Rapport financier 2024



Rapport financier 2024

Présentation des comptes

Notre commissaire aux comptes PTBG & Associés, représenté par M. François DINEUR, désigné lors de l'Assemblée Générale du 11 avril 2019, a vérifié et certifié nos comptes de 2024. Il s'agit du dernier exercice de sa mission établie sur 6 ans.

Analyse du compte de résultats 2024

Le compte de résultats 2024 présente un **résultat positif de 129 326.43 €.**

Hors fonds dédiés qui s'élèvent à **491 958 € affectés en 2024, les dépenses liées à l'activité** de l'Afac en **2024** s'élèvent à **1 047 576 €. La masse salariale** représente **58 % des dépenses, les charges de fonctionnement 17 %** et **8 % sont reversés** à des partenaires **pour la réalisation des projets**.

Pour couvrir ces dépenses, **les produits** se montent **à 1 176 902 €** avec une répartition **de 37 % de fonds privés, 11 % de autres produits et 49 % de fonds publics.**

En plus de ces moyens financiers directs, l'association reçoit également **le soutien en nature de la Fondation Charles Léopold Mayer pour le Progrès Humain**. En effet, celle-ci met gracieusement à notre disposition les bureaux de l'Afac dans le XIème arrondissement de Paris. Elle nous accueille également dans ses **locaux à la Bergerie de Villarceaux pour l'organisation du séminaire annuel des administrateurs.** Cette **contribution en nature** est évaluée à **59 914 €.** Par ailleurs, l'association bénéfice du programme Solidatech de Microsoft qui lui assure **la gratuité de Microsoft 365 et de la suite Adobe** pour son parc informatique sur une durée indéterminée**.** Ce mécénat de compétence représente **8 616 € par an. Enfin, en 2024 le cabinet d'avocat Artémisia dans le cadre d'un mécénat nous a accompagné sur le volet réglementation (LOA) pour un montant de 33 240 € estimé.**

Avec les contributions en nature, les produits s'élèvent à 1 195 037 €. Les financements privés (41%) et publics (44%) sont alors presque équivalents.

Un nouveau mécène (Fondation Terre solidaire) soutient l'Afac en 2024 en complément de ceux pour lesquels des conventions pluriannuelles sont engagées (Fondation Le Marchand, Fondation pour le Progrès Humain, Fondation Crédit Mutuel Alliance Fédérale). L'aide **du Fonds pour l'Arbre** représente **56 % des soutiens privés (comprenant les contributions en nature)**. **Les adhésions** ne couvrent que **3 % des dépenses**, elles ne peuvent pas compenser le fonctionnement socle de l'association ni l'autofinancement nécessaire aux actions. Les **financements privés** aident l'association pour la réalisation de projets mais aussi pour soutenir son **fonctionnement**.

Pour la deuxième année, l'Afac a facturé les **redevances Label Haie** pour un montant de 41 227 **€.** Ce montant étant inférieur à 78 596 €, l'association est sur la totalité de son activité un **organisme sans but lucratif non soumis aux impôts commerciaux** au régime de droit commun. L'analyse fiscale qui a été réalisée en 2024 par le cabinet d'avocats Oratio conclut **que toute activité en lien avec le Label Haie est de nature non lucrative relève de la mission d'intérêt général** de protection et de développement de la haie de **l'Afac qui peut,** par conséquent, prétendre à une exonération d'impôts commerciaux (IS, TVA et CET).

Les points importants ayant entraîné des conséquences notables sur le compte de résultats 2024 sont :

- Une **différence de 15% entre les charges estimées du budget prévisionnel et le compte de résultats 2024.** Les actions prévisionnelles ont toutes été conduites conformément au budget prévisionnel. En dehors des **dépenses de personnel et de fonctionnement plus faibles** que celles estimées dans le budget

prévisionnel, les 2/3 de la différence sont principalement liés au solde du projet Resp'haies, qui **n'était toujours pas finalisé fin 2024**

- Le résultat s'explique par une gestion précautionneuse des financements de l'association avec une maitrise des dépenses de fonctionnement et la **recherche de ressources supplémentaires en cours d'année pour garantir un minimum de sécurisation** pour les exercices à venir et dès l'activité 2025 au vu de la conjoncture actuelle de l'obtention des financements publics et privés
- Le compte de résultats traduit de nouveau **une augmentation des charges de personnel. Plusieurs ruptures conventionnelles avec remplacement ont eu lieu en 2024 (3 salariés).** Le recrutement au poste administratif programmé n'a eu lieu qu'en mai 2024. Le poste de chargée de communication n'a été remplacé par Fanny Duperray qu'en octobre 2024 alors que la salariée en place est partie en juin. A l'inverse le poste Label Haie a été en tuilage sur une période de 6 mois. La convention collective a de nouveau changé en faisant évoluer la valeur des points de 2 % durant l'année 2024.
- Les **logiciels** portés par l'Afac ne font plus l'objet d'une **immobilisation incorporelle** en 2024 du fait que les développements réalisés n'apportent plus de modifications notables des outils. Une partie des montants immobilisés de 2021 à 2023 sont amortis en 2024 avec affectation des fonds dédiés associés. En particulier, l'outil MAP'lantation a été mis en production cette année.
- L'Afac valorise le **temps bénévoles** pour le temps passé de ses administrateurs hors temps dédiés à la gouvernance statutaire de l'Afac pour un montant de **45 691 €,** soit l'équivalent de 1 018 heures de travail. Pour être conforme aux règles comptables des associations, elle intègre l'ensemble du temps bénévole passé par les administrateurs dans le budget 2024. Le montant du coût jour a été estimé et voté à 350 € par le conseil d'administration.
- Les dédommagements pour les **missions confiées aux administrateurs** s'élèvent à **19 250 €.** Ce montant est à l'équilibre avec l'année 2023. Un dédommagement de 3 500 € est alloué au président pour le temps important consacré à diriger l'association.

