



CENTRE D'ENTRAIDE DE JETTE CEJ ASBL

Rue Henri Werrie, 11 1090 Jette

Tél. : 02/428 90 56

N° d'entreprise 411.633.554

ca.cejette@gmail.com



ROUF 2nd Hand

Chaussée de Wemmel, 37 1090 Jette

Tél. : 02/426 29 36

N° de TVA BE 0411.633.554

info.rouf@gmail.com



CENTRE D'ENTRAIDE DE JETTE A.S.B.L.

Rapport de gestion 2020

Table des matières

Avant-propos.....	3
Commentaire général sur les comptes 2020.	3
Analyse des comptes de résultat :.....	3
Comparatif exercice 2019 :.....	3
Comptes de charges.	4
Comparatif exercice 2019 :.....	4
Comparatif budget prévisionnel :.....	7
Comptes de recettes.	9
Comparatif exercice 2019 :.....	9
Comparatif budget prévisionnel 2020 :.....	12
Résultat de l'exercice 2020 :	14
Bilan.....	16
Comptes d'actifs – Actifs Immobilisés.....	16
Investissements.....	16
Immobilisations financières.	16
Actifs Circulants.....	17
Stock.....	17
Créances commerciales.....	17
Autres créances.....	17
Valeurs disponibles.....	17
Comptes de régularisations de l'actif.....	17
Comptes de passif.....	18
Capitaux propres.....	18
Subsides.....	18
Provisions pour risques et charges.....	18
Dettes financières.....	18
Dettes commerciales.....	18
Dettes fiscales, salariales et sociales.....	18
Comptes de régularisation du passif.....	19
Pôle social.....	22
Pôle Education EDD + FLE.....	23
Pôle ESI Rouf.....	24

Avant-propos

Après deux années de résultats positifs grâce à son activité d'économie sociale, le Centre d'Entraide a dû faire face à une année budgétaire difficile en 2020. La crise Covid a provoqué une perte de 40% de chiffre d'affaires pour les activités de Rouf, perte qui a dû être compensée par des subsides complémentaires, afin de maintenir l'ASBL en équilibre financier. Ces subsides, de renforcement de projets comme des subsides de crise, ainsi qu'une légère augmentation des dons privés nous ont permis de clôturer l'année en léger boni mais en demandant un surcroit de travail non négligeable aux équipes de salariés en place.

La structure bilantaire du Centre d'Entraide de Jette reste solide et ne présente aucune dette financière, ce qui permet d'affronter l'avenir de manière plutôt sereine malgré la prolongation de cette crise dont l'impact négatif continuera de se faire sentir au moins sur le premier semestre 2021.

Petite remarque concernant la présentation des comptes 2020. Suite au décès d'Éric Saint-Guillain en aout 2020, Éric qui était entre autres le trésorier et le comptable de l'ASBL, nous avons pris la décision d'externaliser la comptabilité du Centre en octobre 2020. Vu la situation compliquée, il a été décidé de reprendre l'entièreté de la saisie comptable pour 2020 au départ d'un nouveau logiciel comptable et suivant les nouvelles méthodes proposées par le comptable. Cet exercice est donc un exercice de transition qui peut engendrer certaines modifications au niveau des imputations comptables par rapport aux comptes présentés lors de l'AG 2020. Une explication sera donnée lorsque nécessaire pour expliquer les écarts éventuels pouvant exister entre 2019 et 2020.

Commentaire général sur les comptes 2020.

Analyse des comptes de résultat :

Comparatif exercice 2019 :

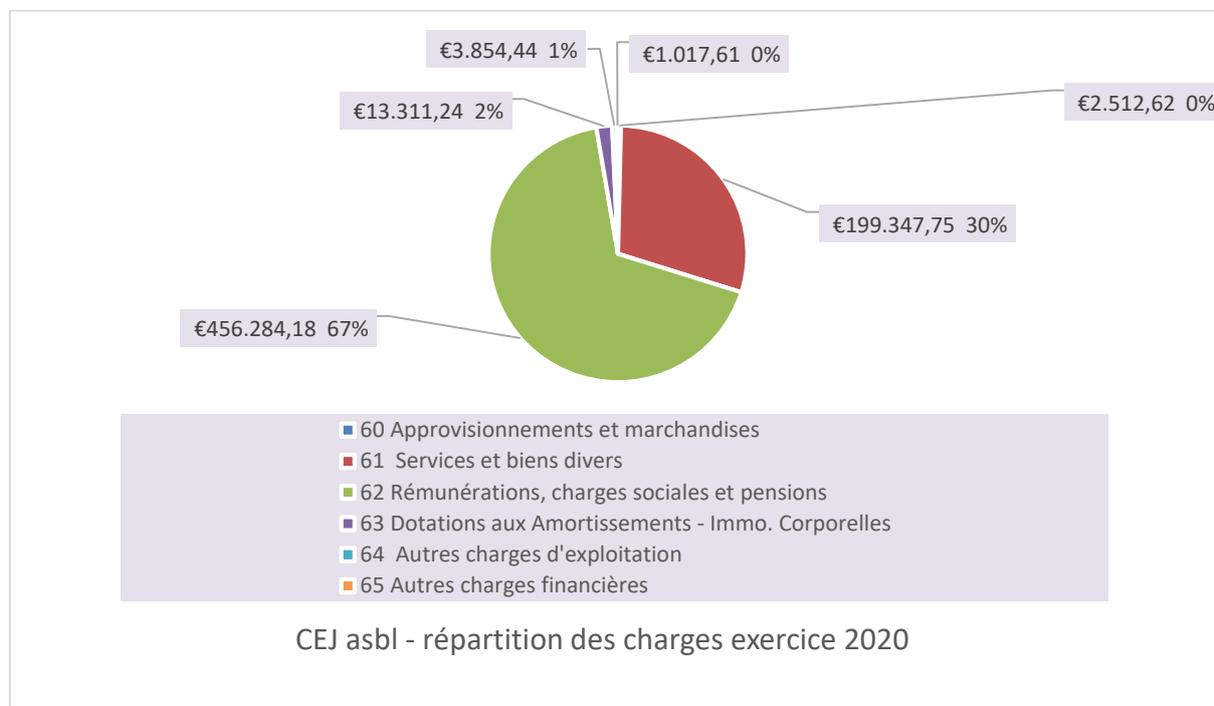
Le résultat de l'exercice 2020, se traduit par un bénéfice de **4.189,84€** pour un bénéfice de 18.470,70€ en 2019 pour les raisons précitées.

	Analytique 2020 - Comparatif prévisionnel 2020 - réel 2019	Total 3 Pôles 2020	Total 3 Pôles 2019	Comparatif Réel 2020 -2019
	Ventes et prestations 70 à 74 (hors 75)	674.034,31 €	601.867,45 €	72.166,86 €
70	Chiffre d'affaires	40.889,06 €	68.890,00 €	-28.000,94 €
73	Cotisations dons legs et subsides	625.744,67 €	523.727,88 €	102.016,79 €
74	Autres produits d'exploitation	7.400,58 €	6.849,56 €	551,02 €
76	Produits d'exploitation non récurrents		2.400,01 €	-2.400,01 €
50-61	Approvisionnement marchandises/services et biens divers	201.860,37 €	166.733,57 €	35.126,80 €
62	Rémunérations, charges sociales et pensions	456.284,18 €	402.356,91 €	53.927,27 €
63	Dotations aux Amortissements - Immo. Corporelles	13.311,24 €	11.514,35 €	1.796,89 €
64	Autres charges d'exploitation	3.854,44 €	1.890,29 €	1.964,15 €
	Résultat d'exploitation	-1.275,92 €	19.372,33 €	-20.648,25 €
75	Produits financiers - subsides en capital	6.483,37 €	0,00 €	6.483,37 €
65	Autres charges financières	1.017,61 €	901,63 €	115,98 €
	Bénéfice de l'exercice	4.189,84 €	18.470,70 €	-14.280,86 €

Comptes de charges.

