



Commission Finances Mardi 3 décembre 2024

Présents :

- Jean-Paul GALLOT, Jean-Marc LEGRAND, coprésidents, Inès SKAKOVSKAIA, Bastien VIOT, coresponsables, Rémy ROBERT administrateur, Askhab ASABAEV, compagnon, Céline RABU, secrétaire-comptable

L'ordre du jour de cette commission des finances portait sur :

- l'exécution du budget 2024 au 31/10/2024 pour les dépenses et au 30/11/2024 pour les recettes en vue d'estimer les dépenses totales de l'année 2024,
- la préparation du budget 2025.

Les ventes au 30 novembre 2024

On constate une **poursuite de la progression des ventes à Saint-Jean** avec une recette totale de 1 168 715 € (1 125 084 € en 2023). Tous les secteurs sont en hausse à l'exception de l'électro et des ventes exceptionnelles dont le résultat est quasiment stable. Le budget prévu pour l'année 2024 (1 265 000 €) devrait être légèrement dépassé (1 273 000 €).

A Saint-Serge, comme constaté déjà en septembre, pour la première année, on assiste à une stabilisation des ventes (597 407 € contre 592 205 € en 2023) : ce maintien s'explique par la baisse des ventes de l'électro et des meubles car les autres secteurs restent en progression. À ce rythme, les recettes pourraient s'élever en fin d'année à 655 000 €, au lieu des 670 000 € prévus au budget.

Exécution du budget 2024 au 31 octobre

Concernant les recettes, le taux d'exécution devrait être théoriquement de 83,3% à fin octobre. C'est le cas pour les ventes et globalement pour l'ensemble des recettes.

S'agissant des **dépenses**, le taux d'exécution de l'ensemble des charges est **sensiblement au même niveau**.

Par rapport aux estimations budgétaires faites il y a un an, **trois rubriques** sont **totalemt conformes aux prévisions** : salaires et charges sociales, cotisations versées au Mouvement et charges communautaires. En revanche, les **impôts**, essentiellement fonciers, avaient été **sous-estimés**.

Le **taux d'exécution des charges externes est plus élevé** du fait de dépenses accrues pour les assurances, la sécurité au travail, les fournitures administratives. Les dépenses du salon régional (20 000 €) pèsent aussi sur ces charges.

Enfin le montant des **dépenses de solidarité est en hausse** par rapport à l'année passée du fait du versement de 36 000 € à Emmaüs International des bénéficiaires du salon régional.

Prévision d'exécution du budget 2024 en fin d'année et projet de budget 2025

En pièce jointe, la note au CA dans laquelle sont estimés les montants de recettes et de dépenses en fin d'année. Montants qui ont servi à déterminer les inscriptions budgétaires pour l'année prochaine.

Les estimations pour le budget 2025 sont fondées sur une augmentation des recettes de vente de 2%. Ce taux a été aussi pris comme référence pour les principales dépenses, à l'exception des impôts et taxes dont l'augmentation est évaluée à +3%. Un effort pourrait être porté sur la solidarité pour atteindre notre objectif d'y consacrer 10% de nos recettes de vente, comme annoncé dans le projet communautaire. Le budget serait tout juste à l'équilibre (résultat net de l'exercice de 11 600 €).

Point sur le budget 2024 et budget prévisionnel 2025

Exécution du budget 2024

La commission des finances s'est réunie le 3 décembre dernier et a pu examiner l'exécution du budget à fin octobre. Constat a été fait d'une **bonne rentrée des recettes et, globalement, d'un bon contrôle des dépenses.**

Depuis lors, une estimation des dépenses à la fin 2024 a été réalisée confirmant ces deux grands constats.

Concernant les **ventes**, à la suite des travaux réalisés qui ont considérablement améliorés nos conditions d'accueil, mais aussi à un attrait renforcé de la clientèle pour la seconde main, le **site de Saint-Jean devrait voir de nouveau son chiffre d'affaires progresser par rapport à l'année précédente (2023) de +3,7% (+4,8% pour les ventes ordinaires mais -5% pour les ventes à thème).** Les **ventes de Saint-Jean s'élèveraient au total à 1 273 000 €, dont 138 000 € pour les ventes spéciales.**

Les deux ventes exceptionnelles de **Bonsoir** (54 455 € de recettes contre 38 302 € en 2023 et 23 690 € en 2022) représentent désormais près de **40% de nos recettes des ventes spéciales**, ce qui pourrait à l'avenir fragiliser notre chiffre d'affaires si cet apport venait à être réduit, voire stoppé.