Informations relatives au bilan

Le bilan s'équilibre à **1 717 332 € et nos réserves s'élèvent** en **2024 à 609 226 €.** Il est à noter que ce montant représente **47 % des charges du budget prévisionnel 2025. Ces fonds permettent d'assurer la trésorerie indispensable à l'association** et confortent ainsi la sécurité de son fonctionnement. Ils permettent aussi de prendre des risques mesurés sur des lancement de nouveaux projets, en particulier des réponses à des appels à projets sans garantie de résultats (exemple projet Biomasse -ADEME en 2024), ou bien de répondre à des sollicitations non prévues initialement dans le budget prévisionnel. Il est proposé à l'assemblée générale d'orienter une réserve spécifique de 2 226 € pour le développement de l'outil Pépicollecte au vu du bilan de ce programme et des recettes liées aux cotisations.

Les **créances attendues liées aux projets restent élevées (321 404 €).** Cette situation est liée en majorité aux aides publiques en attente de versement. Elle peut être supportée grâce aux fonds propres et aux aides privées qui apportent la trésorerie nécessaire au fonctionnement de l'association (disponibilité de **530 305 €)**

Plus de la moitié **des dettes** sont des sommes à reverser aux partenaires pour la mise en œuvre de projets conduits sur 2023-2025 ou dont le solde n'est pas reçu au 31 décembre 2024.

Présentation du budget prévisionnel 2025

Les **charges prévisionnelles pour 2025** sont estimées **à 1 299 880 €** et **les produits à 1 308 663 € hors les contributions en nature.** Le budget prévisionnel est donc prévu **avec un bénéfice estimé à 8 783 €**. Il a été construit sur **une partie de financements acquis** (conventions signées ou en cours), du fait de la situation du vote du budget de l'Etat en attente début 2025. Il est basé, outre le fonctionnement, sur la conduite de **10 projets différents**.

Ce budget prévisionnel est plus élevé en dépenses estimées que le compte de résultats de l'activité 2024. Les charges de personnel (hors charges de fonctionnement associées) augmentent de 12 % (embauche d'une salariée pour le projet Cap'haies). La part du budget alloué aux reversements pour les partenaires correspond au solde du projet Inter-ONVAR. Il n'a pas été compté le solde du dossier Resp'haies car il devait être finalisé avec la clôture des comptes 2024. Les soutiens privés ont fortement augmenté avec en particulier un soutien exceptionnel sur deux ans de la Fondation Crédit Mutuel (280 000 € pour 2025 et 2026). Un nouveau dossier étude biomasse a été engagé pour deux ans avec l'ADEME et une convention pluriannuelle a été signée avec l'OFB.

.

COMPTE DE RESULTATS 2024

	TOTAL avec fonds dédiés	TOTAL affecté à l'activité 2024
TOTAL CHARGES	1 686 995	1 047 576
TOTAL PRODUITS	1 816 321	1 176 902
RESULTAT	129 326	129 326
Fonds dédiés		491958
Valorisation Contribution en nature		147 461

COMPTE DE RESULTATS 2024 RELATIF A L'ACTIVITE DE L'ANNEE

COMPTE DE RESULTATS D'ACTIVITES	2024	BP 2024	2023
CHARGES	en €	en €	en €
CHARGES DE FONCTIONNEMENT STRUCTURE			
60 - Achat	245	2 500	571
61 et 62 – Services extérieurs	296 902	335 503	192 447
63 – Impôts et taxes	2 328	18 458	618
64 – Charges de personnel	609 425	629 800	489 038
65 – Autres charges de gestion courante	7 838		1 016
68- dotation aux amortisements et provisions	46 853	23 000	30 051
Sous total reversements partenaires	83 986	222 999	61 533
TOTAL CHARGES DE FONCTIONNEMENT	1 047 576	1 232 260	775 274
CONTRIBUTION EN NATURE			
TOTAL CONTRIBUTION EN NATURE	147 461	120 726	116 291
PRODUITS	en €	en €	en €
AUTRES PRODUITS			
TOTAL AUTRES PRODUITS	125 144	111 250	84 016
FONDS PRIVES			
TOTAL SOUTIEN FONDS PRIVES	435 554	502 540	344 255
SUBVENTIONS PUBLIQUES			
TOTAL SUBVENTIONS PUBLIQUES	580 730	672 011	469 430
PRODUITS IMMOB.INCORPOREL			
TOTAL IMMOBILISATION INCORPOREL	35 474		13 561
TOTAL PRODUITS	1 176 902	1 285 801	911 262
RESULTAT	129 326	53 541	135 988
VALORISATION CONTRIBUTION EN NATURE			
TOTAL VALORISATION CONTRIBUTION EN NATURE	147 461	120 726	116 291

