

Association Cesam
N° Siren : 932 457 351
La Dar Centre social autogéré
127 rue d'Aubagne, 13006 Marseille
contact@la-dar.org



RAPPORT FINANCIER DE L'ASSOCIATION CESAM

-

SEPTEMBRE 2024 - AOÛT 2025

INTRODUCTION

Ceci est le premier rapport financier de l'association « Cesam », qui a été créée le 17 août 2024. Suite à l'achat de son local en 2023, la Dar a fait le choix de rejoindre le Clip, un réseau de lieux en propriété d'usage. Le modèle du Clip implique pour chaque lieu une association usagère et une association propriétaire. Nebien, l'association porteuse du projet initial de la Dar étant devenue propriétaire des murs, une nouvelle association, Cesam, a été créée pour gérer les activités de la Dar.

Ainsi toutes les recettes et charges d'exploitation auparavant supportées par Nebien ont été transférées à l'association usagère « Cesam », et une convention de mise à disposition a été mise en place entre les deux associations. Cette transition ayant eu lieu en cours d'exercice (entre décembre 2024 et janvier 2025), les bilans et comptes de résultat des deux associations séparées manquent quelque peu de lisibilité, et il serait finalement assez peu instructif de les analyser tel quel. Nous avons fait le choix de plutôt traiter ici de l'agrégat des exercices de Nebien et Cesam en ce qui concerne la partie « exploitation » de la Dar, comme si la transition avait eu lieu au 1^{er} septembre afin de pouvoir comparer cet exercice aux exercices antérieurs. Pour ce faire nous allons donc plutôt nous baser sur les plans de trésorerie.

ANALYSE DU PLAN DE TRÉSORERIE

Commenter l'agrégat total des recettes et des dépenses des deux associations est difficile, car il est perturbé par les mouvements entre les deux associations. Nebien a fait dont de sa trésorerie d'exploitation à Cesam, et il y a différents mouvements entre le compte « gestion » et le compte « achat » de Nebien. Il est cependant possible d'effectuer une comparaison item par item.

Dans les tendances générales par rapport aux exercices précédents on observe :

- Des ventes à la hausse par rapport à l'exercice précédent : 39,5k€ contre 32,3k€ ;
- De même pour les adhésions : 7,5k€ contre 5,8k€ ;
- La poursuite de la baisse des cotisations : de 2,7k€ à 1,9k€ ;
- Un résultat bénéficiaire de l'ordre de 4,9k€.

L'exercice précédent avait enregistré un déficit, ce qui représentait une première hors Covid depuis de nombreuses années. Ce déficit a mené l'association à entamer un travail de réflexion quant à son modèle économique afin de s'assurer que ce dernier reste viable. Pour ce qui est de cet exercice, le résultat est un bénéfice de presque 5k€. Ceci est encourageant, cependant il faut nuancer ce bon résultat par le fait qu'une majeure partie de ce bénéfice peut-être attribué aux entrées et aux ventes du « Festival de la Dar ». En effet l'objectif de l'association est d'atteindre l'équilibre, et de préférence un exercice excédentaire de par un fonctionnement « normal », sans aucune action ou événement exceptionnel qui dépendent de la mobilisation de ses membres actifs.

La réflexion concernant le modèle économique n'avait pas identifié de pistes substantielles d'économies, les ajustements devant se faire plutôt sur une augmentation des recettes. Un de ces leviers est la relance de la cotisation solidaire mensuelle, ce qui a été fait en fin d'exercice. Elle demeure cependant faible pour le moment.

Pour ce qui relève des activités « financières », on observe une augmentation de 22 % des ventes et de 29 % des adhésions. Bien qu'une partie de cette augmentation soit attribuable au « Festival de la Dar » cela dénote tout de même une hausse de l'activité.

Le volume total des activités « non-financières » est moindre que lors de l'exercice précédent, 149k€ contre 179k€. Ceci est attribuable au gros chantier lors de l'exercice précédent qui avait mobilisé un nombre considérable de bénévoles. Pour ce qui est des activités et événements usuels de l'association on observe plutôt une activité stable ou en légère augmentation.

CONCLUSION

De manière générale l'exercice est satisfaisant. Il reflète un modèle économique sain, avec certaines vigilances à avoir toutefois qui avaient déjà été identifiées lors du rapport financier 2023-24. Le niveau de l'inflation et son effet sur les marges est à surveiller. Les ressources de l'association ne dépendant pas des ventes et de la mobilisation de ses membres actifs doivent être renforcées.

