

REUNION BUREAU DU 07/09/2016

Situation du compte

Aujourd'hui positif à 2 200 EUR.

Les salaires de juillet et août ont été payés, les divers prélèvements effectués, et un paiement partiel à l'URSSAF de 5 000 EUR.

Il reste les prêts (dans 3 jours) pour un montant de 2 000 EUR.

La situation reste très critique, malgré le débit de réponse positive de l'appel à fond associatif (3 500 EUR) et les prêts du REFER (10 000 EUR échéance mars 2017) et de RD Evolution (25 000 EUR échéance août 2017).

Le plan de trésorerie actuel montre une dégradation et un solde négatif jusqu'en février 2017, sans rembourser nos dettes fournisseurs.

Charges	sept-16	oct-16	nov-16	déc-16	janv-17	févr-17	mars-17	avr-17	mai-17	juin-17	juil-17	août-17
Netcom location matériel	660,00 €	660,00 €	660,00 €	660,00 €	660,00 €	660,00 €	660,00 €	660,00 €	660,00 €	660,00 €	660,00 €	660,00 €
Prêt NP 1	1 080,79 €	1 080,79 €	1 080,79 €	1 080,79 €	1 080,79 €	1 080,79 €	1 080,79 €	1 080,79 €	1 080,79 €	1 080,79 €	1 080,79 €	1 080,79 €
Prêt NP 2	886,08 €	886,08 €	886,08 €	886,08 €	886,08 €	886,08 €	886,08 €	886,08 €	886,08 €	886,08 €	886,08 €	886,08 €
Prêt NP 3		1 955,68 €				1 955,68 €				1 955,68 €		1 955,68 €
Prêt NP 4				7 500,00 €								
Google	44,00 €	44,00 €	44,00 €	44,00 €	44,00 €	44,00 €	44,00 €	44,00 €	44,00 €	44,00 €	44,00 €	44,00 €
Codisation Sypher	18,00 €	18,00 €	18,00 €	18,00 €	18,00 €	18,00 €	18,00 €	18,00 €	18,00 €	18,00 €	18,00 €	18,00 €
Loyer	792,00 €	792,00 €	792,00 €	792,00 €	792,00 €	792,00 €	792,00 €	792,00 €	792,00 €	792,00 €	792,00 €	792,00 €
Netcom communication	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €
URSAFF (Dettes)	2 928,00 €	2 928,00 €	2 928,00 €	2 928,00 €	2 928,00 €	2 928,00 €						
URSAFF (Dettes)	2 020,03 €	2 020,03 €	2 020,03 €	2 020,03 €	2 020,03 €	2 020,03 €	2 020,03 €	2 020,03 €	2 020,03 €	2 020,03 €		
Salaires	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €				11 000,00 €	11 000,00 €
Urself		20 100,00 €			20 100,00 €			20 100,00 €			20 100,00 €	
Humanis		6 000,00 €			6 000,00 €			6 000,00 €			6 000,00 €	
Médecine du travail				400,00 €						400,00 €		
Retenue à la source	264,00 €	264,00 €	264,00 €	264,00 €	264,00 €	264,00 €	264,00 €	264,00 €	264,00 €	264,00 €	264,00 €	264,00 €
Formation Professionnelle												
Frais de déplacements	1 300,00 €	1 300,00 €	1 300,00 €	1 300,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €	600,00 €
Formateurs	1 500,00 €	1 500,00 €	1 500,00 €	1 500,00 €	1 500,00 €	1 500,00 €	1 500,00 €	1 500,00 €	1 500,00 €	1 500,00 €	1 500,00 €	1 500,00 €
EDF												
Frais postaux	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €	20,00 €
TOTAL	22812,90	50888,58	22812,90	33588,58	48612,90	24488,58	19584,30	47639,38	19584,30	21939,38	43664,87	19119,95
Produits 2016	sept-16	oct-16	nov-16	déc-16	janv-17	févr-17	mars-17	avr-17	mai-17	juin-17	juil-17	août-17
Prestation étude	1500,00 €	3 300,00 €	12 688,00 €	10 900,00 €	- €	20 625,00 €	2 850,00 €	- €	23 138,00 €	- €	2 400,00 €	11 550,00 €
Prestation formation	0,00 €	3667,14 €	1 330,00 €	20 717,50 €	7 980,00 €	1 330,00 €	- €	12 580,00 €	9 699,80 €	- €	1 344,00 €	- €
Eco. organisation	5 886,00 €				5 000,00 €						5 000,00 €	
Subvention		8004,00 €	38 000,00 €									
ASP	628,55 €	628,55 €	628,55 €	628,55 €	628,55 €	628,55 €						
Codisations						86 000,00 €						
TOTAL	8 014,55 €	16 698,69 €	52 646,55 €	32 246,05 €	13 608,55 €	108 883,55 €	2 850,00 €	12 580,00 €	32 837,80 €	- €	8 744,00 €	11 550,00 €
Solde bancaire sans règlement												
dettes fournisseurs	-12683,34	-47952,23	-18118,58	-18541,11	-53545,46	30869,51	14 134,51	-20825,37	-7672,47	-29612,45	-64533,32	-72103,27
Remboursement prêt REFER							10 000,00 €					
Remboursement prêt RD												25 000,00 €