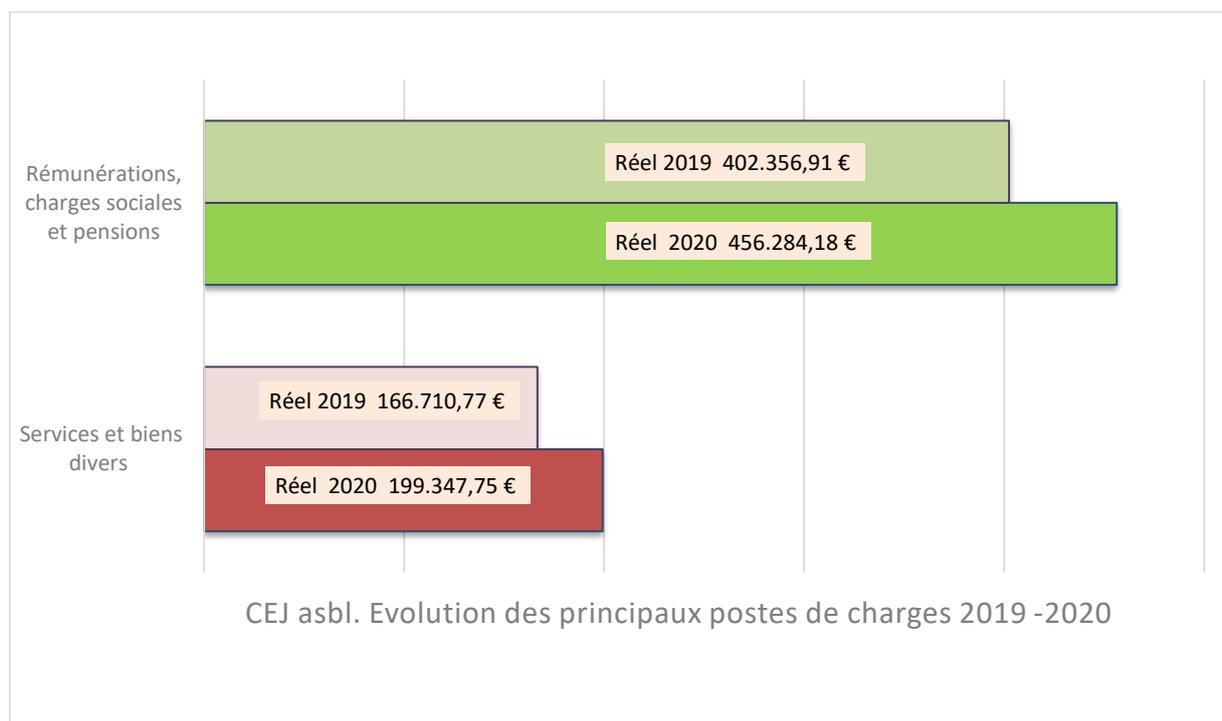
Répartition des charges :

Comme chaque année, le poste de charges le plus important est le poste 62 « rémunérations et charges sociales », avec 67% du total des charges.



Comparatif exercice 2019 :

On enregistre globalement une augmentation de 92.815,11 € des charges, hors charges financières. Ces variations se situent principalement dans les comptes 61 « services et biens divers » et 62 « rémunérations et charges sociales ».



Services et biens divers, comptes 61.

Charges	Analytique par département 2020	Total 3 Pôles 2020	Total 3 Pôles 2019	Variation 2019	Variation % 2019
	coût des ventes et prestations 60 à 640 (hors 65)	675.310,23 	582.495,12 	92.815,11	15,93%
60	Approvisionnements et marchandises	2.512,62	22,80	2.489,82	10920,26%
6090	VARIATION DES STOCKS	2.512,62	22,80		
61	Services et biens divers	199.347,75	166.710,77	32.636,98	19,58%
6100	LOYER	14.062,85	15.865,80	-1.802,95	3,76%
6101	CHARGES LOCATIVES	2.400,00		2.400,00	
6102	LOCATION DE MATERIEL	1.068,85	1.540,68	-471,83	-30,62%
6103	ENTRETIEN ET REPARATION BATIMENT	613,19	2.145,20	-1.532,01	-71,42%
6104	ENTRETIEN ET REPARATION MATERIEL ET MOBILIER	235,00	1.192,47	-957,47	-80,29%
6105	EAU GAZ ELECTRICITE	6.221,66	6.164,85	56,81	0,92%
6107	PRODUITS D'ENTRETIEN	1.695,24		1.695,24	100,00%
6108	OUTILLAGE ET PETIT MATERIEL	10.223,60	7.451,05	2.772,55	37,21%
6110	HONORAIRES COMPTABLES	863,00		863,00	100,00%
6114	COTISATION PROFESSIONNELLE	1.817,41	2.837,38	-1.019,97	-35,95%
6117	HONORAIRES SECRETARIAT SOCIAL	10.022,31			12,34%
6122	ASSURANCE RC	2.549,40		2.549,40	8,73%
6124	ASSURANCE INCENDIE	1.976,96	4.162,84	-2.185,88	
6130	FOURNITURE DE BUREAU	483,80	1.520,68	-1.036,88	-68,19%
6131	FRAIS POSTAUX	121,46	39,10	82,36	210,64%
6132	FRAIS TELEPHONIQUE	5.926,44	4.951,62	974,82	19,69%
6134	ABONNEMENTS ET DOCUMENTATION	897,55		897,55	100,00%
6135	CAFETERIAT	88,88		88,88	100,00%
6136	FRAIS DE FORMATION	1.280,00	65,00	1.215,00	1869,23%
6137	MATERIEL ANIMATIONS	-	893,70	-893,70	-100,00%
6138	FORMALITES LEGALE	206,08	338,06	-131,98	-39,04%
6140	FRAIS DE PUBLICITE ET ANNONCES	300,00	170,00	130,00	76,47%
6144	CADEAUX D'AFFAIRE	348,90	375,65	-26,75	-7,12%
6150	FRAIS DE DEPLACEMENT (bénévoles + équipe)	1.929,91	407,30	1.522,61	373,83%
6151	ENTRETIEN ET REPARATION MAT ROULANT	-	110,99	-110,99	-100,00%
6154	LOCATION CAMIONNETTE	-	448,53	-448,53	-100,00%
6156	PARKING	-	8,50	-8,50	-100,00%
6160	ACHATS NOURRITURE - PRODUITS 1ère NECESSITE	16.271,48	5.324,72	10.946,76	205,58%
6162	FRAIS ANIMATION EDUCATION	1.792,25		1.792,25	100,00%
6165	DEFRAIEMENT BENEVOLES	-	901,64	-901,64	-100,00%
6168	AIDES AUX PERSONNES	115.951,53	109.795,01	6.156,52	5,61%

Le montant global des comptes 61 de 2020 ne peut être comparé tel quel avec celui de 2019, les frais de secrétariat social, 10.022,31 €, anciennement positionnés dans les comptes 62 étant passés en comptes 61. Si nous positionnons les frais de secrétariat social de 2019 (8.921,08€) en compte (6117), la variation des comptes 61 serait de 23.715,90€ € de dépenses supplémentaires.

Les postes qui présentent des différences significatives avec 2019 sont les comptes « achats nourriture et biens de 1^{ère} nécessité » (6160) et « aides aux personnes » (6168). Pour ces deux comptes cumulés on enregistre une augmentation des dépenses de +/- 17.000 €. Ces montants ont une contrepartie en recettes. Une subvention fédérale spécial Covid reçue du CPAS de Jette pour l'achat de nourriture et de biens de première nécessité et pour « l'aide aux personnes » les montants dépensés sont entièrement couverts par des donations privées.

