

## Rapport Financier 2019-2020

Le rapport financier de l'association « Terres en Vie » pour la période 01/04/2019-31/03/2020, est divisé en trois parties distinctes : les faits marquants, l'analyse des documents financiers – Compte de résultats et Bilan 2019-2020 ainsi que le budget prévisionnel 2020-2021, et enfin les annexes présentant les tableaux détaillés.

### Faits Marquants 2019-2020

L'exercice 2019-2020 a été marqué par trois éléments principaux :

- Un compte de résultat quasiment à l'équilibre avec un léger excédent de 2 525€.
- Un état financier satisfaisant traduit dans le Bilan
- L'écart important entre le prévisionnel présenté en AG 2019 et le Compte de résultat lié à une réalisation faible des travaux prévus, conséquence des conditions climatiques de l'été sec et l'hiver très humide et de la difficulté de mobiliser nos prestataires.
- Le soutien important de nos financeurs :
  - La subvention de la région Pays de Loire contribuant au levier des 20% de financements publics pour le déclenchement de fonds européens.
  - La subvention FEADER notifiée par le Groupe d'Action LEADER du Pays du vignoble Nantais.
  - L'appui renouvelé du Conseil Départemental Loire-Atlantique dans le cadre de son appel à projet « Reconquête du foncier ».
  - Les partenariats historiques avec les 3 communes – la Chapelle-Heulin, Maisdon-sur-Sèvre et Monnières.

## Analyse des documents financiers

### Compte de Résultats 2019-2020

La Figure 1 ci-dessous présente les charges et produits de l'exercice 2019-2020. Il en ressort un excédent général de 2 525,63€. Le tableau détaillant ce compte de résultats est fourni en annexe 3.1.

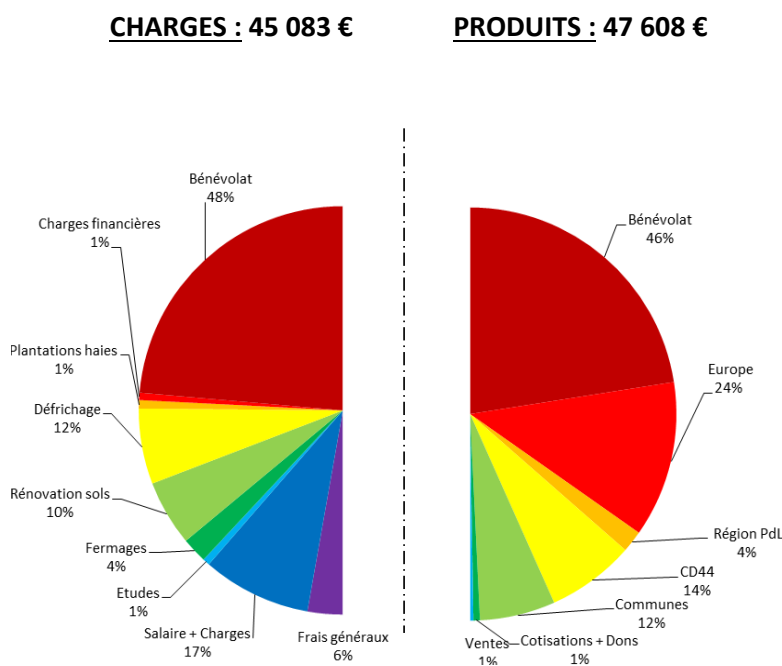


Figure 1 : Représentation du Compte de résultats 2019-2020

L'analyse synthétique de ce diagramme souligne les éléments suivants :

