

The logo graphic for cre-sol consists of two thin orange lines that intersect at a small square. One line curves upwards from the left, while the other is straight and extends from the intersection point towards the right.

cre-sol
centre reseau economie solidaire

RAPPORT FINANCIER 2022

RAPPORT DE GESTION DE L'EXERCICE COMPTABLE 2022

Le présent rapport de gestion est établi conformément à nos statuts, il correspond à l'activité réalisée sur l'année 2022. Il est soumis à l'approbation des membres réunis en AG.

1- L'activité, le compte de résultat

L'activité, telle qu'elle apparaît dans les comptes se caractérise par une baisse importante puisque le total de ses produits s'élève à 65 696€ , ils s'élevaient à 87 698 € en 2021, soit une baisse de 25 % des produits pour des charges à hauteur de 81 753 €.

COMPTÉ DE RESULTAT SYNTHÉTIQUE					
CRÉSOL		Avec brouillard		Hors simulation	
Edition du : 01/01/2022 au 31/12/2022					
Soldes N-1 de l'exercice					
CHARGES (Hors taxes)	Exercice N Net	Exercice N-1 Net	PRODUITS (Hors taxes)	Exercice N net	Exercice N-1 net
CHARGES D'EXPLOITATION			PRODUITS D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises			Ventes de marchandises		
Variation de stock (marchandises)			Production vendue (biens et services)	1 905	1 984
Achats d'approvisionnement	119	(22)	Production stockée		
Variation de stock (approvisionnement)			Production immobilisée		
Autres charges externes	15 362	18 275	Subventions d'exploitation	55 086	51 584
Impôts, taxes et versements assimilés		224	Autres produits	8 705	14 124
Rémunération du personnel	54 323	48 325	PRODUITS FINANCIERS		
Charges sociales	11 562	8 386			
Dotations aux amortissements	382	382			
Dotations aux provisions					
Autres charges	5	21			
CHARGES FINANCIÈRES					
TOTAL (I)	81 753	75 591	TOTAL (I)	65 696	67 691
CHARGES EXCEPTIONNELLES (II)			PRODUITS EXCEPTIONNELS (II)		
IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES (III)					
TOTAL DES CHARGES (I+II+III)	81 753	75 591	TOTAL DES PRODUITS (I+II)	65 696	67 691
BÉNÉFICE OU PERTE	(16 057)	(7 893)			
TOTAL GÉNÉRAL	65 696	67 698	TOTAL GÉNÉRAL	65 696	67 691

Closure de compte
10/05/2023



Si le prévisionnel 2022 était initialement relativement ambitieux, l'équipe de 2022 (bureau et salariées) avait élaboré le budget initiale avec les 3 salarié-es (2,33ETP, 2 CDI à 80 % + 1 apprentie en fin de contrat, de janvier à août) et un quatrième poste envisagé. Malheureusement, l'équipe n'est pas parvenu à mobiliser de nouveaux partenaires financiers pour sortir d'une trop grande dépendance aux financements de la région Centre Val de Loire qui demande à ce que le Crésol développe des cofinancements. 3 ans après , la réduction de la subvention de fonctionnement, de 50K€ à 35K€, la mise en place d'une convention CAP'ASSO sur 2 postes, à hauteur de 9K€/poste, venait même renforcer le soutien de la région au Crésol. Mais les cofinancements n'ont pas été trouvés :

- Baisse de la subvention de la Ville de Tours a hauteur de 2000€ en 2022 au lieu des 7 000 € attendus
- Baisse des adhésions et cotisations à 425€ au lieu de 2 500€
- Les prestations de services (essentiellement ventes de formation et d'animation) ont atteint 1 905€ en 2022 beaucoup moins qu'escompté.
- En fin le dossier européen et les dossiers de mécénat n'ont pas été déposé .

Les produits d'exploitation sont constitués en 2022 de :

- 1905 € de vente de prestations
- 55 086 € de subvention d'exploitation, en augmentation du fait de l'obtention des cap
- 425 € de cotisations
- 8 279 € d'autres produits (Aide au poste de Lisa).

Soit un total de 65 696€ € de produits d'exploitation sur un total de produits de 65 696€.

