

## RAPPEL DES MISSIONS

*Bretagne Vivante – SEPNEB est une association reconnue d'utilité publique œuvrant dans le domaine de la protection de la nature et de l'environnement sur les cinq départements de la Bretagne historique. Comptant plus de 4000 adhérents, elle gère plus d'une centaine de réserves dont 4 réserves naturelles nationales et 2 régionales.*

*L'association conduit de nombreux travaux de connaissances, d'expertise et de protection des espèces et des milieux naturels de Bretagne et développe une éducation populaire à et dans la nature. Une équipe d'une soixantaine de salariés : de chargés de projets, gestionnaires de réserve, éducateurs à la nature et d'administratifs ainsi que plusieurs centaines de bénévoles animent aujourd'hui ces actions sur l'ensemble du territoire.*

## POINTS CLES

L'année 2023 marque une consolidation de la croissance des activités des bénévoles et des salariés, une stabilité globale des produits d'exploitation en témoigne. Pour autant des évolutions sont notables dans la répartition des ressources, de nombreux projets ont été lancés et réalisés.

La réduction des charges de sous-traitance, la maîtrise retrouvée des charges de personnel évite une dégradation plus marquée du résultat d'exploitation.

Au vu du déficit d'exploitation de 2022 et des perspectives, la sauvegarde de l'association, de ses emplois et de sa compétitivité a conduit dans le respect des procédures légales à mener des mesures de restructuration qui se sont traduites par deux licenciements économiques au second semestre, dont l'impact économique se traduira en 2024.

La stabilisation de l'inflation permet un moindre impact annuel de la provision des indemnités de fin de carrière, variation de 11K€ (74 K€ en 2022).

Les ressources issues de la générosité du public et des entreprises sont en croissance à l'exception des legs qui sont inférieurs de 100 K€ à l'année précédente.

Le montant des investissements s'élève à 331 K€ avec principalement la mise en service de la nouvelle muséographie de la maison de la RNN du Vénéec inaugurée au printemps dernier avec l'extension de la Réserve nationale.

La réduction de la dette financière s'accélère avec des remboursements d'échéances de 120 K€ dont le remboursement des Prêts garantis par l'état.

De nouvelles ressources très importantes via les fonds verts de l'état, tout comme l'appui durable conclu avec des fonds de dotations, commencent à avoir un impact notable à la fin de l'exercice 2023, sur les créances, les produits constatés d'avance et la trésorerie.

Elles seront un appui considérable pour mener à bien les priorités des axes stratégiques en 2024.

## LES RESULTATS :

Le résultat net est déficitaire et ressort à - 103 K€. Des mesures de redressements ont été engagées.

Le résultat d'exploitation est négatif de - 77 K€ contre - 6 K€ en 2022. Il est insuffisant pour la bonne marche de l'association mais cela ne représente que 1,8% des produits d'exploitations et les nouveaux projets 2024 mieux financés doivent permettre de retrouver la rentabilité.

Le résultat courant est négatif à - 65 K€, les produits financiers se limitant à 11 K€.

Le résultat exceptionnel est de -35 K€ contre +125 K€ en 2022. Aucune cession de placement financier n'a été réalisée en 2023.

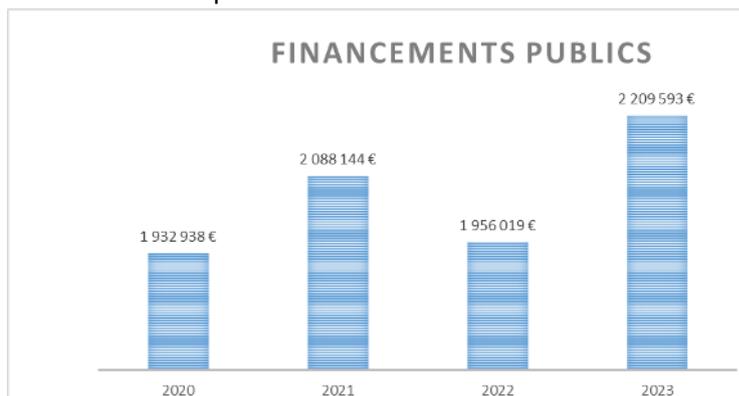
## LES RESSOURCES :

Les produits d'exploitations sont stables globalement mais les évolutions des postes qui les composent sont contrastées. Les prestations dont la hausse était très dynamique depuis 2019 baissent de 232 K€ soit -15 %. La diminution de la facturation d'expertise en est à l'origine, son niveau reste bien supérieur à celui de 2021.

La facturation d'animation et l'éducation à l'environnement est en croissance de 47 K€ en lien avec la réalisation des inventaires communaux (ABC ABI) et un basculement d'un modèle subventionné vers une mise en concurrence via des appels d'offres publics.

