

En effet, le résultat financier s'élève à un montant sensiblement égal à celui de l'année précédente soit environ -10 000 € en raison de frais financiers engendrés par le manque de trésorerie récurrent de l'année qui se traduisent par des autorisations de découverts et la mobilisation de cessions Dailly.

Valeur en €	2013	2014	2015	2016	Evolution 2015/2016
Produits d'exploitation	2 036 216	1 690 787	2 130 881	2 274 871	6,76%
Charges d'exploitation	1 993 283	1 964 630	2 090 492	2 264 238	8,31%
Résultat d'exploitation	26 823	-273 843	40 389	10 633	-73,67%
Résultat financier	-6 252	-9 699	-9 605	-8 647	-9,97%
Résultat exceptionnel	-2 367	212 011	-5 159	-14 747	185,85%
Résultat net	18 204	-71 531	25 624	-10 374	-140,49%

1.2 Les Produits

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

Valeur en €	2013	2014	2015	2016	Variation 2015/2016
Inscriptions CI	199 221	193 561	223 791	236 663	6%
Partenaires Territoriaux CI	379 380	317 309	392 365	417 120	6%
Partenaires autres activités	175 479	159 386	186 262	307 439	65%
Produits d'activités annexes	85 100	62 508	63 741	15 547	-76%
Subventions	1 116 327	906 427	1 233 600	1 240 931	1%
Cotisations	23 221	21 302	25 678	28 899	13%
Total	1 978 728	1 660 493	2 125 437	2 246 599	6%

Il est à noter que la variation de -76% sur les produits d'activités annexes est liée à un reclassement des recettes perçues dans le cadre des partenariats avec les structures socio-éducatives. Cela se traduit par une augmentation de 65% des recettes de la rubrique « partenaires autres activités ».

Hormis les subventions qui représentent près de la moitié de nos produits, il est important de constater l'impact de la participation de nos partenaires dans notre compte de résultat.

- **Les produits d'activité**

Les produits d'activité de l'association représentent environ 976 000 € soit 43% du total de nos produits et sont répartis comme suit :

- **Les charges de personnel**

L'association comptait 32 postes permanents (au 31/12/2016) ce qui représentait 30,78 ETP sur l'année (contre 28,08 ETP en 2015) et 96 emplois saisonniers ce qui représente 4,56 ETP (en 2015 ce sont 87 emplois saisonniers pour 5,68 ETP).

Les charges de personnel représentent légèrement plus de la moitié de nos dépenses (1 221 000 €) avec une hausse cette année de près de 130 000 € liée à plusieurs facteurs : la création d'un poste en région Provence-Alpes-Côte-d'Azur (en décembre 2015), la prise en charge sur l'année complète du poste de chargée de formation et du poste de coordination national, un recrutement de 8 mois en Midi Pyrénées lié à la hausse de l'activité, une année presque pleine pour un poste de chargée de projet ERY lié à une hausse d'activité, la création d'un CDD de 6 mois pour gérer les inscriptions effectuées au siège.

Il est à noter que le Conseil d'Administration a pris la décision d'une mise en activité partielle de l'ensemble de l'équipe salariée sur le mois de novembre (4 jours) et décembre 2016 (5 jours) afin de réaliser une diminution de la charge salariale d'environ 30 000 €. Cette décision a été prise suite à une situation comptable effectuée en septembre 2016, dans un souci de limiter le résultat négatif anticipé et dans une logique de mesure d'urgence. Il est à noter qu'une indemnité de maintien de salaire net a été reversée par la DIRECCTE (direction régionale des entreprises, de la concurrence, du travail et de l'emploi) ce qui a permis de limiter les conséquences financières pour les salariés.

Le Conseil d'Administration remercie l'implication des salariés et leurs efforts au quotidien afin de mener à bien l'ensemble des projets menés par Concordia spécialement durant ces mois particulièrement difficiles.

- **Les achats**

Les achats (frais de séjours sur les chantiers internationaux, achats de matériels semi-durables et non amortissables tels que des tentes, outils, etc.) constituent encore cette année le second poste de dépenses mais il est en baisse de 10 000 € par rapport à l'an passé ce qui montre une bonne maîtrise des dépenses.

- **Les services extérieurs**

Les services extérieurs représentent environ 177 000 € et sont en baisse en raison de la forte diminution du poste locations. En effet, la baisse de l'activité Erasmus+ fait mécaniquement baisser ce poste qui correspond aux frais de location pour ces activités.

