



## Rapport financier sur l'exercice 2020

En qualité de trésorier de notre association, j'ai le plaisir de vous présenter le rapport financier pour l'année 2020. L'exercice couvre la période du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2020.

La comptabilité et la certification des comptes sont établies par le Cabinet Paladi depuis plusieurs années. Il n'y a pas eu de changement de méthode comptable au cours de l'exercice 2020.

Le détail des comptes et des rapports sont disponibles au siège de l'association sur rendez-vous.

Je vous propose de détailler le compte de résultat qui traduit, en chiffres, les incidences de nos activités.

### 1 - Compte de résultat

#### 1 – 1 Produits d'exploitation

		2020	2019	
				<i>en €</i>
<b>Produits d'exploitation</b>	Cotisation des membres	7 580	8 160	-7,1%
	Protocoles de mise en Relation (PMER)	6 600	49 500	-86,7%
	Forfaits suivi post adoption	3 760	4 100	-8,3%
	Frais d'adoption reçus	99 956	91 420	9,3%
	Forfait de 20% sur parrainages et animations	19 134	25 129	-23,9%
	Recettes dons non dédiées	5 525		
	Subventions	5 065	15 081	-66,4%
	Reprise sur amortissements et provisions	4 179	263	
	<b>Total Produits d'exploitation</b>	<b>151 799</b>	<b>193 653</b>	<b>-21,6%</b>

*Cotisations :*

On a enregistré 189 adhésions ou renouvellement d'adhésions en 2020 pour un produit de 7 580€. Dans le même temps 467 comptes sont actifs ce qui signifie que tous les parrains ne sont pas adhérents. Les parrains qui utilisent le prélèvement ou le virement sont plus constants d'une année à l'autre, il y a une baisse d'environ 70 donateurs par comparaison à l'exercice précédent.

*Protocoles de mise en relation (PMER) :*

Seulement 2 PMER ont été concrétisés pendant l'année 2020, un pour la Chine et un autre pour la Bulgarie, à comparer avec les 15 signés en 2019.

*Forfaits suivi post-adoption :*

En baisse de plus de 8,3%, il est proportionnel au nombre d'adoptions concrétisées. Le protocole de suivi et la durée varient avec les pays d'origine (Bulgarie, Chine, Corée, Haïti).

*Frais d'adoption reçus :*

En hausse de 9% ces frais sont eux aussi variables avec les pays, ils sont intégralement reversés aux organismes correspondants de RDSEE. RDSEE assume les risques de change. Ils correspondent, en 2020, aux frais pour des enfants adoptés en Corée, Haïti et Bulgarie.

*Forfait de 20 % sur les parrainages et animations :*

Ce forfait de 20% est destiné à couvrir une partie des frais de structure et de transfert.

*Subventions :*

La subvention reçue au titre de la Convention d'objectifs et de moyens était de 14 000€ pour l'année 2020. Les contraintes liées à la crise sanitaire n'ont pas permis son utilisation et une partie (8 935€) sera à rembourser.

## 1 – 2 Charges d'exploitation

		2020	2019	
		<i>en €</i>		
<b>Charges d'exploitation</b>	Frais d'adoption payés	101 052	90 196	12,0%
	Salaires & charges sociales	29 614	31 389	-5,7%
	Loyer & charges	16 901	16 255	4,0%
	Honoraires du cabinet comptable	9 600	13 200	-27,3%
	Formations et conférences	350	3 759	-90,7%
	Déplacements sur convention	4 058	10 011	-59,5%
	Informatique, téléphone, fournitures, copieurs, affranchissement...	9 316	10 366	-10,1%
	Location salles animations	648	2 325	
	Magazine Ricochet	6 538	3 720	75,8%
	Amortissements sur immobilisations	4 541	4 844	-6,3%
	Déplacements familles cpntact	3 484	4 825	-27,8%
	Frais de mission et réunion du CA	0	2 025	-100,0%
	Assurances	1 322	1 303	1,5%
	Déplacement des bénévoles	1 151	392	193,6%
	Traductions	3 102	363	754,5%
	Cotisations, taxes	713	817	-12,7%
	Avocats	8 700	0	
	<b>Total Charges d'exploitation</b>	<b>201 090</b>	<b>195 790</b>	2,7%

*Les frais d'adoption payés :*

C'est la contrepartie des frais encaissés (101 052€) l'écart correspond aux variations de change et aux éventuelles évolutions tarifaires.