COMPTE DE RESULTAT D'ACTIVITES	2024
CHARGES	
CHARGES DE FONCTIONNEMENT	
60-Achat	**245**
Fournitures de bureau et administratives	245
Achat d'équipement	0
61-Services extérieurs	**157 856**
Sous-traitance et prestations de service	82 064
Maintenance	66 356
Assurance	2 045
Location bureaux et salles	7 392
62-Autres services extérieurs	**139 046**
Honoraires	38 132
Documentation	268
Editions divers documents	2 783
Indemnite administrateurs	19 250
Frais administrateurs	11 978
Frais déplacement partenaires	3 164
Frais de mission salariés	41 754
Frais colloques, séminaire	6 080
Frais postaux	24
Abonnement internet et téléphone	5 153
Frais de banque	342
Autres frais divers	633
Formation	8 577
Cotisation et adhésion liées à l'activité	909
63 - Impôts et taxes	**2 328**
64-Charges de personnel	**609 425**
Rémunération du personnel	432 778
Charges sociales	165 298
Provisions pour congés payés	1 411
Autres charges	9 937
65-Autres charges de gestion courantes	**7 838**
66-Charges financières	
67-Charges exceptionnelles	
charges sur exercice antérieur	
Autres charges	
68-Dotation aux provisions et amortissements	**46 853**
Sous total reversement partenaires	**83 986**
Resp'haies	10 000
Inter-Onvar	73 986
TOTAL CHARGES	**1 047 576**

COMPTE DE RESULTAT D'ACTIVITES	2024
PRODUITS	
AUTRES PRODUITS	
adhésions	33 550
cotisation outils	15 750
Aide à l'embauche et transfert de charges	6 000
produits financiers	12 115
dons manuels	1 398
transfert de charges d'exploitation	8 059
produit de gestion courante	7 046
TOTAL PRODUITS ASSOCIATIF	**83 918**
Redevances Label	41 227
TOTAL REDEVANCES	**41 227**
FONDS PRIVES	
WWF	29 042
Fonds dédiées CGA	3 025
Fonds pour l'Arbre	303 487
Fondation pour le Progrès Humain	30 000
Fondation Terre Solidiare	20 000
Fondation Crédit Mutuel	30 000
Fondation Le Marchand	20 000
TOTAL SOUTIEN FONDS PRIVES	**435 554**
SUBVENTIONS PUBLIQUES	
MASA	333 465
ADEME	61 878
MTE	50 000
OFB	135 387
TOTAL SUBVENTIONS PUBLIQUES	**580 730**
PRODUITS IMMOB.INCORPOREL	
Reprise Produits amortissements	35 474
TOTAL IMMOBILISATION INCORPOREL	**35 474**
TOTAL PRODUITS	**1 176 902**
RESULTAT	**129 326**

CHARGES DES CONTRIBUTION VOLONTAIRE EN NATURE	
Mise à disposition locaux	59 914
Mise à disposition Logiciels Microsoft	8 616
Prestation d'avocats réglementation	33 240
Jours de Bénévolat administrateurs	45 691
TOTAL CONTRIBUTION EN NATURE	**147 461**

CONTRIBUTION VOLONTAIRE EN NATURE	
Fondation pour le Progrès Humain	59 914
Soldatech Microsoft	8 616
Cabinet d'avocats Artémisia	33 240
Valorisation Bénévolat	45 691
TOTAL CONTRIBUTION EN NATURE	**147 461**

Informations relatives à la rémunération des dirigeants et aux reversements de financements aux adhérents

