

AG 2020 n°2 – 10 octobre 2020

Rapport financier 2019 et Perspectives 2020-2021

Après la présentation du compte de résultat et du bilan 2019, ce rapport présente la situation financière de Miramap en 2020 avant d'ouvrir sur les besoins et pistes de réflexion pour renforcer les moyens humains et financiers autour des chantiers inter-régionaux, à court terme et à moyen terme.

Sommaire :

- 1/ Compte de résultat et Bilan 2019
- 2/ Moyens humains et financiers en 2020
- 3/ Perspectives financières 2020-2021

1/ Compte de résultat et Bilan 2019

Commentaires sur le compte de résultat :

L'année 2019 a fait l'objet de dépenses importantes pour le chantier de construction du Projet stratégique et pour les travaux autour de l'accompagnement des Paysans en AMAP (stage de Jonathan Thunin notamment). Il n'a pas été possible de générer un résultat positif malgré l'objectif d'atteindre 5000 euros/an pour constituer une trésorerie. **Cette situation doit rester exceptionnelle, cf. 2/ « une trésorerie toujours très fragile ».**

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2019			31/12/2018
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles	18 540	17 640	900	900
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
Installations techniques, mat. et outillage indus.					
Autres immobilisations corporelles					
Immobilisations grevées de droits					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières	115		115	115	
TOTAL (I)	18 655	17 640	1 015	1 015	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises	1 740		1 740	1 818
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	10 884		10 884	10 192
	Autres créances	28 241		28 241	56 193
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	137		137	137	
DISPONIBILITES	26 987		26 987	16 883	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance				
	TOTAL (II)	67 989		67 989	85 223
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
Primes de remboursement des obligations (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF (I à VI)	86 644	17 640	69 004	86 238	
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an			115	115	
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents					
Dons en nature restant à vendre					
					- autorisés par l'organisme de tutelle

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

		31/12/2019	31/12/2018
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise <i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	9 867	8 236
	Résultat de l'exercice	(23)	1 631
	Total des fonds propres	9 845	9 867
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise - Apports - Legs et donations - Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables	5 208	7 708
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs Droits des propriétaires Ecarts de réévaluation Subventions d'investissement sur biens non renouvelables Provisions réglementées		
Total des autres fonds associatifs	5 208	7 708	
Total des fonds associatifs	15 053	17 576	
Provisions			
Provisions pour risques Provisions pour charges			
Total des provisions			
Fonds dédiés			
Sur subventions de fonctionnement Sur dons manuels affectés Sur legs et donations affectés			
Total des fonds dédiés			
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 219	6 435
	Dettes fiscales et sociales	19 722	19 827
	DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	25 010	42 400	
Produits constatés d'avance			
Total des dettes	53 951	68 662	
Ecarts de conversion passif			
TOTAL PASSIF	69 004	86 238	
Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(22,81)	1 631,45	
(1) Dont à moins d'un an	53 951	68 662	
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
ENGAGEMENTS DONNES			

2/ Moyens humains et financiers du Miramap en 2020

• Le modèle économique du Miramap aujourd'hui, en résumé :

La viabilité économique du Miramap repose sur une part d'autofinancement qui augmente sensiblement chaque année (40% des recettes en 2020), et une part de financements publics assez stable, qui représente environ 60% des recettes.

Depuis 2015, l'activité du MIRAMAP se concentre autour du Programme de Développement Agricole et Rural (PDAR) qui représente environ 80% de l'activité, financé en majorité par le Ministère de l'Agriculture, FDVA, une part d'autofinancement et ponctuellement par des fonds européens (Erasmus+).

- Les financements publics :

→ Casdar : suite à un appel à projets en 2014, le Miramap a obtenu le statut d'ONVAR (Organisme National à Vocation Agricole et Rural) et bénéficie d'une subvention sur les fonds Casdar, géré par le Ministère de l'Agriculture, pour la mise en œuvre d'un programme d'actions sur 5 ans (2015-2021).