En stabilisation par rapport à 2023, **les ventes de Saint-Serge se monteraient à 655 000 €.**

Les ventes de matière première progressent très significativement (**+44%**) tandis que celles du **label Emmaüs** sont en recul (**-56%**).

Au total, les ventes devraient rapporter 1 996 000 € au lieu de 1 954 000 € en 2023 (+2,1%), un chiffre très proche de l'estimation prévisionnelle du budget 2024 (2 000 000 €).

Les **prestations de services** (prestations D3E et DEA, prélèvements en déchèterie...) sont en baisse par rapport à l'an dernier car nous avons touché de la part d'Écomaison pour la filière DEA en 2023 des montants surestimés. **Les autres produits paraissent en hausse mais ne le sont pas réellement** car nous avons, d'une part, bénéficié en 2024 de subventions (8 000 €) et de recettes (48 600 €) provenant du **salon régional Emmaüs** tenu à Angers, d'autre part, constaté un **doublement des frais kilométriques abandonnés par les amis** qui sont passés de 34 785 € en 2022 à 79 316 € en 2023. Nous avons estimé que le même montant pourrait être atteint en 2024.

Concernant les **charges d'exploitation**, elles continuent de progresser significativement (+6%) à un rythme toutefois moins élevé que l'an dernier (+15% entre 2023/2022).

Par rapport aux estimations budgétaires faites il y a un an, **trois rubriques sont totalement conformes aux prévisions** : salaires et charges sociales, cotisations versées au Mouvement et charges communautaires. En revanche, les **impôts**, essentiellement fonciers, avaient été **sous-estimés**. L'augmentation des valeurs locatives de 7,1% et la prise en compte de la nouvelle salle de vente conduisent à un montant de taxe foncière de 33 336 € pour notre site de Saint-Jean (et 14 744 € pour Saint-Serge). **Les charges externes dépassent aussi de 5% nos prévisions**. Sont notamment en hausse les assurances (+20%), le loyer de Saint-Serge (+3,4%), les locations diverses (bennes, photocopieurs, caisses enregistreuses...), certaines fournitures. Entrent aussi dans ces charges des dépenses faites pour le salon régional à hauteur d'un peu plus de 20 000 €.

Les **investissements sont restés à un niveau élevé**, soit une dépense globale de **117 000 €**, consacrée principalement cette année au **renouvellement de nos véhicules** :

- anticipation du changement de notre **minibus** Fiat Scudo par l'achat d'un minibus Nissan Primastar d'occasion (33 300 €) ;
- achat d'un **nouveau camion à hayon** pour les prélèvements en déchèterie, le précédent étant désormais dédié aux navettes avec Saint Serge (39 000 €).

On notera aussi l'achat d'une bineuse pour le maraichage (1 500 €), l'achat d'une tente Trigano pour les chantiers d'été (7 650 €), différentes pièces pour l'entretien de la chaudière, des pompes et du matériel de cuisine ainsi que des réparations, notamment de l'ancien chariot élévateur ou de la toiture du restaurant communautaire.

Nous avons aussi **renouvelé plus d'une centaine d'éclairages pour les passer en led** et mobilisé pour ce faire un budget de 27 000 € financé pour moitié par la Fondation Engie dans le cadre d'un partenariat avec Emmaüs France.

Nous avons prévu d'investir de nouveau sur la **voirie de la communauté** et avons réservé pour ce faire au budget une somme de 40 000 €. Les entreprises sollicitées ont répondu tardivement à nos demandes de devis et l'automne n'a pas été très favorable aux travaux extérieurs. Ces investissements se feront en 2025.

Quant à la **solidarité**, le budget de 160 000 € devrait être dépassé, mais il intègre un versement à Emmaüs International de 36 000 € auquel la communauté a contribué, mais pas seule, car il s'agit du

bénéfice du salon régional tenu à Angers en juin et qui est aussi le fruit du travail des 12 autres communautés présentes.

Comme chaque année, nous devons aussi déterminer le **montant à verser à Emmaüs International au titre de notre meilleur jour de vente de novembre**, en l'occurrence cette année le **samedi 16 novembre**, jour de la fête de la solidarité à Saint-Serge, soit un total de 18 300 € correspondant aux 9 229 € de ventes de Saint-Serge et aux 9 029 € de Saint-Jean.

Projet de budget 2025

Pour les **recettes**, nous avons fait le **choix de la prudence** en prévoyant une **hausse de nos ventes limitée à 2% par rapport aux recettes estimées 2024**, soit un montant de 2 035 000 €. Les autres recettes s'élèveraient à 265 000 €, soit un **total de recettes de 2 300 000 €**, un niveau légèrement inférieur à l'estimation du budget réalisé 2024 (2 323 400 €).

