

Présentation de vos principaux indicateurs financiers



Association TEZEA - 2022

Territoire Zéro Chomeur Longue Durée

2 RUE DU SQUARE

35550 PIPRIAC

Analyse de votre

Territoire Zéro Chomeur Longue Durée



- Ressources associatives

	2022	2021	Évolution
Concours publics et subv. [...]	108 374 €	974 240 €	+12.5% 🏆
Cotisations des adhérents	2 535 €	947 €	+167.7% 🏆
Contributions financières	0 €	42 882 €	➡
Utilisations des fonds dédiés	12 146 €	12 437 €	-2.3% ➡
Total des ressources	123 055 €	1 30 506 €	+8.2% 😊

Subvention exploitation = CDE Etat 1 011 388 € + Dpt 151 702 € (contre en 2021 état 886 889 € + Dpt 117 827 €)
+ Autres subventions détaillés sur la diapo suivante (45 284 € contre 63 745 € en 2021).

Cotisations adhérents = cotisation annuelle

Contributions financières = Subventions fonctionnements d'organismes privés (Vélia, fondations telles que PPDP, CRCA, AVRIL, Carrefour sur 2021 --- Néant sur 2022)

Utilisations des fonds dédiés = Quote part subvention privée amortie sur l'exercice

- DETAIL DES SUBVENTIONS OBTENUES

	2022	2021	Évolution
Légumerie : Redon aggro + Terres de [...]	23 587 €	27 092 €	-12.9%
Navettes Mobilité : Dép.35	2 000 €	1 000 €	+100%
Action Innovante : Dép.35	2 400 €	0 €	
Scooter : bonus écologique	400 €	0 €	
Transport à la demande : Redon Agglo	4 000 €	0 €	
Courtizéa : DDTM35	897 €	0 €	
Smictom Bâtiment	0 €	4 682 €	
Subvention AGEFIPH	9 000 €	24 221 €	-62.8%
Aide Apprentissage : Etat	0 €	6 750 €	
Aide Carburant / Station : Etat	3 000 €	0 €	
TOTAL DES SUBVENTIONS	42 284 €	63 745 €	-33.7%

- Activité de négoce

	2022	2021	Évolution
Ventes de marchandises	238 472 €	178 003 €	+34% 🏆
Achats consommés	121 845 €	73 182 €	+66.5% ⚡
Marge sur négoce	116 627 €	104 821 €	+11.3% 🏆
Taux de marge sur négoce	48.91%	58.89%	-10 😞

Epicerie de St Ganton + Commerce ambulant + Recyclerie

Recul de la marge après 2 années à 58 % => en lien avec les hausses tarifaires globales sur 2022 pas forcément répercutées sur les clients

- Activité de production / prestations

	2022	2021	Évolution
Production vendue	161 578 €	137 605 €	+17.4% 🏆
Prestations vendues	167 373 €	136 409 €	+22.7% 🏆
Production de l'exercice	328 951 €	274 014 €	+20% 🏆
Achats consommés	77 169 €	44 778 €	+72.3% ⚡
Marge	251 782 €	229 236 €	+9.8% 😊
Taux de marge	76.54%	83.66%	-7.1 😞

Production vendue = légumerie + ventes piquets + bois chauffage + palettes

Ventes de bois +25% soit +9300 €, Légumerie forte progression, augmentant les ventes à 5.50% de presque 49 000 €. En parallèle, baisse importante des ventes de produits à 20%

Prestations vendues, issues des diverses prestations de services réalisées par ses salariés (petits travaux, laverie- blanchisserie, entretien espaces verts, conciergerie...)

