

LA TRAVERSÉE



Rapport Financier 2020

Présenté à l'Assemblée Générale du 17 juin 2021

La Traversée

20 rue Jean-Baptiste Pigalle - 75009 Paris – 09 63 40 45 25

info@la-traversee.org - www.la-traversee.org

Association reconnue d'intérêt général, habilitée à émettre des reçus fiscaux donnant droit à réduction d'impôt.

1/ RESULTATS 2020

Dans un climat pesant pour nos accompagnés (isolement, précarité et/ou exclusion), nous nous sommes attachés à pérenniser nos activités et conforter les liens individuels et collectifs.

Présence, proximité, agilité et créativité ont été nos mots d'ordre tout au long d'une année 2020, singulière, porteuse de situations inédites, de changements et d'adaptation :

- Vécu jusque-là comme le process optimal en matière de restauration du lien, le distanciel a pris une place importante dans nos suivis individuels et collectifs
- Accompagnants et accompagnés ont découvert avec des fortunes diverses les spécificités et contraintes de Zoom et WhatsApp
- L'accent a été mis sur la formation à ces outils, voire à leur mise à disposition de smartphones + carte 5G..., pour éviter que certains ne souffrent de la fracture numérique
- Face à la montée du découragement, chaque occasion d'un mieux sanitaire a été saisie pour organiser des fêtes et relocaliser ateliers et suivis collectifs
- Conséquence de l'agilité et de la créativité démontrée, de belles manifestations de résilience, de prise d'autonomie et d'initiatives se sont manifestées
- Devant la baisse de nos recettes (moins de présentiel et d'évènements réseau), nous avons optimisé notre organisation support et contenu nos charges

Réagissant vite à ce brutal changement de climat, La Traversée a bouclé son exercice avec un résultat en excédent de 26 966 €, renforçant sa capacité de fonctionnement et de financement de son développement.

	2020	2019
Produits d'exploitation	110 212	114 418
Charges d'exploitation	83 246	113 864
Résultat financier	+ 401	- + 530
Résultat d'exploitation	+ 27 680	- 744
Charges exceptionnelles	- 1 174	- 375
Produits exceptionnels	+ 58	+ 1 143
Résultat	+ 26 966	- 554

2/ ANALYSE DES PRODUITS 2020

Si le volume global de nos recettes apparait comme très proche de celui de N -1, l'analyse en profondeur de nos chiffres fait apparaitre d'importants changements :

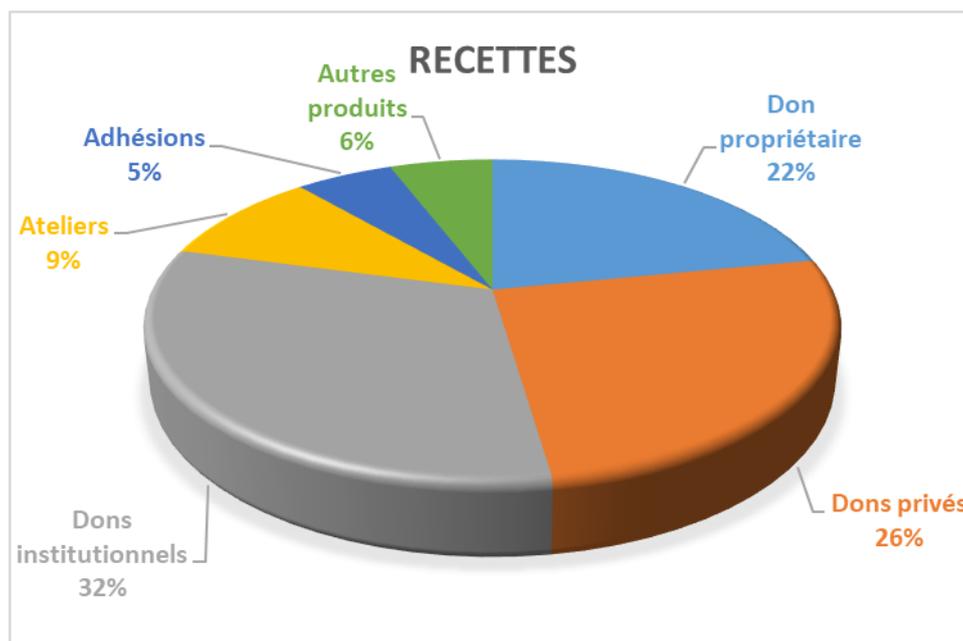
. Les recettes provenant des **Adhésions ont régressé de 7% / N - 1**, celles des **Ateliers de 19 %** (en raison du distanciel...), celles des **Dons privés de - 36 %** et celles des **autres produits** (conférences, évènements, MAD...) **de 50%**. De fait, la **baisse de présentiel** (participation sur place...) **a pesé sur nos recettes**, tout comme **l'annulation** de la plupart de nos **Evènements**.