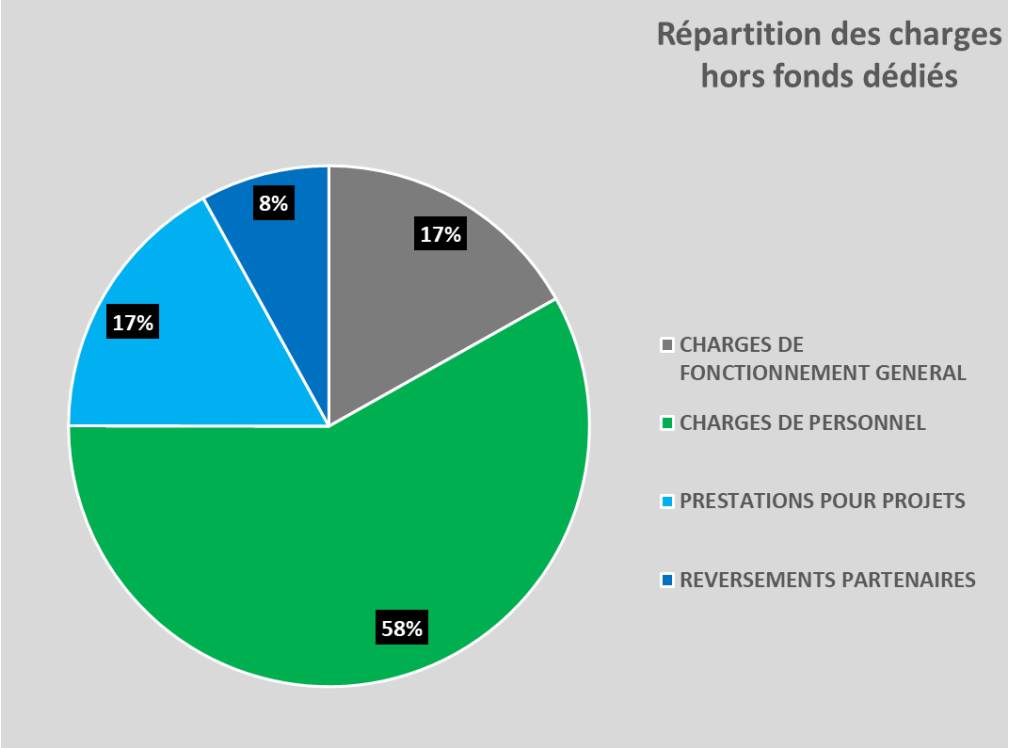
En application de l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, le montant des rémunérations et avantages en nature versés aux trois plus haut cadres dirigeants bénévoles ou salariés s'est élevé à 10 850 € pour des représentations particulières de l'association.

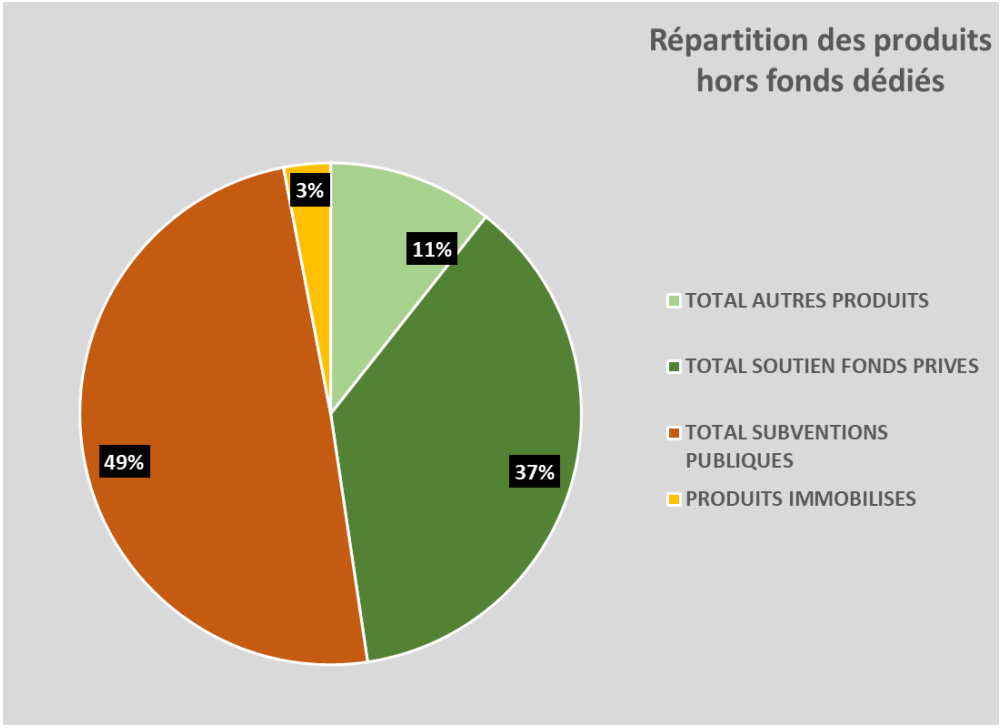
Les versements comptabilisés sur l'exercice, par adhérents bénéficiaires de projets sont les suivants :

