

Rapport financier 2024



LE MOT DE LA TRESORIERE

L'année 2024 se conclue dans les comptes par un déficit de **39 801 €** qui était attendu au regard du budget fixé pour cet exercice. En effet, des dépenses ponctuelles visant à la structuration et à la professionnalisation de l'association avaient été intégrées générant un déficit prévisionnel en 2024 (73 K€). Son financement était également prévu par l'intermédiaire des réserves constituées pour les projets de l'entité.

Néanmoins, ce résultat ne remet absolument pas en cause le bon équilibre économique et financier de l'association qui conserve des fonds propres élevés et une très bonne trésorerie.

Par ailleurs, le fonds de roulement net, c'est-à-dire la somme dont dispose l'association pour payer ses fournisseurs, ses employés, l'ensemble de ses charges de fonctionnement et ses futures actions, en attendant de recevoir les fonds à venir enregistrés dans les créances, est largement supérieur aux besoins exprimés dans les dettes.

Au niveau des financements, nous continuons une collecte active tant sur les financements publics que privés qui permettent à l'association de déployer ses missions sociales aux Philippines et de manière de plus en plus importante en France.

Que tous nos financeurs ainsi que les salariés et bénévoles soient remerciés pour leur soutien fidèle et continu à CAMELEON, au profit de l'aide apportée aux enfants victimes de violences sexuelles.

Laurence Desfoux, Trésorière

BILAN 2024

BILAN ACTIF

Bilan Actif	Du 01/01/2024 au 31/12/2024			Au 31/12/2023
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	16 296	16 296		
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels	1 110	1 110		
Autres immobilisations corporelles	29 820	24 423	5 397	6 931
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés	108 180		108 180	
Prêts				
Autres immobilisations financières	6 600		6 600	6 600
TOTAL I	162 006	41 829	120 177	13 531
Comptes de liaison II				
Actif circulant				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	3 100		3 100	239 598
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	326 909		326 909	476 973
Valeurs mobilières de placement	281 942		281 942	461 188
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 261 026		1 261 026	1 200 260
Charges constatées d'avance	3 487		3 487	4 830
TOTAL III	1 876 464		1 876 464	2 382 848
Frais d'émission des emprunts IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Écarts de conversion actif VI				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	2 038 470	41 829	1 996 641	2 396 379

BILAN PASSIF

Bilan Passif	31/12/2024	31/12/2023
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	200 534	200 534
Fonds propres complémentaires	14 910	14 910
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	300 881	200
Autres réserves		
Report à nouveau	608 778	700 681
Excédent ou déficit de l'exercice	-39 801	208 778
Situation nette	1 085 302	1 125 103
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL I	1 085 302	1 125 103
Comptes de liaison II		
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	80 247	109 823
TOTAL III	80 247	109 823
Provisions		
Provisions pour risques	13 000	
Provisions pour charges		8 000
TOTAL IV	13 000	8 000
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	18 487	11 757
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	90 550	99 988
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	168 511	210 794
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	540 543	830 913
TOTAL V	818 091	1 153 453
Écarts de conversion passif VI		
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	1 996 641	2 396 379

EQUILIBRES BILANTIELS

Total de Bilan : 1 966 641 €

L'actif du bilan 2024 est marqué par la baisse des postes de créances, par une hausse des immobilisations financières et par une globale stabilité des disponibilités.

Les immobilisations financières progressent de 108 K€ suite au reclassement des parts sociales détenues à la Caisse d'Epargne jusqu'à présent comptabilisées en valeurs mobilières de placement.

Les créances poursuivent leur baisse à hauteur de 386 K€ entre 2024 et 2023. Cette tendance s'explique plus spécifiquement par le versement en 2024 par l'AFD (Agence Française de Développement) du solde des fonds relatifs à la convention de financement 2022/2025 (400 K€).

Le passif est marqué par la constitution d'une réserve pour projets de l'entité conformément à l'affectation décidée lors de l'AG 2024 (300,8 K€).

Les autres dettes correspondent au virement prévu pour CAMELEON Philippines réalisé début 2025.

Les produits constatés d'avance sont en baisse (- 290 K€). En effet, en 2023, le solde était élevé du fait notamment des montants des engagements de l'AFD (389 K€) et du Fonds Meyer Louis Dreyfus (160 K€) pour les programmes des années 2024 et suivantes. En 2024, les produits de ces financeurs ont été imputés aux comptes de l'exercice (pour leur quote-part respective de l'année de 233 K€ et 60 K€) et les fonds reçus en 2024 pour des programmes des années à venir, et placés en produits constatés d'avance, se sont révélés en proportion moins importants, d'où cette baisse.