Les autres accroissements de dépenses significatifs, se situent au niveau des comptes 6107 « produits d'entretien », 6108 « outillage et petit matériel » et 6162 « frais d'animation ». Toutes ces dépenses sont liées à des subsides complémentaires obtenus dans le cadre de la crise Covid.

Il est à noter que par rapport à 2019, on enregistre une augmentation de 12% des frais de secrétariat social et ce, suite à l'embauche de personnel supplémentaire en 2020.

Rémunérations et charges sociales, comptes 62.

Charges	Analytique par département 2020	Total 3 Pôles 2020	Total 3 Pôles 2019	Variation 2019	Variation % 2019
	coût des ventes et prestations 60 à 640 (hors 65)	675.310,23	582.495,12	92.815,11	15,93%
62	Rémunérations, charges sociales et pensions	456.284,18	402.356,91	53.927,27	13,40%
6202	REMUNERATIONS - EMPLOYÉS	245.686,38	171.460,68	74.225,70	43,29%
6203	REMUNERATIONS - OUVRIERS	112.328,19	99.250,20	13.077,99	13,18%
6207	PECULE DE VACANCES	-	39.219,05	-39.219,05	-100,00%
6208	PRIME DE FIN D'ANNEE	-	12.197,34	-12.197,34	-100,00%
6209	UTILISATION PROV PEC VACANCES	6.979,88	7.359,51	-379,63	-5,16%
6210	COTISATIONS PATR ASS SOCIALES	64.984,57	53.784,74	11.199,83	20,82%
6215	ONSS PECULE DE VACANCES OUVRIERS	11.458,65	11.458,65	11.458,65	100,00%
6230	AUTRES FRAIS DE PERSONNEL	4.437,98	2.387,72	2.050,26	85,87%
6231	FRAIS DE DEPLACEMENT TRAVAILLEURS	4.012,77	3.714,88	297,89	8,02%
6234	ASSURANCES LOI	4.347,41	4.061,71	285,70	7,03%
6235	FRAIS SERVICE MEDICAL	2.048,35		2.048,35	100,00%
***	6245 FRAIS SECRETARIAT SOCIAL		8.921,08		

Si nous prenons en compte le déplacement du poste 6245 « frais de secrétariat social » en comptes 61, l'augmentation des charges en comptes 62 est de 62.848,35€ . Ceci s'explique par :

- Le nouveau poste d'accompagnateur sur le projet d'insertion, occupé ½ Etp durant 7 mois pour seulement 1 mois en 2019.
- Le nouveau poste d'animatrice écoles des devoirs ½ Etp CDD à partir de septembre 2020.
- L'engagement en CDD de personnel sur un projet de renforcement de cohésion sociale.
- Le remplacement depuis février, d'une salariée en incapacité de travail et sous contrat ouvrier.

A nouveau, ces charges ont été couvertes par des subventions emploi ou des subventions de projets.

Pour les autres postes de 63 à 65, on enregistre une augmentation de 1.654€ pour la gestion des déchets via Bruxelles Propreté, suite à la modification appliquée courant 2019 et une augmentation de la dotation aux amortissements en lien avec l'achat de matériel informatique réalisé via une subvention spéciale Covid de la Cocof.

Comparatif budget prévisionnel :

Par rapport au budget prévisionnel global présenté en AG 2020 et tenant déjà partiellement compte de l'impact de la crise Covid, la variation globale des comptes de charges est minime, 0,4 % .

Cependant, la répartition des charges au sein des comptes 61 et 62 est parfois très différente et ce pour les raisons suivantes :

Charges	Analytique par département 2020	Total 3 Pôles 2020	Total 3 Pôles Prévisionnel 2020	Variation prévisionnel € 2020	Variation % prévisionnel 2020
	coût des ventes et prestations 60 à 640 (hors 65)	675.310,23 €	678.209,50 €	-2.899,27 €	-0,43%
61	Services et biens divers	199.347,75 €	208.870,00 €	-9.522,25 €	-4,56%
6100	LOYER	14.062,85 €	14.200,00 €	-137,15 €	-0,97%
6101	CHARGES LOCATIVES	2.400,00 €	3.000,00 €	-600,00 €	-20,00%
6102	LOCATION DE MATERIEL	1.068,85 €	2.450,00 €	-1.381,15 €	-56,37%
6103	ENTRETIEN ET REPARATION BATIMENT	613,19 €	4.000,00 €	-3.386,81 €	-84,67%
6104	ENTRETIEN ET REPARATION MATERIEL ET MOBILIER	235,00 €	2.150,00 €	-1.915,00 €	-89,07%
6105	EAU GAZ ELECTRICITE	6.221,66 €	7.500,00 €	-1.278,34 €	-17,04%
6107	PRODUITS D'ENTRETIEN	1.695,24 €	1.900,00 €	-204,76 €	-10,78%
6108	OUTILLAGE ET PETIT MATERIEL	10.223,60 €	7.400,00 €	2.823,60 €	38,16%
6110	HONORAIRES COMPTABLES	863,00 €	3.500,00 €	-2.637,00 €	-75,34%
6114	COTISATION PROFESSIONNELLE	1.817,41 €	4.300,00 €	-2.482,59 €	-57,73%
6117	HONORAIRES SECRETARIAT SOCIAL	10.022,31 €	9.500,00 €	522,31 €	5,50%
6122	ASSURANCE RC	2.549,40 €	3.000,00 €	-450,60 €	-15,02%
6124	ASSURANCE INCENDIE	1.976,96 €	2.000,00 €	-23,04 €	-1,15%
6130	FOURNITURE DE BUREAU	483,80 €	900,00 €	-416,20 €	-46,24%
6131	FRAIS POSTAUX	121,46 €	200,00 €	-78,54 €	-39,27%
6132	FRAIS TELEPHONIQUE	5.926,44 €	5.550,00 €	376,44 €	6,78%
6134	ABONNEMENTS ET DOCUMENTATION	897,55 €	1.550,00 €	-652,45 €	-42,09%
6135	CAFETARIAT	88,88 €	1.250,00 €	-1.161,12 €	-92,89%
6136	FRAIS DE FORMATION	1.280,00 €	3.500,00 €	-2.220,00 €	-63,43%
6137	MATERIEL ANIMATIONS	- €	1.750,00 €	-1.750,00 €	-100,00%
6138	FORMALITES LEGALE	206,08 €	150,00 €	56,08 €	37,39%
6140	FRAIS DE PUBLICITE ET ANNONCES	300,00 €	1.150,00 €	-850,00 €	-73,91%
6144	CADEAUX D'AFFAIRE	348,90 €	700,00 €	-351,10 €	-50,16%
6150	FRAIS DE DEPLACEMENT (bénévoles + équipe)	1.929,91 €	620,00 €	1.309,91 €	211,28%
6151	ENTRETIEN ET REPARATION MAT ROULANT	- €	500,00 €	-500,00 €	-100,00%
6154	LOCATION CAMIONNETTE	- €	650,00 €	-650,00 €	-100,00%
6156	PARKING	- €	0,00 €	0,00 €	
6160	ACHATS NOURRITURE - PRODUITS 1ère NECESSITE	16.271,48 €	21.000,00 €	-4.728,52 €	-22,52%
6162	FRAIS ANIMATION EDUCATION	1.792,25 €	1.000,00 €	792,25 €	79,23%
6165	DEFRAIEMENT BENEVOLES	- €	3.500,00 €	-3.500,00 €	-100,00%
6168	AIDES AUX PERSONNES	115.951,53 €	100.000,00 €	15.951,53 €	15,95%

Au sein des comptes 61, la diminution de charges de +/- 10.000€ vient du retard plus important pris dans le développement du projet Rouf couleur Magritte. Malgré la mise à disposition du futur lieu d'activités au premier octobre 2020, nous n'avons pu commencer le projet, conséquences directes et indirectes des mises en quarantaine et de la fermeture de novembre 2020. L'ensemble des frais, d'aménagement, de charges de fonctionnement et d'engagement de vacataires ou bénévoles défrayés pour les animations liées au projet Magritte ont à nouveau été postposés à 2021 et 2022.