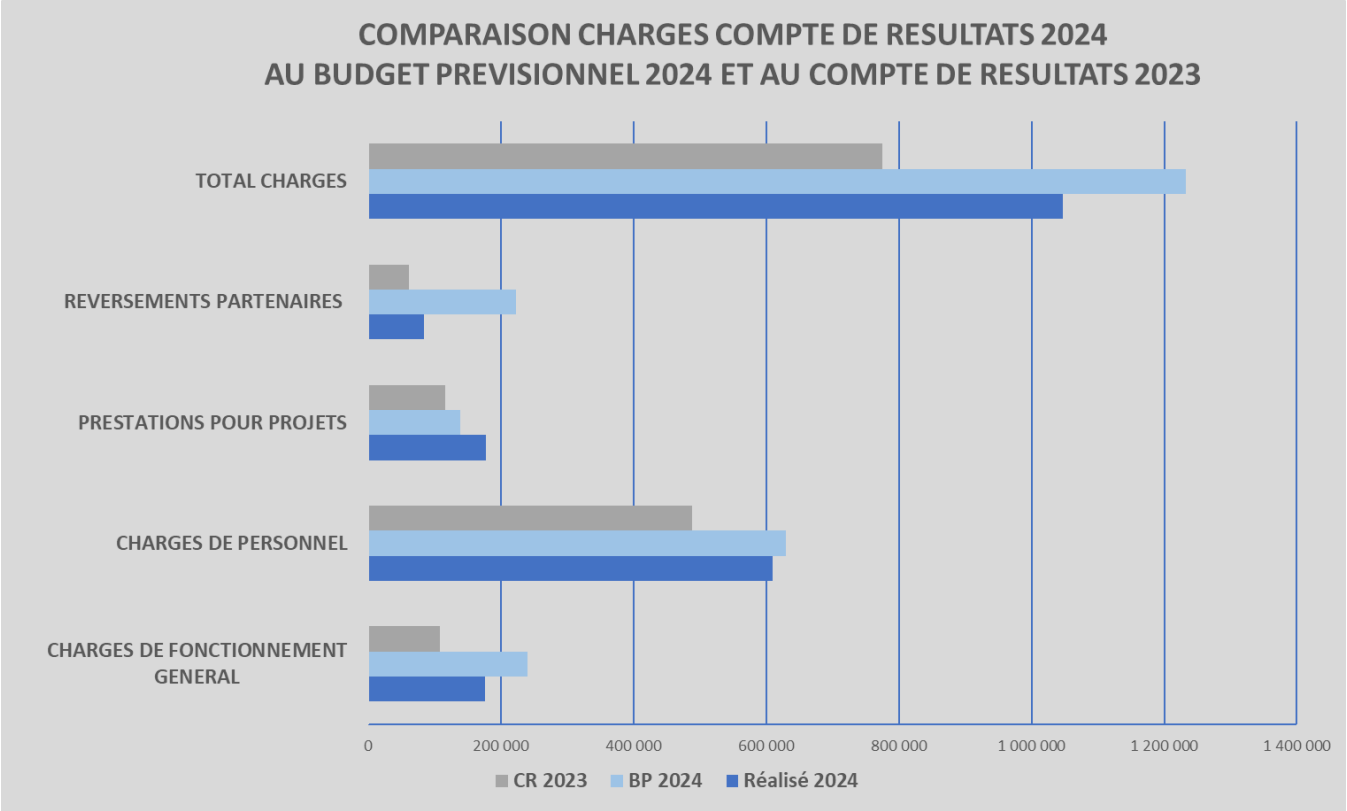
STRUCTURES	VEGETAL LOCAL	BIOMASSE	INTER-ONVAR	RESP'HAIES	MISSION ADMINISTRATEURS	TOTAL
AAAT		20 225,00			350,00	**20 575,00**
AGROECO EXPERT					700,00	**700,00**
ARBRES ET PAYSAGES D'AUTAN					700,00	**700,00**
CPIE PAYS CREUSOIS					2 100,00	**2 100,00**
CUMA CEPVIL					1 050,00	**1 050,00**
EIRL DE LA HAIE A LA FORET					350,00	**350,00**
FDC COTES D'ARMOR					700,00	**700,00**
FNAB			11 541,60			**11 541,60**
FNCUMA			27 107,80			**27 107,80**
FRC PAYS DE LA LOIRE			330,00			**330,00**
HISOIRE DE PAYSAGE					10 850,00	**10 850,00**
MAYENNE BOIS ENERGIE		9 580,00			1 050,00	**10 630,00**
SARL LEVAVASSEUR					350,00	**350,00**
SCIC BOIS BOCAGE ENERGIE		7 417,00		10 000,00		**17 417,00**
TERRE DE LIENS			10 691,12			**10 691,12**
TRAME			24 645,05			**24 645,05**
UNION RÉGIONALE HAIE ET ARBRES ARA	10 701,42				1 050,00	**11 751,42**
VEGETAL NORD EST	700,00					**700,00**
TOTAL	**11 401,42**	**37 222,00**	**74 315,57**	**10 000,00**	**19 250,00**	**152 188,99**

