



## RAPPORT FINANCIER 2021

Les comptes établis par le comptable et arrêtés par le Conseil d'administration ont été vérifiés par le Commissaire aux comptes (Cabinet Doucet, Beth et associés) qui certifie sans réserve les comptes de l'association, clos au 31/12/2021.

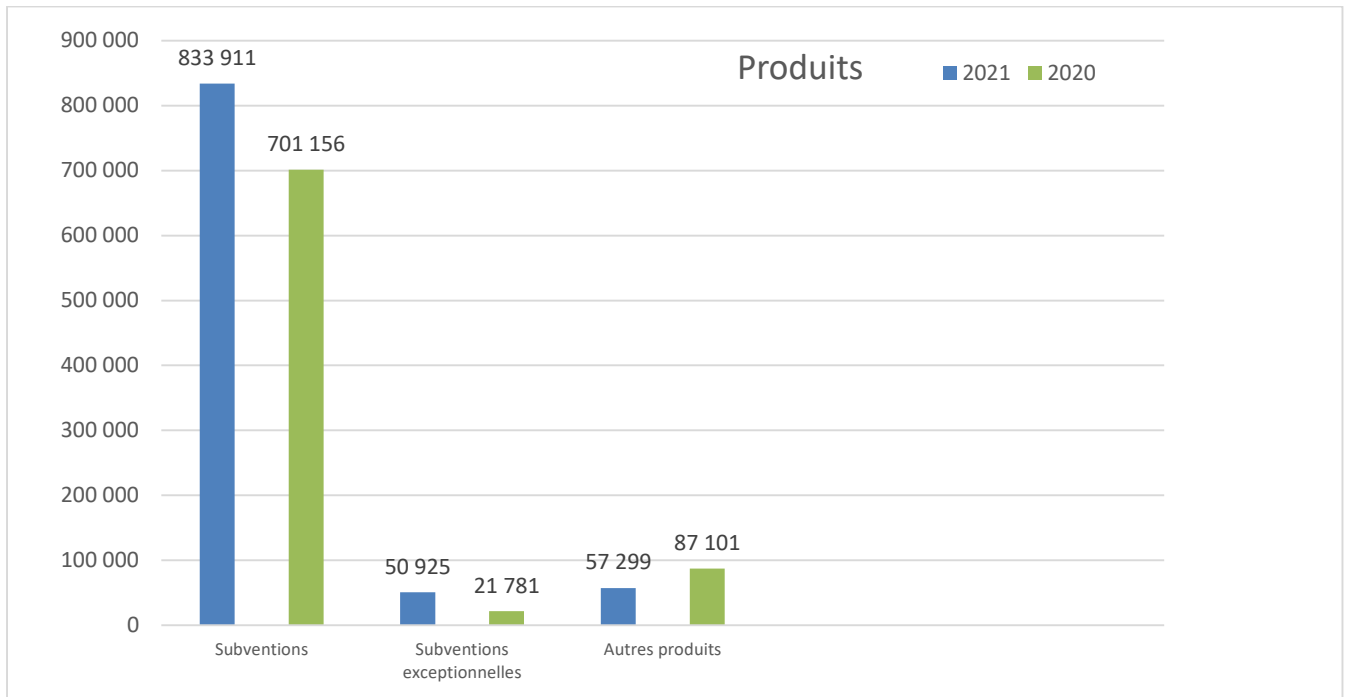
Une année de reprise des activités mais qui reste marquée par la pandémie du Covid-19, ce qui s'est traduit par :

- Une reprise et une adaptation des activités proposées en fonction des différents protocoles sanitaires.
- La baisse de fréquentation à la halte-garderie et des difficultés de recrutement mais un appui financier exceptionnel des financeurs (CAF et Ville de Paris)