- Les Charges liées aux activités support représentent 6% de l'activité totale. Les charges liées à l'animation (17%) se sont renforcées liées à l'arrivée de notre chargée de mission, Perrine, qui a démarré son contrat en janvier 2020. Les charges liées au fonctionnement opérationnel sont largement en dessous du budget initialement prévu, compte tenu essentiellement des conditions climatiques et de la disponibilité des prestataires de travaux, dont les CUMA.
- L'autofinancement recherché sur la partie support n'est pas au rendez-vous, dû à un trop faible renouvellement des cotisations cette année, aux ventes quasi inexistantes et au temps nécessaire au montage du dossier sur le caractère d'« intérêt général » de l'association ouvrant le droit à l'émission de rescrit fiscaux pour les entreprises mécènes. Le financement de nos partenaires institutionnels s'est réalisé à différents échelons (région, département, communes), il ne manque à l'appel que l'échelon des EPCI, pourtant le plus cohérent avec l'objet de Terres en Vie et qu'il faudra nécessairement améliorer pour rendre le modèle financier plus pérenne et cohérent. Les faits marquants ont mis en avant les éléments remarquables de ces financements.
- Les heures de bénévolat dont la collecte a démarré partiellement cette année s'élèvent à un peu plus de 1 900 h, soit environ 50% de notre activité, ce qui est remarquable.

## Bilan 2019-2020

La Figure 2 ci-dessous présente l'actif et le passif de l'exercice 2019-2020. Il en ressort globalement un état financier de l'association satisfaisant au bout de ces trois années, notamment par l'existence d'un fonds de roulement minimal. Le tableau détaillant ce bilan est fourni en annexe 2.

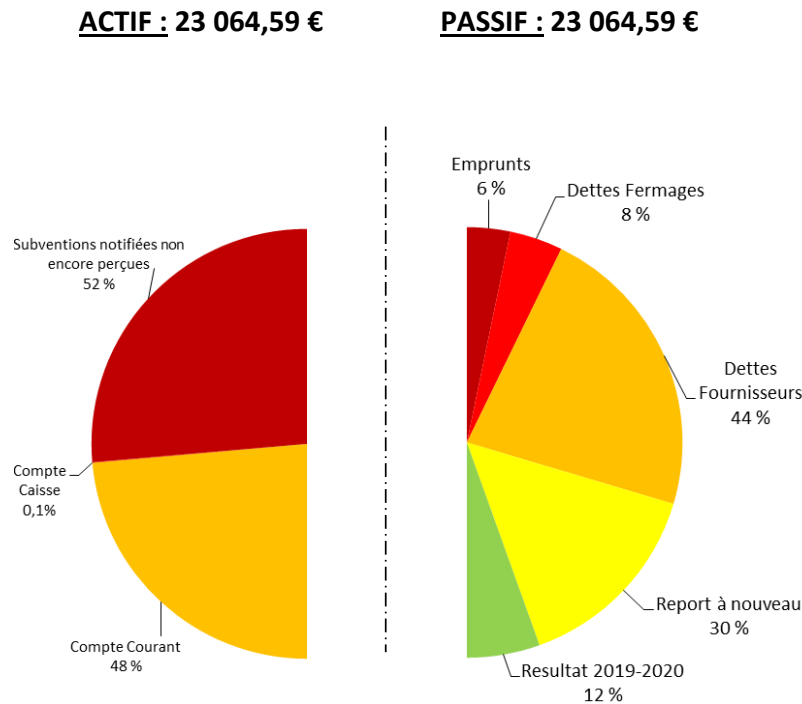


Figure 2 : Représentation du Bilan 2019-2020

L'analyse synthétique de ce diagramme souligne les éléments suivants :

- L'actif est composé pour moitié des montants des comptes (courant et caisse) et pour autre moitié des subventions notifiées non encore perçues au titre des dépenses engagées sur l'exercice.
- Le passif est lui composé à hauteur de 1 500€ de l'emprunt consenti par l'association Jardiner Nature, les emprunts contractés auprès des CIGALES du Vignoble ayant été remboursés. Il est également composé à hauteur d'environ 12 500 € des dettes fournisseurs (engagements réalisés) au 31/03/2020. Ces dettes sont approximativement égales aux subventions non encore perçues. Enfin reste le résultat de l'exercice et le report à nouveau des exercices précédent pour un total d'environ 9 400€

## Budget prévisionnel 2020-2021

Compte tenu des conclusions évoquées ci-dessus, les objectifs suivants ont servi de support à l'établissement du budget prévisionnel 2020-2021 :

1 – Frais généraux - support : Objectif d'autofinancement de l'association en rendant possible le mécénat d'entreprise et en fidélisant et développant les adhésions, voire les dons à l'association.