Les frais du poste honoraire comptable externe ne sont intervenus qu'en novembre alors que budgétisés pour 6 mois. Le poste achat nourriture / biens première nécessité a été revu à la baisse afin d'équilibrer le budget global de l'ASBL et les dépenses planifiées pour 2022 vu la prolongation de la crise et l'obtention de nouvelles subventions pour 2021.

On note en revanche une augmentation des charges du poste (6108) suite à l'achat de matériel en lien direct avec des subventions projets obtenues après la réalisation du budget prévisionnel 2020.

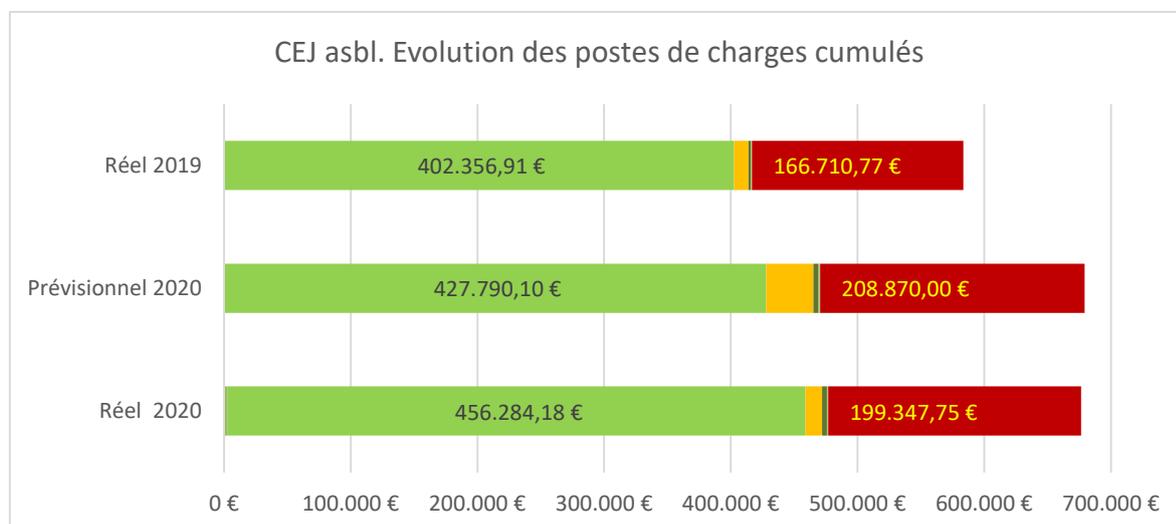
L'augmentation des charges de personnel (62) est liée aux projets subventionnés également obtenus après la présentation du prévisionnel 2020.

Charges	Analytique par département 2020	Total 3 Pôles 2020	Total 3 Pôles Prévisionnel 2020	Variation prévisionnel € 2020	Variation % prévisionnel 2020
	coût des ventes et prestations 60 à 640 (hors 65)	675.310,23 €	678.209,50 €	-2.899,27 €	-0,43%
62	Rémunérations, charges sociales et pensions	456.284,18 €	427.790,10 €	28.494,08 €	6,66%
6202	REMUNERATIONS - EMPLOYES	245.686,38 €	225.585,10 €	20.101,28 €	8,91%
6203	REMUNERATIONS - OUVRIERS	112.328,19 €	106.794,50 €	5.533,69 €	5,18%
6207	PECULE DE VACANCES	- €	- €	0,00 €	
6208	PRIME DE FIN D'ANNEE	- €	12.643,90 €	-12.643,90 €	-100,00%
6209	UTILISATION PROV PEC VACANCES	6.979,88 €	6.979,88 €	6.979,88 €	
6210	COTISATIONS PATR ASS SOCIALES	64.984,57 €	58.402,70 €	6.581,87 €	11,27%
6215	ONSS PECULE DE VACANCES OUVRIERS	11.458,65 €	10.566,90 €	891,75 €	8,44%
6230	AUTRES FRAIS DE PERSONNEL	4.437,98 €	4.030,00 €	407,98 €	10,12%
6231	FRAIS DE DEPLACEMENT TRAVAILLEURS	4.012,77 €	3.710,00 €	302,77 €	8,16%
6234	ASSURANCES LOI	4.347,41 €	4.401,00 €	-53,59 €	-1,22%
6235	FRAIS SERVICE MEDICAL	2.048,35 €	1.656,00 €	392,35 €	23,69%
***	6245 FRAIS SECRETARIAT SOCIAL				

Compte 60 : La variation de stock (-) est liée à un processus de réévaluation de la marchandise stockée qui sera étalé sur plusieurs exercices. La mise en place du deuxième projet Rouf en 2021 devrait permettre de mieux évaluer quelle marchandise actuellement stockée pourra être « écoulee » via ce magasin à petit prix et voir si le stock se renouvelle ou pas avec de la marchandise de qualité ou de qualité moindre. Si la qualité diminue et que les dons diminuent également (suite à la crise Covid nous enregistrons une chute de 55% des poids collectés en 2020 par rapport à 219), la valeur du stock risque de chuter également.

Dotation aux amortissements :

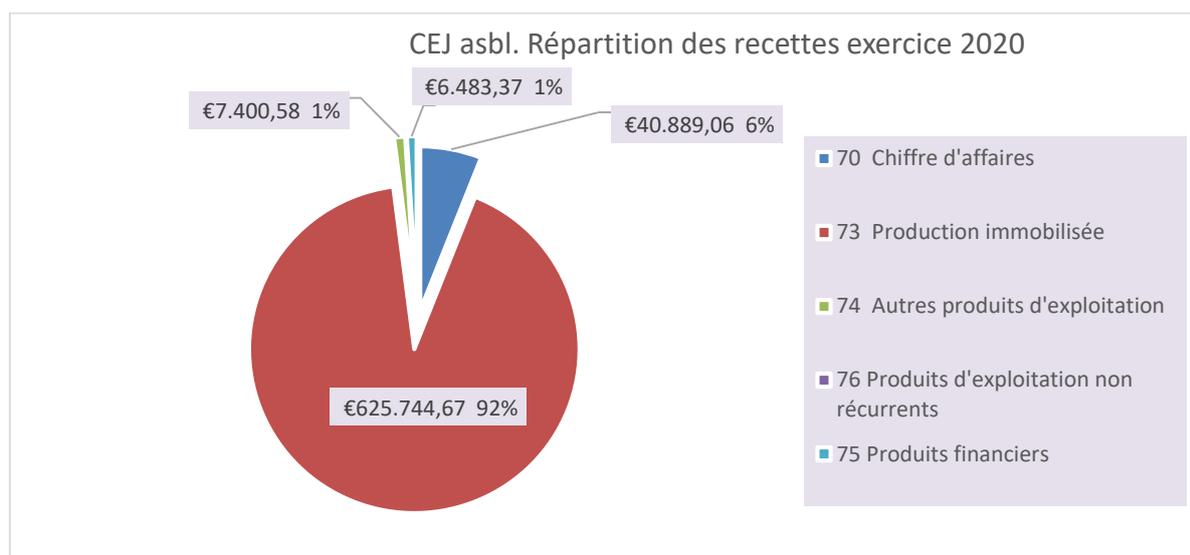
Explication du différentiel important. Dans le budget prévisionnel de 2020, dans le cadre du projet Contrat de Quartier Durable Magritte étaient prévu des investissements à hauteur de 21.000€ avec amortissements progressifs ; le tout en lien direct avec le montant des subventions en capital reçues pour ces achats. Tous ces investissements sont postposés sur 2021 et 2022.



