

AG 2022 – 21 mai 2022

Rapport financier 2021 et Perspectives 2022-(2023)

Après la présentation du compte de résultat et du bilan 2021, ce rapport présente la situation financière de MIRAMAP en 2022-2023 avant d'ouvrir sur les pistes de réflexion autour du modèle économique du MIRAMAP et des réseaux d'AMAP.

Sommaire :

1/ Compte de résultat et Bilan 2021

2/ Moyens humains et financiers en 2022- (2023)

3/ Le modèle économique du Miramap aujourd'hui, en résumé

1/ Compte de résultat et Bilan 2021

Commentaires sur le compte de résultat :

L'année 2021 est marqué par :

- l'acquisition d'un nouveau financement important via le Programme National Alimentation pour la mise en œuvre du Chantier « Accessibilité alimentaire », sa réalisation démarre au 1^{er} juillet 2021 et se terminera au 30 avril 2023.
- l'ouverture d'un 4^{ème} poste au MIRAMAP « Chargée de communication » (grâce à l'obtention du nouveau financement).

MOUVEMENT INTERREGIONAL DES AMAP

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

COMPTE DE RESULTAT

| CHARGES | | PRODUITS | |
|--|------------------|--|-------------------|
| | TOTAL | | TOTAL |
| 60 - Achat (sauf 603) | | 70 - Vente de produits finis | |
| 604 Prestations liées aux activités et déplacement | 16 343 € | 706 Prestations de services | 13 534 € |
| 606 Achat non stockés de matières et fournitures | 1 155 € | 707 Ventes de marchandises | 816 € |
| Total achats | 17 498 € | 708 Produits des activités annexes | - € |
| 603 Variation de stocks | - € | Total produits de gestion | 14 350 € |
| 61 - Services extérieurs | | 72 - Production immobilisée | |
| 611 Télétravail moyens technique | 907 € | 720 Production immobilisée | - € |
| 613 Locations mobilières | - € | Total production immobilisée | - € |
| 613 Locations immobilières | 2 137 € | 74 - Subventions d'exploitation | |
| 614 Charges loctives siège Lyon | 1 272 € | CASDAR - PDA | 65 000 € |
| 615 Entretien et réparations | - € | Ministère de l'Agri. et de l'Alim.- Prog. National de dév. Agricole et Rural | 14 130 € |
| 616 Primes d'assurances | 218 € | FDVA | 2 800 € |
| 618 Divers | 160 € | | |
| Total services extérieurs | 4 694 € | Total subventions d'exploitation | 81 930 € |
| 62 - Autres services extérieurs | | 75 - Autres produits de gestion courante | |
| 621 Mise à disposition salariés | - € | Cotisations | 27 020 € |
| 622 Rémunérations d'intermédiaires et honoraires | 2 027 € | Cotisations AMAP | 2 700 € |
| 623 Publicité, publications, relations publiques | 456 € | Cotisations Amapiens | - € |
| 625 Déplacements, missions et réceptions | 2 231 € | Cotisations Paysans | 20 € |
| 626 Frais postaux et de télécommunications | 559 € | Cotisations Réseaux | 24 200 € |
| 627 Services bancaires et assimilés | 369 € | Cotisations Sympathisants | 100 € |
| 628 Divers | 5 181 € | Dons | 6 248 € |
| Total autres services extérieure | 10 823 € | Produits divers de gestion courante | - € |
| 63 - Impôts et taxes | | Total autres produits de gestion courante | 33 268 € |
| 633 Impôts, taxes et versements sur rémunérations | 1 566 € | 76 - Produits financiers | 0 € |
| 635 Autres impôts, taxes et versements | - € | 79 - Transferts de charges | 5 425 € |
| Total impôts et taxes | 1 566 € | Total autres produits | 5 425 € |
| 64 - Charges de personnel | | TOTAL DES PRODUITS | 134 973 € |
| 641 Rémunérations du personnel | 70 728 € | | |
| 645 Charges sociales | 25 643 € | RÉSULTAT | 2 992,20 € |
| 647 Autres charges sociales | 205 € | | |
| 648 Autres charges du personnel | 604 € | | |
| Total charges de personnel | 97 180 € | | |
| Autres charges | | | |
| 65 Autres charges de gestion courante | 220 € | | |
| 66 Charges financières | - € | | |
| 67 Charges exceptionnelles | - € | | |
| 68 Dotations aux amortissements et provisions | - € | | |
| Total autres charges | 220 € | | |
| TOTAL DES CHARGES | 131 981 € | | |