2 – Animation - Etudes et salaires : Contrat Salarié « Chargé-e de mission » équivalent temps plein pour professionnaliser l'association. Financement sur l'exercice sur base de Fonds LEADER avec objectif d'un emploi pérenne dans le temps basé sur le développement de services au territoire.

3 – Travaux : La rénovation des parcelles sera basée sur le modèle de semis de prairies permanentes à base de mélanges graminées – légumineuses, avec apport de matière calcique et amendement organique si possible. Cette rénovation sera réalisée dès que possible financièrement et en attendant le transfert vers les porteurs de projet. Les surfaces destinées à ces semis de prairie seront fonction du montant des subventions à l'échelle communale. Le montant des fermages devra être complètement couvert à terme par la production de foin sur ces parcelles. Pour les parcelles nécessitant un défrichage préalable, enlèvement de matériels et broyage, les travaux seront intégralement couverts par des fonds européens. La plantation de haies autour des îlots constitués est envisagée sur la base d'une contribution de l'association à hauteur de 1,5€/ml avec un programme pour l'exercice à venir de 2000 ml.

4 – Charges financières : Dans l'attente du déblocage du paiement des fonds LEADER n'intervenant qu'en fin de réalisation du projet, l'association a contracté un prêt de trésorerie auprès du CCM d'un montant de 32 000€, avec un taux d'intérêt de 1,5%. La garantie de ce prêt est assurée à hauteur de 20 000€. Ce prêt engendrera des frais liés aux intérêts à hauteur de 330€.

5 – Bénévolat : le nombre d'heures de bénévolat restera à une hauteur élevée (estimé à 2 500 h pour ce nouvel exercice), compte tenu des chantiers transverses encore à réaliser pour une bonne structuration de l'association et du fait de la montée en charge des groupes locaux (Nombre de groupes, surfaces parcellaires engagées, actions citoyennes complémentaires).

La Figure 3 ci-dessous synthétise le budget prévisionnel de l'exercice à venir 2020-2021, résultant des objectifs énoncés ci-dessus. Le tableau détaillant ce budget prévisionnel est fourni en annexe 3. Ce budget résolument ambitieux est donc en forte augmentation par rapport à l'exercice précédent.