Nos dettes fournisseurs sont de :

- 2012 : 11 260 EUR (adhérents)
- 2014 : 32 914 EUR (déduit les 5 000 EUR de Tri-Tout Solidaire, principalement adhérents)
- 2015 : 82 697 EUR (dont 48 306 EUR de dettes sociales)
- 2016 : 93 501 EUR (dont 17 053 EUR de dettes sociales et 56 068 EUR de prêts).

Soit un total de 220 372 EUR (sans y intégrer les 2 prêts récents).

L'objectif est d'épurer cette dettes sur 5 ans, donc d'obtenir un excédent annuel de 45 000 EUR. Rappel : projection 2016 à 53 800 EUR.

Compte tenu de cette situation, le réseau n'est plus en capacité de faire face à ses obligations et devrait déjà être en cessation de paiement. Pour éviter cet éventualité, les mesures ci-après sont obligatoires (certaines déjà en réalisation, d'autres en attente de validation).

A) APPORT A FOND ASSOCIATIF

Un appel à fond associatif a été lancé à l'ensemble des adhérents du réseau en août. A ce jour, nous avons reçu 3 500 EUR. Compte tenu des reprises d'activités des structures, nous avons eu des demandes d'informations sur ce sujet, et nous pouvons nous attendre à continuer à recevoir en septembre.

Estimation : 10 000 EUR qui permettrait de faire face aux salaires nets et frais du mois.

DEMANDE : que les administrateurs soient le relais en région pour expliquer la démarche.

B) Mandat Ad'Hoc

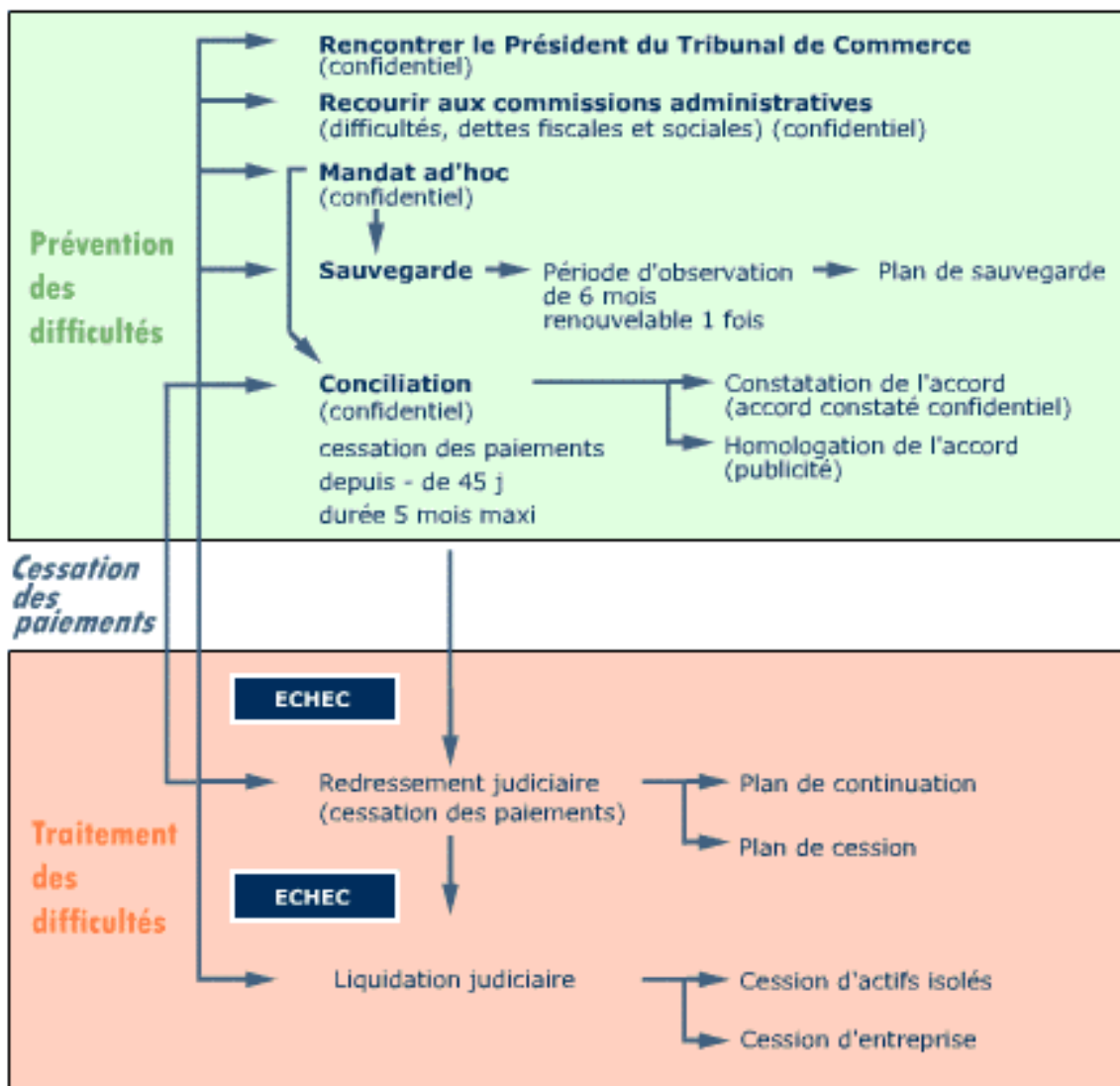
Le Principe.