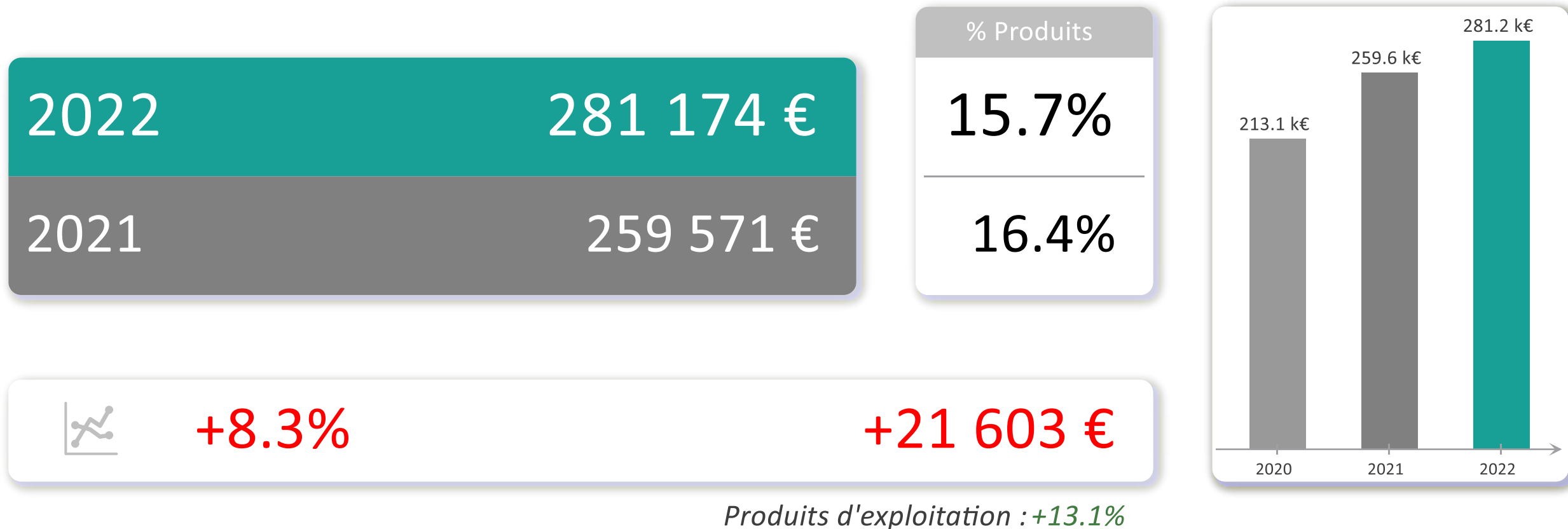
- Activité globale

	2022	2021	Évolution
Ressources associatives	1 223 055 €	1 130 506 €	+8.2% 😊
Ventes de marchandises	238 472 €	178 003 €	+34% 🏆
Production vendue	161 578 €	137 605 €	+17.4% 🏆
Prestations vendues	167 373 €	136 409 €	+22.7% 🏆
Activité globale	1 790 478 €	1 582 523 €	+13.1% 🏆
Contributions volontaires	6 824 €	5 184 €	+31.6% 🏆
Emplois contributions [...]	6 824 €	5 184 €	+31.6% 🏆

2021 reprenait un rythme d'activité à la hausse après une année 2020 covid.
Sur l'année 2022, la croissance se confirme avec une hausse globale à + 13.10 %.

Les contributions volontaires correspondent au bénévolat du conseil d'administration, valorisé au smic horaire chargé (532 h sur 2022, contre 486h en 2021).

- Charges de fonctionnement

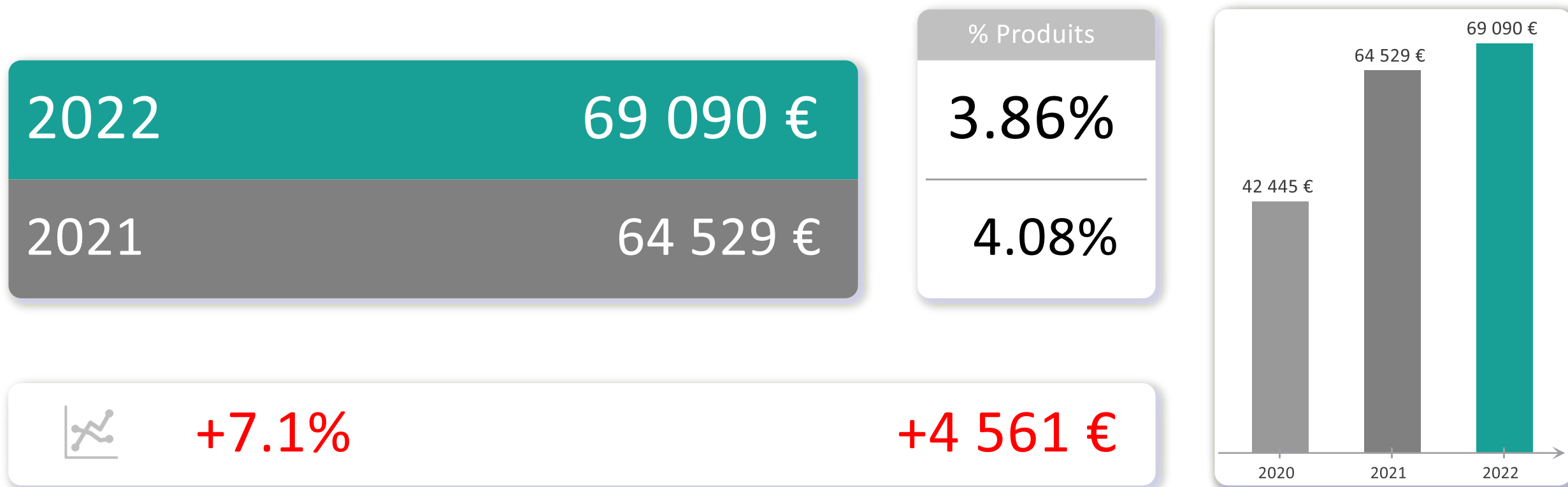


Les charges de fonctionnement correspondent aux coûts de structure de l'association. La variation est globalement en lien avec l'accroissement d'activité, et les projets menés par TEZEA.