. A contrario, nous ont été très précieuses, la reconduction par notre propriétaire de son **Don sur loyer (24 000 €)**, la pérennisation par la **Fondation Notre-Dame de sa contribution (11 604 €)** et la reprise par la **Fondation des Petits Frères des Pauvres de son soutien (23 000 €)**.

. Il y a nécessité demain, de rééquilibrer nos sources de financement par une croissance forte de nos recettes propres, ce que laisse espérer ce 1^o trimestre 2021 et que faciliterait une reprise durable de nos activités en présentiel, ainsi que de nos conférences.

Tableau des Produits 2020

	2020	Détail 2020	2019	Détail 2019
Adhésions / cotisations	5 996		6 429	
Participation aux ateliers	10 437		12 815	
Dons Privés Réseau	28 349		43 936	
Dons Propriétaire	24 000		24 000	
Dons Institutionnels / Subventions	34 604		9 084	
Fondation Petits Frères des Pauvres		23 000		0
Fondation Notre-Dame		11 604		9 084
Autres produits (hors cotisations)	5 969		11 931	
CD / Revues		0		387
Conférences + évènements		2 460		4 244
MAD salles		1 320		2 550
Divers		1 290		1 290
Abandons de frais		899		2 215
Sous-total produits	109 355		108 194	
Aides sur salaires	0		4 694	
<i>Sous total produits d'exploitation</i>			112 888	
Produits exceptionnels			1 143	
Produit financier	392		530	
Produits divers de gestion	5			
Total produits	109 752		114 561	



2.1 Ressources propres

2.1.1 Activités des groupes et accompagnements thérapeutiques

La contribution des accompagnés aux Ateliers (collectif et individuel) qui avait enregistré une forte hausse sur N - 1, a chuté, en passant de 12 815 € à 10437 €.

Si nos accompagnés ont pleinement conscience de l'importance de leur contribution, le « passage de la casquette » s'est avéré moins plus aléatoire par temps de distanciel.

2.1.2 Dons

La moindre mobilisation de notre réseau, via conférence et évènements, ainsi qu'une moindre sollicitation en opérations de fundraising et une plus grande frilosité des donateurs s'est traduite par une baisse de nos Dons privés, alors qu'en augmentation sensible sur N - 1.

2.1.3 Adhésions

Si le montant de nos cotisations a également diminué après une année de progression l'explication tient de notre timidité à solliciter nos membres dans un contexte de confinement.

Vigilants en ce début 2021, nous savons aussi qu'un mieux se concrétisera dès lors que l'occasion nous sera donnée de retrouver amis, bénévoles et accompagnés autrement qu'à distance.

2.1.4 Les Autres Produits

Entre les mouvements sociaux (gilets jaunes, grève des transports...) et la situation sanitaire, nous n'avons cessé de programmer, puis d'annuler ces évènements.

Sources de notoriété et de prescription, ces évènements nous ont manqué sur le plan des recettes, tout comme ces **MAD** (mises à disposition de salles...) qui ont été largement annulées (1 320 €) et qu'on voit reprendre sur un autre rythme en ce 1^{er} trimestre 2021.

2.2 Dons institutionnels et subventions

Représentant **8,5 %** des ressources de l'association en 2020, les dons et subventions des Fondations des Petits Frères des Pauvres et Notre-Dame ont fait un bond à **34 % sur 2020**. Nous remercions chaleureusement ces deux fondations de leur soutien, car en l'absence de ces 34 604 € cumulés, La Traversée serait face à une situation beaucoup plus tendue.

Si confinement et distanciel expliquent cette chute de recettes internes, ce constat souligne la nécessité de nous reprendre sur 2021, comme le laisse à espérer le comparatif opéré à mi-février entre 2020 et 2021.

	2020	2019
Fondation Notre Dame	11 604	9 084
Petits Frères des Pauvres	23 000	
		5 000
TOTAL	34 604	2 324-

2.3 Abandon de frais

Ce poste représente les frais engagés (comptabilisés dans les rubriques correspondantes à la nature de ces frais) par les bénévoles pour l'activité consacrée à l'Association, dont ils font don à l'association.

Le montant de ces abandons de frais est en baisse, car nos thérapeutes bénévoles ne marquent guère de motivation à faire de comptes d'apothicaires sur leurs frais de déplacements et/ou petits frais réalisés en complément de leur activité d'accompagnement.

De fait, si nos abandons de frais sont moins importants, cette baisse ne s'accompagne pas par une augmentation des remboursements de frais engagés par nos accompagnants et bénévoles.