Bien que l'exercice soit excédentaire, il serait préférable de pouvoir s'assurer des excédents égaux ou supérieurs dans les exercices à venir afin de traverser sereinement cette période charnière de remboursement des emprunts par l'association Nébien.



CESAM CESAM
127 rue d'Aubagne
13006 Marseille

COMPTES ANNUELS

Exercice du 17/08/2024 au 31/08/2025

Sommaire

Exercice du 17/08/2024 au 31/08/2025

<i>Bilan Actif</i>	<i>1</i>
<i>Bilan Passif</i>	<i>2</i>
<i>Détail de l' Actif</i>	<i>3</i>
<i>Détail du Passif</i>	<i>4</i>
<i>Compte de résultat</i>	<i>5</i>
<i>Détail du compte de résultat</i>	<i>6</i>
<i>Immobilisations</i>	<i>8</i>
<i>Amortissements</i>	<i>9</i>
<i>Fonds dédiés</i>	<i>10</i>

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/08/2025			Net
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
Installations techniques, mat. et outillage indus.					
Autres immobilisations corporelles					
Immobilisations grevées de droits					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières					
	TOTAL (I)				
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
CREANCES (3)					
Créances usagers et comptes rattachés					
Autres créances	340		340		
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT					
DISPONIBILITES	16 418		16 418		
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance				
	TOTAL (II)	16 758		16 758	
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
Primes de remboursement des obligations (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					
	TOTAL ACTIF (I à VI)	16 758		16 758	

(1) dont droit au bail

(2) dont à moins d'un an

(3) dont à plus d'un an

ENGAGEMENTS RECUS

Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents

- autorisés par l'organisme de tutelle

Dons en nature restant à vendre

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/08/2025

Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise <i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>		
	Ecarts de réévaluation Réserves Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	16 758	
	Total des fonds propres	16 758	
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise - Apports - Legs et donations - Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs Droits des propriétaires Ecarts de réévaluation Subventions d'investissement sur biens non renouvelables Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs		
	Total des fonds associatifs	16 758	
Provisions	Provisions pour risques Provisions pour charges		
	Total des provisions		
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement Sur dons manuels affectés Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES Emprunts obligataires convertibles Autres emprunts obligataires Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2) Emprunts et dettes financières divers Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales		
	DETTES DIVERSES Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes		
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes		
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	16 758	
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	16 757,84	0,00
	(1) Dont à moins d'un an		
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		
ENGAGEMENTS DONNES			

Détail de l' Actif

Etat exprimé en euros	17/08/2024	13	mois	mois	Variations	%
	31/08/2025	mois				
TOTAL II - Actif Immobilisé NET						
TOTAL III - Actif Circulant NET	16 757,84	100,00			16 757,84	
Autres créances	340,00	2,03			340,00	
040D Collectif fournisseurs débiteurs	340,00	2,03			340,00	
Disponibilités	16 417,84	97,97			16 417,84	
512005 CREDIT MUTUEL CESAM	15 951,51	95,19			15 951,51	
530000 CAISSE	466,33	2,78			466,33	
TOTAL DU BILAN ACTIF	16 757,84	100,00			16 757,84	

Détail du Passif

Etat exprimé en euros	17/08/2024	13	mois	mois	Variations	%
	31/08/2025	mois				
Total des fonds associatifs	16 757,84	100,00			16 757,84	
Total des fonds propres	16 757,84	100,00			16 757,84	
Résultat	16 757,84	100,00			16 757,84	
Total des autres fonds associatifs						
TOTAL III - Total des Provisions						
Total des Fonds dédiés						
TOTAL IV - Total des dettes						
Total du passif	16 757,84	100,00			16 757,84	

Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

31/08/2025

13 mois

0 mois

		31/08/2025	
		13 mois	0 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués	32 212	
	Prestations de services		
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation		
	Dons	10 488	
	Cotisations	5 981	
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante		
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges		
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	48 681	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats	13 150	
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	15 847	
	Impôts, taxes et versements assimilés		
	Rémunération du personnel		
	Charges sociales		
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations		
	Dotation aux provisions		
	Autres charges	2 926	
		Total des charges d'exploitation	31 923
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	16 758	
Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Intérêts et produits financiers		
Charges financières	Dotation aux amortissements et aux dépréciations		
	Intérêts et charges financières		
	2 - RESULTAT FINANCIER		
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	16 758	
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels		
	Charges exceptionnelles		
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	Impôts sur les sociétés		
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
	TOTAL DES PRODUITS	48 681	
	TOTAL DES CHARGES	31 923	
	EXCEDENT ou DEFICIT	16 758	
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS	96 342	
	Bénévolat	96 342	
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES	96 342	
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévole	96 342	