MOUVEMENT INTERREGIONAL DES AMAP

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

BILAN

| ACTIF | Brut | Amort. & provisions | Net 2021 | Net 2020 | PASSIF | 2021 | 2020 |
|---|---------------|---------------------|---------------|--------------|--|---------------|--------------|
| Actif Immobilisé (1) | | | | | Fonds associatifs et réserves (1) | | |
| Immobilisations incorporelles | 18540 | 17640 | 900 | 900 | Fonds propres sans droit de reprise | 625 | 3125 |
| <i>Autres immobilisations incorporelles</i> | 18540 | 17640 | 900 | 900 | Report à nouveau | 13438 | 9845 |
| Immobilisations corporelles | 0 | 0 | 0 | 0 | Résultat de l'exercice | 2992 | 3594 |
| <i>Autres immobilisations corporelles</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| Immobilisations financières | 115 | 0 | 115 | 115 | | | |
| <i>Prêts</i> | | | | | | | |
| <i>Autres immobilisations financières</i> | 115 | 0 | 115 | 115 | | | |
| Sous total (1) | 18655 | 17640 | 1015 | 1015 | Sous total (1) | 17056 | 16564 |
| Actif circulant (2) | | | | | Dettes (2) | | |
| Stock en cours | 0 | | 0 | 0 | Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 2312 | 3925 |
| <i>Marchandises (livres)</i> | 0 | | 0 | 0 | Dettes fiscales et sociales | 28260 | 20164 |
| Créances | 92307 | | 92307 | 26255 | Autres dettes | 17204 | 14145 |
| <i>Avances et acomptes versés sur commandes</i> | 0 | | 0 | | | | |
| <i>Créances usagers et comptes rattachés</i> | 906 | | 906 | 6096 | Produits constatés d'avance | 50870 | 0 |
| <i>Autres créances</i> | 91402 | | 91402 | 20158 | | | |
| Valeur mobilière de placement | 138 | | 138 | 137 | | | |
| Disponibilités | 22242 | | 22242 | 27390 | | | |
| Charges constatées d'avance | 0 | | 0 | 0 | | | |
| Sous total (2) | 114686 | 0 | 114686 | 53782 | Sous total (2) | 98646 | 38233 |
| TOTAL GENERAL | 133341 | 17640 | 115701 | 54797 | TOTAL GENERAL | 115701 | 54797 |

2/ Moyens humains et financiers du Miramap en 2022-2023

- **Consolider les fonds propres pour sécuriser les finances à moyen terme**

La trésorerie s'est bien améliorée en 2022, grâce au versement de la subvention PNA dans sa totalité, pour un projet qui s'étale sur 22 mois. De plus, l'apport associatif de 10 000 euros accordé au Miramap par RDI (Rhône Développement Initiative) en décembre 2016 a été totalement remboursé (dernière mensualité versé en mars 2022).

Cependant, **l'amélioration est temporaire et la trésorerie sera à nouveau fragile certains mois de l'année à compter de 2023**, et les fonds propres restent toujours largement insuffisants pour envisager toute prise de risque en terme de dépenses dont le financement ne serait pas acquis....

Plus le budget augmente plus les besoins en fonds propres sont importants pour assurer la sécurité financière de MIRAMAP à moyen terme. Il est donc nécessaire de générer chaque année un excédent « raisonnable » d'au moins 5000 euros pour atteindre un niveau de fonds propres sécurisant le budget : soit au minimum le montant équivalent à 3 mois de charges.