3/ ANALYSE DES CHARGES 2020

L'effort mené ces dernières années en matière de maîtrise de nos charges de fonctionnement s'est poursuivi (et pour partie involontairement) de manière accrue sur 2020, afin de :

- . Faire face à une situation (mouvements sociaux + crise sanitaire), dont on pouvait prévoir qu'elle entraînerait une activité moindre en présentiel et donc une baisse de recettes
- . Poursuivre l'assainissement de nos finances, afin de restaurer nos capacités de financement d'activités au profit des seuls accompagnés

Nos **charges de fonctionnement ont baissé de 28 % / à N-1**. Si nos dépenses de loyer sont restées stables (42 000 € - 24 000 € de Don sur loyer), nos charges ont diminué :

- . Pour partie en raison d'une moindre présence dans nos murs et donc, d'une moindre consommation
- . Mais plus encore, avec la baisse de notre masse salariale (15 897 € / 36 062 € = - 56 %), liée au départ de notre assistante et au virage pris depuis vers le « tout bénévolat ».

Profitant du SI mis en place en 2019, nous avons intégré à moindre cout la charge de travail de notre service support (administratif, comptabilité, gestion, communication, accueil...) dans le cadre du strict bénévolat.

De fait, le recours au salariat ne vaudra d'être envisagé que dans le cadre d'une augmentation significative de nos ressources propres, elle-même générée par un accroissement de 20% du nombre de nos accompagnés.

De même, alors que la formation (développement de compétences et sensibilisation aux spécificités de LT) de nos thérapeutes est essentielle, nos intervenants nous ont donné de leur temps l'ont fait sans percevoir d'honoraire.

Vigilants sur le plan budgétaire, nous le sommes face à ces frais fixes qui pèsent sur notre marge de manœuvre et ne bénéficient pas directement à nos accompagnés.

Tableau des Charges 2020

	2020		2019	
Achats Matière Première			45	
Autres charges externes	62 740		74 168	
Achats (alimentation, petit matériel)		7 500		8 540
Services extérieurs (loyer entretien, assurance.)		42 591		45 957
Honoraires		7 673		11 696
Edition, Communication revue		2 500		340
Télécom + abonnements + affranchissements		1 108		3 013
Divers		1 368		4 622
Frais de Perso + Charges de gestion	19 332		39 276	
Rémunération du perso		11 539		26 229
Charges sociales		4 358		9 833
Dotations amortissement et VNC		3 435		3 214
Total charges	82 072		113 489	

4/ AFFECTATION DES RESULTATS 2020

Si notre Résultat Net 2020 est positif, on a conscience de son caractère fragile et assez exceptionnel.

Au-delà, il n'est là qu'en raison du bénévolat de cette trentaine de personnes dont l'activité représente l'équivalent de 5,38 ETP et potentiellement une masse salariale significative.

Comme par le passé, Le bureau propose que l'assemblée générale approuve d'affecter le résultat de 26 966 € en Report à Nouveau et conforte ainsi ses fonds propres.

5/ BILAN 2020

Le bilan traduit la situation financière de l'association.

ACTIF	2020	2019
Actif immobilisé Net	17 808	18 687
Créances	1 318	1 224
Trésorerie	126 756	100 776
TOTAL	145 883	120 686

PASSIF	2020	2019
Total fonds propres	137 649	110 683
Dettes fournisseurs	3 912	6 386
Dettes fiscales et sociales	4 372	2 867
Produits constatés d'avance	50	780
TOTAL	145 883	120 686

6/ PERSPECTIVES ET BUDGET 2021

La **logique prudentielle a prévalu dans l'élaboration de notre budget 2021**, car dans un contexte sanitaire incertain, la prévision de recettes conserve un caractère assez aléatoire.

Par contre, bénéficiant de notre expérience en matière de confinement / déconfinement, nous sommes **mieux à même de gérer l'alternance de séquences en distanciel ou en présentiel**.

Déterminés à repartir de l'avant, nous souhaitons **ouvrir de nouveaux groupes** (Danse, Cuisine, Couture, Informatique...), ainsi que **reprenre la programmation d'évènements**.

Dès lors l'atteinte de ces objectifs intègre les exigences et moyens suivants :

- Mieux répondre aux besoins de ceux qui nous ont fait appel en vue de reprendre confiance et de se mettre en dynamique de vie
- Renforcer la qualité de nos échanges transverses entre thérapeutes, pour renforcer la qualité de notre suivi par accompagné
- Intégrer de nouveaux thérapeutes, ouvrir des groupes d'activité supplémentaires, former quelques accompagnés à la coanimation de groupes (ludiques et/ou pratiques)
- Rendre nos locaux plus accueillants, en créant un vrai espace accueil et en aménageant de nouveaux espaces de suivi individuel ou collectif
- Reprendre notre cycle de conférences, ainsi que nos soirées évènementielles, pour conforter nos liens avec partenaires, prescripteurs et amis
- Tisser de nouveaux liens avec ces psychiatres, médecins et acteurs du secteur social, qui sont nos relais et partenaires en détection de nouveaux accompagnés
- Développer nos liens entre bénévoles et conforter l'esprit d'appartenance (reconnaissance, développement des compétences, RV formels et informels...) pour fidéliser et faciliter la cooptation

Pour accompagner ce plan d'action, nous avons conscience qu'il va d'abord falloir compter sur notre énergie collective, ainsi que sur des recettes (adhésions, dons, ateliers, évènements...) renforcées provenant de l'interne.