Une nouvelle période de programmation s'ouvrira bientôt pour 2022-2027. Les négociations générales ont commencé avec le MAAF via l'inter-ONVAR, la suite est encore incertaine.

→ Autres financements publics : FDVA, et bientôt de nouveaux financements européens acquis via Urgenci (H2020).

- L'autofinancement :

→ Les cotisations : entre 2014 et 2019, la part des cotisations dans les recettes est passée de 2 à 23%. 90% provient des cotisations des 13 réseaux adhérents.

→ La mutualisation financière autour de certains chantiers : logiciel « clic'AMAP » et médiathèque numérique « AMAP'artage » : concrètement certains réseaux d'AMAP contribuent au financement de ces investissements, avec des variations qui peuvent être importante d'une année sur l'autre.

→ La mutualisation des moyens humains, salariés et bénévoles, autour des projets.

→ Autres sources d'autofinancement : dons (moteur de recherche Lilo principalement), prestations (interventions), vente de publications, participation aux frais lors des rencontres. Une campagne de financement participatif a été réalisée en 2018 pour la réalisation de la Bande dessinée : « Amapien.ne, pourquoi pas moi ? ».

- Rappel des raisons de l'inéligibilité auprès des fondations privées françaises

Le MIRAMAP n'est plus éligible aux financements de la Fondation de France et de toutes les fondations françaises pour lesquelles les structures porteuses doivent être d'intérêt général. En effet, le MIRAMAP a fait 2 demandes de reconnaissance d'intérêt général auprès de l'administration fiscale qui ont abouti à des refus (2011 et 2014).

- Les nouvelles demandes de financements en 2020 :

- Financement européen H2020 acquis via Urgenci
- Demande de financement en cours auprès de la fondation pour le Progrès de l'Homme
- Résultat du Prix de la Finance Solidaire en attente
- Demande de DLA

+ voir les perspectives financières 2020-2021 en 3/.

• Budget prévisionnel 2020

Commentaires sur le budget 2020 :

Une contribution importante en nature a été apportée par la Fondation pour le Progrès de l'Homme en février 2020 pour l'organisation de la rencontre nationale, avec la mise à disposition de la Bergerie de Villarceaux et l'accueil d'une centaine de personnes pendant 2 jours (équivalent à environ de 21 500 euros).

	Budget 2019 réalisé	Budget prévisionnel 2020
Dépenses		
Masse salariale (1,8 ETP)	75 106 €	76 000 €
Déplacements - missions - rencontres	17 889 €	5 000 €
Interventions extérieures	27 063 €	14 700 €
Frais de fonctionnement	14 114 €	16 639 €
Total des dépenses	134 172 €	112 339 €
Résultat	- 23 €	1 267 €
<i>Besoin en fond de roulement : excédent à générer chaque année</i>	<i>5 000 €</i>	<i>5 000 €</i>

Recettes		
Autofinancement	47 459 €	46 156 €
Casdar - MAAF	65 000 €	65 000 €
FDVA	2 100 €	2 450 €
Erasmus+ "Eating craft" et "Voices for CSA"	18 155 €	
Transfert de charges	1 435 €	
Total des recettes	134 149 €	113 606 €

Autofinancement	2019	2020
Cotisations	30 629 €	31 156 €
Contributions ciblées sur les chantiers inter-régionaux	3 000 €	5 000 €
PAF+prestations+ventes	2 313 €	1 000 €
Animation du pôle InPACT	4 500 €	- €
Dons (dont Lilo)	7 017 €	9 000 €
Total	47 459 €	46 156 €