**CHARGES : 110 011 €**

**PRODUITS : 110 173 €**

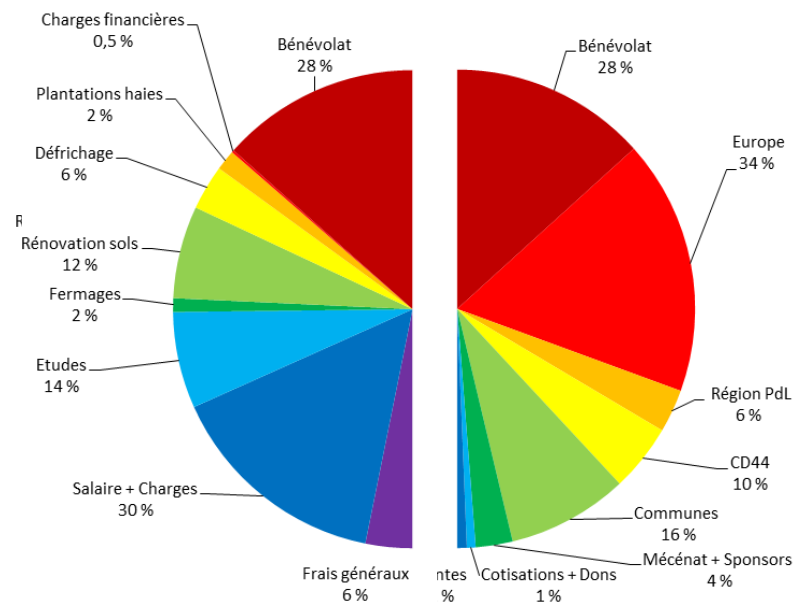



Figure 3 : Budget prévisionnel 2020 - 2021



ANNEXE 2 : Bilan 2019 – 2020

<b>Terres en Vie : Bilan 2019-2020</b>			
	31/03/2020	31/03/2019	31/03/2018
<b>Bilan Actif</b>			
<b>Immobilisations nettes</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Actif Circulant</b>	<b>23064,59</b>	<b>11966,19</b>	<b>9736,78</b>
Dettes Financeurs			
<i>Subventions notifiées non encore perçues</i>	12162,76		
Disponibilités			
<i>Caisse</i>	16,78	27,90	18,30
<i>Compte Courant</i>	10885,05	11938,29	9718,48
<b>Total de l'Actif</b>	<b>23064,59</b>	<b>11966,19</b>	<b>9736,78</b>
<b>Bilan Passif</b>			
<b>Capitaux propres</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Dettes</b>	<b>13654,52</b>	<b>5081,75</b>	<b>6700,00</b>
Emprunts			
<i>Prêt CIGALES</i>		2000,00	4000,00
<i>Prêt Association Jardiner nature</i>	1500,00	1500,00	1500,00
Dettes Fournisseurs			
<i>Etude IGARUN - Indemnités</i>	500,00		
<i>Cotisations sociales salariés</i>	1334,81		
<i>Charges patronales</i>	1947,77		
<i>Complémentaire santé</i>	33,26		
<i>Fermages N</i>	1810,77	1581,75	
<i>Fermages N-1</i>	19,66		
<i>Travaux</i>	5391,25		1200,00
<i>Achats</i>	597,00		
<i>Frais Garantie France Active</i>	520,00		
<b>Résultat de l'Exercice</b>	<b>2525,63</b>	<b>3847,66</b>	<b>3036,78</b>
<b>Report à Nouveau</b>	<b>6884,44</b>	<b>3036,78</b>	<b>0,00</b>
<b>Total du Passif</b>	<b>23064,59</b>	<b>11966,19</b>	<b>9736,78</b>