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 : salariés, 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 2016**

Les manques récurrents de trésorerie liés à une insuffisance de fonds propres, à la saisonnalité des actions de l'association mais aussi au caractère de nos partenariats, partenaires publics notamment dont les délais de paiement des subventions peuvent être en décalés par rapport au besoin de trésorerie, amènent l'association à avoir un coût d'endettement de court terme assez important. Ce coût était de 23 534 € en 2015. L'association a fait le choix de contracter un emprunt de 150 000 € auprès du Crédit Coopératif (banque de l'association) remboursable en 5 ans, ainsi qu'un emprunt de 30 000 € à Pie France Active, via un contrat d'apport avec droit de reprise, remboursable en 4 ans sans remboursement la première année du prêt.

Ce choix permet à l'association de mieux anticiper sa trésorerie et ainsi de diminuer les coûts d'endettement de court terme. Ces 2 emprunts n'ont été signés qu'en novembre 2016. Leur effet n'est donc pas encore visible sur le résultat présenté dans ce rapport.

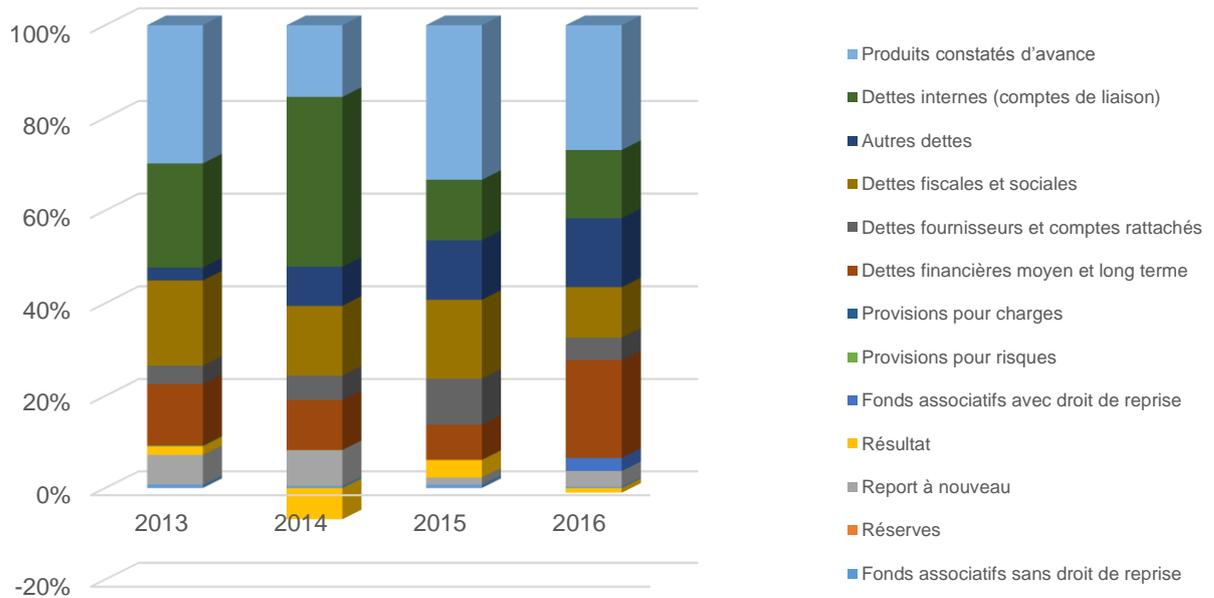


Type de dépense	Valeur en € 2015	Valeur en € 2016	Variation 2015/2016
Prorogations cessions Dailly	1 734	1 020	-41%
Frais d'intervention	52	0	-100%
Frais gestion cessions Dailly	1 610	1 680	4%
Intérêts bancaires (hors emprunt en cours)	7 329	7 018	-4%
Total frais bancaires	10725	9718	-9%
Frais d'huissiers	3033	1 554	-49%
Pénalités diverses (URSSAF - taxe/salaires - retraites)	9 775	8372	-14%
Total dépenses	12 808	9 926	-23%
TOTAL	23 534	19 644	-17%

Par conséquent, comme en 2015, nous pourrions donc arguer que toute chose égale par ailleurs, si nous n'avions pas eu de difficultés de trésorerie en cours d'année, nous aurions pu présenter un excédent de - 10 374 + 19 644 = 9 270 €. C'est ce constat qui a amené le Conseil d'administration à autorisé l'association à contracter un emprunt permettant ainsi de diminuer ces frais.

DU RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION AU RESULTAT NET COMPTABLE

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
2 250 843		2 222 641		28 202		24 028		41 597		10 633		377		9 023		-10 374
												2 912		15 273		
												Produits exceptionnels		Charges exceptionnelles		



Nos disponibilités s'élèvent à 81 550 €, montant bien plus élevé que l'an passé en raison de l'emprunt contracté auprès de PIE France Active pour 30 000 euros et du Crédit Coopératif pour 150 000 euros et dont la somme de 180 000 euros devra être remboursée sur 5 ans dès 2017. 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 présenté ci-dessous présente nos ressources financières.

