

## Rapport financier de l'exercice clos le 31/12/2021

### Préambule

Au-delà des habituelles incertitudes financières de début d'exercice (attentes des décisions des financeurs pour les subventions, remplissage des formations), Oikos s'est attaché à gérer au mieux les contraintes liées au contexte sanitaire qui se sont finalement montrées moins perturbantes pour les activités qu'en 2020.

Le bilan de l'année est relativement conforme au budget prévisionnel 2021 annoncé lors de la précédente AG.

L'exercice 2021 présente un **quasi-équilibre (excédent de 1 134,58 €)** et une **augmentation du budget de près de 40%** par rapport à l'exercice précédent. Les fonds associatifs atteignent désormais 319 k€. Ces ressources permettent de financer nos besoins en trésorerie, d'absorber certains délais de paiement relativement longs et apporte une sérénité permettant de faire face à des situations de crise ou de besoin de développement.

### Evènements significatifs 2021

Le chiffre d'affaires des actions de formation a continué d'augmenter avec un excellent remplissage de la formation longue et le développement de l'offre de formations courtes. Cette augmentation intègre aussi un report d'activité liés à l'épidémie de covid-19 durant l'année 2020. La formation longue ayant été décalé en 2020 suite au confinement, elle s'est terminée début 2021, entraînant un report de recettes. Le pôle Informer a su renforcer ses actions et les activités du pôle sensibiliser sont restés relativement stable.

Nous avons 9,9 ETP au 31/12/2021 contre 9,2 à fin 2020 (et 7,4 à fin 2019).

L'année 2021 a été marquée par le départ de la responsable du pôle sensibiliser, remplacée en interne. L'effectif d'Oikos a été renforcé par l'arrivée d'une nouvelle chargée de formation en renfort de l'équipe et d'une chargée de mission en alternance sur le pôle Informer. A noter que deux salariés sont partis en congés maternité, suivi de congés parentales.

En 2020, l'activité de l'association s'est traduite par les éléments financiers suivants.

## 1. Compte de résultat

### 1.1. Résultat d'exploitation

Il reflète l'ensemble des activités hors éléments exceptionnel et financier. Pour 2020, c'est un excédent d'exploitation de **1 135 €** (5 953 en 2020).

#### *Produits d'exploitation*

Le total des produits d'exploitation s'élève à **698 858 €** (507 824€ en 2020), soit +191k€ (+38%). Il comprend notamment :

- Les ressources propres : **501 893 €** (330 148 € en 2020), dont l'essentiel se répartit en :
  - o **12 601 €** pour le pôle Informer (10 073 € en 2020).
  - o **444 896 €** pour le pôle Former (280 807 € en 2020) : augmentation des formations courtes et fin de la session CREB 2020 en 2021.
  - o **35 959 €** pour le pôle Sensibiliser (40 227 € en 2020).
- Les subventions d'exploitation : **178 757 €** (148 637 € en 2020), dont l'essentiel réside dans la subvention de fonctionnement de la région pour **110 000 €** et de la Métropole du Grand Lyon : 20 160€ destinés au pôle Eduquer et 45 000€ destinés au pôle Informer, cette dernière subvention a augmenté de 30k€ par rapport à 2020.
- Les cotisations et le référencement Pro : **5 340 €** (4 720 € en 2019), donc une légère hausse des adhésions.

#### *Charges d'exploitation*

Les charges d'exploitation s'élèvent à **697 723 €** (501 835 € en 2020), constituées pour l'essentiel par :

En baisse :

- Aucune baisse significative

En hausse :

- Location immobilière (+5 k€) : liée à la location de salle pour la formation CREB,
- Rémunération des intervenants de la formation (+53 k€) : hausse du nombre de formations,
- Frais de mission et de déplacement (+6,4 k€) : peu de déplacement en 2020 lié à la covid-19,
- Salaires et traitements (+ 60k€) : hausse de l'effectif
- Charges sociales (+40k€) : liées à la hausse de l'effectif, augmentation des frais de formation,
- Dotation pour client douteux (1,8k€) : litige sur le chanter école de Savigny et frais d'inscription impayé suite à l'abandon d'un stagiaire CREB.
- Redevances et licences (+13,5k€) : deux examens CREB en 2021 (session 2020 et session 2021), hausse du nombre de session de formation pro-paille.

Ainsi en 2021 le montant mensuel des charges s'élève à **58 144 €** contre 41 820 € en 2020.

## 1.2. Résultat financier

Intérêt bancaire du livret associatif : 181 €

## 1.3. Résultat exceptionnel :

Résultat exceptionnel de 0 € (-35 € en 2020).

## 1.4. Résultat net comptable de l'exercice 2020

Excédent de 1 135€ (5 953 € en 2020).

## 2. Bilan

Un total de bilan en hausse et qui s'élève à **489 677 €** (446 581 € en 2020).

- En actif immobilisé : 5 771 € (3 262 € en 2020) et 483 907 € en actif circulant (443 318 € en 2020).

