présentent.