La valeur de l'actif circulant (1,9 M€) est bien supérieure à celle des dettes à court terme (0,8 K€). Le fonds de roulement net, c'est-à-dire la somme dont dispose l'association pour payer ses fournisseurs, ses employés, l'ensemble de ses charges de fonctionnement et ses futures actions, en attendant de recevoir les fonds à venir enregistrés dans les créances, est largement supérieur aux besoins exprimés dans les dettes.

La capacité de l'association à financer son fonctionnement est donc assurée.

FINANCEMENT ET BIENS STABLES D'INVESTISSEMENT (FRI)

Les investissements se sont limités sur l'exercice à l'acquisition de quelques matériels informatiques (2 K€). Ces nouveaux investissements ainsi que ceux réalisés les années précédentes font l'objet d'un amortissement, diminuant ainsi leur valeur nette.

FONDS DEDIES

Les sommes inscrites au passif en fonds dédiés sont inscrites en contrepartie en charges dans le compte « reports en fonds dédiés » du compte de résultat. Elles sont rapportées en produits au compte de résultat au cours des exercices suivants au fur et à mesure de la réalisation des projets.

Pour rappel, les fonds dédiés correspondent à la partie des ressources dédiées par des financeurs à des projets définis, qui, à la clôture de l'exercice, n'a pu être complètement utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard.

Les fonds dédiés ne peuvent pas être utilisés à un autre usage que celui défini.

Les fonds dédiés reportés en 2024 au passif du bilan pour un montant de 80 K€, présentent une **baisse de 30 K€** comparé à ceux reportés fin 2023.

TRESORERIE

Total Trésorerie : 1 261 026 €

Le niveau de Trésorerie est en légère hausse par rapport à l'exercice précédent (+ 61 K€).

POLITIQUE DES FONDS PROPRES

Les fonds propres de l'Association servent à garantir la stabilité financière de CAMELEON.

Le Conseil d'Administration a fixé le seuil plancher de fonds propres à sécuriser à **9 mois** de fonctionnement de l'Association. Pour une année complète en 2024, les frais de fonctionnement s'élèvent à 771 K€, ce qui équivaut à 578 K€ pour un prorata de 9 mois.

Les fonds propres atteignent 1 085 K€ à fin 2024 ce qui correspond à **plus de 16 mois**.

L'association est donc au-dessus du seuil minimum, en conformité avec les règles définies par le Conseil d'Administration, ce qui garantit ainsi la stabilité financière de la structure.

COMPTE DE RESULTAT 2024

Compte de résultat	31/12/2024	31/12/2023
Produits d'exploitation		
Cotisations	8 785	10 360
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		2 274
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	7 580	8 305
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	323 037	366 058
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	331 049	359 477
Mécénats	155 129	116 093
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières	444 388	440 905
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés	59 910	343 005
Autres produits	1 220	93
TOTAL I	1 331 097	1 646 568
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		631
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	220 666	126 097
Aides financières	580 569	520 339
Impôts, taxes et versements assimilés	14 806	13 406
Salaires et traitements	383 398	339 663
Charges sociales	140 260	117 548
Dotations aux amortissements et dépréciations	3 833	4 406
Dotations aux provisions	5 000	8 000
Reports en fonds dédiés	30 334	109 823
Autres charges	2 765	14
TOTAL II	1 381 630	1 239 927
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-50 533	406 642
Produits financiers		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	19 484	9 979
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	19 484	9 979
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV		
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	19 484	9 979
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-31 049	416 621

Compte de résultat (Suite)	31/12/2024	31/12/2023
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		1 016
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V		1 016
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	4 230	200 000
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		6 724
TOTAL VI	4 230	206 724
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-4 230	-205 708
Participation des salariés aux résultats VII		
Impôts sur les bénéfices VIII	4 522	2 134
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	1 350 582	1 657 563
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	1 390 382	1 448 785
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-39 801	208 778

PRODUITS

Total Produits : 1 350 582 €

Le total des produits se chiffre en 2024 à 1 351 K€ contre 1 658 K€ en 2023 soit une diminution de 307 K€. Cette baisse s'explique pour l'essentiel par la baisse de l'utilisation des fonds dédiés (- 283 K€).

Avec un total de 1 331 K€, l'année 2024 a vu les **produits d'exploitation diminuer** de 316 K€ par rapport à 2023.

Ventes de biens et de services (8 K€)

Le niveau des produits liés ces activités a diminué de 3 K€.

Produits des tiers financeurs (1 255 K€)

Ces produits, représentant un montant de 1 255 K€ en 2024, diminuent de 28 K€ par rapport à l'exercice précédent.