- Charges externes (Détail)

	2022	2021	Évolution	
Fournitures consommables	89 957 €	91 922 €	-1 965 €	-2.1%
Locations, Charges locatives	65 587 €	60 756 €	+4 831 €	+8%
Entretien, Réparations	47 152 €	33 536 €	+13 616 €	+40.6%
Primes d'assurance	14 828 €	14 346 €	+482 €	+3.4%
Intermédiaires et honoraires	17 861 €	10 702 €	+7 159 €	+66.9%
Informations et [...]	6 172 €	3 096 €	+3 076 €	+99.4%
Transports	1 606 €	45 €	+1 561 €	
Déplacements, Réception	25 523 €	16 872 €	+8 651 €	+51.3%
Frais postaux, Télécom.	4 104 €	4 093 €	+11 €	+0.3%
Frais bancaires	2 048 €	1 290 €	+758 €	+58.8%
Autres services extérieurs	6 337 €	22 915 €	-16 578 €	-72.3%
TOTAL	281 174 €	259 571 €	+21 603 €	+8.3%

- Impôts et taxes

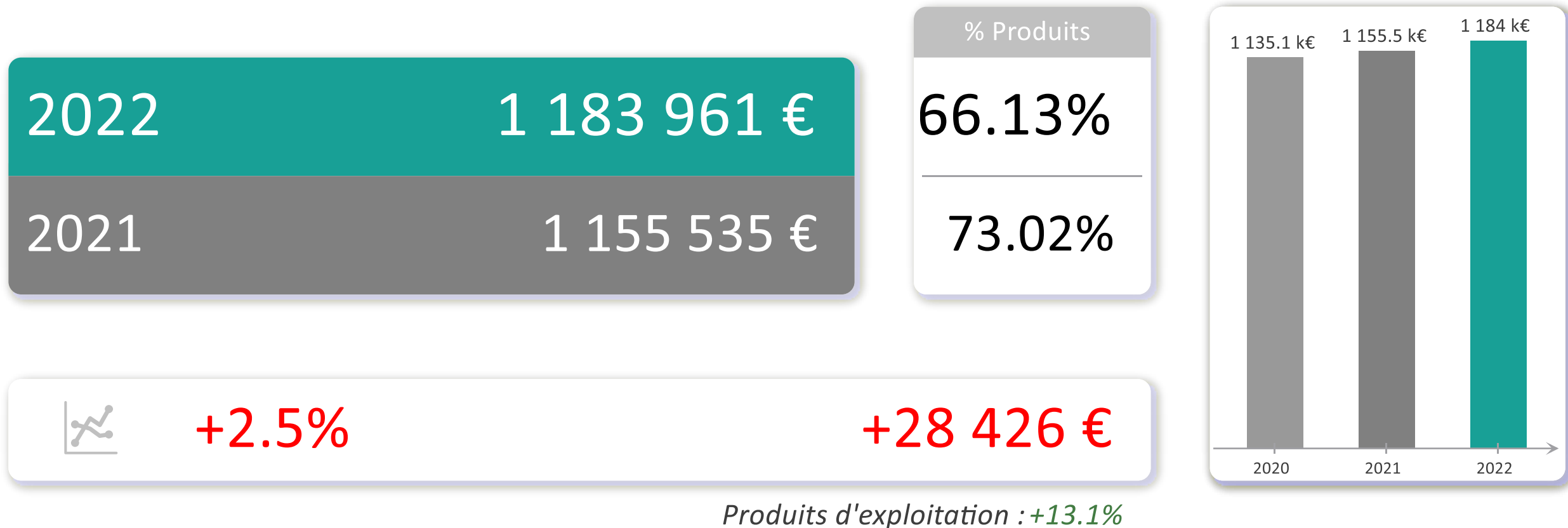


Produits d'exploitation : +13.1%

Ce poste comprend :

- la taxe sur les salaires pour 30 225 € (en baisse de 3415 €)
- les taxes telles que la formation, l'apprentissage, ... : 22 860 €
- les taxes sur le foncier (CFE + taxe foncière) 8 593 €
- Autres taxes, dont redevances ordures ménagères 6676 € (en hausse de 6000 €)

- Charges de personnel



Les charges de personnel = salaires bruts + congés payés + charges patronales

- Synthèse des charges de personnel

	2022	2021	Évolution
Salaires bruts	1 077 859 €	1 067 494 €	+10 365 € +1%
Charges sociales	96 012 €	75 744 €	+20 268 € +26.8%
Taux de charges sociales	8.91%	7.1%	+1.8
Autres charges du [...]	10 090 €	12 296 €	-2 206 € -17.9%