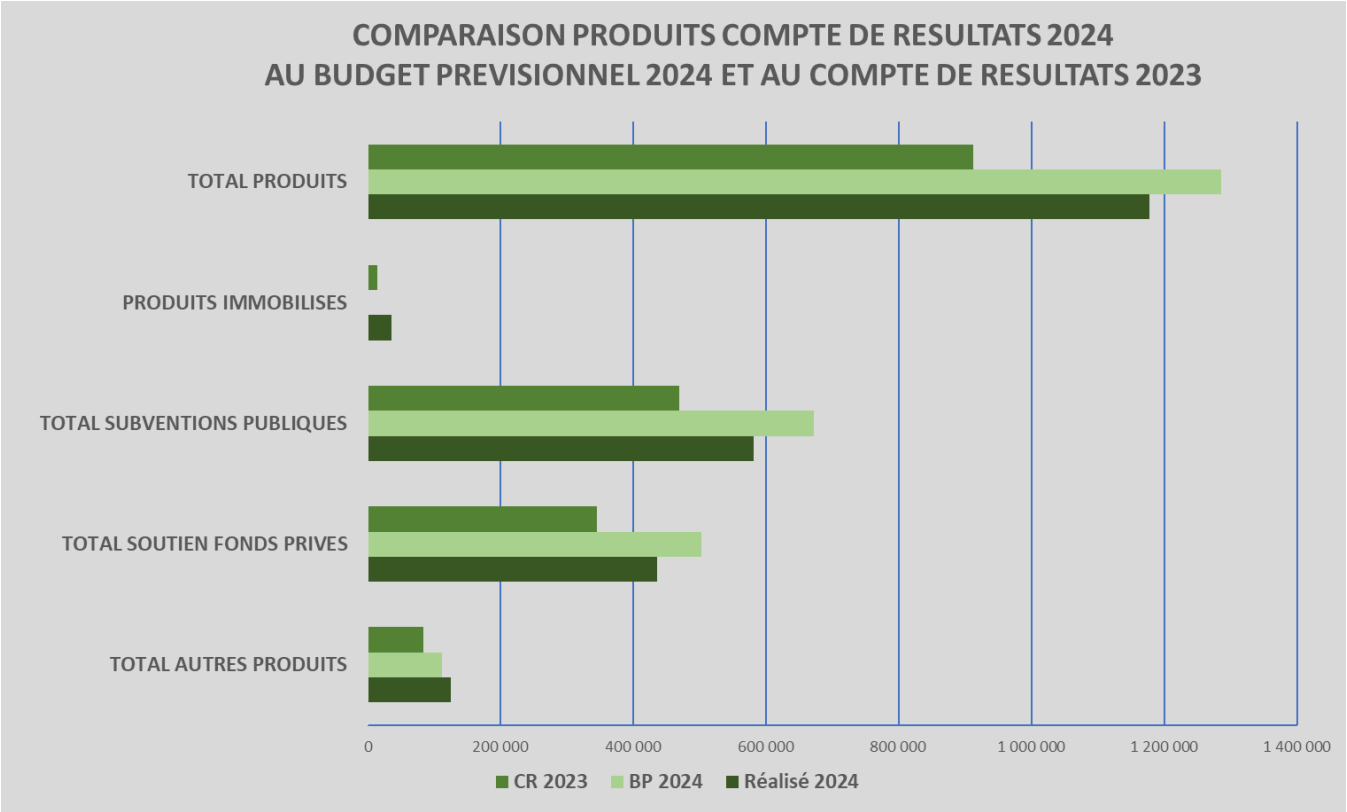
- Les versements pour les projets Végétal Local et Biomasse sont réalisés dans le cadre de prestations sur lettre de mission. Les structures ont été retenues sur leurs compétences spécifiques pour la réalisation des projets.
- Les versements INTER-ONVAR et Resp'haies sont réalisés dans le cadre de conventions de bénéficiaires associés

COMPTE DE RESULTATS 2024






COMPARAISON CHARGES COMPTE DE RESULTATS 2024
AU BUDGET PREVISIONNEL 2024 ET AU COMPTE DE RESULTATS 2023
TOTAL CHARGES
REVERSEMENTS PARTENAIRES
PRESTATIONS POUR PROJETS
CHARGES DE PERSONNEL
CHARGES DE FONCTIONNEMENT GENERAL
0
200 000
400 000
600 000
800 000
1 000 000
1 200 000
1 400 000
CR 2023
BP 2024
Réalisé 2024


COMPARAISON PRODUITS COMPTE DE RESULTATS 2024
AU BUDGET PREVISIONNEL 2024 ET AU COMPTE DE RESULTATS 2023
TOTAL PRODUITS
PRODUITS IMMOBILISES
TOTAL SUBVENTIONS PUBLIQUES
TOTAL SOUTIEN FONDS PRIVES
TOTAL AUTRES PRODUITS
0
200 000
400 000
600 000
800 000
1 000 000
1 200 000
1 400 000
CR 2023
BP 2024
Réalisé 2024

BILAN 2024

ACTIF					PASSIF	
Immobilisations	valeur initiale	amortissement	valeur immobilisée	**132 075**	**Réserves - report à nouveau**	**479 900**
Immobilisation Incorporelles					**Résultat Exercice 2024**	**127 100**
Logiciels mis en service	191 133	72 412	118 722		**Réserve spécifique Pépicollecte (résultat 2024)**	**2 226**
Immobilisation Corporelles						
matériel	39 277	26 974	12 303			
autres immobilisation					**Fonds dédiés**	**748 680**
immobilisations financières	1 050		1 050			
Créances				**906 201**	**Sub. d'investissement**	**86 964**
Charges constatées d'avance				**148 751**		
					Dettes fournisseurs	**35 531**
Disponibilités				**530 305**	**Dettes sociales/fiscales**	**88 178**
					Autres dettes	**148 753**
TOTAL				**1 717 331**	**TOTAL**	**1 717 331**

INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN
DETAIL DES IMMOBILISATIONS

Immobilisations incorporelles :