Les concours publics et les contributions financières s'élèvent à 323 K€ soit une baisse de 43 K€ par rapport à l'exercice 2023. Cette baisse est à relativiser car, suite à la notification tardive de la subvention de l'AFD, la quote-part de 09 à 12/22 a été comptabilisée en 2023 (impactant les produits à la hausse pour un montant de 78 K€). En retraitant cet élément, on constaterait une croissance de 35 K€ des subventions sur l'exercice 2024.

La subvention de l'AFD se chiffre à 233 K€ au titre de 2024 (contre 311 K€ en 2023) : - 78 K€.

Les autres fonds publics s'élèvent à 89 334 € soit une progression de 35 168 € par rapport l'année 2023. Ils se décomposent comme suit :

Région Ile-De-France : 6 667 €

Cité Éducative d'Aulnay-sous-Bois : 18 667 €

Direction Générale de la Cohésion Sociale : 55 000 €

CDC développement solidaire : 9 000 €

Les fonds issus de la générosité du public augmentent légèrement au global (+10 K€).

Les **dons** des particuliers sont en baisse de 28 K€ notamment au niveau des parrainages (- 30 K€). Les parrains et marraines ont permis aux antennes et relais de CAMELEON en Europe (France, Luxembourg, Suisse, Belgique, Andorre) et USA de collecter 213 K€, soit un recul de 14% par rapport à l'année 2023 (248 K€).

Le **mécénat d'entreprise** est en hausse de 40 K€ (+ 35% de croissance).

Les **contributions des entreprises** sont stables (444 K€ : + 4 K€). Il convient de noter que l'on enregistre une augmentation des contributions pour les missions sociales France de 85 K€ et des contributions non affectées de 28 K€ qui s'équilibrent avec la forte baisse de 109 K€ des contributions pour les missions sociales Philippines (arrêt du financement de la Fondation NIF via CAMELEON France).

La reprise des fonds dédiés se chiffre à 60 K€ contre 343 K€ en 2023, soit une baisse de 283 K€. Pour rappel, une régularisation de ces fonds a été opérée sur l'exercice 2023 entraînant une reprise exceptionnellement élevée.

Au niveau des **produits financiers**, on constate une hausse de 10 K€ (les placements ont rapporté 19 K€ en 2024 contre 9 K€ en 2023).

CHARGES

Total Charges : 1 390 382 €

Le total des charges s'élève en 2024 à 1 391 K€ contre 1 449 K€ en 2023 soit une baisse de 58 K€. Cette diminution repose sur la balance favorable entre la hausse des charges d'exploitation (+ 142 K€) et la forte diminution des charges exceptionnelles (- 211 K€).

Les **charges d'exploitation** se sont élevées en 2024 à 1 382 K€ soit une hausse de 142 K€ par rapport à l'exercice 2023.

On notera plus spécifiquement une croissance des postes de dépenses suivants :

- **Achats et charges externes** : 221 K€ soit une hausse de 94 K€ liée à de nouvelles dépenses => FRIO (Scale Changer – 27 K€), cabinet de recrutement (6 K€), audit financier AFD (8 K€), cabinet comptable (11 K€), accompagnement extérieur (11 K€), coaching 6 K€ - Gestion SI (10 K€), ménage (3 K€), Communication (10 K€), Collecte (solikend - 8 K€),...
- **Dépenses de personnel** : + 65 K€ du fait des revalorisations salariales et des impacts sur le poste DGA (doublon (8 K€), indemnité de départ des DGA (25,5 K€)).

Dans le même temps, le report en fonds dédiés diminue de 80 K€ en se portant à 30 K€.

En 2024, CAMELEON a reporté :

- Subventions : 77 820,82 €
- Contributions financières d'autres organismes : 1 666,66 €
- Ressources liées à la Générosité Publique : 759,93 €

Les **charges exceptionnelles** en 2023 étaient particulièrement élevées (215 K€ liés plus spécifiquement à la dépréciation de la créance CHL-MAEE pour 200 K€). En 2024, on retrouve un niveau classique avec un montant de 4 K€ (passage en perte d'une créance).

Les **fonds alloués en aides financières aux Philippines** (580 K€) en 2024 sont en hausse de 60 K€ par rapport à 2023.

RESULTAT : - 39 801 €

Le compte de résultat dégage un déficit de 40 K€ pour l'année 2024.

Ce résultat provient pour l'essentiel du **déficit d'exploitation de 51 K€** qui est légèrement minoré par un **résultat financier excédentaire de 19 K€**.

