

exceptionnels par exemple les pénalités URSSAF ou encore des régularisations effectuées pour Uniformation ou des créances irrécouvrables.

Le résultat net est donc par conséquent composé du résultat d'exploitation, du résultat financier et du résultat exceptionnel.

Les produits d'exploitation s'établissent à hauteur de 2 580 722 € ce qui montre une baisse par rapport à l'année précédente. Quant aux charges d'exploitation, elles sont en hausse comparées à l'an passé et s'élèvent à hauteur de 2 770 734 €. Cette hausse des charges d'exploitation et baisse des produits engendre logiquement un résultat d'exploitation lourdement négatif.

1.2 Les Produits d'exploitations

Les principaux produits d'exploitation de l'association sont liés à l'activité et répartis comme suit :

Valeur en €	2014	2015	2016	2017	2018	Variation 2017/2018
Inscriptions CI	193 561	223 791	236 663	240 900	246 797	2%
Partenaires Territoriaux CI	317 309	392 365	417 120	392 112	413 635	5%
Partenaires autres activités	159 386	186 262	307 439	344 567	427 782	24%
Produits d'activités annexes	62 508	63 741	15 547	39 490	62 777	154%
Subventions	906 427	1 233 600	1 240 931	1 538 232	1 338 039	24%
Cotisations	21 302	25 678	28 899	26 821	24 664	-7%

Les inscriptions chantiers ont augmenté de 2% en inscrivant plus de participants qu'en 2017 sur un niveau de programmation de chantiers internationaux équivalent. La participation des partenaires territoriaux Chantiers Internationaux est quant à elle en hausse avec une meilleure moyenne de participation par activité.

Les produits d'activité annexe sont en hausse non négligeable liés notamment au portage d'une plateforme de la mobilité en région Hauts-de-France pour le compte du CRAJEP Hauts-de-France.

Il est important de constater que les cotisations sont encore en baisse de 2 000€ alors même que nous avons plus d'inscrits à nos activités. Ce chiffre reflète donc la baisse du volume d'adhérent-e-s (qui ne participent donc pas aux activités) et sympathisant-e-s de l'association qui cotisent de moins en moins en montant moyen ou en nombre. Il est donc important de permettre le développement de nos projets et actions pour ainsi augmenter le nombre de cotisations collectées.

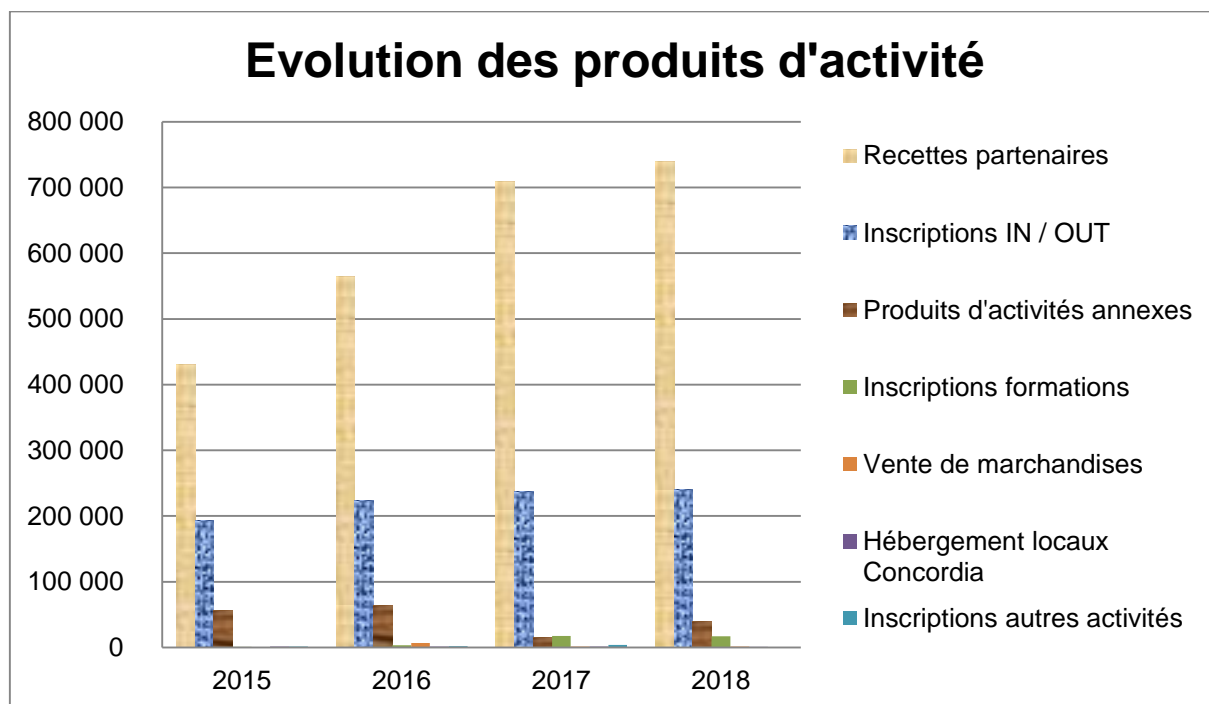
- **Les produits d'activité**

Les produits d'activité de l'association représentent environ 1 200 000 € soit environ 45% du total de nos produits et sont répartis comme suit :

