

## Rapport Financier : « Exercice 2020 »

Mesdames, Mesdemoiselles, Messieurs,  
Chers adhérents,

En 2018, l'Assemblée Générale des adhérents a validé un **Plan budgétaire sur 5 ans** présenté par le Conseil d'Administration. Nous étions, bien évidemment, loin d'imaginer que le monde entier allait vivre une terrible crise sanitaire avec de telles répercussions économiques.

Comme nous allons le voir ensemble, la MJC, entreprise du secteur de l'économie sociale et solidaire, grâce à l'effort de tous, adhérents, Etat, Collectivités locales, salariés, bénévoles, a pu amortir le choc financier en 2020 mais sera frappée de plein fouet en 2021.

Pour analyser nos comptes, il faut bien comprendre que notre exercice budgétaire est en année civile alors que notre fonctionnement est en saison. Cela veut donc dire que pour l'**exercice comptable 2020**, nous étions pour **8 mois** sur la **saison 2019/2020** (janvier à août 2020) et **4 mois** « seulement » sur la saison **2020/2021** (septembre à décembre 2020).

Au final, le **résultat comptable 2020** est équilibré avec un résultat de **+ 57€**.

Nous retiendrons de ce compte de résultat 2020 par rapport à nos prévisions budgétaires, quelques chiffres clés :

Pour les charges :

- Des charges d'exploitation en recul de **27%**
- Une taxe sur les salaires en recul de **61%**
- Des charges salariales en recul de **19%**
- Une provision pour risques à venir de **37 000€**  
→ soit un total charges de **768 758€** en recul de près de **15%**

Pour les produits :

- Une forte baisse de nos produits d'exploitation de **25%** soit **145 900€**
- Une forte baisse de nos adhésions de **24%**
- Fort heureusement un maintien de l'engagement de tous nos financeurs publics pour un montant total de **208 969€**
- Un soutien important de l'Etat au titre de la mise au chômage partiel de nos salariés de **75 400€**
- Des dons de nos adhérents pour un montant de **7 353€**  
→ soit un total produits de **768 815€** en recul de près de **15%** également.

Au pied du compte de résultat, nous continuons à valoriser l'apport de nos bénévoles pour un montant de **35 600 €** et les contributions complémentaires de la Ville pour la mise à disposition des locaux ainsi que les fluides et entretien pour un montant total de **150 910 €**. Ce qui porte notre compte de résultat consolidé à un montant de **955 325 €**.

### Le Bilan

Du fait de notre résultat 2020 équilibré, notre bilan ne fluctue pas beaucoup (**-32 000€**). Il est toutefois à noter la création d'une provision pour risques de **237 000€** par transfert de 200 000€ provenant de la réserve pour investissement et par une dotation de 37 000€ inscrite au compte de résultat 2020. Par cela, le Conseil d'Administration propose à l'Assemblée générale de se parer pour les difficultés budgétaires à venir.

### Le Budget Prévisionnel 2021

C'est à partir de cet exercice 2021 que va réellement se mesurer l'impact économique de la crise sanitaire. La forte diminution de notre nombre d'adhérents sur la saison en cours (**-600**) et avec une prévision de maintien à l'identique sur la saison 2021/2022, nous amènent à prévoir une nouvelle baisse de nos recettes d'activités de l'ordre de **95 000€** par rapport au réalisé 2020. Toutefois, nous n'augmenterons pas les cotisations d'activités pour la saison 2021/2022. C'est une décision forte du Conseil d'Administration.

Malgré notre volonté de continuer à maîtriser nos charges de fonctionnement, il nous est impossible de présenter un budget 2021 à l'équilibre. Sans puiser dans nos fonds propres, ce déficit prévisionnel 2021 serait de **152 220€**. Aussi, le Conseil d'Administration vous propose d'inscrire au budget une reprise sur fonds propres de **105 220€** laissant ainsi apparaître un résultat déficitaire prévisionnel de **47 000€**, somme conforme au plan budgétaire sur 5 ans dont je faisais référence au début de mon rapport. Au final, notre BP 2021 (hors contributions volontaires) se chiffre à **764 900€**.

→ Le Conseil d'Administration vous propose également de **maintenir au même montant la carte d'adhésion** pour la prochaine saison, soit **13€** pour les moins de 18 ans et **15€** pour les adultes.

Pour terminer, vous trouverez dans le rapport financier le détail de tous les comptes, la certification de notre Commissaire aux comptes ainsi qu'une série de graphes permettant une compréhension la plus simple possible des comptes de la MJC.

Je vous remercie pour votre attention.

**Pour la Commission Financière,**  
Christine Creveaux, Trésorière