Interventions extérieures	2019	2020
Développements de Clic'AMAP	11 000 €	10 000 €
Prestation Atelier 7 : site espace ressources "AMAPartage"	980 €	1 000 €
Interventions formations : communication/plaidoyer/marque		2 400 €
BD "Paysan.ne en AMAP, pourquoi pas moi ?"		1 000 €
Graphisme 2 pages projet stratégique 2020-2021		300 €
Stagiaire "Paysan-ne en AMAP"+ "auto-diagnostic projet stratégique"	4 864 €	
Livrable Voices	1 339 €	
Projet stratégique (prestation accolades et stage auto-diagnostic)	8 880 €	
Total	27 063 €	14 700 €

Frais de fonctionnement	
Loyer et charges (dont téléW)	6 213 €
Fournitures	872 €
Axiome	760 €
CAC	2 000 €
Abonnement logiciel de compta EBP	500 €
Photocopies	771 €
Uniformation	1 029 €
Cotisations réseaux (MES, URGENCI, INPACT)	1 000 €
Frais télécom, poste, banque	703 €
Assurance	208 €
Remboursement prêt RDI	2 083 €
Divers	500 €
Total	16 639 €

- **Une trésorerie toujours très fragile**

La situation de la trésorerie se maintient dans un état fragile mais stable grâce à :

- **l'apport associatif de 10 000 euros** accordé au Miramap par RDI (Rhône Développement Initiative) en décembre 2016. Pour rappel, le contrat d'apport associatif porte sur une durée de 60 mois.
- **aux résultats parfois excédentaires** qui ont permis de reconstituer un début de fonds propres (9 000 euros au 31 décembre 2019).
- **aux décalages de règlements de factures et de notes de frais.**

Si les mesures d'urgence prises en 2016 pour gérer la trésorerie ne sont plus nécessaires, **celle-ci reste tendue en mai-juin de chaque année**, du fait du versement des 80% de la subvention Casdar (55 000 euros) en juin-juillet pour la subvention de l'année en cours.

A noter :

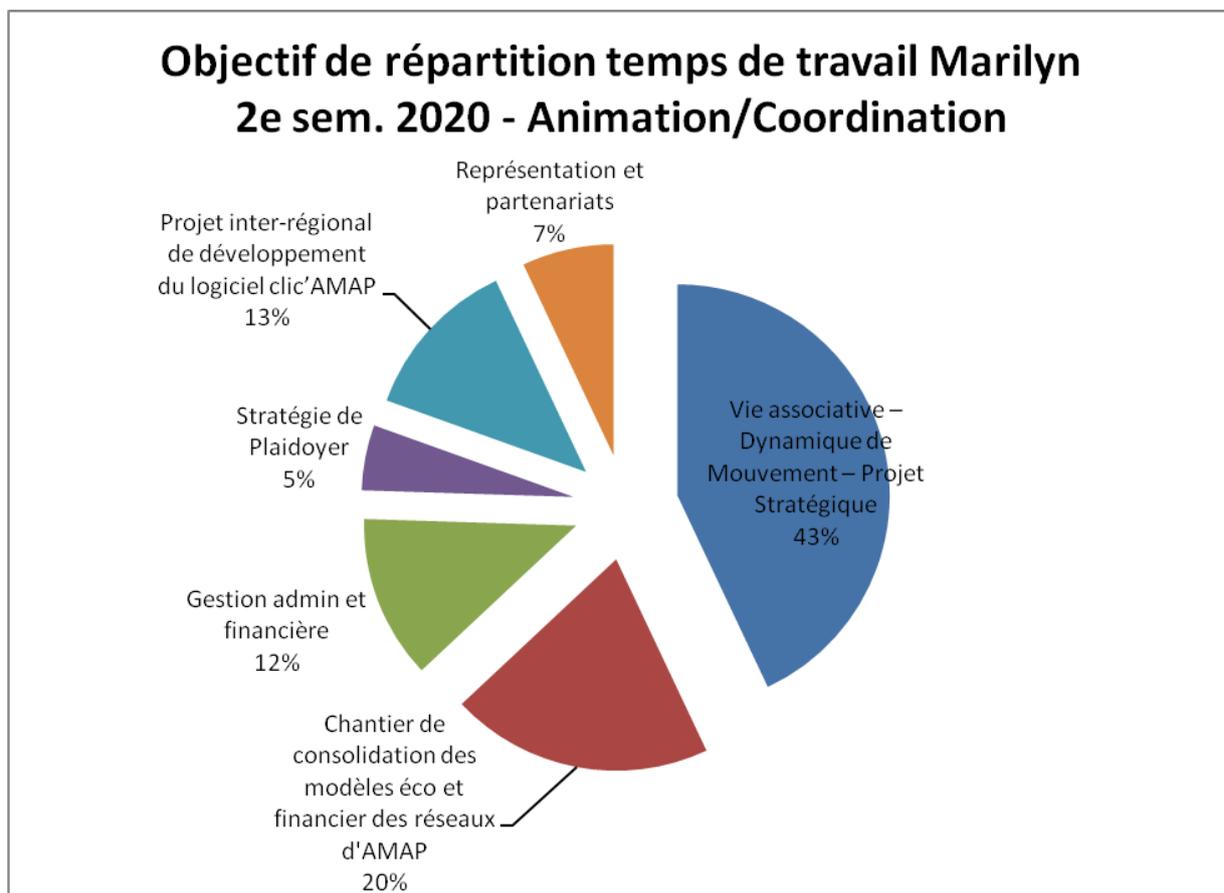
- Lorsque la trésorerie se rapproche de zéro, cela coûte du temps de travail car plusieurs mesures doivent être mises en place pour éviter d'être à découvert et aussi pour assurer le règlement régulier des salaires.
- Le niveau de trésorerie actuel ne permet aucune prise de risque sur le budget.