Par exemple pour le budget 2022 prévu à 163 668 euros il faudrait avoir en fonds propres environ 41 000 euros au lieu des 17 056 euros au 31 décembre 2021.

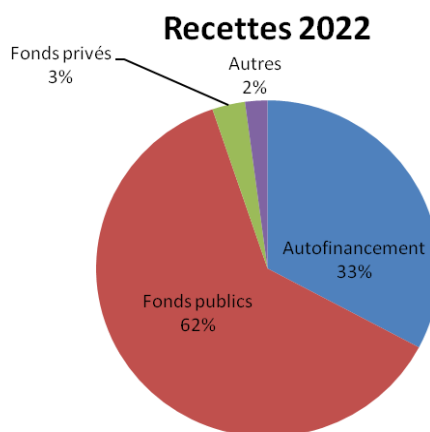
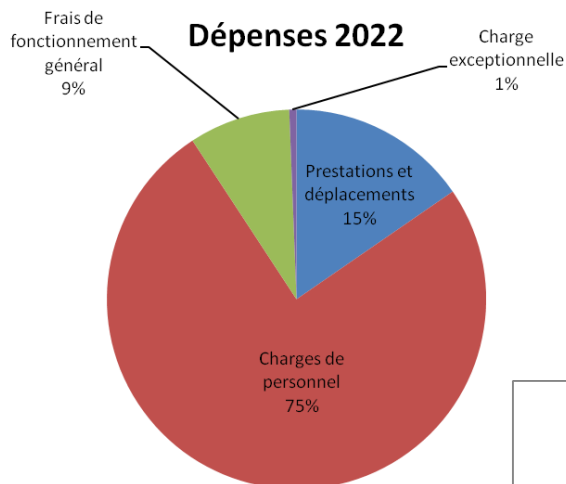
- **Ressources humaines 2022**

Equipe salarié.e.s au 1^{er} janvier 2022 : **2, 8 ETP**

| | Magali Jacques | Marilyn Métayer | Maud Gilibert | Coralie Jasse |
|-------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|
| Poste | Animatrice de projets | Animatrice-coordinatrice | Chargée de communication | Gestionnaire comptable |
| | 0,8 ETP | 0,8 ETP | 1 ETP | 0,2 ETP |