Les autres charges de personnel = médecine du travail 7820 € + dotation CSE 2270 € (0.20% des salaires bruts)

- FINANCEMENT DES EMPLOIS

	2022	2021	Évolution
Contribution à l'emploi	1 163 090 €	1 004 716 €	+15.8%
Fonds d'amorçage Création Emploi	0 €	5 779 €	
Subvention AGEFIPH	9 000 €	21 221 €	-57.6%
Aides Apprentissage	0 €	6 750 €	
TOTAL DES FINANCEMENTS	1 172 090 €	1 038 466 €	+12.9%

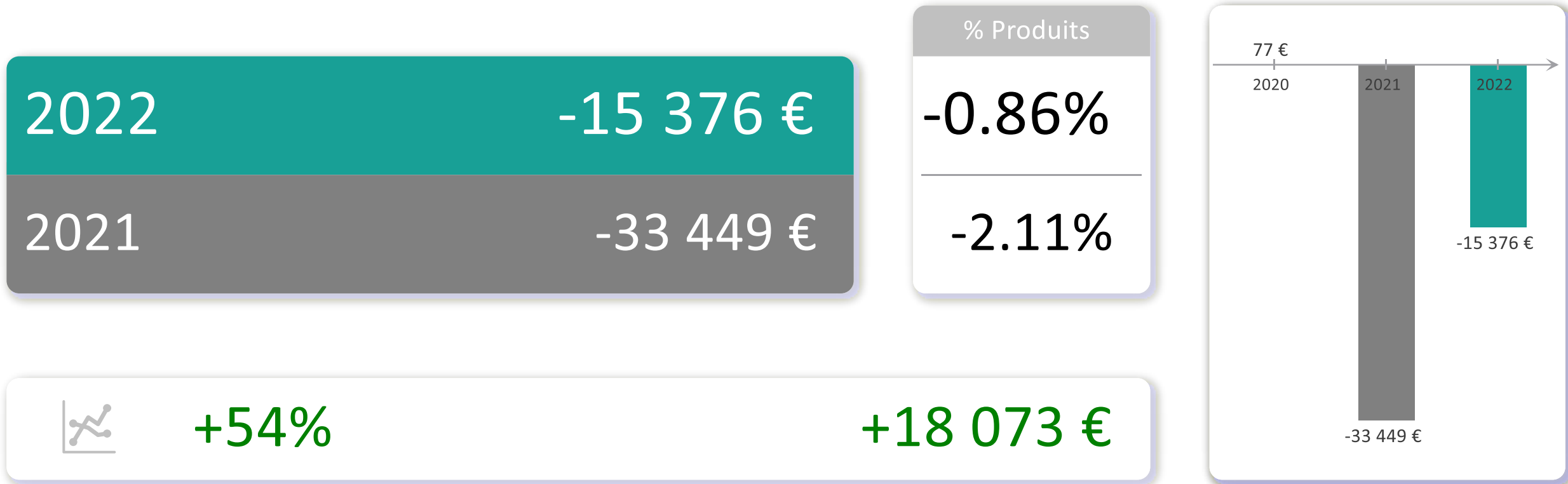
La contribution à l'emploi correspond à la rémunération des heures payées aux salariés privés d'emplois (44.39 ETP), majorée de 10% de la masse salariale des ETP non privés d'emploi (5.77 ETP) depuis le 1/1/2022.

Précision : En 2021, seuls les ETP privés d'emploi étaient couverts par la CDE. L'effectif était de 48.46 ETP.

Le fonds d'amorçage sur 2021 s'expliquait par la création d'emploi > à la prévision initiale => Néant sur 2022.

Pas d'apprentissage en 2022, non plus.