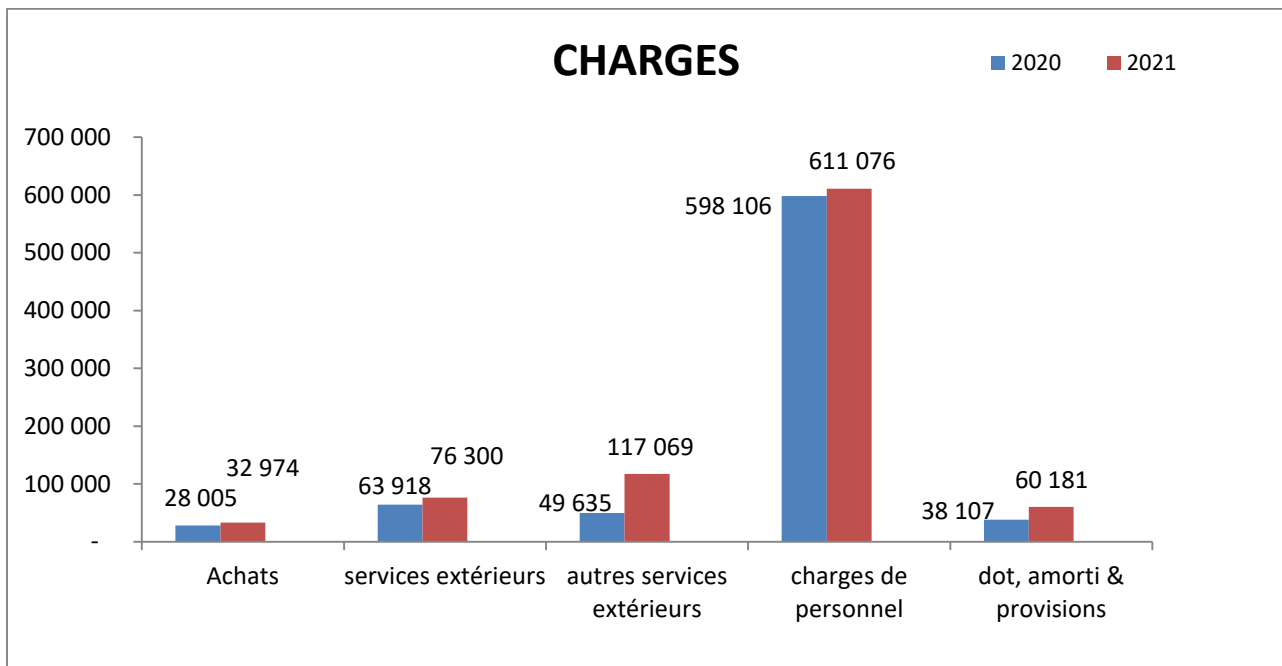
D'un point de vue général, nous retenons de l'exercice 2021 :

- 1) Des produits exceptionnels de 78 k€ dont 32 k€ provenant de l'année 2020 et 41 k€ de subventions d'équilibre (CAF halte-garderie)
- 2) Une augmentation des financements, **hors exceptionnel**, due :
  - a) A une reprise des activités (halte-garderie (+28%), actions animation socioculturelles (+43%), des subventions à leur niveau quasi « normal » par rapport à 2020
  - b) A une augmentation du financement Etat secteur formation pour adultes (+28%)

FINANCEURS	Centre social	halte Garderie Caravelle	Enfance et Jeunesse	Animation socio culturelle	projet seniors	Connexion accompagnée	Permanence sociale	Formation pour adultes	Total 2021	Total 2020	Variation 2021-2020
VILLE DE PARIS	113 965	102 869	80 177	4 100		3 000	5 000	60 000	369 111	358 256	3%
ETAT	18 917		33 723		7 107	7 000		52 200	118 947	93 915	21%
CAF DE PARIS	82 239	139 551	32 854	28 955					283 598	206 033	27%
FONDATION NOTRE DAME				12 000					12 000	10 000	17%
FONDATION DE France									-	7 500	
POLE EMPLOI						10 000			10 000	10 000	0%
FEDERATION DES CENTRES SOCIAUX					22 075			2 380	24 455	10 562	57%
ANCV				13 300					13 300	4 890	63%
COLLEGE CLEMENCEAU			2 500						2 500	-	100%
									-		
									-		
<b>TOTAUX 2021</b>	<b>215 121</b>	<b>242 420</b>	<b>149 254</b>	<b>58 355</b>	<b>29 182</b>	<b>20 000</b>	<b>5 000</b>	<b>114 580</b>	<b>833 911</b>	<b>701 156</b>	<b>16%</b>
TOTAUX 2020	212 775	173 783	151 751	32 978	23 934	19 000	5 000	81 935	701 156		
% d'écart	1%	28%	-2%	43%	18%	5%	0%	28%	16%		



3) Des charges d'exploitation et de personnel en hausse, corollaire de la reprise des actions



## LE COMPTE DE RESULTAT

Le compte de résultats retrace l'activité économique de l'association pendant toute l'année 2021. Notre activité dégage un excédent global de 68450.56 euros (le total des produits de 970 066,45 euros est supérieur à celui des charges de 901 615.89 euros).