PRESTATIONS	2020	2021	2022	2023
ANIMATIONS	180 393	223 742	273 520	320 494
FORMATIONS	11 056	22 710	32 435	18 583
EXPERTISE NATURALISTE	738 532	837 026	1 219 587	967 587
PARRAINAGE ET SPONSORING	5 000	5 500	13 420	-
<b>TOTAL</b>	<b>934 981</b>	<b>1 088 979</b>	<b>1 538 962</b>	<b>1 306 664</b>
		16%	41%	-15%

Les financements publics accordés pour remplir nos missions sont en forte hausse de 298 K€ +15%. Soit une croissance moyenne sur 3 ans de 6% qui est à relativiser au vu du niveau de l'inflation.



Plusieurs évolutions sont très marquées. Les subventions des observatoires augmentent de 226 K€, du fait d'un accroissement des volumes de temps sur ces programmes et du rattrapage sur ce poste des subventions du second semestre 2022 associé à la nouvelle programmation FEDER juillet 2022 à 2027 qui a tardé à se mettre en place.

L'extension des réserves nationales et les renforts et études qui vont en parallèle expliquent cette dynamique. Hausse de 122 K€ pour les réserves du Finistère (+31%) de 50 K€ dans le Morbihan (+17%).

Dans le Finistère l'on enregistre dans le même temps une baisse de 114 K€ des subventions destinées à l'animation hors des sites des réserves nationales.

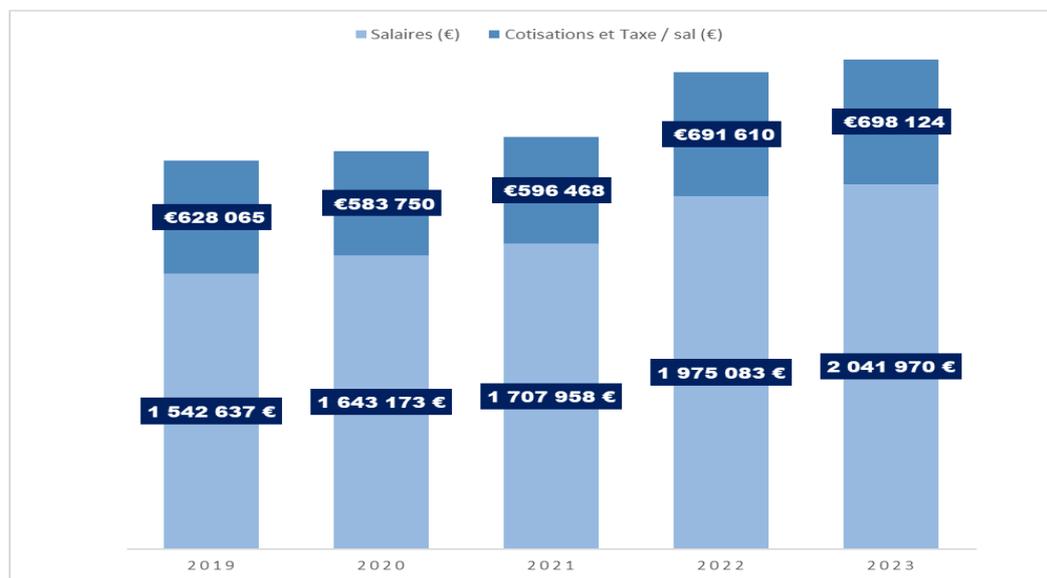
Il est satisfaisant de noter que les autres ressources sont en nette hausse, cotisations et dons, soutien des fondations et mécénat notamment. Il n'y a pas de legs important en 2023.

	2020	2021	2022	2023
COTISATIONS	79 294	85 997	85 726	91 367
DONS	74 727	88 196	61 778	97 239
ABANDONS DE FRAIS BENEVOLES	23 883	26 700	37 412	83 205
MECENATS	27 178	55 871	59 220	59 810
LEGS DONATIONS	-	41 378	111 152	9 007
FONDATIONS ET FONDS DE DOTATION	-	-	-	66 547
	<b>205 083</b>	<b>298 142</b>	<b>355 288</b>	<b>407 176</b>

Ne figurent pas dans ces réalisations économiques, les actions bénévoles suivies qui sont estimées à 1,75 millions d'euros et représentent plus de 75.000 heures.

## LES CHARGES GLOBALES :

Les frais de personnel augmentent de 73 K€ soit 3.4%, les effectifs en équivalent temps plein sont stables à 65 ETP:



Les charges externes de 1.086 K€ sont en baisse de 74 K€ soit -6,4 %.

La décision de cesser le portage des programmes de travaux de restauration de zones Natura 2000 a permis de réduire fortement la sous-traitance sur projets.