Cette hypothèse conduit à devoir limiter les dépenses dans les mêmes proportions. C'est ainsi que, par rapport au réalisé 2024, les **dépenses et achats externes, les charges communautaires, les rémunérations** ont été évaluées sur la base d'une **augmentation de 2%**. Les **impôts et taxes** augmenteraient de **3%**. Les **cotisations pour le Mouvement** pourraient en revanche légèrement baisser, un rattrapage de cotisations antérieures ayant eu lieu en 2024.

Le **principal poste en nette progression** serait celui de la **solidarité** pour laquelle on propose une **augmentation de 9%** par rapport au budget 2024, **conformément à la volonté affichée dans le projet communautaire d'atteindre un pourcentage de solidarité équivalent à 10% de nos ventes**.

Au-delà des dépenses d'exploitation, il faut prendre en compte :

- notre **dotation aux amortissements** (environ 105 000 €). Les nouveaux investissements portent sur :
 - o l'installation d'un atelier d'aérogommage (63 000 € pour lequel des subventions ont été demandées à Emmaüs France et à Écomaison) ;
 - o le maraichage pour lequel il est prévu un nouveau tunnel, une poche d'eau et d'autres matériels pour une somme d'environ 28 000 € financée quasiment à 100% par du mécénat d'Emmaüs France (Carrefour, Truffaut...) et par un appel à projet « Agriculture biologique et solidaire » ;
 - o du matériel de cuisine ;
 - o la consolidation de la charpente du bâtiment dit de la ferme (12 000 €) ;
- un **investissement sur la voirie de la communauté** pour 54 000 € ;
- le **remboursement en capital et en intérêts de l'emprunt souscrit par l'UACE pour notre projet** de requalification et d'extension du site de Saint-Jean-de-Linières (70 700 €).

Au total, les **recettes s'élèveraient à 2 300 000 €**, dont 2 035 000 € pour les ventes, et les **charges d'exploitation à 2 080 000 €**. Mais il faut tenir compte de nos amortissements (105 000 €), de nouveaux investissements sur le patrimoine de l'UACE (54 000 €) et du remboursement de l'emprunt pour la requalification et l'extension de nos locaux (70 700 €).

Au final, le **résultat net pourrait tourner autour de 11 600 €.**

En conclusion, il est demandé au conseil d'administration :

- de **prendre connaissance des résultats prévisionnels de l'exercice 2024** qui se traduirait par un **excédent financier d'environ 137 800 €** à affecter pour la rénovation des hébergements de la communauté,
- **d'adopter le budget prévisionnel** à hauteur de 2 300 000 € en produits d'exploitation et dont le résultat prévisionnel serait autour de 11 600 €,
- **d'attribuer une aide de 18 300 € à Emmaüs International** correspondant à notre meilleur jour de vente du mois de novembre.