- **Budget prévisionnel 2022 – (2023)**

Le budget 2022 en grands volumes



Compte de résultat prévisionnel 2022

| CHARGES | | | | PRODUITS | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|---|------------------|------------------|-------------------|
| | Réalisé 2021 | Prévi 2022 | Prévi 2023 | | Réalisé 2021 | Prévi 2022 | Prévi 2023 |
| 60 - Achat (sauf 603) | | | | 70 - Vente de produits finis | | | |
| 604 Prestations liées aux activités et déplacement (principalement liées au chantier accessibilité : valorisation temps de travail des réseaux, recherche-action, graphisme et au développement du logiciel Clic'AMAP) | 16 343 € | 23 000 € | 3 000 € | 706 Prestations de services ("Coach", Resico, mutualisation réseaux variable suivant les années) | 13 534 € | 14 400 € | 8 400 € |
| 606 Achat non stockés de matières et fournitures | 1 155 € | 996 € | | 707 Ventes de marchandises (PAF) | 816 € | 300 € | 300 € |
| Total achats | 17 498 € | 23 996 € | 3 000 € | Total produits de gestion | 14 350 € | 14 700 € | 8 700 € |
| 61 - Services extérieurs | | | | 74 - Subventions d'exploitation | | | |
| 611 Télétravail moyens technique | 907 € | 998 € | 998 € | CASDAR - PDA | 65 000 € | 55 000 € | 55 000 € |
| 613 Locations mobilières | - € | - € | - € | FDVA | 2 800 € | 2 800 € | 2 800 € |
| 613 Locations immobilières | 2 137 € | 2 600 € | 2 600 € | PNA | 14 130 € | 41 916 € | 8 954 € |
| 614 Charges loctives siège Lyon | 1 272 € | 1 500 € | 1 500 € | Fond de dotation Alphandéry | | 5 000 € | |
| 615 Entretien et réparations | - € | 100 € | 100 € | | | | |
| 616 Primes d'assurances | 218 € | 218 € | 218 € | | | | |
| 618 Divers | 160 € | 97 € | 97 € | | | | |
| Total services extérieurs | 4 694 € | 5 513 € | 5 513 € | Recherche de co-financements en cours pour 2022 : AAP Inter-ONVAR et prestations InPACT | | 2 705 € | |
| 62 - Autres services extérieurs | | | | | | | |
| 621 Mise à disposition salariés | - € | - € | - € | | | | |
| 622 Rémunérations d'intermédiaires et honoraires (Expertise comptable et gestion sociale) | 2 027 € | 3 500 € | 3 500 € | | | | |
| 623 Publicité, publications, relations publiques | 456 € | | | | | | |
| 625 Déplacements, missions et réceptions | 2 231 € | 2 000 € | 2 000 € | | | | |
| 626 Frais postaux et de télécommunication | 559 € | 265 € | 265 € | | | | |
| 627 Services bancaires et assimilés | 369 € | 338 € | 338 € | | | | |
| 628 Divers (cotisations et frais de formation) | 5 181 € | 1 500 € | 1 500 € | | | | |
| Total autres services extérieure | 10 823 € | 7 603 € | 7 603 € | Total subventions d'exploitation | 81 930 € | 107 421 € | 66 754 € |
| 63 - Impôts et taxes | | | | 75 - Autres produits de gestion courante | | | |
| 633 Impôts, taxes et versements sur rémunérations | 1 566 € | 1 800 € | 1 800 € | Cotisations | 27 020 € | 29 615 € | 32 115 € |
| 635 Autres impôts, taxes et versements | - € | - € | - € | Cotisations AMAP | 2 700 € | 3 315 € | 3 315 € |
| Total impôts et taxes | 1 566 € | 1 600 € | 1 800 € | Cotisations Amapiens | - € | - € | - € |
| 64 - Charges de personnel | 2,06 ETP | 2,8 ETP | 2,8 ETP | Cotisations Paysans | 20 € | 20 € | 20 € |
| 641 Rémunérations du personnel | 70 728 € | 89 034 € | 89 034 € | Cotisations Réseaux | 24 200 € | 26 200 € | 26 200 € |
| 645 Charges sociales | 25 643 € | 32 638 € | 32 638 € | Cotisations Sympathisants | 100 € | 80 € | 80 € |
| 647 Autres charges sociales | 205 € | 300 € | 300 € | Dons | 6 248 € | 7 248 € | 8 331 € |
| 648 Autres charges du personnel | 604 € | 400 € | 400 € | Produits divers de gestion courante | 0 € | 0 € | 0 € |
| Total charges de personnel | 97 181 € | 122 372 € | 122 372 € | Total autres produits de gestion courante | 33 269 € | 36 863 € | 40 446 € |
| Autres charges | | | | 76 - Produits financiers | 0 € | 0 € | 0 € |
| 65 Autres charges de gestion courante | 220 € | 300 € | 300 € | 79 - Transferts de charges | 5 425 € | 3 400 € | - € |
| 66 Charges financières | - € | - € | - € | Total autres produits | 5 425 € | 3 400 € | 0 € |
| 67 Charges exceptionnelles (recours juridique poule) | - € | 1 000 € | - € | TOTAL DES PRODUITS | 134 973 € | 162 384 € | 115 900 € |
| Total autres charges | 220 € | 1 300 € | 300 € | | | | |
| TOTAL DES CHARGES | 131 981 € | 162 384 € | 140 588 € | RÉSULTAT | 2 992 € | - 0 € | - 24 688 € |