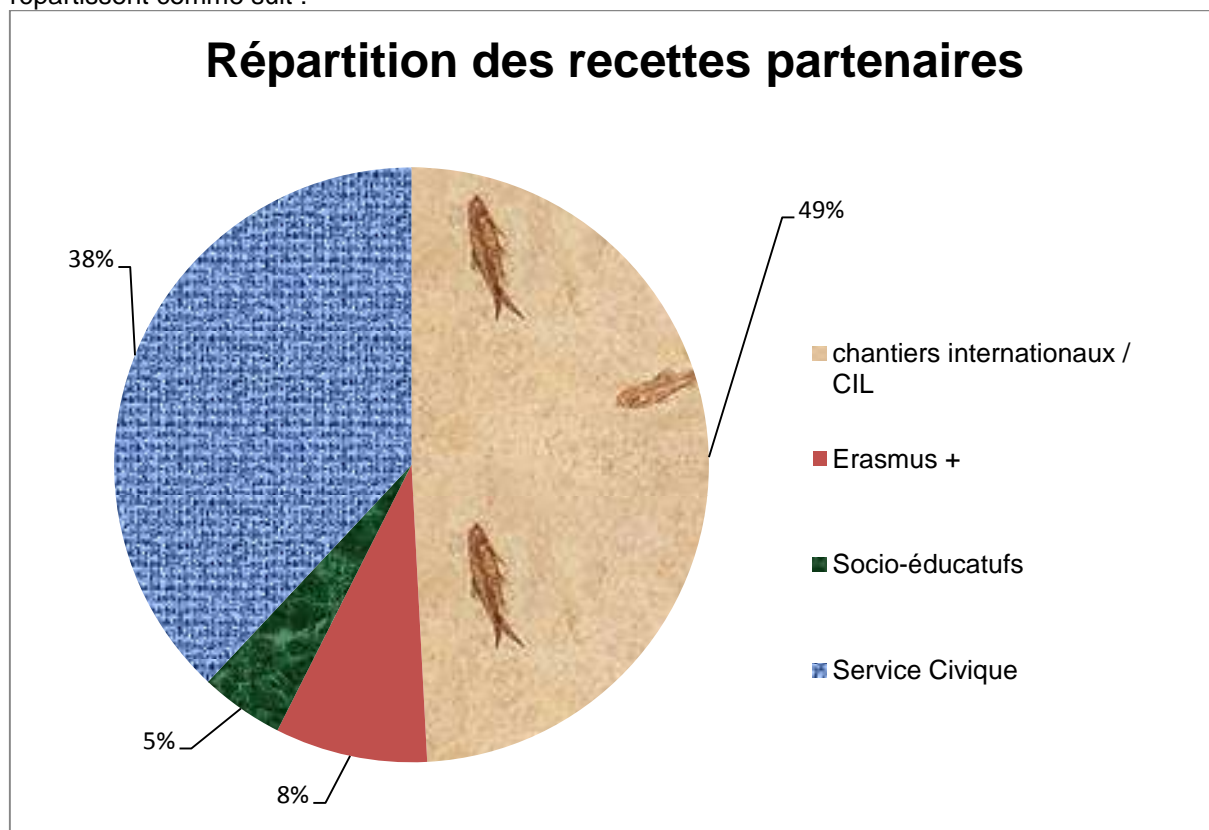
Valeurs en €	2014	2015	2016	2017	2018
Recettes partenaires	430 821	564 704	708 991	739 779	846 544
Inscriptions IN / OUT*	193 561	223 791	236 663	240 900	246 797
Inscriptions formations	740	3 522	17 500	16 850	34 940
Hébergement locaux Concordia	1 477	1 294	1 280	1 020	2 000
Inscriptions autres activités	1 250	2 160	3 770	639	304
Vente de marchandises	535	6 947	1 627	1 239	1 043
Produits d'activités annexes	56 800	63 741	15 547	39 490	62 778
TOTAL	592 281	866 159	976 769	1 039 917	1 194 407

* Inscription IN/OUT : frais d'inscription + participation aux frais de séjour. Les adhésions sont comptabilisées à part.

L'augmentation des produits d'activité traduit dans certains cas une hausse du volume d'activité (Service Civique) et dans d'autres une meilleure rémunération de nos services (Chantiers internationaux).



Les recettes de nos partenaires qui représentent environ 70% de nos produits d'activités, se répartissent comme suit :



L'activité de chantiers internationaux reste donc prédominante dans les recettes partenaires de l'association mais diminue légèrement en part en atteignant 49% cette année, contre 53% l'an passé.

L'activité Service Civique représentait 23% en 2016, 33% en 2017 et 38% en 2018 ce qui montre bien la montée en charge de cette activité.

- **Les inscriptions :**

Le produit des inscriptions (246 797 €) est en faible hausse par rapport à l'an passé. Sur les chantiers internationaux, les inscriptions se répartissent comme suit :