Comptes de recettes.

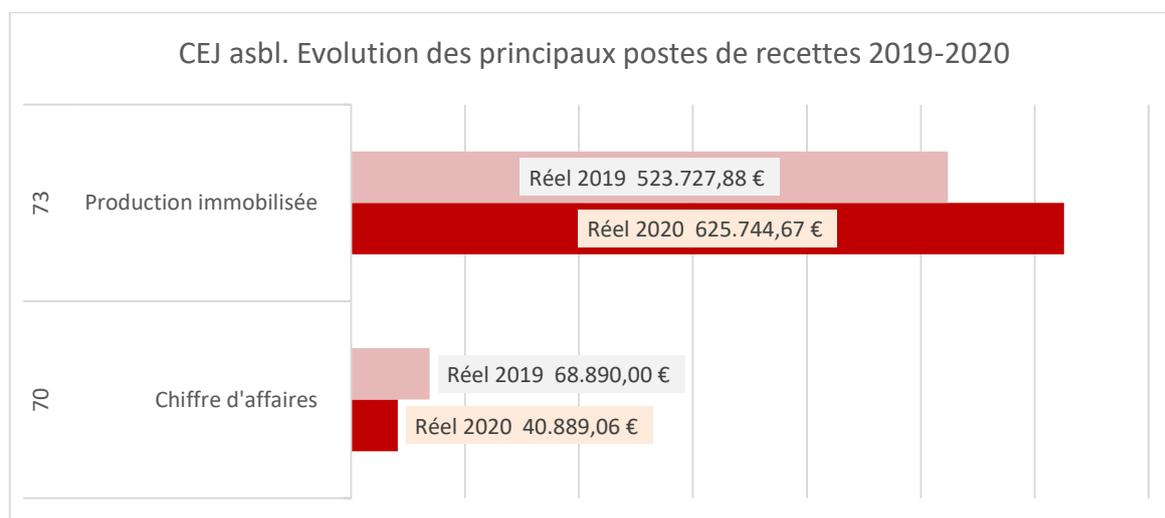
Répartition de recettes.

Cette année, 92% des recettes sont en provenance des subventions et des dons privés. Les recettes propres de l'ASBL, suite à la crise Covid, n'ont jamais été aussi faibles depuis de nombreuses années.



Comparatif exercice 2019 :

Par rapport à l'exercice 2019, on enregistre globalement une augmentation de + 72.166,86€ des recettes hors produits financiers. Cependant il faut préciser que les subsides en capital n'ont pas été comptabilisés dans les mêmes comptes les autres années. Ils sont passés du compte 7370 au compte 7530 en produits financiers. Si nous voulons comparer les montants de 2019 et 2020, l'augmentation serait donc de + 78.650,17 € mais avec une perte de chiffre d'affaires de (-) 28.000,94 € par rapport à 2019.



Chiffre d'affaires. Comptes 70

Recettes	Analytique 2020	Total 3 Pôles 2020	Total 3 Pôles 2019	Variation € 2019	Variation% 2019
	Ventes et prestations 70 à 74 (hors 75)	674.034,31 €	601.867,45 €	72.166,86 €	12%
70	Chiffre d'affaires	40.889,06 €	68.890,00 €	28.000,94 €	-41%
7000	VENTE MARCHANDISES ROUF	37.486,04 €	61.915,09 €	24.429,05 €	-39%
7030	RECETTES ENFANTS P EDUC	2.160,00 €	5.570,00 €	3.410,00 €	-61%
7040	RECETTES FLE P EDUC	510,00 €	230,00 €	280,00 €	122%
7070	PRESTATIONS DE SERVICES ROUF	733,02 €	1.174,91 €	441,89 €	-38%

On enregistre une diminution du C.A. de 41 % pour l'année 2020. Les grosses pertes se situent au niveau des recettes de Rouf, (-) 24.870,94€ suite à la chute de fréquentation et à la fermeture du magasin durant 14 semaines cumulées, le tout lié à la crise Covid.

Il est à noter que les recettes du pôle éducation, provenant des inscriptions en écoles des devoirs, aux stages d'animation et en alpha-Fle, sont passées de 5.800 € en 2019 à 2.670 € en 2020, soit une **diminution de 54%** des recettes. Ceci s'explique par la diminution des inscriptions en EDD, l'annulation de certains stages mais aussi par l'augmentation du nombre de personnes bénéficiant de la gratuité des prestations pour plusieurs familles en grandes difficultés et suivies par notre service social interne.

Dons et subsides : comptes 72 à 73

Recettes	Analytique 2020	Total 3 Pôles 2020	Total 3 Pôles 2019	Variation € 2019	Variation% 2019
	Ventes et prestations 70 à 74 (hors 75)	674.034,31 €	601.867,45 €	72.166,86 €	12%
73	Production immobilisée	625.744,67 €	523.727,88 €	102.016,79 €	19%
7320	DONS AU CEJ	10.283,00 €	6.225,77 €	4.057,23 €	65%
7321	AIDE AUX PERSONNES - DONS	117.830,00 €	106.945,00 €	10.885,00 €	10%
7330	SUBSIDES COMMUNAL (3)	27.428,70 €	25.000,00 €	2.428,70 €	10%
7331	SUBSIDES COMMUNAL COHESION SOCIALE (1)	11.000,00 €	11.000,00 €	0,00 €	0%
7340	SUBSIDES IIDE -> RBC ESD SIEG (1)	63.250,00 €	74.750,00 €	11.500,00 €	-15%
7342	SUBSIDES RBC CQD MAGRITTE (1)	60.000,00 €	54.500,00 €	5.500,00 €	10%
7350	SUBSIDES COCOF COH SOCIALE (5)	101.843,71 €	69.936,83 €	31.906,88 €	46%
7360	SUBSIDES NON MARCHAND formations (2)	4.743,30 €	1.377,18 €	3.366,12 €	244%
7363	SUBSIDES ONE (1)	15.182,34 €	15.406,75 €	224,41 €	-1%
7370	SUBSIDES MRBC CQ 20210 (amortissement bâtiment)		4.816,64 €		-100%
7372	SUBSIDE MRBC COVID (1)	8.000,00 €		8.000,00 €	100%
7375	SUBSIDES ACS	166.933,12 €	134.249,20 €	32.683,92 €	24%
7377	SUBVENTIONS MARIBEL	29.250,50 €	19.520,51 €	9.729,99 €	50%
7380	SUBSIDES CPAS SOCIAL (1)	10.000,00 €		10.000,00 €	100%
74	Autres produits d'exploitation	7.400,58 €	6.849,56 €	551,02 €	8%
7409	EXONERATION PRECOMPTE PROFESSIONNEL	900,58 €	783,57 €	117,01 €	15%
7435	INTERVENTION ONEM	6.500,00 €	6.000,00 €	500,00 €	8%
7445	REMBOURSEMENT DIVERS	- €	65,99 €	65,99 €	-100%
				0,00 €	
76	Produits d'exploitation non récurrents		2.400,01 €	2.400,01 €	-100%
75	Produits financiers	6.483,37 €	- €	6.483,37 €	100%
	Produits financiers récurrents				
7530	SUBSIDES EN CAPITAL & INTERETS	6.483,31 €	- €	6.483,31 €	100%
7541	DIFFERENCES DE CHANGE EURO	0,06 €	- €		

On enregistre une augmentation globale de 102.016,78 € de ces postes et si on prend en compte la reclassification d'un subside (7370) en subside en capital (7530), on enregistre une augmentation de 108.500 € par rapport à l'année 2019 soit 21% d'augmentation.