CROD ET CER 2024

Compte de Résultat par Origine et Destination

A - PRODUITS ET CHARGES PAR ORIGINE ET DESTINATION	Exercice N 31/12/2024	Exercice N	Exercice N-1 31/12/2023	Exercice N-1
	TOTAL	Dont générosité du public	TOTAL	Dont générosité du public
PRODUITS PAR ORIGINE				
1- Ressources liées à la générosité du public				
1.1 Cotisations sans contrepartie	8 785	8 785	10 360	10 360
1.2 Dons, legs et mécénats				
- Dons manuels	355 564	355 564	359 477	359 477
- Legs, donations et assurances-vie				
- Mécénats	130 614	130 614	116 093	116 093
1.3 Autres ressources liées à la générosité du public	-	-	2 274	2 274
2 - Produits non liés à la générosité du public				
2.1 Cotisations avec contrepartie				
2.2 Parrainage des entreprises				
2.3 Contributions financières sans contrepartie	444 388		440 905	
2.4 Autres produits non liés à la générosité du public	28 654		19 392	
3- Subventions et autres concours publics	322 667		366 058	
4- Reprises sur provisions et dépréciations				
5- Utilisations des fonds dédiés antérieurs	59 910	1 169	343 005	259 120
Total	1 350 582	496 132	1 657 563	747 323
CHARGES PAR DESTINATION				
1- Missions sociales				
1.1 Réalisées en France				
- Actions réalisées par l'organisme	269 921	11 536	153 633	32 578
- Versements à un organisme central ou d'autres organismes agissant en France				
1.2 Réalisées à l'étranger				
- Actions réalisées par l'organisme	171 511	56 307	136 532	63 852
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant à l'étranger	580 569	179 188	520 339	193 980
2- Frais de recherche de fonds				
2.1. Frais d'appel à la générosité du public	65 182	65 182	51 192	51 192
2.1. Frais de recherche d'autres ressources	101 014		75 601	
3- Frais de fonctionnement	158 497	158 497	188 021	111 476
4- Dotations aux provisions et dépréciations	8 833		211 510	
5- Impôts sur les bénéfices	4 522		2 134	
6- Reports en fonds dédiés de l'exercice	30 334	-	109 823	1 548
Total	1 390 382	470 710	1 448 785	454 625
EXCEDENTS OU DEFICITS	- 39 801	25 421	208 778	292 698

Compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public

	Exercice N 31/12/2024	Exercice N-1 31/12/2023
EMPLOIS PAR DESTINATION		
1- Missions sociales		
1.1 Réalisées en France	11 536	32 578
- Actions réalisées par l'organisme		
- Versements à un organisme central ou d'autres organismes agissant en France		
1.2 Réalisées à l'étranger		
- Actions réalisées par l'organisme	56 307	63 852
- Versements à un organisme central ou d'autres organismes agissant en France	179 188	193 980
2- Frais de recherche de fonds		
2.1. Frais d'appel à la générosité du public	65 182	51 192
2.1. Frais de recherche d'autres ressources		
3- Frais de fonctionnement	158 497	111 476
Total des emplois	470 710	453 078
4- Dotations aux provisions et dépréciations		
5- Reports en fonds dédiés de l'exercice	-	1 548
TOTAL	470 710	454 626

	Exercice N 31/12/2024	Exercice N-1 31/12/2023
RESSOURCES PAR ORIGINE		
1- Ressources liées à la générosité du public		
1.1 Cotisations sans contrepartie	8 785	10 360
1.2 Dons, legs et mécénats		
- Dons manuels	355 564	359 477
- Legs, donations et assurances-vie		
- Mécénats	130 614	116 093
1.3 Autres ressources liées à la générosité du public	-	2 274
Total des ressources	494 963	488 203
2- Reprises sur provisions et dépréciations		
3- Utilisations des fonds dédiés de l'exercice	1 169	259 120
TOTAL	496 132	747 323
Ressources reportées liées à la générosité du public en début d'exercice (hors fonds dédiés) - (1)	292 697	-
(+) excédent ou (-) insuffisance de la générosité du public	25 421	292 697
(-) investissements ou (+) désinvestissements nets liés à la générosité du public de l'exercice		
Ressources reportées liées à la générosité du public en fin d'exercice (hors fonds dédiés)	318 119	292 697