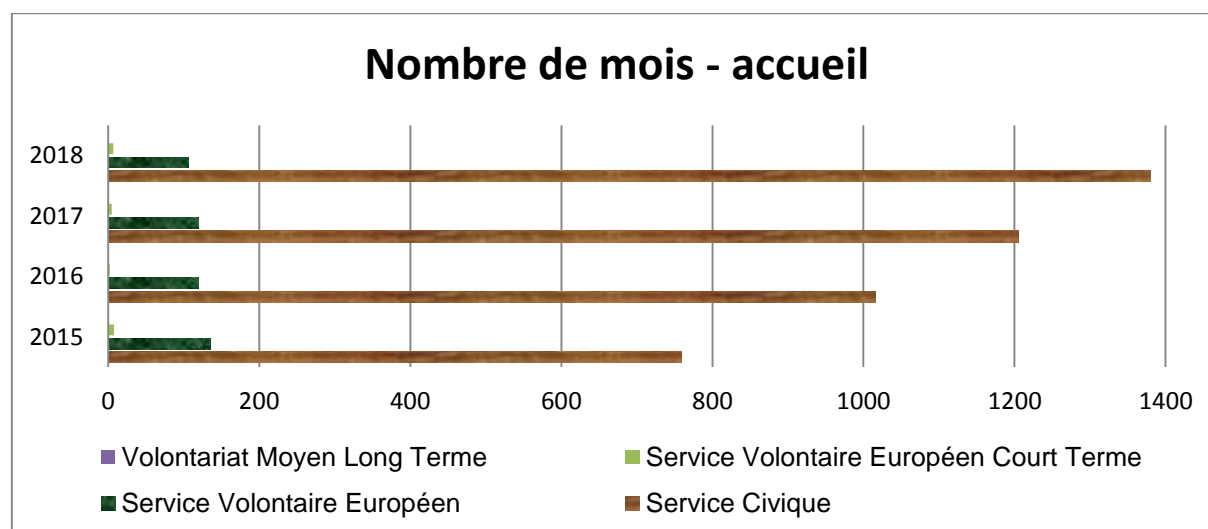
	2014	2015	2016	2017	2018
Nombre d'étrangers inscrits en France	660	836	717	814	807
Nombre de français inscrits à l'étranger	440	489	479	525	528
Nombre de français inscrits en France	315	335	357	391	424
Total des inscriptions participants chantiers	1415	1660	1553	1730	1759

- **Activité : Chantiers Internationaux (CI)**

Cette année, ce sont 103 chantiers internationaux qui ont été réalisés avec une moyenne de la participation financière des partenaires territoriaux pour l'organisation des chantiers de 4 015 € (contre 3 770 € par chantier en 2017).

- **Hausse du nombre de volontaires long terme**

On compte cette année encore, une hausse du nombre de volontaires inscrits pour des missions de volontariat de longue durée.



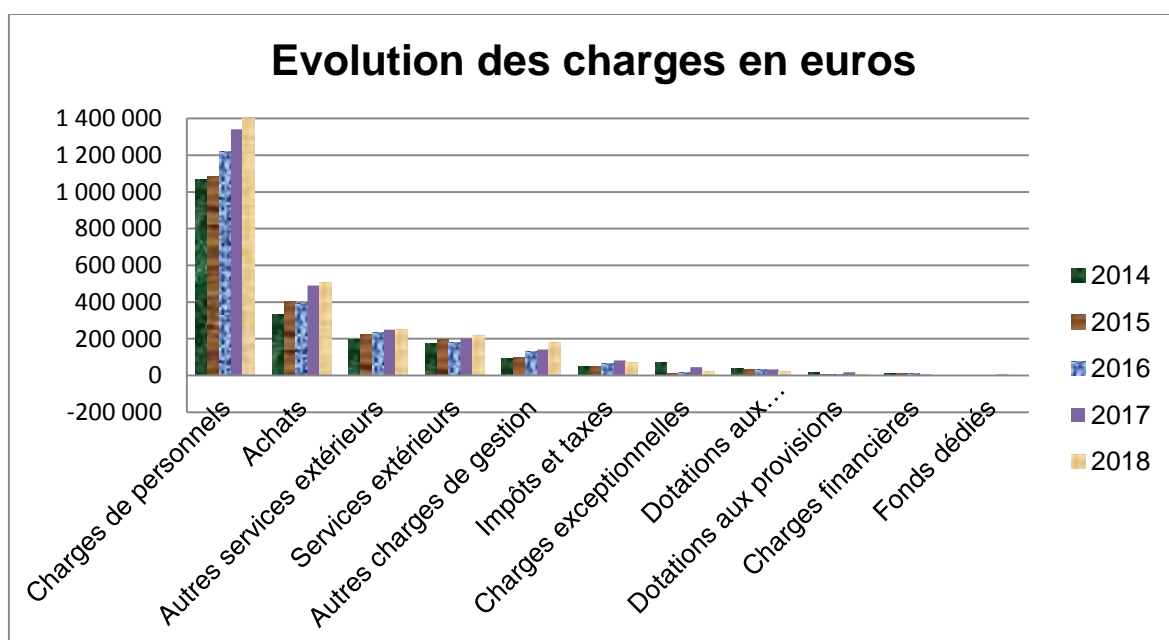
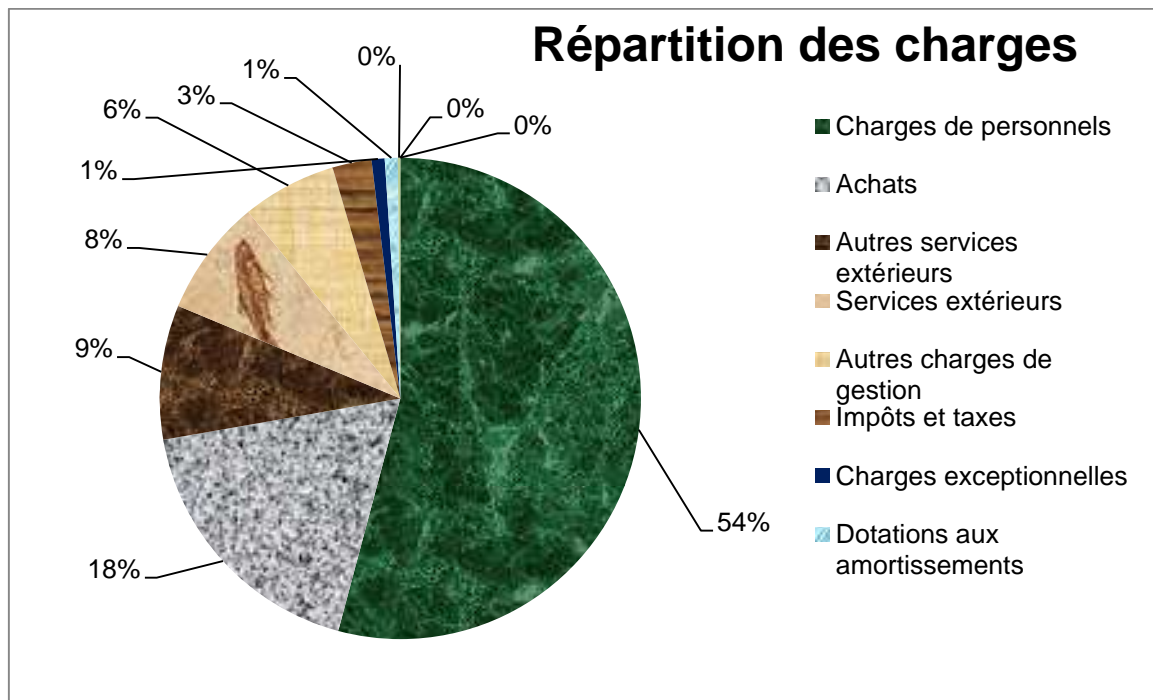
On constate assez clairement une montée en charge de l'activité d'accueil de volontaires (notamment sur le Service Civique).