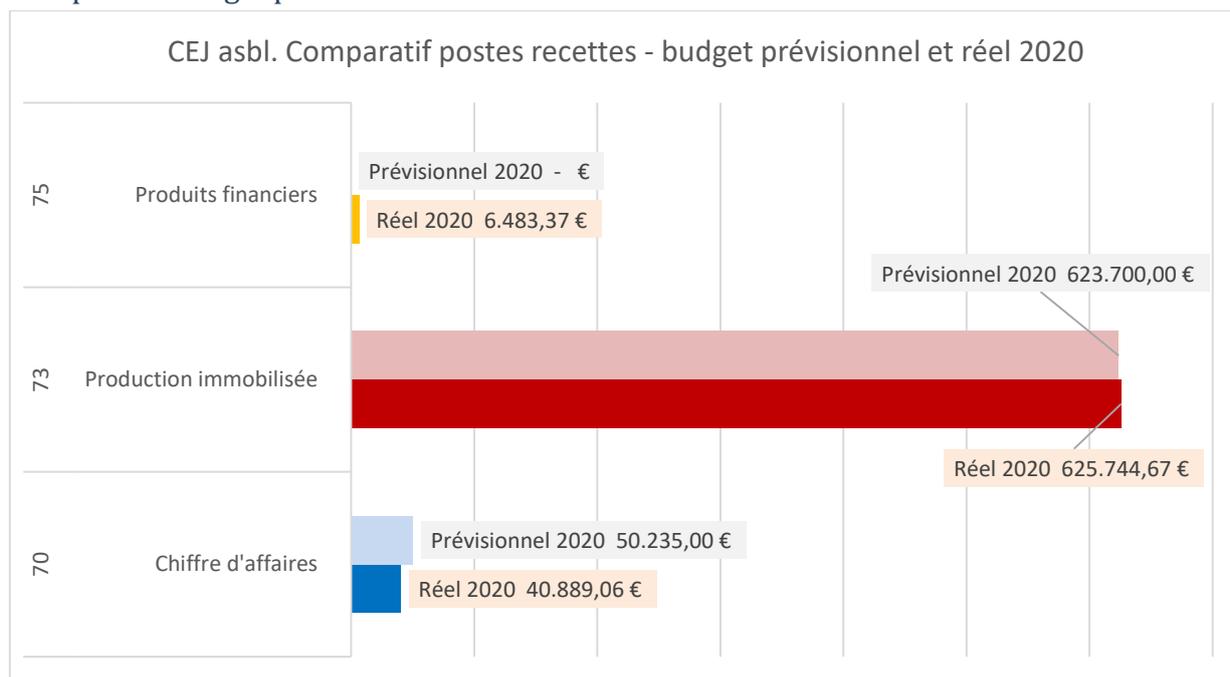
Ces variations importantes se répartissent de la façon suivante :

Augmentation des dons privés, en provenance de particuliers et de donations à la suite des obsèques de Pierre et d'Eric. Ces dons sont utilisés pour le fonctionnement général du service social de l'ASBL. Les dons pour l'aide aux personnes également en provenance de dons privés sont également en augmentation. Ils sont utilisés pour l'aide directe aux personnes et gérés uniquement par le service social.

Les variations qui concernent les subventions projets et emploi :

- La cohésion sociale subsidiée par la Cocof. Nous sommes passés de 1 subside projet à 5 subsides projets en lien direct avec la crise Covid. Ces subsides ont principalement permis l'engagement de personnel et l'investissement en matériel informatique pour le personnel actif sur ce secteur mais également pour les apprenants en Fle et les jeunes des EDD.
- Le subside de la Région Bruxelles Capitale de 8.000 € est une prime pour l'indemnisation des entreprises sociales d'insertion affectées par les mesures d'urgence pour limiter la propagation du coronavirus COVID-19 et donc directement liée aux activités de Rouf.
- Le subside de 10.000 € octroyé par le CPAS de Jette est lié à l'arrêté royal du 31 mars 2020 portant des mesures d'urgence en matière d'aides alimentaires à destination des publics cibles des Cpas. Ce subside a permis d'acheter 10.000 € de denrées alimentaires de première nécessité en plus des achats, dons et collectes habituels. Vu l'augmentation des distributions de colis alimentaire (+ 15%) ce subside s'est avéré plus qu'indispensable.
- Les augmentations des subsides ACS et Maribel sont proportionnellement liées aux augmentations des salaires et charges salariales des postes concernés.
- La diminution de 11.500 € du subside de la RBC lié aux activités d'économie sociale et d'insertion de Rouf est due à la modification des conditions de mandatement et de financement suite à l'arrêt des ILDE et à la mise en place du mandat en tant qu'entreprise sociale d'insertion alors que le travail demandé est plus contraignant pour le même nombre de salariés accompagnés voire plus puisque certaines catégories de salariés ne sont plus comptabilisées dans cette mesure.

Comparatif budget prévisionnel 2020 :



Variations comptes 70 :

Recettes	Analytique 2020	Total 3 Pôles 2020	Total 3 Pôles Prévisionnel 2020	Variation € prévisionnel	Variation% prévisionnel
	Ventes et prestations 70 à 74	674.034,30 €	679.935,00 €	-5.900,70 €	-0,87%
	70 Chiffre d'affaires	40.889,06 €	50.235,00 €	-9.345,94 €	-18,60%
	7000 VENTE MARCHANDISES ROUF	37.486,04 €	45.000,00 €	-7.513,96 €	-16,70%
	7030 RECETTES ENFANTS P EDUC	2.160,00 €	3.500,00 €	-1.340,00 €	-38,29%
	7040 RECETTES FLE P EDUC	510,00 €	1.200,00 €	-690,00 €	-57,50%
	7070 PRESTATIONS DE SERVICES ROUF	733,02 €	535,00 €	198,02 €	37,01%

On note une diminution de 18,6 % du chiffre d'affaires par rapport au budget prévisionnel.

D'une part, suite à une diminution des ventes de Rouf de **16,70%** malgré le réajustement du budget prévisionnel. Ceci étant dû à la fermeture de l'activité commerciale en novembre et la non ouverture du magasin Rouf Magritte qui était planifiée à partir d'octobre.

D'autre part, suite à la chute des inscriptions payantes du pôle éducation pour la rentrée de septembre, comme expliqué précédemment.

Variation des comptes 73-75 :