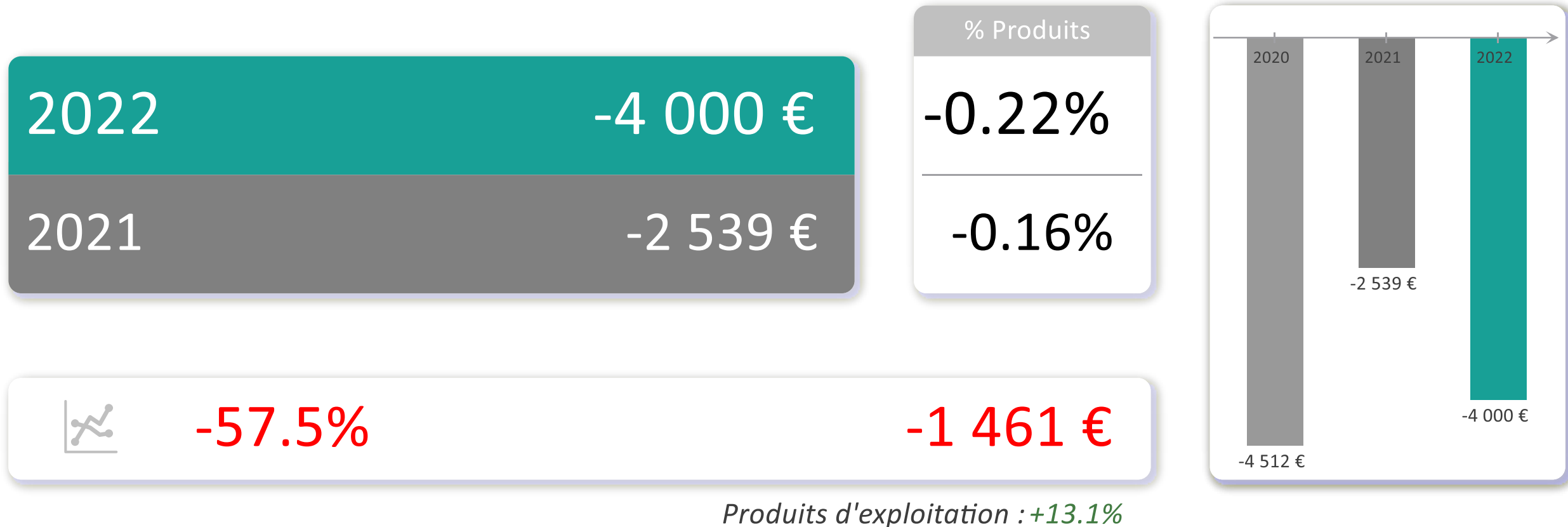
- Résultat d'exploitation



Produits d'exploitation : +13.1%

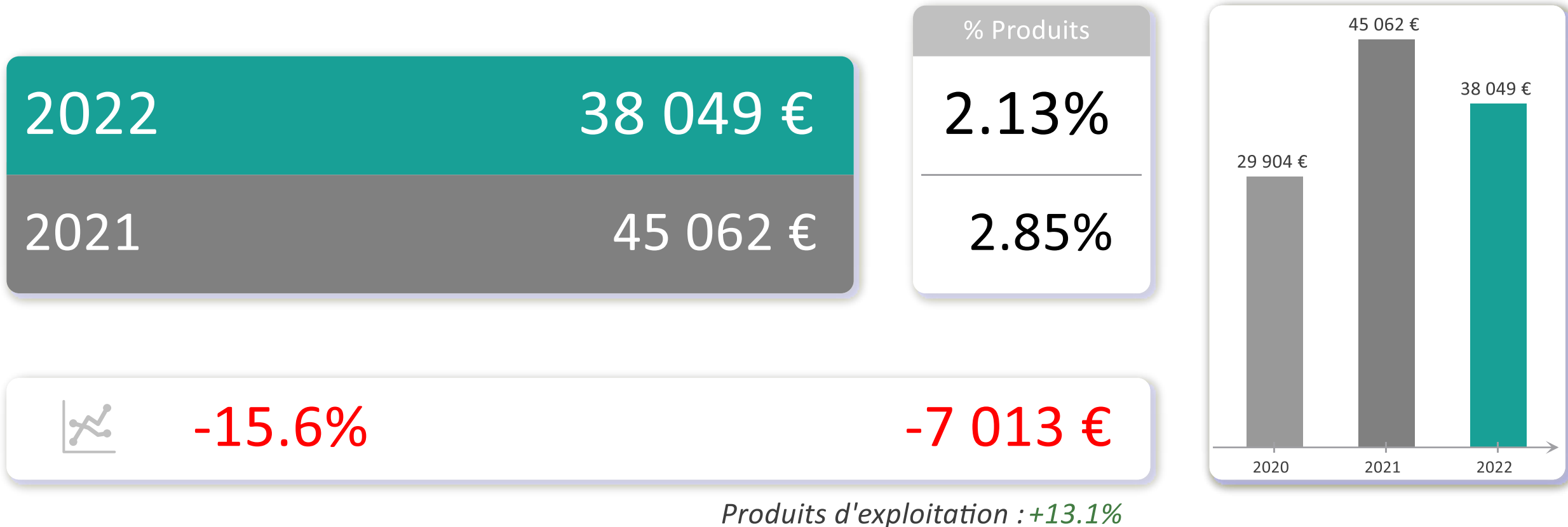
L'activité courante de TEZEA fait ressortir une perte de 15 376 € pour 2022.