L'objectif est donc de générer chaque année un excédent « raisonnable » d'au moins 5000 euros pour re-constituer des fonds propres et rembourser le prêt de trésorerie.

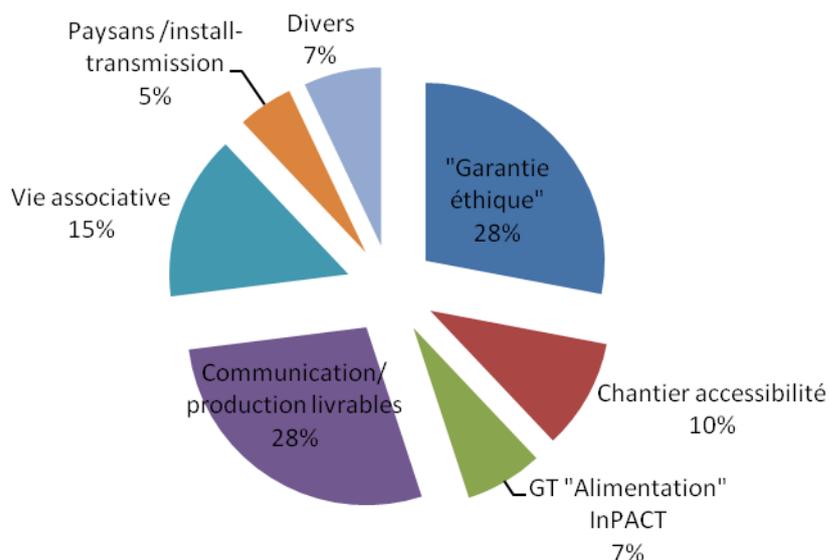
- **Ressources humaines : aperçu des missions et du temps de travail 2020**

Equipe salarié.e.s au 1^{er} janvier 2020 :

	Magali Jacques	Marilyn Métayer	Coralie Jasse
Poste	Animatrice de projets	Animatrice-coordinatrice	Gestionnaire comptable
	0,8 ETP	0,8 ETP	0,2 ETP



Objectif de répartition temps de travail Magali 2e sem. 2020 Animation de projets



