

RAPPORT FINANCIER 2024

Comme en 2023, l'année 2024 a été difficile et les recettes n'ont pas permis de financer l'ensemble des charges, aboutissant à un déficit de 99 k€. Le budget avait été présenté avec un besoin de financement de 167 k€ (selon les seules recettes connues en début d'année), révisé ensuite à 190 k€. Les réalisations n'ont pas permis de combler totalement les besoins de financement.

Les tableaux ci-après montrent la réalisation du budget 2024 (comparaison réel-budget, où les écarts négatifs sont des écarts défavorables) et les données réelles de 2024 comparées à celles de 2022 et 2023. Par ailleurs, les états financiers réglementaires (bilan, compte de résultat, annexe certifiés par le commissaire aux comptes) sont tenus à la disposition des adhérents.

REALISATION BUDGET SIPAR 2024

montants en k€

Charges				Produits			
Programme	B)udget	R)éalisé	Ecart B-R	Sources de fonds	B)udget	R)éalisé	Ecart R-B
Projet Jeunesse	312	354	-42	Collecte Versailles (particuliers)	50	56	6
Biblio mobiles	336	327	9	Collecte Mécènes Versailles utilisée	196	290	93
Bibliothèques	18	16	3	Collecte Cambodge utilisée	27	74	48
Lecture Prisons	164	167	-3	Subventions AFD-FID	409	410	1
Edition	318	360	-42	Contribution Bellon Prisons	127	79	-48
Projet pilotes	0	0	0	Partenaires	6	54	48
Services communs Phnom Penh	92	84	9	Livres Cambodge	345	293	-53
Total Cambodge	1 241	1 308	-67	Prestation services et recettes éditions	0	57	57
Siège France	110	107	2	Provision projet Prisons	0	0	0
Charges financières et divers	0	0	0	Produits financiers et divers		3	3
				var fonds dédiés		0	0
Total des charges	1 351	1 415	-65	Total des produits	1 160	1 316	156
Excédent	0	0		Déficit (utilisation des réserves)	190	99	
TOTAL	1 351	1 415		TOTAL	1 351	1 415	

REALISATIONS SIPAR 2022, 2023 et 2024

montants en k€

Charges					Produits				
Programme	2024	2023	Ecart (*)	2022	Sources de fonds	2024	2023	Ecart (*)	2022
Projet Jeunesse	354	324	-31	343	Collecte Versailles (particuliers)	56	45	12	59
Biblio mobiles	327	263	-64	288	Collecte Mécènes Versailles utilisée	290	265	25	379
Bibliothèques	16	112	97	153	Collecte Cambodge utilisée	74	89	-14	151
Lecture Prisons	167	136	-32	197	Subventions AFD-FID	410	305	105	262
Edition	360	307	-54	337	Contribution Bellon Prisons	79	61	18	103
Projet pilotes	0	0	0	0	Partenaires	54	47	8	51
Services communs Phnom Penh	84	56	-27	53	Livres Cambodge	293	341	-48	403
Total Cambodge	1 308	1 198	-110	1 371	Prestation services et recettes éditions	57	12	45	15
Siège France	107	122	15	108	Provision projet Prisons	0	24	-24	50
Charges financières et divers	0	0	0	0	Produits financiers et divers	3	16	-13	31
Total des charges	1 415	1 320	-95	1 479	Total des produits	1 316	1 203	113	1 504
Excédent	0	0		25	Déficit (utilisation des réserves)	99	116		0
TOTAL	1 415	1 320		1 504	TOTAL	1 415	1 320		1 504

(*) un écart négatif est un écart défavorable (plus de dépenses, moins de recettes)

EVOLUTION DES PRODUITS

On rappelle que les produits sont les ressources utilisables sur l'exercice, *indépendamment de la date d'encaissement effectif* :

- subventions (AFD, FID) et contribution des mécènes affectées à des programmes précis, utilisées en lien avec les dépenses engagées dans l'exercice
- les ventes de livres et prestations de l'activité d'édition
- les dons des particuliers collectés dans l'année non affectés à un programme spécifique

L'activité d'édition est, au regard de l'administration fiscale cambodgienne, logée dans une entité fiscale distincte car elle est à but lucratif. Ses profits sont destinés à financer les coûts de structure de Phnom Penh et les programmes manquant de ressources spécifiques (principalement les bibliothèques mobiles).

Le total des produits en 2023 s'est élevé à 1.316 k€, contre 1.203 k€ en 2022 et 1.504 k€ en 2021.

Au budget, les recettes connues en début d'année étaient de 1.160 k€. In fine, elles ont été de 1.316 k€, grâce à une intense activité de recherche de financements.

Le seul point négatif a été la vente de livres, qui n'a pu réaliser ses objectifs (293 k€ vs 345 k€ espérés). L'activité des éditions subit une érosion continue de ses revenus (403 k€, 341 k€, 293 k€ de 2022 à 2024). Par contre, on note un montant significatif de prestations de services de l'édition (57 k€ de recettes supplémentaires).