- Résultat financier



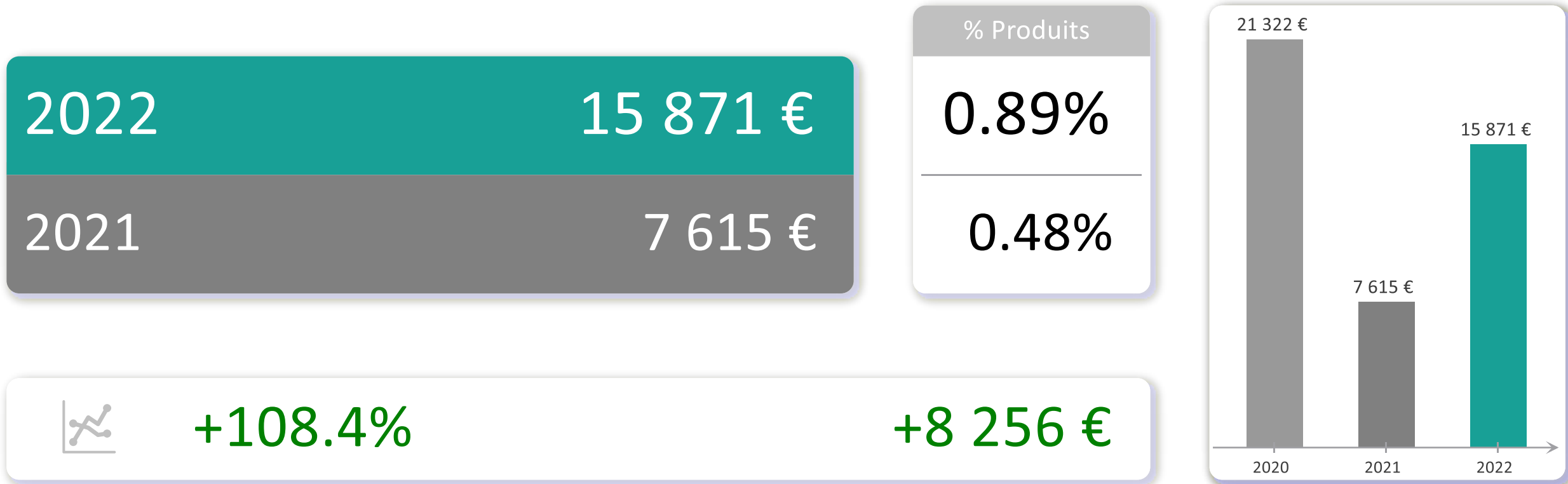
Le résultat financier négatif est issu des intérêts sur emprunts bancaires.

- Résultat exceptionnel



Ce résultat est majoritairement dû à l'amortissement des subventions d'investissement issues de fonds PUBLIC, rapportés au résultat au rythme des amortissements des biens concernés.

- Résultat de l'exercice



Produits d'exploitation : +13.1%

Excédent de 15 871 €, après un impôt sur les sociétés de 2 801 €.

- Synthèse de l'activité

	2018	2019	2020	2021	2022
Produits d'exploitation	290 843 €	596 608 €	562 285 €	582 523 €	790 478 €
Marge globale	193 921 €	267 971 €	264 875 €	334 057 €	368 409 €
Charges de fonctionnement	165 107 €	202 776 €	213 075 €	259 571 €	281 174 €
Impôts et taxes	24 902 €	24 628 €	42 445 €	64 529 €	69 090 €
Charges de personnel	024 879 €	163 268 €	135 137 €	155 535 €	183 961 €
Dotations aux amortissements	11 067 €	34 655 €	65 601 €	83 402 €	92 793 €
Dotations aux provisions	33 541 €	112 201 €	0 €	18 331 €	1 875 €
Résultat d'exploitation	-58 983 €	24 255 €	77 €	-33 449 €	-15 376 €
Résultat financier	966 €	571 €	-4 512 €	-2 539 €	-4 000 €
Résultat courant	-58 017 €	24 826 €	-4 435 €	-35 988 €	-19 377 €
Résultat exceptionnel	41 542 €	14 663 €	29 904 €	45 062 €	38 049 €
Résultat de l'exercice	-16 475 €	35 688 €	21 322 €	7 615 €	15 871 €

Votre

Du résultat à votre trésorerie



- Les flux de votre trésorerie

		SOLDE DE TRÉSORERIE 2021	286.1 k€
RÉSULTAT CORRIGÉ (C.A.F.)		+40.3 k€	
ENTRÉES SORTIES	-57 k€	REMBOURSEMENTS D'EMPRUNTS	
	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS	+1.1 k€	
	-88.4 k€	INVESTISSEMENTS	
	AUTRES FINANCEMENTS	+31.6 k€	
Δ FRNG = -72.4 k€			
DÉCALAGES D'EXPLOITATION	-10.3 k€	STOCKS	
	-13.2 k€	CRÉANCES USAGERS	
	DETTES FOURNISSEURS	+4.4 k€	
	AUTRES CRÉANCES	+155.9 k€	
	AUTRES DETTES	+30.7 k€	
Δ BFR = +167.5 k€			
		SOLDE DE TRÉSORERIE 2022	381.2 k€