Recettes	Analytique 2020	Total 3 Pôles 2020	Total 3 Pôles Prévisionnel 2020	Variation € prévisionnel	Variation% prévisionnel
	Ventes et prestations 70 à 74 (hors 75)	674.034,31 €	679.935,00 €	- 5.900,69 €	-0,87%
73	Production immobilisée	625.744,67 €	623.700,00 €	2.044,67 €	0,33%
7320	DONS AU CEJ	10.283,00 €	14.000,00 €	- 3.717,00 €	-26,55%
7321	AIDE AUX PERSONNES - DONS	117.830,00 €	100.000,00 €	17.830,00 €	17,83%
7330	SUBSIDES COMMUNAL (3)	27.428,70 €	27.000,00 €	428,70 €	1,59%
7331	SUBSIDES COMMUNAL COHESION SOCIALE (1)	11.000,00 €	11.000,00 €	0,00 €	0,00%
7340	SUBSIDES IIIDE -> RBC ESD SIEG (1)	63.250,00 €	54.625,00 €	8.625,00 €	15,79%
7342	SUBSIDES RBC CQD MAGRITTE (1)	60.000,00 €	103.000,00 €	-43.000,00 €	-41,75%
7350	SUBSIDES COCOF COH SOCIALE (5)	101.843,71 €	70.400,00 €	31.443,71 €	44,66%
7360	SUBSIDES NON MARCHAND formations (2)	4.743,30 €	1.000,00 €	3.743,30 €	374,33%
7363	SUBSIDES ONE (1)	15.182,34 €	14.464,00 €	718,34 €	4,97%
7370	SUBSIDES MRBC CQ 20210 (amortissement bâtiment)		4.800,00 €	-4.800,00 €	-100,00%
7372	SUBSIDE MRBC COVID (1)	8.000,00 €	8.000,00 €	0,00 €	0,00%
7375	SUBSIDES ACS	166.933,12 €	169.760,00 €	-2.826,88 €	-1,67%
7377	SUBVENTIONS MARIBEL	29.250,50 €	35.651,00 €	-6.400,50 €	-17,95%
7380	SUBSIDES CPAS SOCIAL (1)	10.000,00 €	10.000,00 €	- €	0,00%
74	Autres produits d'exploitation	7.400,58 €	6.000,00 €	1.400,58 €	23,34%
7409	EXONERATION PRECOMPTE PROFESSIONNEL	900,58 €		900,58 €	
7435	INTERVENTION ONEM	6.500,00 €	6.000,00 €	500,00 €	8,33%
7445	REMBOURSEMENT DIVERS	- €		- €	
76	Produits d'exploitation non récurrents			0,00 €	
75	Produits financiers	6.483,37 €	- €	6.483,37 €	100,00%
	Produits financiers récurrents				
7530	SUBSIDES EN CAPITAL & INTERETS	6.483,31 €	- €	6.483,31 €	100,00%
7541	DIFFERENCES DE CHANGE EURO	0,06 €	- €		

Pour l'ensemble des poste 72 à 75, on enregistre une légère augmentation de 0,55% des recettes. Cependant, si on ne tient pas compte du montant des dons destinés à l'aide aux personnes, qui est identique au montant affecté à ce poste de dépenses, on enregistre un différentiel de (-) 7.900 €.

Les variations entre budget prévisionnel et budget réel sont dues aux réajustements de certains subsides existant et à l'arrivée de nouveaux subsides en cours d'année.

- Subside régional insertion (7340) lié au nombre de salariés en insertion accompagnés trimestriellement initialement revu à la baisse mais tenant compte des révisions accordées suite à la prolongation des mesures Covid repositionné au montant initialement prévu.
- Subside régional Contrat de Quartier Durable Magritte (7342) : les montants initialement prévus pour les investissements (20.000 €) ont été reportés en 2021 et 2022 et les montants liés à l'emploi (80.000 €) et frais de fonctionnement (3.000€) ont été adaptés aux montants réellement justifiés pour l'année 2020. Un réajustement global du budget initial a été proposé à la région suite à la prolongation de 6 mois du CQD Magritte mais avec un subventionnement identique.
- Subsides Cocof (7350) : les subsides complémentaires spécial Covid et projets de renforcement n'étaient pas encore connus au moment du réajustement du budget prévisionnel en juin 2020. Ces subsides ont été utilisés et justifiés au maximum des possibilités existantes pour un total de +/- 31.400 € supplémentaires.

- Subsidés emplois Maribel : suite au départ en cours d'année d'un des salariés occupant un des deux postes et à son remplacement tardif les montants sont inférieurs à ceux prévus pour une occupation complète de deux ½ Etp.

Résultat de l'exercice 2020 :

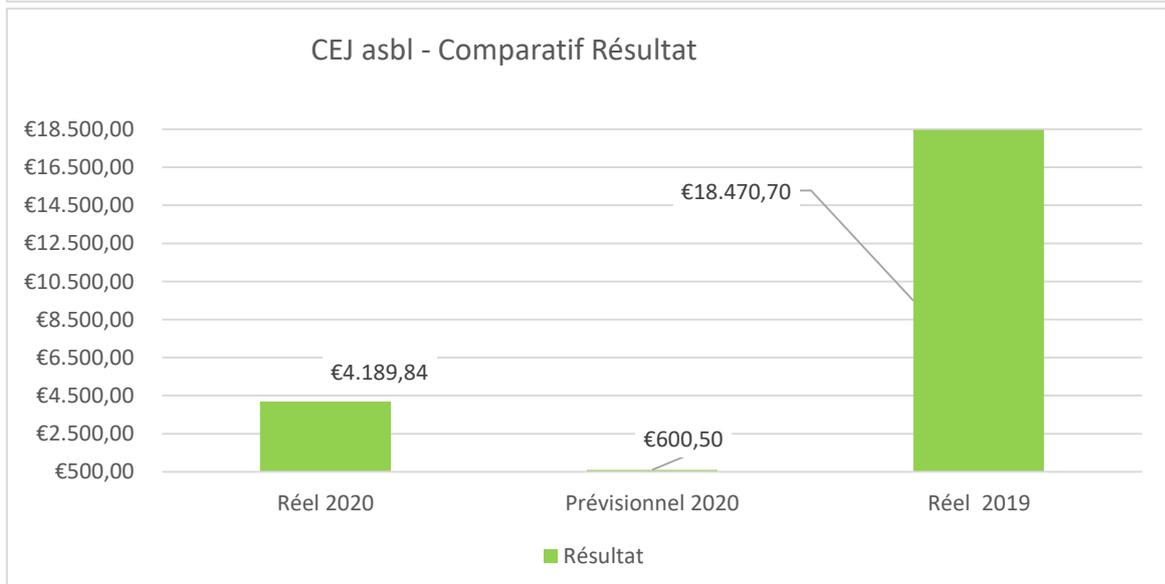
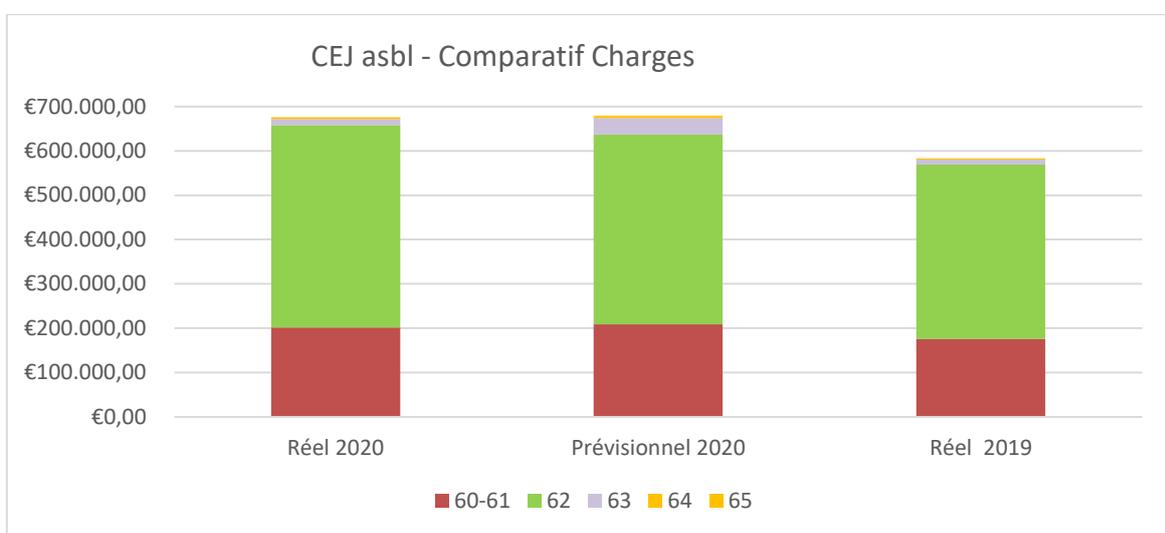
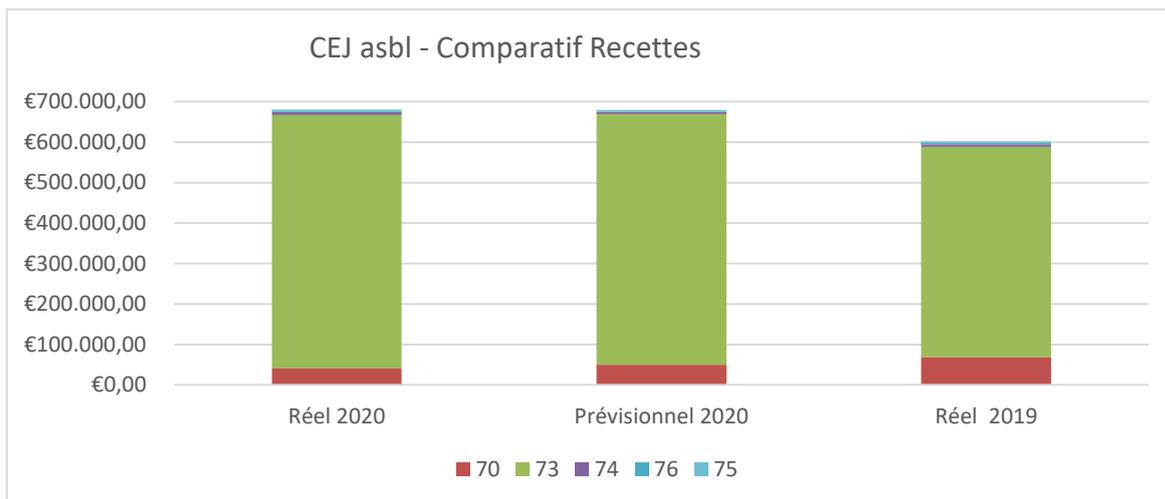
En tenant compte de la reclassification des subsidés en capital, Cocof 2020, équivalent de la part affectée à l'amortissement du matériel informatique et subside RBC, premier Contrat de Quartier, part affectée aux amortissements pour travaux de 2010 sur le bâtiment Rouf et des charges financières, nous enregistrons à la clôture des comptes 2020, un bénéfice de **4.189,94 €**.