Ci-dessous l'évolution des principaux postes :

:

Compte Général - Libellé	2021	2022	2023	EVO 23 / 22
SOUS TRAITANCE SUR PROJETS	- 319 038	- 359 988	- 212 265	-41%
SOUS-TRAITANCE GENERALE	- 105 249	- 108 087	- 133 696	24%
VOYAGES ET DEPLACEMENTS	- 84 097	- 112 918	- 143 845	27%
HONORAIRES	- 87 477	- 83 280	- 70 095	-16%
FRAIS DE REPROGRAPHIE	- 35 973	- 46 091	- 43 645	-5%
PRIMES D'ASSURANCE	- 36 123	- 37 004	- 40 653	10%
TELEPHONE-INTERNET	- 39 842	- 37 185	- 36 036	-3%
LOCATIONS IMMOBILIERES	- 29 250	- 29 791	- 33 094	11%
FRAIS DE MISSIONS	- 21 036	- 32 709	- 29 956	-8%
LOCATIONS VEHICULES	- 19 232	- 22 580	- 25 353	12%
LOCATIONS DIVERS	- 14 859	- 14 719	- 18 202	24%
FRAIS DE FORMATION	- 24 848	- 26 717	- 17 488	-35%
ENTRETIEN REPARATIONS AUTO	- 8 783	- 14 481	- 13 608	-6%
MISSIONS S.CIVILIS AUTRES	- 7 639	- 8 453	- 12 078	43%
FRAIS POSTAUX-EXPEDITION	- 23 480	- 20 580	- 11 848	-42%
SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILES	- 5 590	- 4 088	- 10 579	159%

## BILAN et FONDOS PROPRES - RATIOS FINANCIERS :

### INVESTISSEMENTS :

331 K€ d'investissements ont été réalisés :

- nouveaux équipements d'observation et d'informatique pour 80 K€ et du matériel de transport pour 22 K€.
- Fin des travaux d'aménagements de pour la rénovation de la muséographie de la maison du Venec pour 51 K€

### CREANCES :

Le poste créance augmente de 657 K€ (+27%), elles sont de 3.066 K€, dont 2.497 K€ sur des financements publics accordés, répartis comme suit :

CATEGORIE	MONTANT	PART	PCA
- État	212 285	8%	- 85 265
- Région(s) :	154 575	6%	- 6 700
- Département(s) :	31 724	1%	-
- Communautés de communes, agglomérations :	80 294	3%	- 39 654
- Fonds européens :	657 629	26%	- 271 489
Organismes sociaux (CAF)	4 686	0%	-
- Autres OFB AELB	1 309 624	52%	-1 279 058
- Fondations	46 730	2%	- 15 510
	<b>2 497 546 €</b>		<b>-1 697 676 €</b>

Les produits constatés d'avance (PCA) progressent en proportion, ils correspondent aux prestations et travaux restant à réaliser sur ces conventions pluriannuelles.

Les financements qui ne sont pas versés pour les missions bien réalisées sont donc de 800 K€ à la fin de l'année, contre 918 K€ en 2022.

Nos délais pour recouvrer ces sommes continuent de s'améliorer.

### RATIOS DE STRUCTURE FINANCIERE :

Ces ratios sont tous en amélioration, les fonds propres progressent, l'endettement est en nette diminution tout en conservant un niveau d'investissement important. Cela se traduit par à une hausse du fond de roulement de 52 K€.

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
ACTIF EMPLOI STABLE	5 640 888	5 457 664	5 024 636	1 665 062
CAPITAUX PERMANENTS RESSOURCES STABLES	6 466 918	6 154 886	5 937 326	2 229 361
DETTES A M LT	240 827	361 035	464 673	450 364
<b>FOND DE ROULEMENT (FR)</b>	<b>1 066 857</b>	<b>1 058 257</b>	<b>1 377 363</b>	<b>1 014 662</b>
<b>BESOIN EN FOND DE ROULEMENT (BFR)</b>	<b>712 305</b>	<b>755 869</b>	<b>811 951</b>	<b>893 536</b>
<b>FR - BFR = TRESORERIE</b>	<b>354 552</b>	<b>302 388</b>	<b>565 412</b>	<b>121 126</b>

Les décisions sur nos choix de projets permettent de stabiliser le BFR à 712K€. Le Besoin en Fonds de Roulement (BFR) est la différence entre les emplois d'exploitation (créances, stocks...) et les ressources d'exploitation (dettes fournisseurs, produits constatés d'avances...).

## TRESORERIE



Sans avoir généré d'inquiétude au cours de l'exercice, la courbe témoigne bien du manque de marge de manœuvre dont dispose en la matière l'association. La limite du volume de projets menés dans ces conditions de financement est atteinte. A noter l'embellie de fin d'année dont l'origine est l'avance de fonds verts pour 260 K€.

### CAPACITE FINANCIERE :

La Capacité d'autofinancement régresse à 158 K€ (203 K€ en 2022). Elle a permis de rembourser les échéances d'emprunt et financer les investissements non subventionnés sans dégrader la trésorerie.

---