*Salaires et charges, loyer et charges, honoraires comptable :*

Stabilité des postes salaires et charges, loyers et charges locatives. A noter la baisse significative des honoraires du cabinet comptable qui passent de 13200€ à 9600€.

*Magazine RICOCHET :*

La réalisation, le maquettage et l'affranchissement représentent une charge importante mais c'est un outil de communication attendu.

### Formations et conférences :

Les formations et conférences sont normalement prises en charge dans le cadre de la convention d'objectifs et de moyens. Cette année seule une formation a été effectuée en visio pour les psychologues. Les conférences et formations organisées par RDSEE ont été annulées.

### Traductions :

Les frais de traduction, sont assurés pour partie, par des bénévoles. Il a fallu réaliser des traductions spécifiques d'extraits de loi Coréenne pour un tribunal et des statuts pour l'Inde.

## 1 – 3 Résultat de l'exercice

		2020	2019	
		en €		
<b>Résultat</b>	Produits d'exploitation	151 799	193 653	-27,6%
	Charges d'exploitation	201 090	195 790	2,6%
	<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>-49 291</b>	<b>-2 137</b>	<b>95,7%</b>
	Produits financiers	3 524	9	99,7%
	Charges financières	8		
	<b>Résultat financier</b>	<b>3 516</b>		
	Produits exceptionnels	3 827	3 691	3,6%
	Charges exceptionnelles	10	0	
	<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>3 817</b>	<b>3 691</b>	<b>3,3%</b>
	<b>RESULTAT</b>	<b>-41 958</b>	<b>1 563</b>	<b>103,7%</b>

Le résultat net de l'exercice s'élève à **- 41 958€** nous vous proposons de l'affecter au report à nouveau déficitaire pour l'exercice 2021.

## 2 – Commentaires sur le bilan

Le total de l'actif s'élève à 451 083€, il est constitué pour l'essentiel des disponibilités suivantes :

- ✓ Compte à terme de 45 678€ en garantie du bail de la rue Saché.
- ✓ Un compte rémunéré association sur le Crédit Mutuel pour 82 107€ et 10 189 € sur le Crédit Agricole.
- ✓ 238 356€ de disponibilités sur le Crédit Agricole et principalement le Crédit Mutuel.

Le rendement des placements sont toujours aussi bas, ils restent sans risque et disponibles.

En 2020 nous avons poursuivi notre politique de réduction du nombre de comptes bancaires en contactant les parrains qui versent sur le Crédit Agricole de Reims, il reste encore un dizaine d'irréductibles. Sur ce compte ce sont les parrains qui effectuent un virement, nous n'avons pas de possibilité d'action par le circuit bancaire, le passage au format SEPA n'ayant pas été fait en temps voulu.

La majorité des règlements France et étranger sont effectués par virement et prélèvements ce qui facilite la comptabilisation de ces opérations.

Les encaissements sont effectués sous la forme de prélèvements, de plus en plus par virement à l'initiative des parrains. Il demeure des versements par chèques pour les dossiers d'adoption, les cotisations et des dons ponctuels.

Au passif, l'effort a été mis sur les actions de parrainage. A fin 2018 on avait 163 981€ de versements en attente de reversements dans les pays. A fin 2019 il ne restait plus que 89 225€ en attente de transfert et fin décembre 2020 40 906€. La Chine n'acceptant plus les versements directs aux orphelinats, les parrains Chine ont été contactés pour leur demander de modifier les pays destinataires des versements. Ils sont restés principalement domiciliés sur des pays d'Asie. Ce changement d'affectation a pris effet au 1<sup>er</sup> janvier 2020.

### Conclusions :

L'exercice 2020 est lourdement déficitaire, les perspectives 2021 avec la baisse continue de l'adoption internationale, la situation particulière créée par le Covid-19 vont peser lourdement sur nos activités et nos recettes.