Passif en €	2013	2014	2015	2016
Fonds associatifs sans droit de reprise	7 283	4 722	4 656	2 900
Réserves	0	0	0	0
Report à nouveau	63 921	82 125	10 593	36 218
Résultat	18 204	-71 532	25 625	-10 373
Fonds associatifs avec droit de reprise	0	0	0	30 000
Total fonds propres	89 408	15 315	40 873	58 745
Provisions pour risques	2 079	739	0	0
Provisions pour charges	0	0	0	0
Total Provisions	2 079	2 079	0	0
Dettes financières moyen et long terme	130 766	113 723	50 636	222 215
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	39 232	55 160	66 069	50 989
Dettes fiscales et sociales	181 194	158 680	113 075	114 349
Autres dettes	27 325	88 631	85 151	156 380
Dettes internes (comptes de liaison)	221 581	385 924	86 954	154 870
Produits constatés d'avance	294 091	234 594	221 622	293 482
Total Dettes	894 189	1 036 712	623 508	992 285
Total Passif	985 677	1 052 766	664 381	1 051 030

Le rapport dette/passif est équivalent à celui de l'an passé ce qui montre que globalement la situation d'endettement est la même que l'an passé, la structure n'est donc pas plus fragile.

CONCLUSION

L'année 2016 s'achève sur un résultat net négatif qui ne reflète pas les nombreux efforts de l'ensemble des équipes salariées, bénévoles et volontaires : l'activité de Concordia est toujours autant dépendante de ses partenaires financiers ce qui rend fragile et vulnérable l'ensemble de la structure. Pourtant, nous sommes convaincus du bien-fondé de notre action et malgré ce résultat, nous voyons que les efforts engagés depuis ces dernières années portent leurs fruits.

Les évolutions des politiques publiques, locales ou nationales, aussi bien en termes d'aides à l'emploi que de subventions d'activités impactent le résultat de l'association car les projets, même si les financements diminuent sont eux bien portés et réalisés par l'association. Ainsi des décisions difficiles ont été prises cette année notamment en ayant recours à l'activité partielle, en demandant à la Maison des Volontaires un prêt de 30 000 € sur l'année pour parer à nos difficultés de trésorerie (qu'elle soit remerciée !) ou encore en décidant de contracter un prêt à moyen long terme (5 ans) toujours pour palier à ces difficultés de liquidité. Cet emprunt nous permettra de voir venir plus sereinement les quelques mois de tensions de trésorerie et de diminuer ainsi nos coûts d'endettement de court terme. Ce problème ne peut plus et ne doit plus nous affecter.

Mais, l'association tient bon et garde son cap : la diversification de nos activités est un objectif quotidien qui permet de donner du sens à notre projet pédagogique et aussi de répartir les risques financiers. Les chantiers internationaux, activité historique de l'association, sont repensés afin de mieux adapter nos projets aux volontaires et aux « envies » de nos participants. Le Service Civique est une belle opportunité dont l'activité est en plein développement ce qui permet de monter des projets riches de sens pour Concordia, ses partenaires et ses participants. Nous sommes aussi en pleine réflexion sur ce sujet en développant des services civiques collectifs notamment qui permettent encore de proposer une autre approche de l'engagement volontaire.

Nous croyons fermement en notre capacité à retrouver un résultat positif et surtout représentatif du travail fourni. 2017 s'engage avec une activité de chantier assez satisfaisante et une activité de Service Civique à un bon niveau. Notre souhait d'essaimer nos projets est plus que jamais présent : conforter l'ancrage de la délégation Midi-Pyrénées, développer l'antenne en région Provence-Alpes-Côte-d'Azur tout en consolidant les délégations déjà ancrées depuis plusieurs années et en restant ouverts aux opportunités qui pourraient se présenter. Voici les objectifs que nous nous sommes fixés pour la prochaine année.

Nos leviers financiers sont à trouver notamment dans les subventions qui représentent cette année 55% de nos recettes mais aussi dans le développement de partenariats qui représentent 30% de nos ressources. Trouver notre autonomie financière n'est pas une utopie mais un projet réel et concret qui passera aussi par la consolidation de nos fonds propres et la recherche d'adhérents et de sympathisants prêts à aider et à financer le projet de Concordia. Comme le dit un proverbe indien : « La ténacité est la racine de la prospérité ». Concordia est tenace, Concordia sera donc prospère.

Pour le Conseil d'administration
Elsa Dahan
Trésorière