(FEJ). Le projet FEJ MOOC & NTIC porté par le siège national est arrivé à terme en 2016 et la plateforme de la mobilité portée par la délégation Île-de-France (financée également par le FEJ) est lui aussi arrivé à terme en 2017.

Nous pouvons constater une augmentation des subventions FDVA (passant de 43 000€ en 2017 à presque 61 000€ en 2018). Celle-ci est notamment liée à la mise en place d'un nouvel appel à projets FDVA en 2018 sur des entrées fonctionnement et innovation qui a été permis par la disparition de la Réserve Parlementaire. Les critères d'attribution restent cependant flous et très variables d'un département à l'autre.

1.3 Les charges d'exploitation et les charges exceptionnelles

Les charges de l'association pour l'année 2017 s'élèvent à 2 797 646 € et sont donc en hausse de 7% par rapport à l'an passé. Cette évolution est cohérente avec la volonté de l'association d'augmenter son niveau et son volume d'activité et est détaillée plus bas.



Le graphique ci-dessus permet de montrer que, assez logiquement vu la structure des coûts de l'association, les charges se répartissent globalement toujours de la même manière.

Charges en €	2014	2015	2016	2017	2018	Variation 2017/2018
Charges de personnel	1 065 019	1 086 086	1 221 879	1 340 337	1 513 420	13%
Achats	333 020	402 114	392 776	490 824	505 789	3%
Autres services extérieurs	194 057	223 890	232 600	249 431	252 169	1%
Services extérieurs	175 372	195 487	177 083	200 711	218 988	9%
Autres charges de gestion	94 940	95 523	132 882	142 056	177 250	25%
Impôts et taxes	48 477	51 033	64 790	81 143	73 493	-9%
Charges exceptionnelles	72 941	12 256	15 273	45 632	24 572	-46%
Dotations aux amortissements	38 414	33 713	34 820	32 762	24 255	-26%
Dotations aux provisions	15 332	2 646	6 377	17 250	4 710	-73%
Charges financières	10 110	9 645	9 023	5 952	10 028	68%
Fonds dédiés	0	0	0	4 977	0	-
Total des charges	982 663	1 026 307	1 065 624	2 611 076	2 794 646	7%

Cette évolution montre que la part la plus importante est toujours celle des charges de personnel (54%). La structure des charges de l'association n'est donc pas modifiée. Il est à noter cette année, un recours plus important que les années précédentes à des emplois salariés pour l'animation des chantiers qui a mécaniquement fait augmenter les charges de personnel.

- **Les charges de personnel**

L'association a compté 44 postes permanents sur l'année 2018 (contre 46 postes permanents en 2017) ce qui représentait 34,68 ETP (contre 34,6 ETP au 31/12/2017), Ce nombre d'emploi permanent est comptabilisé en additionnant le nombre de salarié-e-s ayant été en contrat avec l'association au cours de l'année. Par exemple, le poste de responsable du développement du service civique a été occupé par 2 personnes différentes ce qui génère le chiffre de 2 emplois permanents même s'il n'y a pas de poste créé. Cela représente de manière effective 34 contrats au 31/12/2018 (30 CDI et 4 CDD) pour l'équipe permanente (12 au siège et 22 en délégations).

L'association comptait 148 encadrant-e-s saisonnier-ère-s (contre 97 au 31/12/2017) ce qui représente 10,9 ETP (contre 7,75 ETP au 31/12/2017).

L'augmentation des ETP saisonniers est due à un fort recours en 2018 à des emplois salariés pour l'encadrement de nos activités. Il est important de constater que cette hausse à un impact non négligeable sur le résultat de l'association et est augmenté par les absences d'aides à l'emploi comme vu précédemment.

Les charges de personnel représentent plus de la moitié de nos dépenses avec une hausse cette année de près de 170 000€ tout en bénéficiant de baisse sur les taxes sur les salaires.

Au cours de l'automne 2018, anticipant un résultat fortement déficitaire, les instances de l'association ont acté la mise en activité partielle de l'équipe permanente. Cette mesure exceptionnelle a concerné

31 salarié-e-s à partir du mois de décembre 2018 et court jusqu'en mai 2019. 35 heures ont été chômées par chaque salarié-e durant le mois de décembre 2018. Cela a généré un impact positif de 19 000€ sur le résultat 2018 par le versement d'une indemnité par la DIRECCTE, une diminution des salaires nets et la baisse de cotisations sociales.