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros

17/08/2024 13
31/08/2025 mois

mois

Variations %

	17/08/2024 31/08/2025	13 mois	mois	Variations	%
Total des produits de fonctionnement	48 680,77	100,00		48 680,77	
Ventes de marchandises, de produits fabriqués	32 212,00	66,17		32 212,00	
701000 RECETTES CANTINES	2 682,50	5,51		2 682,50	
707100 RECETTES BAR	29 529,50	60,66		29 529,50	
Dons	10 488,10	21,54		10 488,10	
754100 DONS DIVERS	10 488,10	21,54		10 488,10	
Cotisations	5 980,67	12,29		5 980,67	
756000 ADHESIONS	5 980,67	12,29		5 980,67	
Total des charges de fonctionnement	31 922,93	65,58		31 922,93	
Achats	13 150,21	27,01		13 150,21	
607100 ACHATS BAR	12 429,31	25,53		12 429,31	
607200 ACHATS CUISINE	267,30	0,55		267,30	
602200 ACHATS MAT CONSOMMABLES	189,60	0,39		189,60	
602600 EMBALLAGES	264,00	0,54		264,00	
Autres achats et charges externes	15 846,57	32,55		15 846,57	
606100 ELECTRICITE+GAZ	2 101,38	4,32		2 101,38	
606300 FOURN. ENTRET. ET PTI EQUIPMT	602,18	1,24		602,18	
606310 FOURNITURES EQUIPT CAFE	34,50	0,07		34,50	
606400 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	159,96	0,33		159,96	
606700 ACHATS CUISINE	45,50	0,09		45,50	
613200 LOC IMMOBILIERE RUE D AUBAGNE	10 800,00	22,19		10 800,00	
615000 ENTRETIEN ET REPARATION	420,00	0,86		420,00	
616000 PRIME D'ASSURANCE	535,41	1,10		535,41	
623600 CATALOGUES ET IMPRIMES	124,69	0,26		124,69	
625100 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	224,42	0,46		224,42	
625600 FRAIS MISSIONS	195,69	0,40		195,69	
626100 FRAIS POST AUX, TEL & INTERNET	462,35	0,95		462,35	
626200 FRAIS DE TELEPHONE ET INTERNET	15,00	0,03		15,00	
627000 SERVICES BANCAIRES	125,49	0,26		125,49	
Autres charges	2 926,15	6,01		2 926,15	
651600 DROIT D'AUTEUR ET REPROD.	560,15	1,15		560,15	
658000 CH. DIVERS DE GEST. COURANTE	2 330,00	4,79		2 330,00	
658600 COTISATIONS ASSOS PARTENAIRES	36,00	0,07		36,00	
RESULTAT COURANT NON FINANCIER	16 757,84	34,42		16 757,84	
RESULTAT FINANCIER					
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	16 757,84	34,42		16 757,84	
Résultat exceptionnel					
TOTAL DES PRODUITS	48 680,77	100,00		48 680,77	
TOTAL DES CHARGES	31 922,93	65,58		31 922,93	
Résultat	16 757,84	34,42		16 757,84	
Contribution en nature - Produits	96 342,00	197,91		96 342,00	
Bénévolat	96 342,00	197,91		96 342,00	

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros		17/08/2024	13		mois	Variations	
		31/08/2025	mois				%
870000	BENEVOLAT	96 342,00	197,91				96 342,00
Contribution en nature - Charges		96 342,00	197,91				96 342,00
Personnel bénévole		96 342,00	197,91				96 342,00
864000	PERSONNEL BENEVOLE	96 342,00	197,91				96 342,00

Immobilisations

Etat exprimé en euros

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/08/2025
		Augmentations		Diminutions		
		Réévaluations	Acquisitions	Virent p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES						
Frais d'établissement et de développement						
Autres						
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES						
Terrains						
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement						
Instal technique, matériel outillage industriels						
Instal., agencement, aménagement divers						
Matériel de transport						
Matériel de bureau, informatique et mobilier						
Emballages récupérables et divers						
Immobilisations grévées de droits						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
FINANCIERES						
Participations évaluées en équivalence						
Autres participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières						
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES						
TOTAL						

Amortissements

Etat exprimé en euros

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/08/2025
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres				
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier				
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations grevées de droits					
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	TOTAL				

Fonds dédiés

Subventions de fonctionnement affectées - Fonds dédiés	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
Totalisation				