

De : Stéphane Comar, trésorier de la PFCE

A : membres de l'AG de la PFCE

RAPPORT FINANCIER DE LA PFCE EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2015

Comme chaque année, nous avons le plaisir de vous présenter le rapport financier 2015 de la PFCE. Les analyses et commentaires ci-après sont issus du compte de résultat et du bilan arrêtés au 31 décembre 2015 disponibles sur simple demande.

1. COMPTE DE RESULTAT

L'analyse du compte de résultats donne une lecture financière de l'activité de l'association sur une période en l'occurrence l'exercice 2015. Comparée à l'année précédente, l'analyse permet de mesurer les évolutions.

Le résultat à fin décembre 2015 s'élève à 2 141,83 € contre 41 707,06 € en décembre 2014, soit une diminution importante de 39 K€. Le résultat net ne représente plus que 0,4 % des produits d'exploitation 2015 alors qu'il représentait 7,7% en 2014.

Cette baisse du résultat net s'explique par la baisse plus importante des produits d'exploitation (-42,5K€) que des charges d'exploitation (-1,33 K€). La quasi-totalité des projets entrepris par la PFCE est financée avant démarrage.

Le montant des cotisations se stabilise autour de 60 K€ soit 12% des résultats d'exploitation.

1.1. Les Produits

Globalement, le total des produits d'exploitation s'élève à 501 913 euros en 2015, en baisse de 8% par rapport à 2014. Précisément, on constate :

- Une baisse importante des prestations de services : 9 679,6 € en 2014 contre 53 003 € en 2014 (frais de dossier jury TDCE, ventes du guide des labels, pas de recettes de formations, cette année,..). Après trois années de progression de 2012 à 2014, les prestations de services de la PFCE sont loin d'être récurrentes et restent marginales au regard des subventions obtenues.
- Une stabilisation des subventions d'exploitation reçues en 2015 par rapport à l'année précédente.

Les financements les plus importants reçus au cours de l'exercice (AFD, Ministère des affaires étrangères, CRIF et le Ministères de l'écologie) ont permis de réaliser ou de poursuivre les projets suivants :

- La Quinzaine du Commerce équitable : Région Ile de France, AFD et Mairie de Paris
 - La campagne territoire de Commerce Equitable (UE, Chèque Déjeuner, Ministère des affaires étrangères)
 - Actions plaidoyer et de sensibilisation de la société civile (Union Européenne)
 - Structuration du secteur du commerce équitable (AFD, Région Ile de France)
- Une stabilisation des cotisations à hauteur de 60 K€..

1.2. Les charges

Les charges d'exploitation sont pratiquement au même niveau qu'en 2014. Elles passent de 434 843 € en 2013 à 502 990 € en 2014 et à 501 657 € en 2015. Les charges de fonctionnement sont globalement bien maîtrisées. Les postes de charges qui ont le plus augmenté sont les salaires et charges salariales (+8%).

Plus précisément, on constate que :

- Les salaires et charges augmentent de 8% et atteignent 292 472 €. En 2015, l'effectif moyen est de 5,54 ETP, contre 4,87 en 2014.
- la dépréciation d'immobilisation financière pour 1800 € (Parts sociales Altermondes) ce qui génère un résultat financier négatif de 613 €.

Globalement en 2015, la PFCE a :

- encaissé moins de subventions qu'en 2014,
- gère au mieux ses activités et ses projets sur l'exercice malgré une contraction des ressources,