La répartition des immobilisations incorporelles entres les outils est la suivante :

	En amortissement					
Immobilisations	Logiciel Pépi-collecte	Outil Label	Outil suivi temps et projets	ODOO	Outil plantation	TOTAL
Investissements	66 432	56 634	1 700	11 160	55 207	191 133
Valeur amortie	**33 822**	**19 832**	**1 021**	**6 696**	**11 041**	**72 412**
Valeur au 31/12/2024	32 610	36 802	679	4 464	44 166	118 722

DETAIL DES CREANCES

Créances hors fonds dédiés :

Subventions publiques	**Solde à recevoir**
ADEME	56 384 €
MASA	192 365 €
MTE	15 000 €
OFB	47 335 €
Sous TOTAL	**311 084 €**

Financements Privés	
FONDS POUR L'ARBRE	10 320 €
Sous TOTAL	**10 320 €**
TOTAL	**321 404 €**

DETAIL DES DETTES

Au 31/12/2024, les soldes à reverser (autres dettes) aux partenaires concernent l'exécution des projets en cours et s'élèvent à 142 086,63€ :
- Inter-ONVAR : 47 577,83€ ;
- Resp'Haies : 94 158,80€ ;
- ONVAR : 350€.

DETAILS DES FONDS DEDIES

Fonds dédiés :

Les fonds dédiés s'élèvent à la clôture de l'exercice à 748 680 € et se décomposent de la manière suivante :
- Fonds dédiés sur subventions publiques : 298 322 €
- Fonds dédiés sur financements privés : 450 359 €.

Sur ces montants, 164 065 € seront reversés à des partenaires dans le cadre de conventions filles signées.

Il s'agit essentiellement de sommes à reverser à des partenaires ou des dépenses à engager dans le cadre des différents projets en cours. Les reversements à effectuer et les dépenses à engager par projet se répartissent comme suit :

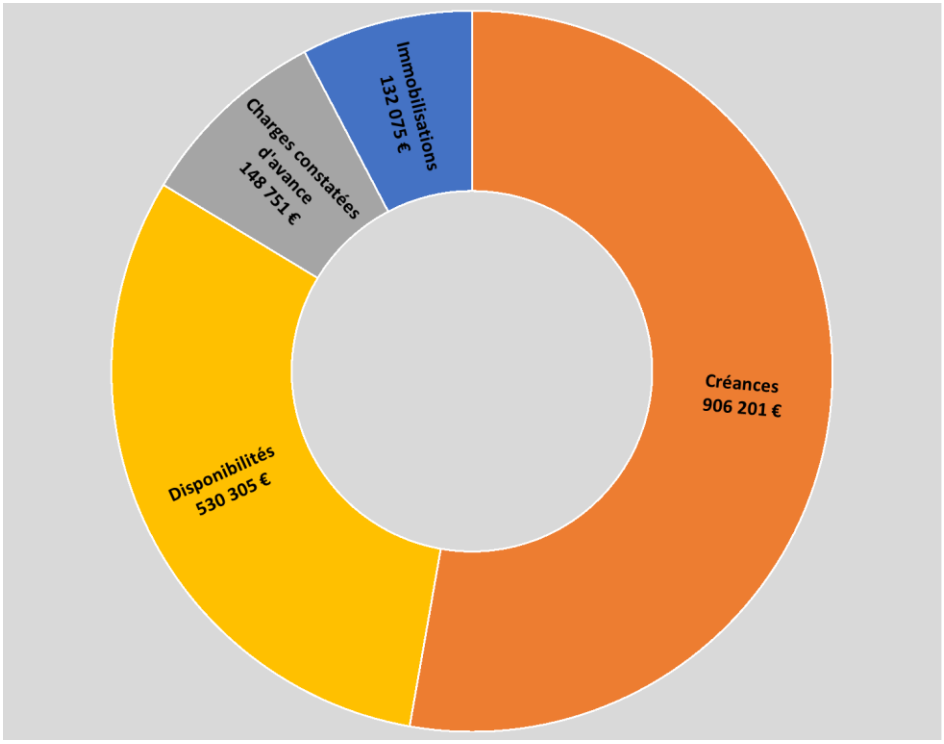
Fonds Dédiés	**Fonds dédiés compte de résultats 2024**	**Situation Bilan fin 2024**	**Reversements partenaires**
BIOMASSE	89 878 €	89 878 €	0 €
RESP'HAIES		116 487 €	116 487 €
VEGETAL LOCAL		5 992 €	
CREATION FONDS POUR L'ARBRE		41 387 €	
FONDATION CREDIT MUTUEL	280 000 €	310 000 €	
INTER-ONVAR		62 205 €	47 578 €
LABEL HAIE		652 €	
FONDATION POUR LE PROGRES HUMAIN	30 000 €	30 000 €	
FONDATION MADELEINE	40 000 €	40 000 €	
AIDE EXCEPTIONNELLE PACTE	52 080 €	52 080 €	
TOTAL	**491 958 €**	**748 680 €**	**164 065 €**

* N.B :
- Les fonds dédiés sur financements privés (Label Haie, Végétal Local et création Fonds pour l'Arbre) représentent en partie le financement des investissements immobilisés.
- Pour la réalisation du projet biomasse, des prestations seront mobilisées auprès de partenaires techniques pour les relevés terrain pour un montant prévisionnel de 63 699 € ce qui amène le montant total des reversements pour des partenaires à 227 764 €.