Annexe 1

| RÉALISATION BUDGETS 2023-2024 ET BUDGET PREVISIONNEL 2025 | Projet de budget 2025 | Réalisation estimée 2024 | Évolution réalisé 2024 / budget 2024 | Projet de budget 2024 | Réalisé 2023 |
|--|--------------------------|--------------------------------|---|--------------------------|--------------------|
| Ventes St Jean | 1 150 000 € | 1 135 000 € | 0,4% | 1 130 000 € | 1 082 865 € |
| Ventes St Jean à thème | 140 000 € | 138 000 € | 2% | 135 000 € | 145 109 € |
| Ventes Saint Serge | 670 000 € | 655 000 € | -2% | 670 000 € | 653 495 € |
| Ventes Label Emmaüs | 18 000 € | 13 000 € | -57% | 30 000 € | 29 649 € |
| Ventes maraîchage et auto alimentation | 25 000 € | 23 000 € | 35% | 17 000 € | 20 429 € |
| Ventes solidaires | 600 € | 600 € | -40% | 1 000 € | 935 € |
| Ventes de matières premières | 31 400 € | 31 400 € | 85% | 17 000 € | 21 778 € |
| CHIFFRE D'AFFAIRES NET : | 2 035 000 € | 1 996 000 € | -0,2% | 2 000 000 € | 1 954 260 € |
| Service Livraison | 9 000 € | 9 000 € | -10% | 10 000 € | 11 035 € |
| D3E (Filière Ecosystèmes) | 80 000 € | 76 000 € | 9% | 70 000 € | 81 325 € |
| DEA (Déchets d'équipement d'ameublement) | 20 000 € | 20 000 € | -50% | 40 000 € | 46 744 € |
| Eco Logic | 6 000 € | 5 000 € | 25% | 4 000 € | 4 000 € |
| ALM et 3RD' Anjou | 8 000 € | 7 000 € | -7% | 7 500 € | 7 753 € |
| Total Prestations de service | 123 000 € | 117 000 € | -11% | 131 500 € | 150 857 € |
| APL (Remb loyers/CAF) | 15 000 € | 15 000 € | -29% | 21 000 € | 20 127 € |
| Bar salle de vente | 2 500 € | 2 500 € | 150% | 1 000 € | 906 € |
| Total Produits activités annexes | 17 500 € | 17 500 € | -20% | 22 000 € | 21 033 € |
| Subventions (rés. soc., salon régional) | 12 000 € | 20 500 € | - | - € | 12 200 € |
| Dons | 10 000 € | 11 000 € | 57% | 7 000 € | 10 764 € |
| Abandon frais km amis | 80 000 € | 80 000 € | 111% | 38 000 € | 79 316 € |
| Dons maraîchage | 1 300 € | 300 € | -85% | 2 000 € | 17 328 € |
| Ventes salon régional | - € | 48 600 € | - | - € | - € |
| Contrib. fin. (Nokoué en 2023) | - € | - € | - | - € | 10 672 € |
| Cotisations adhérents | 2 200 € | 2 200 € | 10% | 2 000 € | 2 095 € |
| Legs | - € | 2 300 € | - | - € | 92 303 € |
| Participations diverses (retraités, port label...) | 17 000 € | 17 000 € | 3% | 16 500 € | 21 154 € |
| Autres produits (remboursements CPAM, Mutuelle...) | 2 000 € | 12 000 € | 500% | 2 000 € | 2 054 € |
| Total Autres produits : | 124 500 € | 193 900 € | 187% | 67 500 € | 247 886 € |
| TOTAL Produits d'exploitation : | 2 300 000 € | 2 324 400 € | 5% | 2 221 000 € | 2 374 036 € |
| Achats et charges externes | 550 000 € | 540 000 € | 5% | 512 600 € | 525 452 € |
| Déplacements amis (abandon frais km) | 80 000 € | 80 000 € | 111% | 38 000 € | 79 316 € |
| Impôts & Taxes | 51 000 € | 49 500 € | 9% | 45 300 € | 41 726 € |
| Salaires, traitements et charges sociales (yc ACE) | 444 000 € | 434 500 € | 1% | 429 000 € | 402 903 € |
| Cotisations versées au Mouvement | 162 000 € | 165 800 € | 0,5% | 165 000 € | 144 031 € |
| Charges communautaires | 618 000 € | 606 000 € | 1% | 599 000 € | 576 454 € |
| Solidarités accordées par l'Association | 175 000 € | 165 000 € | 3% | 160 000 € | 136 840 € |
| TOTAL Charges d'exploitation : | 2 080 000 € | 2 040 800 € | 5% | 1 948 900 € | 1 906 722 € |
| Dotation aux amortissements | 105 000 € | 100 500 € | -4% | 105 000 € | 103 489 € |
| Apport au projet d'extension de Saint-Jean | - € | - € | - | - € | 50 000 € |
| Investissement sur patrimoine UACE | 54 000 € | - € | - | 40 000 € | 35 940 € |
| Remboursement emprunt UACE | 70 700 € | 70 700 € | 1% | 70 000 € | 70 691 € |
| Report en fonds dédiés | - € | - € | - | - € | - € |
| TOTAL Charges d'investissement: | 229 700 € | 171 200 € | -20% | 215 000 € | 260 120 € |
| TOTAL CHARGES | 2 309 700 € | 2 212 000 € | 2% | 2 163 900 € | 2 166 842 € |
| Amortissement des legs et subventions | 9 000 € | 9 000 € | 0% | 9 000 € | 8 618 € |
| Reprise en fonds dédiés sur legs | 2 340 € | 2 340 € | 0% | 2 340 € | 2 348 € |
| Reprise en fonds dédiés | - € | 5 610 € | 0% | 5 610 € | 8 078 € |
| TOTAL Recettes d'investissement : | 11 340 € | 16 950 € | 0% | 16 950 € | 19 044 € |
| Résultat NET d'exploitation | 1 640 € | 129 350 € | 75% | 74 050 € | 226 238 € |
| Résultat financier | 9 960 € | 9 450 € | 845% | 1 000 € | 1 259 € |
| Produits financiers | 10 000 € | 10 000 € | 213% | 3 200 € | 2 439 € |
| Intérêts pour emprunt Saint-Serge | 40 € | 550 € | -75% | 2 200 € | 1 180 € |
| Résultat exceptionnel | - € | - € | - | - € | - 9 362 € |
| Résultat NET de l'exercice | 11 600 € | 138 800 € | 85% | 75 050 € | 218 135 € |