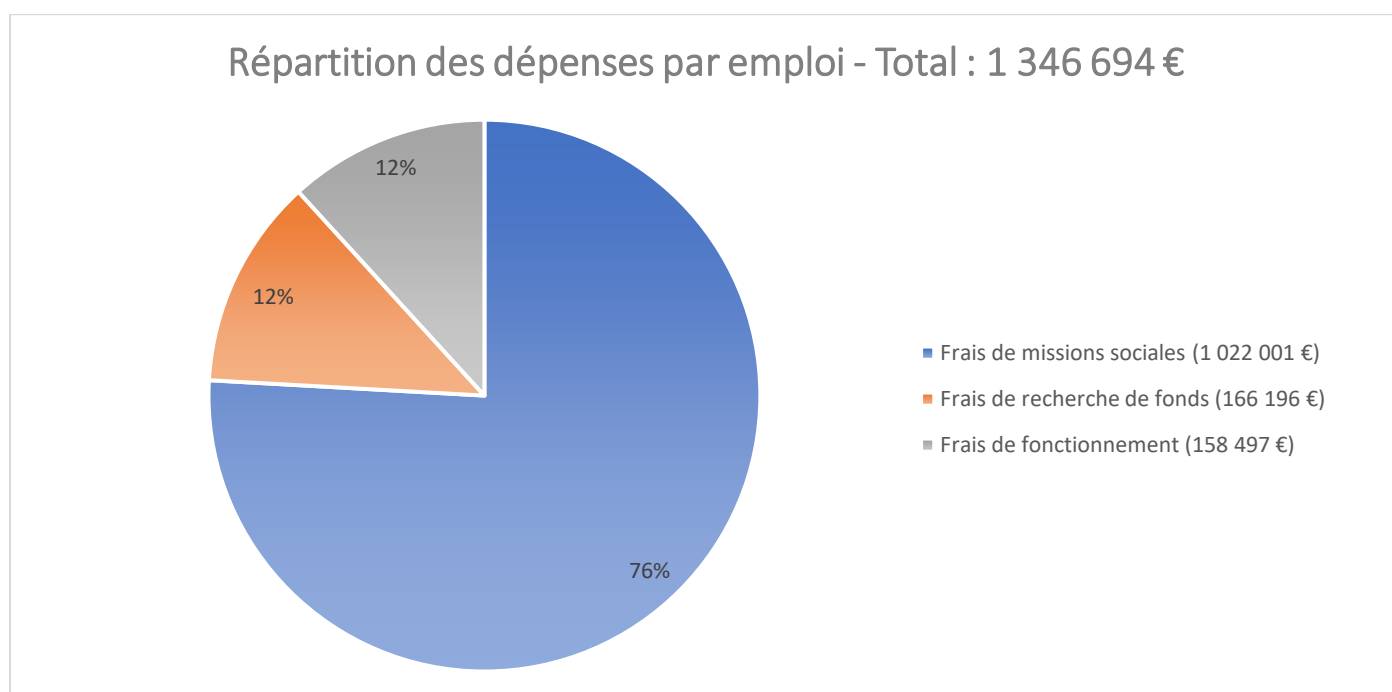
Le **Compte de Résultat par Origine et Destination (CROD)** présente les dépenses classées par destination. Ce sont les actions réalisées par l'Association et les produits qui ont permis de les financer. Il présente également la part des dépenses et produits qui est liée à l'appel à la générosité du public.

Le **Compte Emploi annuel des Ressources (CER)** présente les fonds issus de la générosité du public selon leur emploi et leur origine. Cet état nous permet d'identifier les actions réalisées par l'Association avec ces fonds.

A noter que l'appel à la générosité du public comprend toutes les ressources financières provenant de donateurs privés (parrainages, dons mensuels ou ponctuels, cotisations, mécénats, ...).

I. Analyse du CROD

A. Charges par destination



1. Frais de mission sociale

En 2024, CAMELEON Association France a consacré **76% de ses dépenses aux missions sociales** pour un montant de **1 022 K€** (+ 211 K€ par rapport à 2023).

Ces dépenses sont majoritairement réalisées aux Philippines ou à destination des Philippines : 74 % pour un total de 752 080 € - en augmentation de 95 K€ par rapport à 2023.

Les dépenses des missions sociales France se sont élevées à 270 K€ (26 % du total des dépenses de missions sociales) et sont également en croissance par rapport à l'exercice précédent (+ 116 K€).

2. Frais de recherche de fonds

Les frais de recherche de fonds s'élèvent à **12%** des dépenses en 2024 et sont globalement stables en pourcentage par rapport à 2023 (11%). En valeur, elles sont en hausse de 39 K€. Elles se sont élevées à 166 K€ pour des produits – hors utilisation des fonds dédiés - de 1 290 K€.