- **Les achats**

Les achats constituent encore et logiquement cette année le second poste de dépenses. En effet, pour mener à bien les activités, il est nécessaire d'acheter du matériel (semi-durables et non amortissables tels que des tentes, outils, etc.) ou encore de prendre en charge les frais de séjours sur les chantiers internationaux.

- **Les services extérieurs**

Les services extérieurs représentent environ 200 000€ et sont en légère hausse.

Les « **Autres services extérieurs** » sont principalement constitués pour Concordia des frais de déplacements que nous indemnisons dans le cadre de nos activités. Il s'agit également des remboursements de frais de transport de tous les acteurs de l'association : salarié-e-s, bénévoles ou volontaires.

Les « **Services extérieurs** » regroupent les locations longues durées, les assurances, ainsi que les loyers et charges de locaux loués (bureaux du siège et des délégations).

Il est à noter que dans la mesure du possible, l'ensemble des équipes cherchent à trouver les locations les plus économiques possibles et qui font sens pour l'implantation des projets.

- **Coût de l'endettement en 2018**

L'endettement de court terme a augmenté cette année suite à de nombreuses tensions de trésorerie qui a engendré une hausse des intérêts bancaires. En revanche, les frais URSSAF sont eux bien en baisse. Il est à noter que la gestion de la trésorerie est de plus en plus complexe et nécessite un travail quotidien pour les équipes.

Type de dépense	2015	2016	2017	2018	Variation 2017/208
Prorogations cessions Dailly	1 734	1 020	714	119	-83%
Frais d'intervention	52	0	0	1 200	NA
Frais gestion cessions Dailly	1 610	1 680	1 823	2 349	29%
Intérêts bancaires (hors emprunt en cours)	7 329	7 018	1 492	8 260	454%
Commission de fusion des agios	700	200	900	1 000	11%
Total frais bancaires	11 425	9 918	4 929	12 928	162%
Frais d'huissiers	3033	1 554	0	132	NA
Pénalités diverses (URSSAF - taxe/salaires - retraites)	9 775	8372	3617	2 224	-39%
Total dettes	12 808	9 926	3 617	2 224	-39%
Total hors emprunt	24 233	19 844	8 546	15 284	79%
Intérêt CC fonds de roulement	0	0	2 673	2 114	-21%
Frais de garantie emprunt FA		1 980			NA
Frais de dossier CC		1 500			NA
Total coût frais de dossier emprunt		3480			NA
TOTAL	24 233	23 324	11 219	17 399	55%
TOTAL ECONOMIES / N-1		909	12 105	-6 180	



- **Obtention du résultat net comptable**

DU RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION AU RESULTAT NET COMPTABLE 2018																
Produits d'exploitation	-	Charges d'exploitation	=	Résultat brut d'exploitation	+	Reprises amortis. et provisions	-	Dotations amortis. et provisions	=	Résultat net d'exploitation	+	Produits financiers	-	Charges financières	=	Résultat net comptable
2 565 441		2 741 769		-176 328		15 281		28 965		-190 012		908		10 028		-213 544
												10 161		24 572		
												Produits exceptionnels		Charges exceptionnelles		

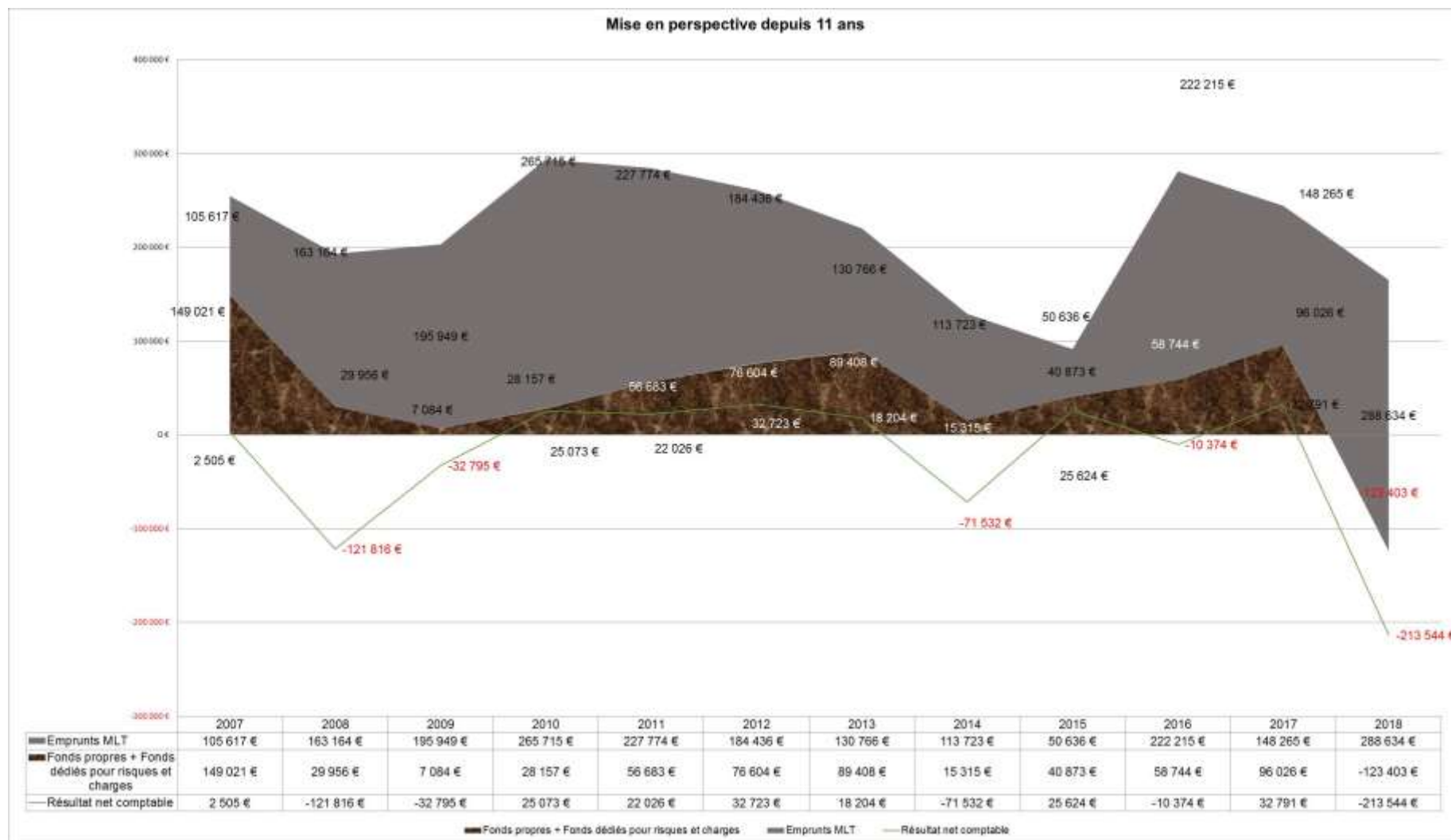
Ce tableau met en évidence la manière dont on passe du résultat brut d'exploitation au résultat net comptable. Ce résultat net comptable tient compte de l'activité de l'association mais aussi de ce qu'elle possède comme par exemple les biens immobiliers qui sont amortis et qui font évoluer le résultat net de l'association.