### *Résultat fonctionnel*

	2021		2020		Ecart
<b>PRODUITS</b>					
Subventions	833 910,53	94%	701 156,27	89%	132 754,26
Autres produits	57 299,35	6%	87 100,96	11%	- 29 801,61
<b>Total produits exploitation</b>	<b>891 209,88</b>		<b>788 257,23</b>		<b>102 952,65</b>
<b>ACHATS</b>					
Achats	32 974,06	4%	28 005,38	4%	4 968,68
services extérieurs	76 299,65	8%	63 917,94	8%	12 381,71
autres services extérieurs	117 069,04	13%	49 635,12	6%	67 433,92
impôts et taxes	22 721,60	3%	20 961,75	3%	1 759,85
charges de personnel	588 593,00	66%	577 144,11	74%	11 448,89
dot, amorti & provisions	60 180,36	7%	38 106,97	5%	22 073,39
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>897 837,71</b>		<b>777 771,27</b>		<b>120 066,44</b>
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>- 6 627,83</b>		<b>10 485,96</b>		<b>- 17 113,79</b>
Produits financiers	1 173,37		1 219,77		- 46,40
Charges financières	-		-		-
<b>Résultat financier</b>	<b>1 173,37</b>		<b>1 219,77</b>		<b>- 46,40</b>
Produits exceptionnels	77 683,20		78 634,95		- 951,75
Charges exceptionnelles	3 778,18		3 895,75		- 117,57
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>73 905,02</b>		<b>74 739,20</b>		<b>- 834,18</b>
Total des charges	901 615,89		781 667,02		119 948,87
Total des produits	970 066,45		868 111,95		101 954,50
			3 906,31		
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>68 450,56</b>		<b>86 444,93</b>		

Un résultat d'exploitation déficitaire de **-7k€** en 2021 contre **+10k€** en 2020.

A la clôture du 31/12/2021, un résultat positif de **68 k€** mais un **résultat exceptionnel** à hauteur de **74 k€** et un **résultat déficitaire, hors exceptionnel** à hauteur de **-6k€**.

## Bilan fonctionnel

ACTIF	2021	2020	PASSIF	2021	2020
<b>EMPLOIS STABLES</b>			<b>RESSOURCES STABLES</b>		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES BRUTES	480 157	481 422	FONDS ASSOCIATIFS	269 669	183 224
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 401	1 401	RESULTATS	68 451	86 445
			AMORTISSEMENTS	452 314	458 314
			SUBVENTION INVESTISSEMENT	18 340	13 239
			PROVISIONS	50 863	28 400
			EMPRUNT CAF		
<b>TOTAL A</b>	<b>481 558</b>	<b>482 823</b>	<b>TOTAL B</b>	<b>859 635</b>	<b>769 622</b>
			<b>FONDS DE ROULEMENT TOTAL B-TOTAL A</b>	<b>378 077</b>	<b>286 799</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>			<b>PASSIF CIRCULANT</b>		
CREANCES D'EXPLOITATION	171 872	120 817	DETTES D'EXPLOITATION	13 501	20 786
			CHARGES SOCIALES ET FISCALES	91 724	93 713
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	2 146	2 452	CHARGES A PAYER	-	44 494
			PDS CONSTATES D'AVANCE (subventions)	107 159	95 661
<b>TOTAL C</b>	<b>174 018</b>	<b>123 270</b>	<b>TOTAL D</b>	<b>212 384</b>	<b>254 654</b>
			<b>BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT TOTAL C-TOTAL D</b>	<b>- 38 366</b>	<b>- 131 385</b>
PLACEMENTS	53 613	53 140			
DISPONIBILITE	362 831	365 043			
<b>TRESORERIE</b>	<b>416 444</b>	<b>418 183</b>			
	<b>1 072 020</b>	<b>1 024 276</b>		<b>1 072 020</b>	<b>1 024 276</b>

### Remarques :

Avec un budget de 970 k€ conforté par un soutien conséquent de nos financeurs au travers de produits exceptionnels importants nous obtenons un fonds de roulement en augmentation atteignant 378 k€ fin 2021 contre 286 k€ fin 2020 ; ce qui consolide les fonds propres de l'association et couvre environ 5 mois d'activités.

