

COMPTE-RENDU FINANCIER SEPANT exercice 2022

La présentation des comptes

La SEPANT a confié au cabinet d'expertise comptable RMA à TOURS deux missions :

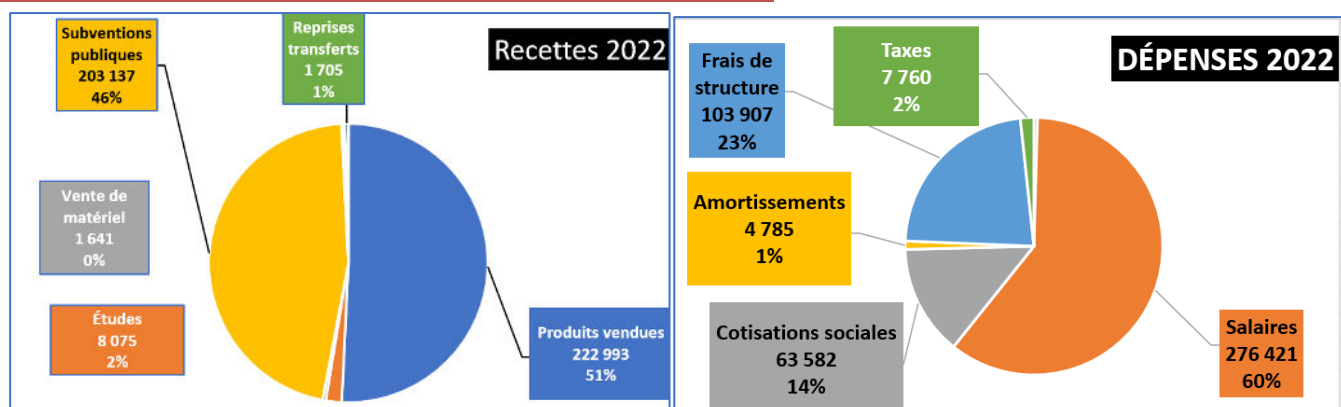
- Mission sociale, pour la gestion de la paie, rédiger les obligations déclaratives et fiscales
- Mission comptable, pour la préparation des comptes annuels.

Audit des comptes par ANH Consult, la Sepant tient une comptabilité d'engagement : les recettes et les dépenses sont comptabilisées lorsqu'elles sont acquises ou engagées.

Le nouveau plan comptable associatif a été appliqué comme l'an passé :

- Bénévolat valorisé et prestations en nature sont intégrés à la présentation du compte de résultat en compte 86 et 87
- Concernant les prestations pluriannuelles, la totalité de la subvention est portée au bilan de l'exercice ayant constaté la notification ou signature de l'attribution ou de la convention.

La situation de l'association durant l'exercice



Le résultat de l'exercice est déficitaire de <1 199 €>

Le résultat reste déficitaire mais se rapproche de l'équilibre, Il s'explique par :

- Les projets dans le domaine du suivi écologique et gouvernance augmentent et passent de 37 743,60 € en 2021 à 67 613,25 € en 2022 soit deux fois plus.
- Également, les prestations « bureaux d'étude » passent de 27 464,05 € en 2021 à 56 931,25 € en 2022 soit une augmentation de 29 467,20 €. Celles-ci concernent principalement les zones humides.
- Enfin l'investissement dans la ressource humaine avec une augmentation de 19 861,53€ reste une valeur sûre pour l'avenir.

Les fonds propres restent réconfortants pour les jours à venir et permettent le fonctionnement de l'association sur 5 mois.

Le résultat d'exploitation est déficitaire de <1 199 €>. Le résultat presque à l'équilibre, met en évidence l'augmentation de l'activité sur un nombre de projets gérées par l'équipe, toujours plus important, soit une cinquantaine. Les charges d'exploitation sont stables, mais elles évoluent avec l'activité. On constate une augmentation des notes de frais de 4011 € et de la masse salariale de 17020 €.

La disponibilité en banque de 61 866,49 € est en baisse.