La Fondation des Petits Frères des Pauvres ayant décidé de ne pas pérenniser son soutien financier (23 000 € sur N- 1), nous entamons 2021 avec le seul mais précieux concours de la Fondation Notre-Dame pour 8 200 €.

Simultanément, nos charges seront contenues, mais avec la volonté d'investir en communication, ainsi que dans l'achat de fournitures pour le compte de nos ateliers et groupes, au profit de nos accompagnés.

6.1 Prévision de dépenses, en hausse sensible

Au terme d'une année caractérisée par une baisse de nos charges, on doit penser à la reprise et anticiper une augmentation de nos charges (fournitures diverses...) de fonctionnement, parallèlement à l'augmentation du nombre d'ateliers et à l'augmentation de l'activité.

Avec pour mot d'ordre, « Ensemble et tous en lien sur 2021 », notre ambition est de continuer à former nos accompagnés à l'usage du digital, pour leur permettre de suivre toutes leurs activités en distanciel, en cas de confinement et/ou de maladie.

Nous sommes déterminés à continuer d'équiper ceux dont le matériel est insuffisant, de Smartphone 1° prix, doté d'un équipement de 5 Go, permettant d'accueillir Zoom et WhatsApp.

Si 2021 nous a continué à nous occuper en priorité de l'existant, 2021 sera une année de redéploiement raisonnable que nos recettes doivent couvrir nos dépenses.

	Budget 2021	Réel 2020
Achats (mat 1°, Fournitures, Communication)	7 500	7 000
Buffets internes	5 000	2 000
Services extérieurs Services extérieurs		
Loyer, assurances, entretien locaux	44 000	44 000
Autres services extérieurs		
Honoraires	8 000	7 000
Télécom + abonnements + f de d + poste	5 000	1 000
Communication	8 500	1 051
Frais de personnel	9 000	15 894
Divers + amortissements	4 000	3 435
TOTAL	91 000	82 072

6.2 Prévision de recettes, en légère baisse

Nous escomptons une augmentation significative du niveau de nos Adhésions, Dons Privés, mais également et surtout de nos Ateliers, ainsi que des conférences et événements.

A contrario, nous anticipons une chute sensible de nos Dons Institutionnels, car très sollicitée fin 2020, la Fondation des Petits Frères des Pauvres nous a informé ne pas nous soutenir pour ce nouvel exercice.

Saluant la décision prise par la Fondation Notre-Dame de porter son soutien à 8 200 €, nous n'escomptons guère plus de 12 000 € de Dons Institutionnels sur cet exercice. La question du support d'Institutionnels est préoccupante, au point qu'on s'interroge parfois sur l'intérêt porté à l'accompagnement des personnes isolées pour raisons psychiques, économiques ou affectives...ne rencontre pas toujours l'écho escompté.

Nous poursuivons nos démarches en ce sens, de même que nous multiplions nos démarches en direction d'associations et acteurs de l'accompagnement thérapeutique ou social, notamment sur Paris 9°, en vue de développer notre poste « MAD » (mise à disposition de salles...) et générer des recettes complémentaires.

	Budget 2021	Réel 2020
Adhésions	7 500	5 996
Ateliers	12 000	10 437
Dons Proprio + fondateur	24 000	24 000
Dons Privés	28 000	28 349
Autres prod (Conférences, événements, MAD)	9 000	5 969
Abandons de Frais	1 000	900
Subventions Institutionnels	12 000	34 604
Produits exceptionnels et financiers	400	397
Total produits	93 900	109 752

EN CONCLUSION :

Riches des enseignements que nous pouvons tirer de 2020, le budget élaboré, témoigne d'une volonté de construire l'avenir, en même temps que d'agir avec prudence.

Les événements des 12 derniers mois, sont là qui renforcent la réalité d'isolement d'un nombre croissant de nos concitoyens, ainsi que d'une montée de la précarité, ne rendant guère l'équation économique de La Traversée très aisée.

Fidèles à notre engagement et désireux de mener à bien notre mission d'accueil et d'accompagnement de personnes souffrant d'isolement, nous sommes résolu à ce que nos ressources financières profitent mieux encore à nos seuls accompagnés !