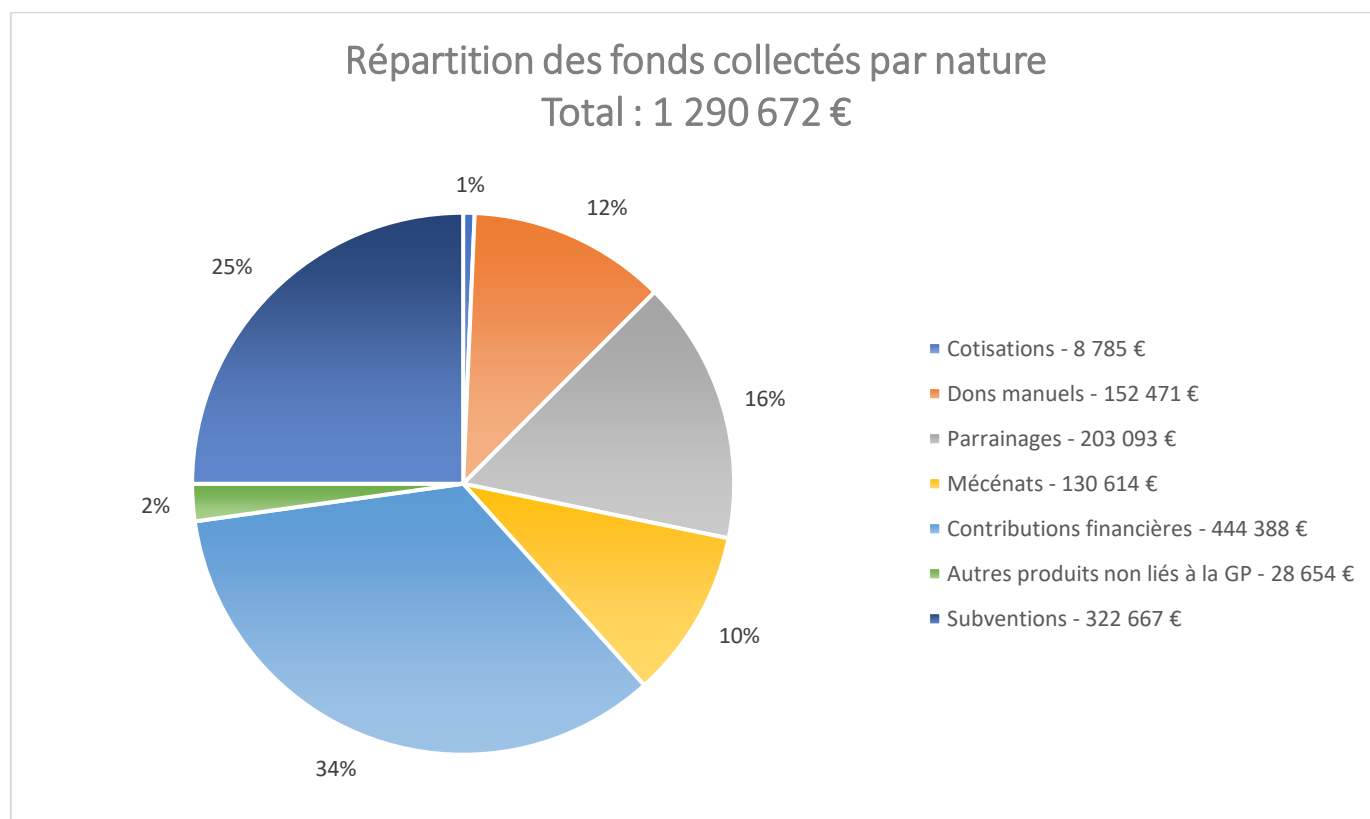
3. Frais de fonctionnement

Les frais de fonctionnement s'élèvent en 2024 à **12%** des dépenses soit un ratio qui s'améliore par rapport à l'exercice 2023 (17%). Cette évolution s'explique par l'actualisation des clés de répartition des dépenses transverses pour affiner la ventilation de ces dernières sur les dépenses de missions sociales et de collecte.

En valeur, les frais de fonctionnement se chiffrent à 158 K€ contre 111 K€ en 2023 (+ 47 K€).

B. Ressources par Origine

1. REPARTITION DES FONDS COLLECTES PAR CAMELEON ASSOCIATION FRANCE EN 2024 PAR NATURE



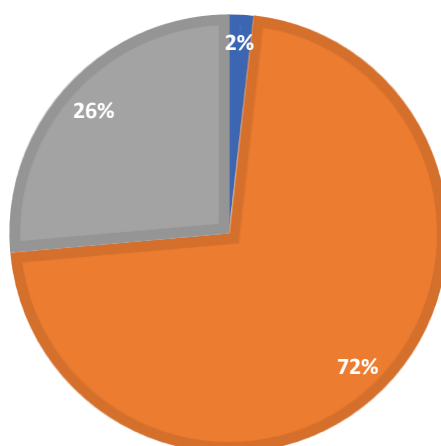
Les fonds collectés en 2024 s'élèvent à 1 291 K€, soit une relative stabilité par rapport à l'année 2023 (1 314 K€). Ils sont majoritairement composés des contributions financières (34%), des subventions (25%), des parrainages (16%) et des dons manuels (12%).