L'activité 2022 par axe de travail et financements affectés

| Axes de travail | ETP minimum | % budget 2022 | Financements |
|--|--------------------------|---------------|--|
| Partenariats solidaires en AMAP : renforcement des compétences et consolidation du réseau | 1,07 | 47% | PDA Casdar (2022-2027) |
| Paysan.ne en AMAP' : accompagnements aux spécificités du métier et soutien aux dynamiques d'installation-transmission des fermes | 0,45 | | FDVA 2022 |
| Gouvernance et évaluation du PDA | 0,08 | | Auto-financement |
| Accessibilité alimentaire | 0,6 (en 2022 uniquement) | 37% | PNA du 1 ^{er} juillet 2021 au 30 avril 2023 / Auto-financement / FDVA |
| Vie associative (hors projets) | 0,6 | 17% | Auto-financement / FDVA 2022 |

Le budget 2023 s'annonce déficitaire car le financement PNA se termine et n'est pas encore à ce jour compensé. Le budget présenté est construit à charges de personnel constante et avec des prestations et déplacements très limités.

Des pistes sont à étudier pour combler ce déficit. Cela nécessite une mobilisation spécifique et importante de la part de l'équipe salariée et des administrateurs.trices MIRAMAP, à prévoir au second semestre 2022.

3/ Le modèle économique du Miramap aujourd'hui, en résumé

En 2021, plusieurs chantiers se développent et le potentiel d'autofinancement de la structure continue sa progression, via les cotisations, les mutualisations inter-organisations et les prestations liées à certains projets conduits en partenariats. **Auto-financement et financements publics sont donc en augmentation, tant que possible concomitante, avec l'objectif de rechercher en permanence un équilibre à 40% / 60%.**

→ Les financements publics

- Casdar : depuis 2014, la subvention passe de 65 000 euros/an en 2015-2021 à 55 000 euros/an pour 2022-2027. **Cette réduction de 10 000 euros annoncée début 2022 met en difficulté l'équilibre du budget pour 2022 et 2023.**
- FDVA : depuis 2012, enveloppe de 2000 à 3000 euros/an
- Dispositif Local d'accompagnement : obtenu pour la période 2021-2022, ce financement pourrait être reconduit les années suivantes, il permet de prendre en charge uniquement les frais liés à un accompagnement extérieur (frais d'avocat en 2021-2022).
- Nouveau financement : PNA lauréat 2021 en financement du projet d'essaimage "AMAP par et pour TOUS" 2021-2023. **Ce financement ne pourra pas être reconduit et s'arrête au mois d'avril 2023.**

→ L'autofinancement

- **Les cotisations** : après une augmentation importante de leur montant entre 2014 et 2019, le montant est assez stable et représente 15 à 20% du budget. 90% du montant provient des cotisations des 10 réseaux adhérents. Une quarantaine d'AMAP adhère directement au MIRAMAP, à noter que la moitié de ces AMAP sont dans des régions où un réseau se structure (Bourgogne Franche-comté, Centre, Gironde).
- **La mutualisation financière inter-organisations du Mouvement des AMAP et international** (via notre réseau URGENCI) autour d'investissements communs : le logiciel « clic'AMAP », la médiathèque numérique « AMAP'artage » et de certains chantiers.
- **La mutualisation financière inter-organisation d'InPACT** sur certains chantiers.
- **Autres sources d'autofinancement** : dons (moteur de recherche Lilo principalement), vente de publications à prix libre, participation aux frais lors des rencontres.

La construction d'un cadre économique et financier éthique et mutualisé, pour les organisations du Mouvement des AMAP a été définie comme un des objectifs à atteindre d'ici 2025. Plusieurs leviers sont déjà identifiés pour le Miramap, des travaux sont en cours (2021-2022) via le Dispositif Local d'Accompagnement sur le **"Modèle économique et fiscal des organisations du Mouvement des AMAP et gestion de la marque AMAP"** (voir rapport d'activités-plan d'actions).