Les difficultés de trésorerie pour assurer les dépenses ont nécessité d'alimenter le compte avec les avoirs sur livret. En effet, les décaissements sont en décalage avec les encaissements. Les factures à établir s'élèvent en clôture à 266 309.24 €, au lieu de 228 694.25 € en 2021. Cette ligne concerne les projets encours qui ne sont pas encore arrivés à l'échéance de facturation. Les prestations et des subventions en attente sont dues au décalage, entre la rédaction du rapport à fournir et le versement.

Les bénévoles sont très mobilisés

Il faut noter la mobilisation des bénévoles sur les projets biodiversité, développement durable, la représentation dans les commissions préfectorales, la gestion de la structure dont le bénévolat a été valorisé en pied du compte de résultat à 51 415,58 €, soit plus de 509 jours de travaux réalisés dans le cadre de bénévolat. Cette dimension économique représente la part d'autofinancement que la SEPANT apporte à des projets dont le financement est incomplet mais

qu'elle souhaite réaliser au regard de son projet associatif. Les bénévoles accompagnent les salariés, assument des missions et participent aux commissions.

Le bilan s'équilibre à 561 695 €

À l'actif du bilan les nouvelles dispositions gonflent la ligne « autres créances » des subventions à recevoir sur les exercices suivants. Au passif du bilan elles gonflent la ligne « produits constatés d'avance » (travaux à réaliser les années suivantes)

Cette comptabilisation des subventions permet de mettre en évidence le potentiel de recettes sur les exercices suivants et permet un meilleur suivi comptable.

Surveillance du seuil d'exonération des impôts commerciaux :

La Sepant reste attentive à ce seuil qui n'a pas été dépassé en 2022. Dans ce domaine la Sepant s'est attaché le concours de l'expert-comptable de RMA.

Les événements importants survenus pendant l'exercice

Audit des comptes par un commissaire aux comptes :

La mission du commissaire aux comptes a été décalée pour gérer les mouvements de personnel. En effet, le changement de direction et le remplacement de l'assistante administrative et comptable ont engendré des retards dans la réalisation des tâches administratives.

La mise en place d'une codification analytique par projet a nécessité une modification des pratiques concernant le suivi des projets.

Les opérations se sont réparties entre la trésorière et le directeur nouvellement arrivé depuis octobre 2022. Pour le fonctionnement juridique il est important de se conformer aux statuts de la SEPANT qui confère au trésorier un rôle spécifique dans l'administration de l'association, dont la présentation des comptes.

L'équipe salariée.

L'équipe est constituée de 10 salariés. Le directeur a pris ses fonctions début octobre 2022 avec un « tuilage » entre la directrice partant et ce dernier, durant une quinzaine de jours. L'ancienne assistante après un arrêt de maladie de plusieurs mois, a été remplacée par une nouvelle collaboratrice qui a pris ses fonctions début avril 2023. Nos salariés, stagiaires et services civiques sont les forces vives et dynamiques de notre structure. Ils sont très impliqués dans notre démarche de protection de la nature.

Adaptations conjoncturelles et perspectives d'avenir

- ✚ Le remboursement du prêt garanti par l'État PGE sera remboursé à partir de juillet 2023 pour le capital, nous avons choisi un remboursement sur 5 ans., selon l'état de nos comptes.
- ✚ Après s'être dotée depuis plusieurs années d'un outil d'analyse des temps de travail, afin de pouvoir justifier aux financeurs que le temps passé est conforme à l'objet de la subvention, la Sepant continue, en 2022, à mettre en place une comptabilité analytique par projet, et en intégrant la masse salariale, afin d'apprécier plus finement les plans de charge.
- ✚ La mise en place des outils numériques se perfectionne et s'améliore au fil du temps pour un suivi de trésorerie plus efficace : plan de trésorerie, procédure de relance, allégement des tâches administratives, optimisation des plateformes numériques.
- ✚ L'actif immobilisé met en évidence du matériel vieillissant, qui nous faut renouveler.
- ✚ Nous allons travailler sur les procédures RGPD.
- ✚ Il est nécessaire de faire un point sur les perspectives au sujet de la trésorerie. Des pistes sont en cours : Dailly, cession de créances, finalisation des projets, priorisation de finalisations de projets pour facturer avant de commencer d'autres études.

Le trésorière Ghislaine CARIMALO