Ces procédures ont essentiellement pour objet de tenter de résoudre « **confidentiellement** » des problèmes ponctuels au sein de l'association :

- Restaurer ou obtenir de nouveaux concours bancaires,
- Négocier des délais de paiement avec certains créanciers (dettes bancaires, dettes fiscales et sociales, quelques fournisseurs clés,..),
- Favoriser l'entrée d'un nouveau partenaire,
- Bénéficier d'une assistance du tribunal et d'un « auxiliaire de Justice » pour négocier avec les partenaires de l'association (Mairies, Conseils Généraux, Préfectures,...) des augmentations tarifaires,

Un mandat ad hoc peut-être sollicité si l'association n'est pas en état de cessation des paiements.

A défaut, une conciliation peut-être demandée si l'association est en cessation des paiements depuis moins de quarante-cinq jours.



L'intérêt de la démarche est de pouvoir geler nos dettes, et surtout les dettes sociales, façon à ne pas continuer à recevoir de mise en demeure, qui serait la fin du réseau actuellement. Cela permet également de recourir à une tierce personne pour des négociations bancaires.

C) SOUTIEN EN TRESORERIE

Un dossier a été adressé à Nord Actif pour obtenir la trésorerie suffisante à notre activité. Cela nécessite un concours bancaire, donc le dossier est parvenu à la Caisse d'Épargne. D'autres banques ont aussi été sollicitées.

Le besoin de trésorerie a été estimé à 170 000 EUR, concours réparti entre Nord Actif et une banque à 50-50. La demande porte sur un échéancier sur 120 mois.

Les rencontres entre les différents partenaires devront se faire avant fin septembre (prévision au 26 septembre).

D) COTISATION ET VIE ASSOCIATIVE

Cotisation actuelle : min 400 EUR - max 800 EUR avec 0,2 % ressources magasin.

Actions du réseau :

- Hors marchés : Représentation nationale (ministère + associations)

Accords nationaux

Veille juridique et réglementaire

Observatoire - démarche progrès

Portage de projet (hors étude)

Relation avec ses adhérents

CA+ AG

- En marchés : Etudes de faisabilité Ressourcerie

Etudes ADEME

Traçabilité DEA

Formations

Le temps de travail des salariés du réseau au profit de ses adhérents : 60 % soit 154 000 EUR.

Cela représente donc un delta de 68 000 EUR

Objectif : que l'adhésion couvre 50 % des charges salariales et vie associative.

Soit 130 000 EUR

Solution alternative : prester sur les services pour éviter la perte d'adhérents.