Comptes de résultats 2015

	2015		2014		Var
PRODUITS					
Produits d'exploitation	501 913	100%	544 421	100%	-8%
Prestation de services	9 680	2%	53 303	10%	-82%
Subventions	420 067	84%	419 990	77%	0%
Reprise de prov/amort & Trsft de chgs	12 136	2%	9 494	2%	28%
Cotisations	60 030	12%	61 433	11%	-2%
Autres	0	0%	201	0%	-100%
CHARGES					
Charges d'exploitation	501 658	99,9%	502 990	92,4%	0%
Autres achats et charges externes	205 680	41,0%	215 226	39,5%	-4%
Impôts et taxes	1 656	0,3%	1 000	0,2%	66%
Salaires & charges	292 472	58,3%	270 825	49,7%	8%
Dotations aux amortissements	1 167	0,2%	1 459	0,3%	-20%
Dotations aux prov.	-	0,0%	-	0,0%	
Autres Charges	683	0,1%	14 479	2,7%	-95%
Résultats d'Exploitation	255	0,1%	41 431	7,6%	-99%
Résultats Financiers	- 614	-0,1%	1 277	0,2%	-148%
Résultat courant	- 358	-0,1%	42 708	7,8%	-101%
Résultats exceptionnels	-	0,0%		0,0%	
SOLDE INTERMEDIAIRE	- 358	-0,1%	42 708	7,8%	-101%
Report ress non utilisées /exo ant.	2 500	0,5%	1 499	0,3%	67%
Engagt à réaliser / ress affectées	-	0,0%	- 2 500	-0,5%	-100%
RESULTAT NET	2 142	0,4%	41 707	7,7%	-95%

2. Bilan

Le bilan est une photo du patrimoine de l'association à un instant donné, en l'occurrence à la date de clôture des comptes.

Il présente d'une part, au passif, les ressources de l'association par nature et par ordre de disponibilité, du moins disponible en haut de bilan au plus disponible en bas de bilan. Et d'autre part, à l'actif, les emplois classés de la même façon, immobilisations en haut et trésorerie disponible en bas.

Globalement, on constate un passif solidement structuré avec des ressources longues (fonds propres et fonds dédiés) qui représentent 49 % du total du bilan. L'actif est constitué essentiellement de créances d'exploitation et de trésorerie. L'actif corporel immobilisé reste marginale et correspond à du matériel informatique. A noter, les immobilisations financières de 67 385 euros correspondant à un placement « sans risque » de la trésorerie dans des parts sociales de type B du Crédit Coopératif.

L'évolution des différentes rubriques entre 2015 et 2014 laisse apparaître les constats suivants :

Au passif :

- des fonds propres sont en augmentation. Ils s'élèvent à 285 816 euros au 31/12/15 soit 49% du total du bilan contre 284 K€ l'année précédente.
- Plus de fonds dédiés et des produits constatés d'avance en baisse, s'élève à 208 K€ représentant principalement du financement triennal de l'AFD/DPO.
- des dettes d'exploitation en hausse, constituées de dettes fournisseurs et des charges sociales du 4eme trimestre.

A l'actif :

- Des créances d'exploitation en baisse liées essentiellement à la baisse des produits à recevoir (354,4K€).
- Une trésorerie au 31/12/2015 importante (154 653 €) est en baisse de 8 K€ par rapport à fin décembre 2014 essentiellement à cause de l'augmentation du besoin en fonds de roulement.

Bilan PFCE 2015									
ACTIF	2015		2014		PASSIF	2015		2014	
Immobilisations	67 897	12%	69 736	10%	Capitaux propres	285 816	49%	283 675	40%
Corporelles	3 671		3 671		Fonds Associatifs	283 675		241 968	
Amort.	- 3 159		- 1 992		Résultats	2 142		41 708	
Financières	67 385		68 057						
Stock et encours									
Créances d'exploit.	354 450	61%	465 032	66%	Fonds Dédiés		0%	2 500	0%
Clients	37 767		18 979						
Déprec.	0		0						
Autres	316 683		446 053						
Disponibilités	154 653	27%	162 376	23%					
					Dettes d'exploitations	83 643	14%	76 049	11%
					Fournisseurs	39 841		37 254	
					Dettes sociales & fisc.	43 802		38 795	
					Produits const. d'avce	208 000	36%	340 000	48%
Cptes de régul.	459		5 080		Cptes de régul.				
TOTAL	577 460	100%	702 224	100%	TOTAL	577 460	100%	702 224	100%

SITUATION FINANCIERE PFCE 2015

	2015	2014	Var	
			€	%
FDRN	217 919	216 440	1 479	1%
BFRN	63 266	54 064	9 203	17%
TRESO	154 653	162 376	- 7 723	-5%