- **Le résultat net d'exploitation**

Le résultat net d'exploitation ne tient compte que de l'activité de l'association, sans tenir compte de son patrimoine ou de ses charges financières. Ainsi le tableau ci-dessous permet de mettre en évidence l'évolution du résultat brut d'exploitation qui est le résultat uniquement lié à l'activité de l'association (hors frais financiers ou événements exceptionnels). En effet, en remettant en perspective les précédents résultats d'exploitation, nous constatons qu'en 2014, année de la vente de l'appartement dont l'association était propriétaire, le résultat brut d'exploitation était de -273 843 € mais le résultat net de -71 532 € (les produits de la vente de l'appartement sont comptabilisés dans les produits exceptionnels).

	2014	2015	2016	2017	2018
Produits d'exploitation	1 690 787 €	2 130 881 €	2 274 871 €	2 640 148 €	2 580 722 €
Charges d'exploitation	1 964 630 €	2 090 492 €	2 264 238 €	2 559 493 €	2 770 734 €
Résultat net d'exploitation	-273 843 €	40 389 €	10 633 €	80 655 €	-190 012 €

Enfin, notons que les années d'élection sont toujours une source d'incertitude pour Concordia, en témoignent 2008 et 2014 comme le montre le graphique ci-dessous. Il est donc d'autant plus important de continuer à consolider nos activités et nos finances pour affronter 2020 (élections municipales) le plus sereinement possible.



II. ANALYSE FINANCIÈRE DE CONCORDIA, ANALYSE DU BILAN :

L'analyse du bilan nous permet d'afficher de manière transparente d'où vient l'argent et à quelles fins il est utilisé. Il nous permet de suivre l'évolution du besoin en fonds de roulement et l'état de nos fonds propres. L'analyse financière du bilan complète la lecture de la situation de l'association. Elle permet notamment de traduire son aptitude à faire face à ses engagements, d'étudier sa solvabilité et surtout d'analyser le risque potentiel de défaillance. Elle permet également, par des retraitements appropriés, d'apprécier la valeur du patrimoine de l'association et donne une image de la réalité économique bien au-delà du seul exercice de l'année présentée dans le compte de résultat.

2.1 L'actif (ou comment l'association engage ses ressources) :

Le tableau présenté ci-dessous présente l'utilisation de nos ressources financières.

Actif en €	2014	2015	2016	2017	2018
Immobilisation incorporelles	11 039	17 087	14 521	9 347	4 482
Immobilisations corporelles	119 428	129 812	121 641	110 508	98 172
Immobilisations financières	39 724	39 906	41 339	42 111	42 893
Total actif immobilisé	170 191	186 805	177 501	161 966	145 546
Stocks et en-cours	0	0	0	0	0
Avances et acomptes versés sur commandes	2 302	2 181	1 933	23 556	25 023
Créances usagers et comptes rattachés	99 699	118 911	234 249	256 018	236 938
Créances internes (comptes de liaison)	385 924	86 954	154 870	103 110	163 574
Créances autres	277 891	213 006	345 213	524 335	497 172
Fournisseurs, personnels, organismes sociaux*					4515
Disponibilités	77 581	3 388	81 842	45 491	22 707
Charges constatées d'avance	39 177	53 135	55 422	70 748	5 418
Valeurs immobilières de placement				297	256
Total actif circulant	882 575	477 575	873 529	1 023 556	955 604
Total Actif	1 052 766	664 380	1 051 030	1 185 522	1 101 151

* changement du plan de regroupement du bilan en 2018, catégorie précédemment rattachée à « Créances autres »

• Analyse de l'actif

On constatera une baisse naturelle des actifs immobiliers due à la dépréciation en valeur nette comptable de la maison de Saint-Caprais-de-Bordeaux. Ce bien, propriété de l'association, est valorisé dans le bilan à hauteur de 66 000€ (à titre indicatif sa valeur immobilière estimée est de 340 000€).