Le poids des contributions financières s'accroît (27% en 2023 : + 7 points) comme celui des subventions (+ 3 points). La part des parrainages reste stable (15 % en 2023).

II. Analyse du Compte Emploi des Ressources collectées auprès du Public.

RESSOURCES DE LA GÉNÉROSITÉ DU PUBLIC PAR ORIGINE TOTAL 494 963 €

■ Cotisations sans contrepartie - 8 785 € ■ Dons manuels - 355 564 € ■ Mécénats - 130 614 €



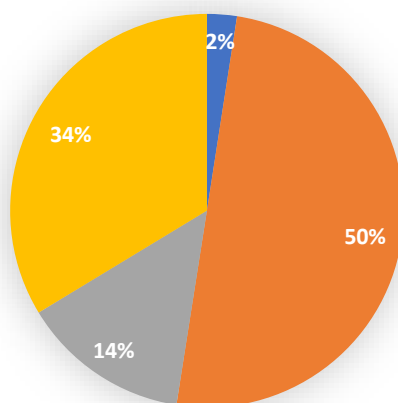
On peut remarquer que les fonds issus de la générosité du public sont majoritairement issus de dons manuels correspondant aux parrainages et aux autres dons. Ils représentent 72% des ressources et sont stables en pourcentage par rapport à l'exercice 2023.

L'autre principale ressource provient du Mécénat (26%).

Le CER présente en 2024 un excédent de la générosité du public de 318 K€.

Emploi de la générosité du public par destination Total 470 710 €

■ Missions sociales réalisées en France - 11 536 € ■ Missions sociales réalisées aux Philippines - 235 495 €
■ Frais de recherche de fonds - 65 182 € ■ Frais de fonctionnement - 158 497 €



Les dépenses de Missions Sociales représentent 52% des emplois, 34% pour les dépenses de fonctionnement et 14% pour les frais de collecte.

MODELE SOCIO-ECONOMIQUE

Notre modèle économique repose sur une diversification de nos sources de financement avec environ 25% de fonds publics, 47% de fonds privés, et 28% provenant des particuliers via les parrainages et les dons. Au total, la très grande majorité de notre budget est assuré par des dons pérennes (parrainages ou soutiens de partenaires privés et bailleurs fidèles). Diversifier l'origine géographique de nos financements aussi bien en Europe qu'à l'International fait également partie de notre stratégie.

Les contributions volontaires en nature, notamment le bénévolat et les mécénats de compétences, sont une ressource importante de l'Association.

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

B - PRODUITS ET CHARGES PAR ORIGINE ET DESTINATION	Exercice N 31/12/2024	Exercice N	Exercice N-1 31/12/2023	Exercice N-1
	TOTAL	Dont générosité du public	TOTAL	Dont générosité du public
PRODUITS PAR ORIGINE				
1 - Contributions volontaires liées à la Générosité du public				
1.1 Bénévolat	68 893	68 893	56 858	56 858
1.2 Prestations en nature	344 385	344 385	159 626	159 626
1.3 Dons en nature	1 150	1 150	2 252	2 252
2 - Contributions volontaires non liées à la Générosité du public				
2.1 Bénévolat				
2.2 Prestations en nature				
2.3 Dons en nature				
3 - Concours publics en nature				
3.1 Prestations en nature				
3.2 Dons en nature				
Total	414 427	414 427	218 736	218 736
CHARGES PAR DESTINATION				
1- Contributions volontaires aux missions sociales				
1.1 Réalisées en France	42 356	42 356	21 802	21 802
1.2 Réalisées à l'étranger	26 537	26 537	35 056	35 056
2- Contributions volontaires à la recherche de fonds				
2.1. Frais d'appel à la générosité du public				
2.1. Frais de recherche d'autres ressources				
3 - Contributions volontaires au fonctionnement	345 535	345 535	161 878	161 878
Total	414 427	414 427	218 736	218 736
EXCEDENTS OU DEFICITS	-	-	-	-

La valorisation des contributions volontaires en nature se décompose comme suit et se retrouve dans les comptes hors bilan :

- personnel bénévole : 68 893 €
- mise à disposition gratuite de prestations : 344 385 €
- secours en nature : 1 150 €

Valorisation des heures bénévoles :

3 483 heures correspondant à des missions réalisées en France et aux Philippines valorisées en fonction d'un taux horaire applicable (allant de 17€ à 34€).

La mise à disposition gratuite de prestations regroupe du mécénat de compétences en informatique, conseil juridique, transport et communication.