Au total, les recettes de l'édition s'élèvent à 350 k€, pour un montant de 345 k€ au budget.

La recette constatée du programme Prisons a été réduite par rapport au budget afin de corriger un excédent indûment constaté sur 2022.

EVOLUTION DES CHARGES

Les charges comprennent :

- les dépenses engagées dans l'année sur les programmes (Jeunesse, bibliothèques mobiles (bus, tuktuk, bateaux), bibliothèques mobiles dans les briquèteries, autres bibliothèques, prisons)
- les coûts de production des livres
- les coûts de structure – ou frais généraux – de Versailles et de l'encadrement à Phnom Penh (pour la part qui n'est pas imputée à des programmes)

Le total des charges des programmes est de 864 k€ en 2024 contre 835 k€ en 2023 et 981 k€ en 2022.

La comparaison d'une année sur l'autre n'est pas toujours pertinente, car chaque programme a son rythme propre d'exécution, qui, hormis les bibliothèques mobiles, n'est pas forcément le même d'une année sur l'autre. Les ressources affectées à ces programmes pluriannuels varient alors comme les dépenses.

Les dépenses du programme Jeunesse sont affectées par deux éléments :

- La phase 2 a démarré au 1^{er} octobre 2024, sans que ses coûts directs – hors personnel – aient été intégrés au budget (établi à la fin de 2023 sans qu'on sache si cette phase serait acceptée par l'AFD)
- La fin de la phase 1, au bout de 3 ans, a mis en évidence *la différence de change* résultant du taux de conversion retenu pour soumettre le budget à l'AFD (1.15) et la réalité ensuite, qui a toujours été moins favorable. Pour un montant fixe en €, il en est résulté moins de \$ quand les versements de l'AFD étaient encaissés puis changés. Le budget global de dépenses en \$ a été respecté, mais il n'y avait plus assez de recettes.

Les dépenses de l'édition ont été supérieures au budget en raison de la sous-estimation, au budget, de la taxe réclamée par l'Administration fiscale cambodgienne quand SIPAR consomme le stock de livres qu'elle avait avant sa fiscalisation (comme si elle se vendait à elle-même) 40 k€ env.

Au global, le résultat net des éditions est négatif de 10 k€, contre un excédent budgétisé de 27 k€.

Le solde net des coûts de structure non affectés à des programmes et des éléments financiers s'établit à 188 k€, contre 187 k€ en 2023 et 179 k€ en 2022 (hors reprises de provision). Les effectifs restent stables (total programmes et structure : 61 personnes).

Le budget avait été établi sur un taux de change moyen espéré de 1 € = 1.10 \$. La réalité a été légèrement en deçà (1 € = 1.082 \$). Pour un budget de dépenses établi en \$, cela conduit à plus de dépenses en € et les recettes nouvelles trouvées en € rapportent moins de \$.

RESULTAT ET REALISATION DU BUDGET

En conséquence de ce qui précède, **le résultat net est négatif de 99 k€, vs un déficit de 116 k€ en 2023**. Il se confirme que SIPAR est désormais dans une situation structurellement difficile à financer.

Le déficit de 99 k€ viendra donc diminuer les réserves comptables.

PERSPECTIVES 2025

Le budget établi pour 2025, sur la base des seules recettes connues au moment de son élaboration et de ventes de livres à 331 k€, est déficitaire de **270 k€, avec un hypothèse de devise prudente (1 € = 1 \$)**.

Cet accroissement significatif du besoin de financement s'explique en particulier par la réalisation, en année pleine, de la phase 2 du programme Jeunesse (1 trimestre en 2024), qui n'a pas encore trouvé la part de financement non assurée par l'AFD (impact : 80 K€ pour 2025).

En outre, des sources récurrentes de financement s'arrêtent, notamment pour les bibliothèques mobiles, car les financeurs ont désormais pour politique de ne plus toujours financer les mêmes associations *ad vitam aeternam*.

L'évolution actuelle du \$ est très favorable pour SIPAR (1 € = 1.14 \$). Nous avons ainsi pu convertir un montant important reçu de l'AFD en mars 2025 au taux de 1.08.

Avec des réserves comptables de 643 k€ à fin 2024 et une trésorerie de 770 k€ à fin 2024, SIPAR peut faire face à ces défis financiers. Il faut cependant garder à l'esprit qu'une partie importante de cette trésorerie résulte de fonds perçus d'avance, à réserver aux programmes. Ainsi, à fin mars 2025, la trésorerie s'élève à 1.107 k€, dont 633 k€ perçus d'avance.

Face à ces contraintes économiques fortes, le Conseil d'Administration poursuit ses réflexions sur la stratégie à court et moyen terme sur les activités et les moyens de les financer.

Il est proposé à l'Assemblée Générale d'approuver les comptes 2024 et d'imputer le déficit de 99 k€ (98 693,84 € précisément) sur les réserves.

Gérard BOILEAU
Trésorier