Du coté des charges :

- 19 € d'achats demarchandises et de prestations
- 15 362 € de charges de charges de services extérieur en baisse de 26 %par rapport à 2021
- 65 985 € de frais liés aux charges de personnels soit 80 % du total des charges en augmentation de 25 % par rapport a 2021

Pour un total de charge d'exploitation de 81 753 € sur un total général des charges de 81 753 €

Malgré des dépenses moindre poste par poste (les déplacements ont été réduits de plus de la moitié) et un troisième recrutement qui n'a pas été réalisé, la décision de suspendre les postes est venue trop tardivement pour compensé le manque de ressources.

En résumé, l'exercice 2022 se présente ainsi :

- ▶ Produits : 65 696€€(87 698 € en 2021)
- ▶ Charges : 81 753 € € (€ en 2021)
- ▶ Résultat net : un déficit de 16 057€

Ce que pouvons retenir de ce compte de résultat c'est que le Cresol est confronté à une baisse trop importante de ses ressources et notamment une absence de cofinancement publique au coté de la Région et une absence des ressources d'autofinancement, qui a conduit à la suppression de tous les postes de Salariés.

2- Le bilan au 31 décembre 2022

Au 31 décembre 2020, l'actif se monte à 19 644 €, dont 7000 euros de disponibilités, 10500 de créances lié au versement des soldes de subvention et 1082 euros d'immobilisation. Au Passif le 19 644 se compose de 12 431 euros de fonds propres en forte baisse du fait des 16 057 euros de déficits sur l'exercice et de 7214 euros de dettes.

BILAN SYNTHETIQUE

CRÉSOL
Edition du : 01/01/2022 au 31/12/2022
Soldes N-1 de l'exercice

Hors brouillard Hors simulation

ACTIF	Exercice N			N-1	PASSIF	Exercice N net	Exercice N-1 net
	Brut	Amortissements et provisions	Net	Net			
Actif immobilisé :					Capitaux propres		
Immobilisations incorporelles					Capital		
- Fonds commercial					Ecart de réévaluation		
- Autres	257	257			Réserves :		
Immobilisations corporelles	1 910	1 528	382	764	- Réserve légale		
Immobilisations financières	700		700	700	- Réserves réglementées		
TOTAL I	2 867	1 785	1 082	1 464	- Autres		
Actif circulant :					Report à nouveau	28 487	36 387
Stocks et en-cours (autres que marchandises)					Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	(16 057)	(7 893)
Marchandises					Subventions d'investissement		
Avances et acomptes versés sur commandes					Provisions réglementées		
					TOTAL I	12 431	28 487
Créances :					Provisions pour risques et charges (II)		
Clients et comptes rattachés				4 572	Dettes		
Autres	10 500		10 500	7 317	Emprunts et dettes assimilées		
Valeurs mobilières de placement					Avances et acomptes reçus sur commandes		
Disponibilités (autres que caisse)	6 981		6 981	29 916	Fournisseurs et comptes rattachés	563	747
Caisse	18		18	109	Autres	6 650	14 637
TOTAL II	17 500		17 500	41 913	TOTAL III	7 214	15 384
Charges constatées d'avance (III)	1 063		1 063	494	Produits constatés d'avance (IV)		
TOTAL GENERAL (I+II+III)	21 429	1 785	19 644	43 871	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV)	19 644	43 877

*Cloture Bilan
10/05/2023*



3- En conclusion

L'exercice 2022 se solde par un résultat déficitaire de 16 057 € qui vient réduire les fonds propres à 12 431 euros ce qui entame fortement les capacités d'autofinancement du Crésol, la situation s'annonce compliqué pour le Crésol en 2023, qui a perdu fin 2022 l'ensemble de ses salariés. Sans eux et avec un seul financeur important la Région, le Crésol se trouve en situation délicate pour relancer le projet en 2023.

La nouvelle équipe du Conseil d'administration élu en 2023 qui présente les comptes 2022 clôturés par l'ancienne équipe demande que trois résolutions sont proposées à l'approbation des membres en assemblée générale :

1. L'AG approuve les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2022 tels qu'ils ont été présentés.
2. Affecte le résultat de cet exercice, au compte « report à nouveau » du bilan.
3. Donne quitus au Conseil d'Administration de sa gestion.