Le secours en nature correspond à des dons en nature et notamment une ristourne sur l'assurance pour un montant de 450 € et divers matériels envoyés aux Philippines pour un montant de 700 euros.

COMPARAISON BUDGET 2024 REALISE VS. PREVISIONNEL 2024

	Réa 2024	Bud 2024	Var Réa/Bud 24
Produits d'exploitation	1 332 K€	1 291 K€	+ 41 K€
Charges d'exploitation	1 382 K€	1 369 K€	+ 13 K€
RESULTAT D'EXPLOITATION	- 50 K€	- 78 K€	+ 28 K€
Produits financiers	19 K€	5 K€	+ 14 K€
Charges financières	0 K€	0 K€	0 K€
RESULTAT FINANCIER	19 K€	5 K€	+ 14 K€
Produits exceptionnels	0 K€	0 K€	0 K€
Charges exceptionnelles	4 K€	0 K€	+ 4 K€
RESULTAT EXCEPTIONNEL	- 4 K€	0 K€	- 4 K€
Impôts	5 K€	0 K€	- 5 K€
RESULTAT	-40 K€	-73 K€	+ 33 K€

ANALYSE DES ECARTS SUR LES CHARGES

Comptes	2024	Bud 2024	Var Réa/Bud 24
Autres achats et charges externes	221 K€	344 K€	- 123 K€
Aides financières	581 K€	506 K€	+ 75 K€
Impôts, taxes et vers assimilés	15 K€	4 K€	+ 11 K€
Salaires et traitements	383 K€	360 K€	+ 23 K€
Charges sociales	140 K€	152 K€	- 12 K€
Dotations aux amort. et dépréciation°	9 K€	4 K€	+ 5 K€
Reports en fonds dédiés	30 K€	0 K€	+ 30 K€
Autres charges	3 K€	0 K€	+ 3 K€
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	1 382 K€	1 370 K€	+ 12 K€
TOTAL CHARGES FINANCIERES	0 K€	0 K€	0 K€
TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES	4 K€	0 K€	+ 4 K€
<i>Sur opération de gestion</i>	<i>4 K€</i>	<i>0 K€</i>	<i>+ 4 K€</i>
<i>Dotations aux amort. et dépréciation°</i>	<i>0 K€</i>	<i>0 K€</i>	<i>0 K€</i>
Impôts	5 K€	0 K€	+ 5 K€
TOTAL CHARGES	1 391 K€	1 370 K€	+ 21 K€

Au global, le niveau des dépenses est en phase avec le budget (léger dépassement de 21 K€).

On relève néanmoins les écarts suivants :

- **Achats et charges externes** : - 123 K€ (non-réalisation de certaines dépenses repoussées en 2025 : nouveau site internet, étude d'implantation, SI (refonte architecture technique), Honoraires combinaison des comptes France/Phils, prestataires MSF,...)
- **Aides financières** : + 75 K€ (dont 66 K€ de régularisation du trop-versé en 2022 constaté en 2023).

ANALYSE DES ECARTS SUR LES PRODUITS

Comptes	Réa 2024	Bud 2024	Var Réa/Bud 24
Cotisations	9 K€	10 K€	- 1 K€
Ventes de biens et services	8 K€	118 K€	- 110 K€
Produits de tiers financeurs	1 255 K€	1 148 K€	+ 107 K€
Concours publics et Subventions	323 K€	273 K€	+ 50 K€
Ressources liées à la Générosité du public	486 K€	475 K€	+ 11 K€
Contributions financières	444 K€	400 K€	+ 44 K€
Utilisations des fonds dédiés	60 K€	14 K€	+ 45 K€
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	1 332 K€	1 290 K€	+ 42 K€
TOTAL PRODUITS FINANCIERS	19 K€	5 K€	+ 14 K€
TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS	0 K€	0 K€	0 K€
TOTAL PRODUITS	1 351 K€	1 296 K€	+ 55 K€

Le total des produits réalisé en 2024 (1 351 K€) dépasse de 55 K€ les prévisions (1 296 K€).
Cet écart favorable repose essentiellement sur :

- **Une plus grande utilisation des fonds dédiés (+ 45 K€)**
- **Des produits financiers supérieurs au budget (+ 14 K€)**

A noter un écart de – 110 K€ sur la vente de biens et services. Il s'explique par la prise en compte au budget de la facturation (non réalisée) d'une prestation d'ingénierie financière à CAMELEON Philippines de 60 K€. Il était également prévu 40 K€ de recettes de manifestation (Cocktail Scandinave – Festival Montagne & Musique). Ce produit a bien été perçu (47 K€) mais a été comptabilisé en produits car CAMELEON n'est pas l'organisateur. Il s'agit de recettes de Mécénat.