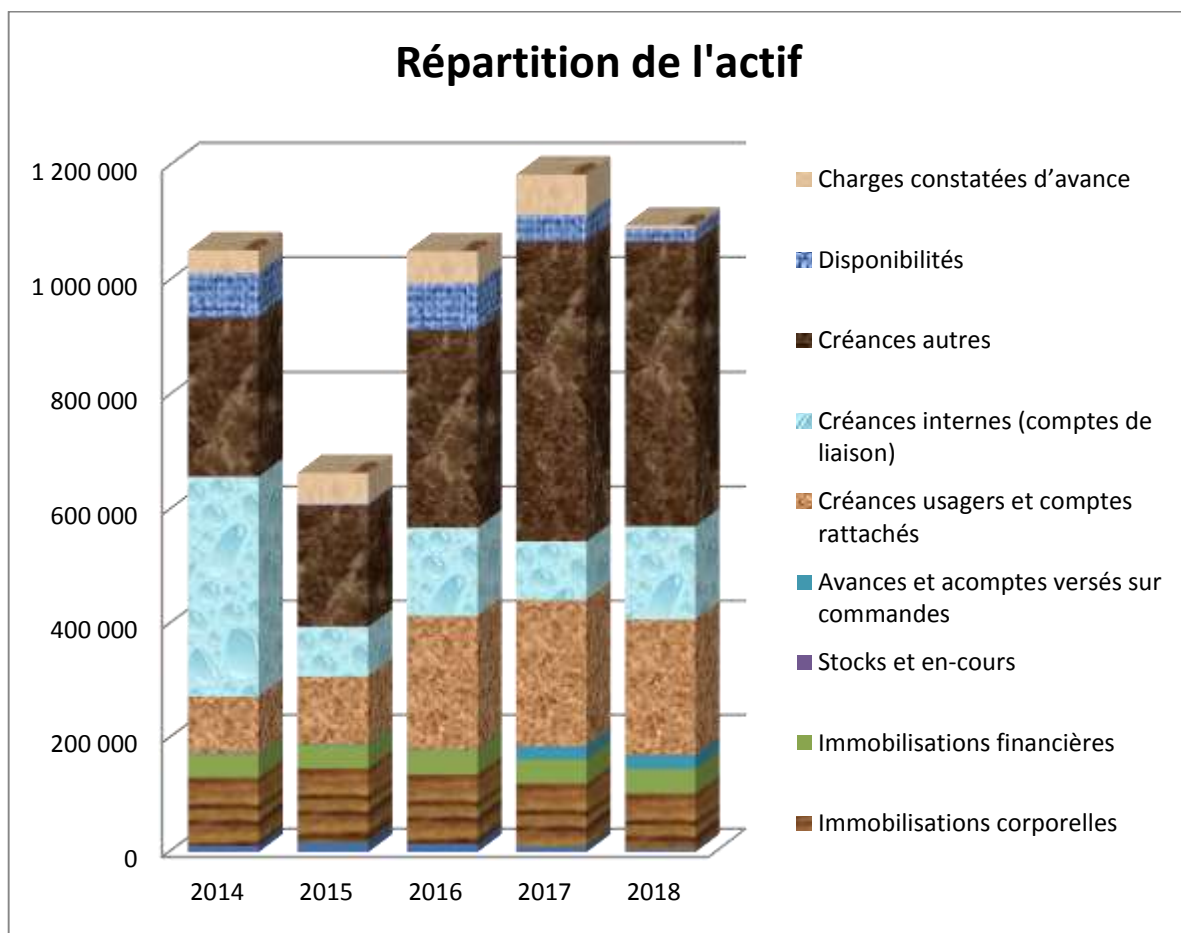
En 2018, on constate une baisse des créances externes (il s'agit de l'argent qui nous est dû : créances usagers et créances autres). Toutefois, les montants de ces créances sont à un niveau élevé en raison des délais d'encaissement qui sont très longs (subventions et facturations des activités). Nous pouvons expliquer la baisse par la mise en place de relances plus systématiques auprès de nos partenaires mais aussi par un volume de projets un peu moindre notamment en ce qui concerne Erasmus+.

A contrario, les créances internes sont en augmentation. Elles correspondent aux échanges financiers entre les différentes entités de l'association (siège et délégations). Ceci est une conséquence logique des augmentations du chiffre d'affaire global de l'association et du nombre d'établissements au sein de l'association (une délégation en plus en 2018).

La baisse des disponibilités est liée au fait qu'à la clôture des comptes 2018 nous avons un très faible montant de liquidités sur nos comptes bancaires.

Enfin, les charges constatées d'avance baissent notamment en raison d'un changement de mode de traitement des contrats de Service Civique. En effet, nous n'enregistrons plus la totalité des indemnités dues sur la durée totale d'un contrat dès la signature mais en constatant les charges d'un contrat mois après mois.

L'enjeu pour la structure est donc toujours dans la consolidation de nos disponibilités et de nos fonds propres.



2.2 Le passif (ou d'où viennent les ressources de Concordia) :

Le tableau ci-dessous présente nos ressources financières.

