

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 2016

Comme chaque année, nous avons le plaisir de vous présenter le rapport financier de la PFCE. Les analyses et commentaires ci-après sont issus du compte de résultat et du bilan arrêtés au 31 décembre 2016 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 2016. Comparée à l'année précédente, l'analyse permet de mesurer les évolutions.

Le résultat à fin décembre 2016 s'élève à 28 943,25 € contre 2 141,83 € en décembre 2015, soit un accroissement important de 26 K€. Le résultat net représente 5,9 % des produits d'exploitation 2016 alors qu'il ne représentait que 0,4% en 2015.

Il est à noter que des produits d'exploitation sont en légère baisse (-14,6 K€). Les charges d'exploitation ont également bien baissées (-43,38 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 produits d'exploitation.

1.1. Les Produits

Globalement, le total des produits d'exploitation s'élève à 487 354 euros en 2016, en baisse de 3% par rapport à 2015. Précisément, on constate :

- Une légère baisse des prestations de services : 8 800 € en 2016 contre 9 680 € en 2015. Ces prestations sont constituées essentiellement des contributions des collectivités à la campagne TDCE.

Les prestations de services de la PFCE sont loin d'être récurrentes et restent marginales au regard des subventions obtenues.

- Une baisse générale des subventions d'exploitation reçues en 2016 par rapport à l'année précédente. Dans un contexte de restriction budgétaire ; presque tous les partenaires ont réduits leurs participations. La région Ile de France n'a quant à elle, pas reconduit son soutien financier.

Néanmoins, la fondation Mayer FPF a alloué pour la première fois une subvention de 20K€ à la PFCE. A noter aussi l'impact positif du financement du projet Equité (+72K€ en 2016). Le financement AFD/DPO est également en net hausse (+43,5 k€)

Les financements les plus importants reçus au cours de l'exercice (AFD, Ministère des affaires étrangères, le Ministère de l'écologie et de l'ESS, Fondation Mayer FPF) 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, , Ministère des affaires étrangères)
- Actions plaidoyer et de sensibilisation de la société civile (Union Européenne)
- Structuration du secteur du commerce équitable (AFD)
- Une stabilisation des cotisations à hauteur de 60 K€..

1.2. Les charges

Les charges d'exploitation sont en baisse significative. Elles passent de 501 658 € en 2015 à 458 271€ en 2016. Compte tenu de la contraction des subventions, les charges de fonctionnement ont été strictement maîtrisées. Les postes de charges qui ont le plus augmenté sont les salaires et charges salariales (+1%).

Plus précisément, on constate que :

- Les salaires et charges stables qui atteignent 295 381 €. En 2016, l'effectif moyen est de 5.25 ETP, contre 5,54 en 2015.

Globalement en 2016, la PFCE a :

- encaissé moins de subventions qu'en 2015. Certaines d'entre elles ont été acquises qu'en fin d'année ce qui explique les charges d'exploitation fortement maîtrisées toute au long de l'exercice,
- gère au mieux ses activités et ses projets sur l'exercice malgré une contraction des ressources,

Comptes de résultats 2016

	2016		2015		Var
PRODUITS					
Produits d'exploitation	487 354	100%	501 913	100%	-3%
Prestation de services	8 800	2%	9 680	2%	-9%
Subventions	405 583	83%	420 067	84%	-3%
Reprise de prov/amort & Trsft de chgs	11 845	2%	12 136	2%	-2%
Cotisations	60 626	12%	60 030	12%	1%
Autres	500	0%	0	0%	NS
CHARGES					
Charges d'exploitation	458 271	94,0%	501 658	99,9%	-9%
Autres achats et charges externes	157 730	32,4%	205 680	41,0%	-23%
Impôts et taxes	1 696	0,3%	1 656	0,3%	2%
Salaires & charges	295 381	60,6%	292 472	58,3%	1%
Dotations aux amortissements	693	0,1%	1 167	0,2%	-41%
Dotations aux prov.	1 135	0,2%	-	0,0%	
Autres Charges	1 635	0,3%	683	0,1%	139%
Résultats d'Exploitation	29 083	6,0%	255	0,1%	NS
Résultats Financiers	-139,35	0,0%	- 614	-0,1%	-77%
Résultat courant	28 943	5,9%	- 358	-0,1%	NS
Résultats exceptionnels	0	0,0%	-	0,0%	
SOLDE INTERMEDIAIRE	28 943	5,9%	- 358	-0,1%	-8181%
Report ress non utilisées /exo ant.	0	0,0%	2 500	0,5%	NS
Engagt à réaliser / ress affectées	0	0,0%	-	0,0%	
RESULTAT NET	28 943	5,9%	2 142	0,4%	1251%

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 en commençant par les capitaux propres pour terminer par les produits constatés d'avance. Et d'autre part, à l'actif, les emplois classés de la même façon, immobilisations en haut et trésorerie disponible en bas et enfin les charges constatées d'avance.

Globalement, on constate un passif solidement structuré avec des ressources longues (fonds propres) qui représentent 42 % 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 66 185 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 2016 et 2015 laisse apparaître les constats suivants :

Au passif :

- les fonds propres sont en augmentation. Ils s'élèvent à 314 760 euros au 31/12/16 soit 42% du total du bilan contre 286 K€ l'année précédente.
- Plus de fonds dédiés et des produits constatés d'avance importants. Ils s'élèvent à 372 K€ représentant principalement le financement du projet Equité par l'AFD.
- les dettes d'exploitation en baisse, constituées de dettes fournisseurs et des charges sociales du 4eme trimestre.

A l'actif :

- Des créances d'exploitation en légère hausse liées essentiellement à la hausse des produits à recevoir (+72K€).
- Une trésorerie au 31/12/2016 importante (267 486 €) est en hausse de 112 K€ par rapport à fin décembre 2015 ce qui se traduit par un besoin en fonds de roulement négatif.

Bilan PFCE 2016									
ACTIF	2016		2015		PASSIF	2016		2015	
	Immobilisations	66 526	9%	67 897		12%	Capitaux propres	314 760	42%
Corporelles	4 193		3 671		Fonds Associatifs	285 816		283 675	
Amort.	- 3 852		- 3 159		Résultats	28 943		2 142	
Financières	66 185		67 385		Provisions R&C	1 135			
Stock et encours					Fonds Dédiés		0%		0%
Créances d'exploitation	401 885	54%	354 450	61%					
Clients	19 130		37 767						
Déprec.	0		0						
Autres	382 755		316 683						
Disponibilités	267 486	36%	154 653	27%	Dettes d'exploitations	57 040	8%	83 643	14%
					Fournisseurs	11 131		39 841	
					Dettes sociales & fisc.	45 909		43 802	
Charges constatées d'avance	9 050		459		Produits const. d'avance	372 013	50%	208 000	36%
					Cptes de régul.				
TOTAL	744 948	100%	577 460	100%	TOTAL	744 948	100%	577 460	100%

SITUATION FINANCIERE PFCE 2016

	2016	2015	variation	
			€	%
Fonds de roulement N	248 234 €	217 919 €	30 315 €	14%
Besoins de FR N	-19 252 €	63 266 €	-82 518 €	-130%
Tresorerie	267 486 €	154 653 €	112 833 €	73%