## ANNEXE 3 : Prévisionnel 2020 - 2021

 <b>Terres en Vie : Budget Prévisionnel TTC</b> <b>Période : 01/04/2020 - 31/03/2021</b>					
Charges			Produits		
Libellé	Montant	Détail	Libellé	Montant	Détail
<b>1 - Frais généraux - Support</b>	<b>6886</b>		<b>1 - Frais généraux - Support</b>	<b>7300</b>	
PRIMES D ASSURANCE	80		COTISATIONS	1300	
RC 2020		80	Personnes Morales		200
PUBLICITE - RELATIONS PUBLIQUES	800		Personnes Physiques		800
Réalisation Supports Print		100	Dons		300
Evenements		700			
FRAIS POSTAUX	100				
Envoi en Nombre		100			
SERVICES BANCAIRES	12		MECENAT - SPONSORING	6000	
Services Crédit Mutuel		12	Mécénat d'entreprise - Fondations		4500
FOURNITURES ADMINISTRATIVES	150		Sponsoring		1500
Enveloppes, pochettes ....		150			
COTISATIONS PROFESSIONNELLES - HONORAIRES	464		Apports en nature / EPCI	0	
GAB44 - terres de Liens-Autres partenaires		200	Frais de structure / hébergement		0
ECOCERT - Certification AB		264			
PRESTATIONS SERVICES - HEBERGEMENT Informatique	300				
Hébergement logiciel carto + gestion+ données		300			
FRAIS DE STRUCTURE	4980				
consommables		100			
Achats matériels Informatique et téléphonique		400			
Frais Salarie + stagiaire (Km + forfait téléphone )		2800			
frais hébergement coworking (Salarie+ stagiaire)		1680			
<b>2 - Animation - Etudes et Salaires</b>	<b>48370</b>		<b>2 - Animation - Subventions</b>	<b>47622</b>	
ETUDES ET PRESTATIONS SERVICES	12200		SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	47622	
ETUDES CRESS & CAP44- Evolutions association		8000	Leader Phase 1 (déjà notifié)		14222
STAGIAIRE (6 mois)		4200	Leader Phase 2(en cours de demande)		17000
			Conseil régional PDL(Solde Subvention 2019)		6400
SALAIRES et CHARGES	36170		Conseil Départemental (AAP Reconquête du foncier 2020)		10000
Salaire		24200			
Charges patronales(35%)		8470			
Complémentaire santé		200			
Prime précarité (10% du Brut)		3300			
<b>3 - Fonctionnement Opérationnel</b>	<b>25209</b>		<b>3 - Produits exploitation</b>	<b>26034</b>	
<b>Etudes opérationnelles</b>			<b>Etudes opérationnelles</b>		
			SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	0	
<b>Fermages 2020</b>			<b>Ventes</b>		
LOCATIONS IMMOBILIERES	2000		VENTES PRODUCTION	1425	
ha en récolte productive		400	Vente de foin A.B.		1425
ha non productif		1600			0
<b>Rénovation des sols (60 ha)</b>			<b>Rénovation des sols</b>		
TRAVAUX/TIERS VEGETAUX	11100		SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	18000	
Foin / Entretien / broyage		2000	Subvention communale MONNIERES Rénovation sols		3000
Travaux de semis prairie permanente		7500	Subvention communale MAISDON Rénovation sols		2500
Apports matière calcaïque (30t à 60€/t)		1600	Subvention communale LA CHAPELLE HEULIN Rénovation sols		5000
Apports M.O. (10ha à 10 tonnes /ha à 150€)		0	Subvention communale Le Pallet		1500
			Subvention La Haye Fouassiere		3000
			Subvention Le Loroux-Bottereau		3000
ACHATS	2500				
Semences		2500			
<b>Arrachage / Défrichage</b>			<b>Arrachage / Défrichage</b>		
TRAVAUX/TIERS VEGETAUX	6608,75		SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	6608,75	
BroyageCampagne 2019-2020		6609	Leader Phase 1(déjà notifié)		6608,75
Programme arrachage 2020 => Action CRA PDL		0			
<b>Autres Travaux</b>			<b>Autres Travaux</b>		
TRAVAUX/TIERS VEGETAUX	3000		SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	0	
Programme Plantation de Haies (2000 ml)		3000			
<b>4 - Charges financières</b>	<b>330</b>		<b>4 - Produits financiers</b>	<b>0</b>	
<b>Intérêt emprunts</b>	<b>330</b>		<b>Intérêt prêts</b>		
Interets emprunts bancaires		330			
<b>Total CR</b>	<b>80794</b>		<b>Total CR</b>	<b>80956</b>	
SUPPORT ADMINISTRATIF - BENEVOLES	8100		SUPPORT ADMINISTRATIF - BENEVOLES	8100	
Bénévolat travail administratif (700h)		8100	Bénévolat travail administratif (700h)		8100
ANIMATION/ETUDES - BENEVOLES	8100		ANIMATION/ETUDES - BENEVOLES	8100	
Réunions/ suivi Dossiers/Info/Com(700h)		8100	Réunions/ suivi Dossiers/Info/Com(700h)		8100
FONCTIONNEMENT OPERATIONNEL - BENEVOLES	13017		FONCTIONNEMENT OPERATIONNEL - BENEVOLES	13017	
Suivi technique(200h)		2314	Réunions/ suivi technique(200h)		2314
Animation des groupes locaux (200h)		2314	Animation des groupes locaux (200h)		2314
Inventaire communaux Friches+ Cartographie(525h)		6075	Inventaire communaux Friches+ Cartographie(525h)		6075
Autres Actions citoyennes Splantations/entretien Haies (200h)		2314	Autres Actions citoyennes Splantations/entretien Haies (200h)		2314
<b>Total bénévolat</b>	<b>29217</b>		<b>Total bénévolat</b>	<b>29217</b>	
PERSONNELS BENEVOLES (environ 2500h)	29217		BENEVOLAT (environ 2500h)	29217	
AUTRES CHARGES	80794		COTISATIONS+ DONS	1300	
			MECENAT - SPONSORING	6000	
			VENTES	1425	
			SUBVENTIONS	72231	
			dont Communes	18000	
			dont EPCI	0	
			dont CD44	10000	
			dont Région	6400	
			dont Etat	0	
			dont Europe Leader	37831	
			dont Europe PAC	0	
			Dont Subventions déjà notifiées	34731	