	2014	2015	2016	2017	2018
Fonds associatifs sans droit de reprise	4 722	4 656	2 900	2 414	1 506
Réserves	0	0	0	0	0
Report à nouveau	82 125	10 593	36 218	25 844	58 635
Résultat	-71 532	25 625	-10 373	32 791	-213 544
Fonds associatifs avec droit de reprise	0	0	30 000	30 000	30 000
Total fonds propres	15 315	40 873	58 745	91 049	-123 403
Provisions pour risques	739	0	0	0	
Provisions pour charges	0	0	0	0	
Total Provisions	2 079	0	0	0	0
Fonds dédiés sur sub. de fonctionnement	-	-	-	4977	0
Fonds dédiés sur autres ressources	-	-	-	0	0
Total fonds dédiés	-	-	-	4977	0
Dettes financières moyen et long terme	113 723	50 636	222 215	148 265	288 634
Avances et acomptes sur commandes*					13 366
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	55 160	66 069	50 989	71 425	108 346
Dettes fiscales et sociales	158 680	113 075	114 349	160 765	221 167
Autres dettes	88 631	85 151	156 380	148 842	119 082
Dettes internes (comptes de liaison)	385 924	86 954	154 870	103 110	163 574
Produits constatés d'avance	234 594	221 622	293 482	450 049	310 384
Total Dettes	1 036 712	623 508	992 285	1 089 496	1 224 553
Total Passif	1 052 766	664 381	1 051 030	1 185 522	1 101 151
Part de Fonds propres (fonds propres/passif)	1,46%	6%	6%	8%	-11%
Indépendance financière	0,12	0,45	0,21	0,38	-0,75

* changement du plan de regroupement du bilan en 2018, compte précédemment rattaché à « Autres dettes »

• Analyse du passif

Les fonds propres sont mécaniquement négatifs avec le report à nouveau du résultat négatif de cette année 2018.

Les dettes financières de moyen et long terme augmentent fortement malgré le remboursement au Crédit Coopératif des prêts contractés pour la maison de Saint-Caprais-de-Bordeaux ainsi que pour la reconstitution de notre fonds de roulement. Cela s'explique par l'intégration de 163 000€ de créances cédées au Crédit Coopératif dans le cadre du système Dailly au 31/12/2018 alors qu'il n'y en avait pas

- **Analyse financière**

Les créances représentent un peu plus de 750 000€ alors que le besoin en fonds de roulement de l'association s'élève à 138 540 €. Ce BFR est fortement réduit cette année par l'augmentation de l'endettement de court terme.

L'indépendance financière de l'association s'élève à -59,24 chiffre très bas : financière est le rapport entre les capitaux propres (-123 403€) et la somme des capitaux propres et des dettes à moyen et long terme (-123 403€ + 125486€ = 2083€) : plus cette valeur approche de la valeur 1, plus la structure est indépendante.

Le rapport dette/passif (750 595€/1 101 151€) = 0.68 en 2018 (1,72 en 2017 et 0.6 n 2016) : ce ratio montre que globalement la situation d'endettement de l'association est toujours extrêmement fragile.

CONCLUSION

L'année 2018 se termine pour Concordia avec un résultat fortement négatif. Il s'explique par une conjonction de facteurs : objectifs de programmation partiellement atteints, fort recours à des contrats salariés pour l'encadrement des activités. Mais, le plus impactant est la forte baisse des subventions Erasmus+ derrière laquelle se cachent des réalités techniques que nous ne pouvions pas suffisamment anticiper. Nos autres activités ont atteint quant à elles, un niveau tout à fait « classique » - montrant l'engagement des équipes permanentes dans leur travail quotidien - mais elles n'ont pas permis de compenser cette baisse et de couvrir l'ensemble des charges de l'association.

Avec des fonds propres négatifs se pose la question de la continuité de l'exploitation de l'association. Des mesures de court terme ont été prises dès la fin de l'année 2018, avec entre autres la mise en activité partielle de la structure entre décembre 2018 et mai 2019, ce qui a forcément un impact social. Ce résultat met aussi en avant la difficulté de l'association à naviguer entre les politiques publiques et ses changements récurrents qui nous obligent à remettre en question très régulièrement notre modèle économique et ce qui aggrave nos difficultés de trésorerie sur le court terme. Cela n'empêche pas l'association de fonctionner mais nécessite un suivi de trésorerie quotidien, qui complexifie le travail des équipes et ne permet pas de toujours travailler dans des conditions sereines.

Toutefois, le développement de nos activités se poursuit. La programmation « chantiers internationaux » pour 2019 est d'un bon niveau et le volume de volontariats long terme ne cesse d'augmenter d'année en année. Nos activités sont toujours en moyenne un peu plus soutenues par nos partenaires ce qui montre aussi la qualité du travail et la qualité des projets qui sont mis en place. Ce sont ces pistes de travail qui permettront à terme d'atteindre un résultat positif et en cohérence avec l'investissement des équipes salariées, volontaires et bénévoles. L'encadrement bénévole des actions est encore plus essentiel dans cette phase compliquée : il est une des formes pour exprimer le militantisme des adhérent-e-s et permet, de manière très concrète, de soutenir économiquement le projet. Pour autant cela ne peut pas se suffire en lui-même et doit être soutenu par un travail de réflexion de fond sur notre modèle économique. Un groupe de travail s'engage en ce sens et doit valider un cadre d'accompagnement externe.

Dans ce contexte sociétal par certains aspects particulièrement en crise, il est encore plus nécessaire de porter haut et fort dans l'espace public nos valeurs de concorde et de paix. A travers des projets, en France et à l'étranger, nous permettons ainsi à nos participant-e-s de découvrir des régions, des pays, des cultures, des réalités différentes. Nous sommes convaincu-e-s que ce sont ces engagements et expériences qui feront la société de demain.

Ensemble, ailleurs, autrement, nous continuons de croire en notre projet et nous sommes prêts à relever les défis qui nous attendent.

Pour le Conseil d'administration
Elsa Dahan
Trésorière