3/ Perspectives financières 2020-2021 : « Renforcer la mutualisation inter-régionale et consolider les modèles économiques et financiers des réseaux d'AMAP »

En 2020-2021, 2 niveaux sont à travailler en parallèle pour faciliter le développement des projets :

- **A court terme : renforcer la mutualisation inter-régionale**

La mutualisation financière inter-régionale prend forme avec :

- L'adhésion et le versement des cotisations au Miramap
- Le développement de partenariats spécifiques entre les acteurs du mouvement : mutualisation de temps de travail et/ou partage des frais de réalisation (formalisés par des conventions de partenariat). Ces partenariats sont variables d'une année sur l'autre.

Avec la période actuelle il y a des financements pour le développement des circuits courts, il faut se coordonner aux différentes échelles pour optimiser la « récolte » de ces fonds et leur utilisation pour nourrir nos projets.

Pour une meilleure visibilité et anticipation des réunions salarié.e.s sont à organiser de manière plus régulière.

A noter : suivant les modalités de portage de chaque chantier, un budget propre détaillé est établi et géré par l'instance de pilotage du chantier. C'est le cas de clic'AMAP par exemple.

Voir ci-dessous un tableau aperçu des besoins et pistes pour le financement particulier de certaines actions et chantiers inter-régionaux (voir le détail du plan d'actions Miramap 2020-2021 ici)

- **A moyen terme : consolider les modèles économiques et financiers des réseaux d'AMAP**

Un chantier de consolidation des modèles économique et financier des réseaux d'AMAP est en cours de montage. Il inclut la question de la fiscalité des organisations du Mouvement des AMAP.

	Portage financier 2020	Besoins identifiés pour 2021	Pistes de financements
En cours - moyens à renforcer			
Projet inter-régional de développement du logiciel clic'AMAP	AURA / Miramap/ Hauts de France	- Le montant de prestation d'Happy dev est insuffisant pour couvrir l'ensemble des besoins en maintenance et développements, et pour passer le cap de l'open source..... - Temps de travail supplémentaire Miramap	Financements régionaux + financement participatif sous l'angle « open source » et cartographie des AMAP en France....
Paysans en AMAP/Installation-transmission	Miramap	- Temps de travail supplémentaire Miramap et réseaux	Futur PDA/Casdar
Accessibilité alimentaire et AMAP	AURA / Miramap/ IDF	- Poursuivre l'investissement en temps de travail - Financer l'organisation des rencontres	Projet européen via Urgenci 2021 acquis + autres financements publics : PNA, autres ?
Chantier de partage d'expériences et AMAP'artage	Miramap	Temps de travail supplémentaire Miramap	Futur PDA/Casdar
En démarrage - moyens à développer			
Chantier de consolidation des modèles économique et financier des réseaux d'AMAP <i>(lancement prévu lors de l'AG n°2 du 10 octobre 2020)</i>	Miramap	Accompagnement d'un expert	DLA (réponse en attente) Ministères agriculture ou transition écologique* Métropole de Lyon ?
Chantier « Marque AMAP » (cf. note d'orientation AG 2020)	Miramap	Accompagnement extérieur Temps de travail supplémentaire Miramap	Fondations DLA (réponse en attente) Ministères*
Stratégie de Plaidoyer (suite formation)	Miramap /IDF	Accompagnement extérieur Temps de travail supplémentaire Miramap	Fondations
Manifeste du Mouvement des AMAP		Prestation écrivain	Fondations
Vers un évènement inter-régional « AMAP en fêtes »	AURA / HDF / IDF	Temps de travail Miramap + réseaux	Fondations
Evolution des infrastructures numériques	Miramap	- Nouveau site internet Miramap - Nouveaux outils collaboratifs - Temps de travail supplémentaire Miramap	Fondations
Chantier « Communication » (suite formation)	Miramap/ AURA	- Accompagnement extérieur - Temps de travail supplémentaire Miramap	Fondations