### Conclusions et Perspectives :

Nous continuons à œuvrer pour revivifier l'ancrage d'AGO sur son territoire afin de réaliser nos actions conformément à notre projet social et au profit des usagers d'Accueil Goutte d'Or.

Dans ce cadre, 2021 fut une année de reprise, marquée cependant par une grande difficulté à mettre en œuvre les activités, à cause à la fois des contraintes sanitaires et de la difficulté pour recruter du personnel et des bénévoles.

Un fond de roulement excédentaire mais des **points de vigilance** sont cependant toujours d'actualité :

#### • Financements

Le tableau ci-dessous tente une approche du niveau de risque (0 à 5) associé à chaque financement ; Sachant également que certains financements sont liés au niveau d'activité sur l'exercice (colonne « M »)

Montants 2021	Niv					5 M	Total général
ACTION	0	1	2	3			
Animation socio culturelle	46 355	12 000					58 355
Centre social	213 121	2 000					215 121
Connexion accompagnée enfance et jeunesse	13 000		7 000				20 000
Enfance/Jeunesse	87 653	4 000			19 973	29 128	136 754
formation pour adultes	80 000			6 000			86 000
formation pour adultes ASL	15 380					13 200	28 580
Halte-garderie CARAVELLE	102 869				50 625	139 551	293 044
Permanence sociale	5 000						5 000
Projets seniors	7 107					22 075	29 182
<b>Total général</b>	<b>578 984</b>	<b>18 000</b>	<b>7 000</b>	<b>6 000</b>	<b>70 598</b>	<b>203 954</b>	<b>884 535</b>

Sont principalement à surveiller les activités suivantes :

- 1) Formations pour adultes ASL : Risque de baisse importante ou perte du financement Etat, 13 200€ en 2021 soit 46% du budget de l'action de 28 580€
- 2) Connexion accompagnée : action peu financée malgré les besoins grandissants sur le numérique ; le risque de perdre le financement Pôle Emploi de 10 000€ (c'est à dire 50% du financement total de 20 000€) est écarté pour 2022, sans garantie cependant pour les années à venir.
- 3) Projets seniors : Pérennité des financements AG2R et CNAV (via la Fédération des centres sociaux) dans les années à venir, 22 075€ en 2021, soit 76% du budget de l'action de 29 182€

A l'inverse, l'obtention de l'agrément d'organisme de formation (04/2021) et la certification QUALIOPI (11/2021) permettent de :

- consolider les financements de l'action « Parcours linguistiques jeunes primo-arrivants pour une insertion professionnelle » (83 500€ en 2021-22).
- Être éligible pour les demandes de subventions Etat et Ville de Paris dans les années à venir pour cette action
- Postuler pour l'obtention de financements associés à de nouvelles actions de formation.

Nous continuons à rechercher de financements tant publics que privés afin de consolider notre résultat d'exploitation et de mettre en place des actions répondant aux besoins des habitants de la Goutte d'Or.

- **Charges de personnel**

A ce jour, Caravelle aussi bien que le centre social sont en sous-effectif ; l'objectif d'un retour à la normal des effectifs est associé à une évolution significative des charges de personnel estimée à +20 000€ en 2022 et +45 000€ en 2023

**Actualités récentes (bonnes nouvelles) :**

- **Financements**

Dans le cadre du programme PLVP auquel nous avons candidaté, et sous réserve de validation au conseil de Paris, la formation linguistique « jeunes vers l'emploi » devrait continuer d'être financée à hauteur de 33 000€ ; qui plus est, nous devrions obtenir le financement demandé de 20 000€ pour le nouveau projet « Premiers Mots vers l'Emploi ». Nous sommes dans l'attente des réponses du co-financement de l'Etat dans le cadre du programme du BOP 104

- **Recrutements**

Embauche d'une animatrice dans le cadre de la convention « adulte relais » à compter du 10 mai 2022.

**AFFECTATION DU RESULTAT**

**Proposition :**

Le résultat comptable excédentaire de 2021 de **68 450.56€** sera imputé sur le report à nouveau créditeur (compte 110 000).