- ## Commentaire

Investissements 2022

Agencements divers : raccordement électrique+ Modulaire+fosse + Courtizéa	23 419 €
Matériels-outillages : transpalettes, ponceuse, fendeuses...	5 023 €
Matériels de transport : Scooter, Camion frigo	37 910 €

Mobiliers Jardin Courtizea	1 148 €
Autres immobilisations financières	302 €
Immobilisations en cours pour la légumerie	14 711 €

Subvention Investissement Public : 2000 € Municipalité de Pipriac

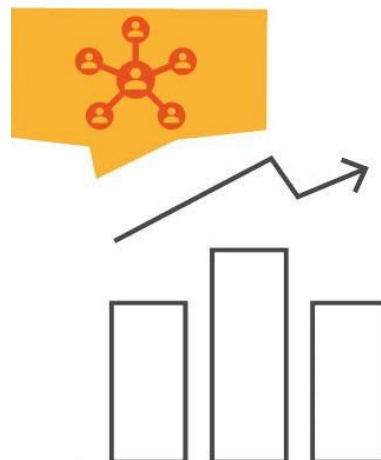
- Solde de trésorerie

Solde de trésorerie au 31/12/2021	286 067 €
+ Mouvements de trésorerie 2022	+95 105 €
Solde de Trésorerie au 31/12/2022	381 172 €

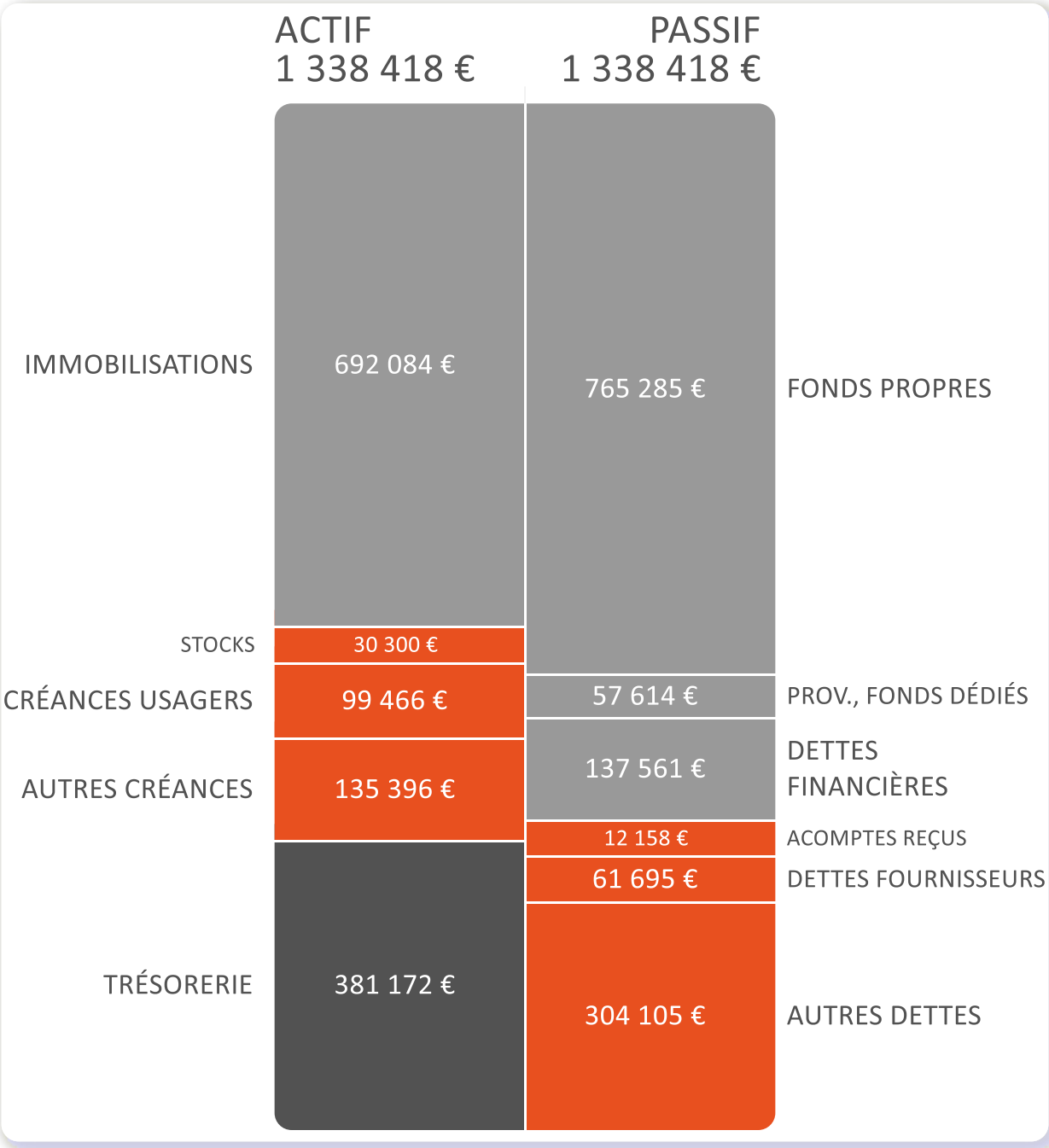
Globalement amélioration de la trésorerie sur l'année 2022 de 84 694 €