Bilan 2024

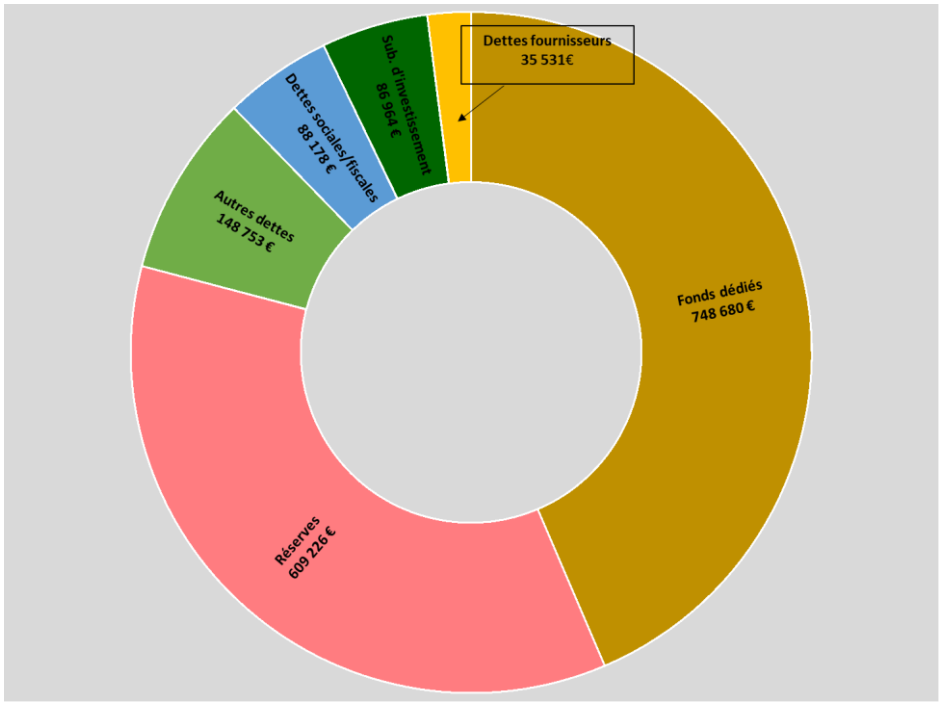
Actif

Total actif = 1 717 332 €



Passif

Total passif = 1 717 332 €



BUDGET PREVISIONNEL 2025

CHARGES	2025
Achat	**4 050**
Fourniture de bureau et administrative	1 000
Achat d'équipement	3 050
Services extérieurs	**490 500**
Soustraitance et prestations de service	246 711
Maintenance	14 784
Assurance	3 000
Location de salle et bureaux	19 893
Documentation	1 000
Honoraires obligatoires	19 998
Honoraires exceptionnels	32 700
Frais de formation	15 054
Editions divers documents	1 500
Edition doc supplémentaires - outil communication	15 000
Frais de mission administrateurs	20 000
Frais administrateurs représentations	20 000
Frais de mission salariés	64 100
Réception	1 000
Frais postaux	500
Abonnements outils internet et telephone	13 860
Frais de banque	550
Cotisations et adhésions liées à l'activité	850
Charges de personnel	**680 000**
Impôts et taxes	**20 000**
Dotation aux amortisements et provisions	**52 252**
Reversements subventions partenaires	**53 078**
TOTAL CHARGES DE FONCTIONNEMENT	**1 299 880**
Contributions en nature	**104 086**
Bureaux Paris	48 000
Accueil séminaire Villarceaux	11 900
Logiciel Microsoft	4 186
Temps bénévoles	40 000
TOTAL CHARGES	**1 403 966**

PRODUITS	2025
Autres Produits	**135 927**
Adhésions	34 000
Aide emploi	4 000
Exonération taxes sur les salaires	23 600
Subventions amortissements	32 026
Redevances-cotisations	42 301
Soutien Fonds privés	**557 400**
Fonds pour le Progrès de l'Homme (FPH)	30 000
Fonds Lemarchand	20 000
Fondation Crédit Mutuel Alliance Fédérale	170 000
Fondation Terre Solidaire	30 000
Fonds pour l'Arbre	307 400
Subventions publiques	**615 336**
MASA	281 740
MTE	50 000
OFB	170 000
ADEME	111 589
Reversement aides CGA	2 007
TOTAL PRODUITS	**1 308 663**
Valorisation contributions en nature	**104 086**
FPH : mise à disposition bureaux Paris	48 000
FPH : séminaire Villarceaux	11 900
Microsoft - mécénat de compétence	4 186
Valorisation temps bénévoles	40 000
TOTAL PRODUITS	**1 412 749**
RESULTATS	**8 783**

BUDGET PREVISIONNEL 2025