Compte client de 124 k€ en baisse (153 k€ en 2020), et disponibilités de 219 k€, en hausse. La trésorerie a augmenté 28 k€ et nous permet de régler en janvier 2021 les dettes existantes au 31/12/2020 soit 97 k€ et d'attendre le versement des subventions par les financeurs et des prestations non réglées. Cette trésorerie au 31/12 donne une certaine sécurité à l'association : elle permet de payer environ 4 mois de charge.

Le compte créances a légèrement augmenté : 254 k€ contre 243 k€ en 2020. Il est constitué principalement des soldes des subventions de la région et de la métropole du Grand Lyon et des frais de formation.

- Au passif : **319 198 €** en fonds associatifs (318 063 € en 2020), **103 481 €** de dettes (72 365 € en 2020) y compris les produits constatés d'avance et 67 k€ de provision pour charge. Cette dernière est principalement due à la provision pour engagement de retraite.

Grâce à une gestion très prudente des neuf dernières années, les fonds associatifs augmentent et assurent une certaine sécurité à l'association. En effet, après avoir connu un redressement judiciaire en 2010, l'association a su renforcer sa gestion permettant des résultats positifs depuis 2012.

Les fonds associatifs permettent à l'association de fonctionner pendant environ 5,5 mois d'après les charges de 2020. Compte tenue l'augmentation prévue de ces charges en 2022, la durée de fonctionnement serait de 5 mois.

Le fonds de roulement reste bien consolidé (fonds associatifs moins actif immobilisé) et s'élève à 313 427 € au 31/12/21 (315 K€ à fin 2020). Il permet de financer le besoin en fonds de roulement d'exploitation (créances moins dettes) et de dégager une trésorerie positive.

### 3. Evènements postérieurs à la clôture de l'exercice :

RAS

### 4. Perception du futur

Le soutien financier de la région, encore assuré en 2021 par le dispositif « AMI Partenaires » est amené à évoluer voir à disparaître en 2022. Il n'y a actuellement aucune garantie concernant le maintien de ce soutien. Le budget prévisionnel 2022 est donc très incertain.

Néanmoins, la santé financière actuelle de l'association lui permet d'envisager avec sérénité son développement. Des perspectives sont actuellement engagées sur le territoire de Belleville-en-Beaujolais avec la création d'un pôle Habitat Durable qui permettrait d'étendre et d'étoffer l'offre de formation portée par Oïkos. Ces perspectives nécessiteront des investissements humains et matériel conséquents en terme. Les fonds associatifs de l'association seront probablement mobilisés.

Le budget prévisionnel 2022 prévoit un nouvel accroissement des activités ce qui renforce la nécessité de sécuriser les fonds associatifs et d'aborder cette année avec prudence.

## 5. Annexes

### 5.1 Compte de résultat par pôle

Compte de Résultat par pôle - 2021					
Charges		Structure	Sensibiliser	Former	Informer
60 Achats	31 325	8 918	277	20 456	1 674
61 Services extérieurs	26 235	10 869	102	13 471	1 793
62 Autres services extérieurs	193 931	28 313	2 401	151 287	11 931
63 Impôts, taxes et versements assimilés	8 914	8 914	-	-	-
64 Charges de personnel	401 444	176 995	58 354	119 416	46 679
65 Autres charges	20 085	1 435	-	18 650	-
68 dotations et prov	15 789	13 947	-	1 842	-
<b>Sous TOTAL</b>	<b>697 723</b>	<b>249 391</b>	<b>61 134</b>	<b>325 122</b>	<b>62 077</b>
% ventilation frais par pôle			13,64%	72,52%	13,85%
Ventil. frais struct. hors ch Personnel			9 872	52 500	10 024
Ventil. Salaires			62 944	150 887	54 089
Ventil. Autres ch Personnel			30 871	78 269	24 383
<b>TOTAL</b>	<b>697 723</b>		<b>106 466</b>	<b>487 362</b>	<b>103 895</b>
Produits					
70 Ventes de produits finis, prestations de services, marchandises	496 553	1 750	35 953	445 604	13 246
74 Subventions d'exploitation	178 757	113 597	20 160	-	45 000
75 Cotisations, prod.gest.cour.	5 572	1 912	-	-	3 660
76 Produits financiers	181,21	181,21	-	-	-
77 Produits exceptionnels	-	-	-	-	-
78 Reprise sur amortissement et provisions	-	-	-	-	-
79 Transferts de charge	17 795	16 415	-	1 380	-
<b>Sous TOTAL</b>	<b>698 858</b>	<b>133 855</b>	<b>56 113</b>	<b>446 983</b>	<b>61 906</b>
Ventilation recettes structure			52 753	28 299	52 803
<b>TOTAL</b>	<b>698 858</b>		<b>108 866</b>	<b>475 282,71</b>	<b>114 709</b>
<b>Résultats</b>	<b>1 135</b>	<b>- 115 536</b>	<b>- 5 020</b>	<b>121 862</b>	<b>- 171</b>
<b>Résultats Net</b>	<b>1 135</b>		<b>2 400</b>	<b>- 12 079</b>	<b>10 814</b>

## 5.2 Données principales pour l'exercice 2021 et évolution :