Votre

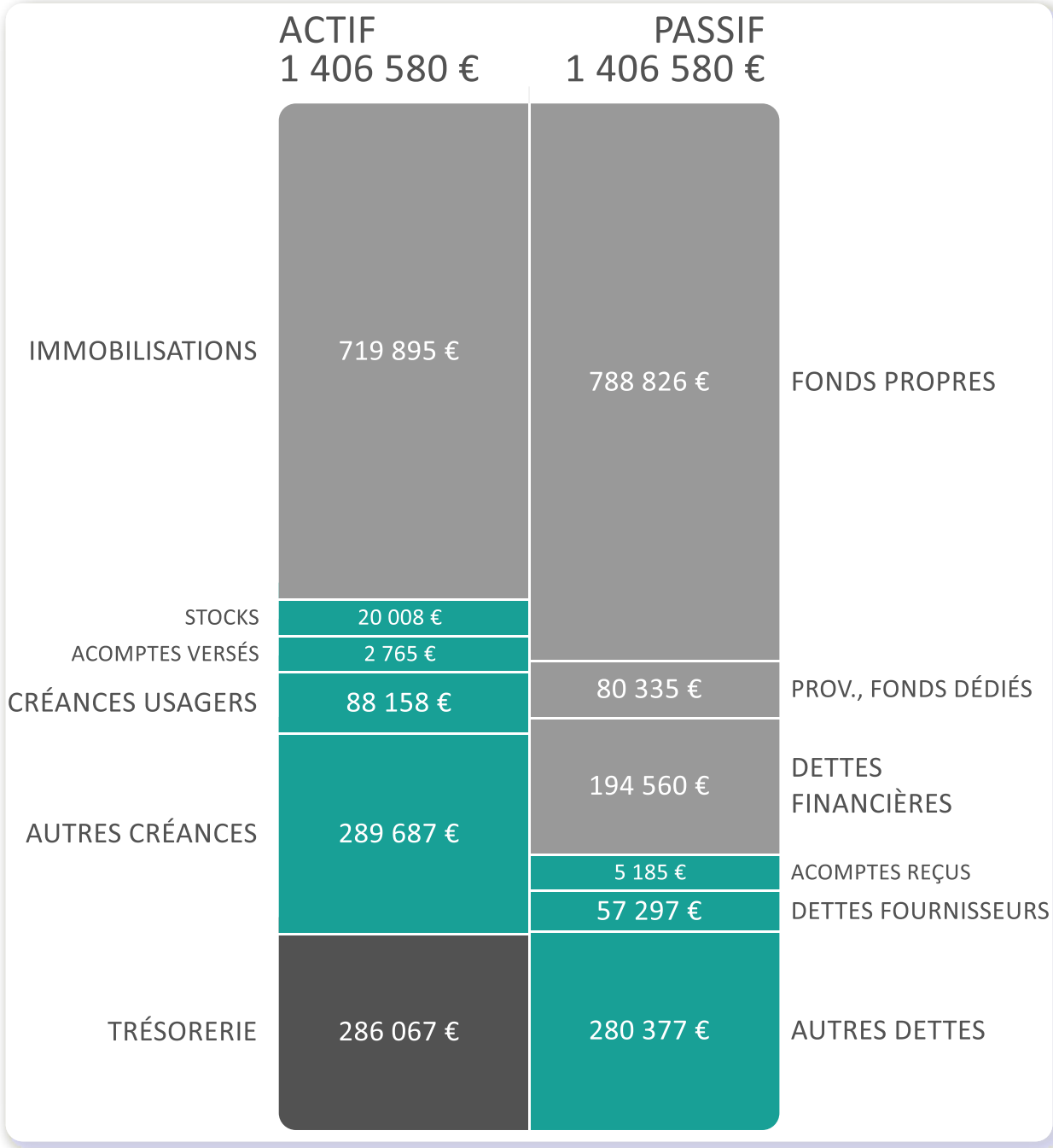
au 31/12/2022



• Bilan au 31/12/2022



• Bilan au 31/12/2021



FONDS DE ROULEMENT 268 376 €
EXCÉDENT EN F.R. 112 796 €
TRÉSORERIE 381 172 €

FONDS DE ROULEMENT 343 826 €
BESOIN EN F.R. 57 759 €
TRÉSORERIE 286 067 €