Ce montant est affecté au passif du bilan, bénéfice reporté (1400).

	Analytique 2020 - Comparatif prévisionnel 2020 - réel 2019	Réel 2020	Prévisionnel 2020	Comparatif Réel Prévisionnel 2020	Réel 2019	Comparatif Réel 2020 -2019
	Ventes et prestations 70 à 76(hors 75)	674.034,31 €	679.935,00 €	-5.900,69 €	601.867,45 €	72.166,86 €
70	Chiffre d'affaires	40.889,06 €	50.235,00 €	-9.345,94 €	68.890,00 €	-28.000,94 €
73	Cotisations dons legs et subsidés	625.744,67 €	623.700,00 €	2.044,67 €	523.727,88 €	102.016,79 €
74	Autres produits d'exploitation	7.400,58 €	6.000,00 €	1.400,58 €	6.849,56 €	551,02 €
76	Produits d'exploitation non récurrents				2.400,01 €	-2.400,01 €
60-61	Approvisionnement marchandises/services et biens divers	201.860,37 €	208.870,00 €	-7.009,63 €	166.733,57 €	35.126,80 €
62	Rémunérations, charges sociales et pensions	456.284,18 €	427.790,10 €	28.494,08 €	402.356,91 €	53.927,27 €
63	Dotations aux Amortissements - Immo. Corporelles	13.311,24 €	37.464,40 €	-24.153,16 €	11.514,35 €	1.796,89 €
64	Autres charges d'exploitation	3.854,44 €	4.085,00 €	-230,56 €	1.890,29 €	1.964,15 €
	Résultat d'exploitation	-1.275,92 €	1.725,50 €	-3.001,42 €	19.372,33 €	-20.648,25 €
75	Produits financiers - subsidés en capital	6.483,37 €	0,00 €	6.483,37 €	0,00 €	6.483,37 €
65	Autres charges financières	1.017,61 €	1.125,00 €	-107,39 €	901,63 €	115,98 €
	Bénéfice de l'exercice	4.189,84 €	600,50 €	3.589,34 €	18.470,70 €	-14.280,86 €

Si nous appliquons les mêmes reclassifications de comptes aux exercices prévisionnel 2020 et réel 2019, le comparatif des comptes donnerait les résultats suivants :

	Analytique 2020 - Comparatif prévisionnel 2020 - réel 2019 adaptation des modifications comptables	Réel 2020	Prévisionnel 2020	Comparatif Réel Prévisionnel 2020	Réel 2019	Comparatif Réel 2020 -2019
70-76	Ventes et prestations 70 à 76 (hors 75)	674.034,31 €	675.135,00 €	-1.100,69 €	597.050,81 €	76.983,50 €
70	Chiffre d'affaires	40.889,06 €	50.235,00 €	-9.345,94 €	68.890,00 €	-28.000,94 €
73	Cotisations dons legs et subsidés	625.744,67 €	618.900,00 €	6.844,67 €	518.911,24 €	106.833,43 €
74	Autres produits d'exploitation	7.400,58 €	6.000,00 €	1.400,58 €	6.849,56 €	551,02 €
76	Produits d'exploitation non récurrents				2.400,01 €	-2.400,01 €
60-61	Approvisionnement marchandises/services et biens divers	201.860,37 €	208.870,00 €	-7.009,63 €	175.654,65 €	26.205,72 €
62	Rémunérations, charges sociales et pensions	456.284,18 €	427.790,10 €	28.494,08 €	393.435,83 €	62.848,35 €
63	Dotations aux Amortissements - Immo. Corporelles	13.311,24 €	37.464,40 €	-24.153,16 €	11.514,35 €	1.796,89 €
64	Autres charges d'exploitation	3.854,44 €	4.085,00 €	-230,56 €	1.890,29 €	1.964,15 €
	Résultat d'exploitation	-1.275,92 €	-3.074,50 €	1.798,58 €	14.555,69 €	-15.831,61 €
75	Produits financiers - subsidés en capital	6.483,37 €	4.800,00 €	1.683,37 €	4.816,64 €	1.666,73 €
65	Autres charges financières	1.017,61 €	1.125,00 €	-107,39 €	901,63 €	115,98 €
	Bénéfice de l'exercice	4.189,84 €	600,50 €	3.589,34 €	18.470,70 €	-14.280,86 €



Bilan.

Comptes d'actifs – Actifs Immobilisés

		Ex. 2020 Rep 2020 --> Clô 2020 01/01/2020 - 31/12/2020	Ex. 2019 Rep 2019 --> Clô 2019 01/01/2019 - 31/12/2019
ACTIFS IMMOBILISES	21/28	72.284,85	74.863,12
III. Immobilisations corporelles	22/27	68.859,85	71.438,12
A. Terrains et constructions	22	60.961,92	70.598,06
2210 CONSTRUCTIONS		186.104,70	186.104,70
2219 AMORTISSEMENTS SUR CONSTRUCTIONS		(125.142,78)	(115.506,64)
B. Installations, machines et outillage	23	0,00	214,01
2320 MACHINES		5.612,65	5.612,65
2329 AMORTISSEMENTS SUR MACHINES		(5.612,65)	(5.398,64)
C. Mobilier et matériel roulant	24	7.897,93	626,05
2400 MOBILIER		16.147,88	12.157,05
2409 AMORT SUR MOBILIER		(12.744,69)	(11.600,98)
2410 MATERIEL ROULANT		0,00	69,99
2419 AMORT SUR MATERIEL ROULANT		0,00	(69,99)
2420 MATERIEL		984,08	984,08
2429 AMORTISSEMENT SUR MATERIEL		(984,08)	(984,08)
2430 MATERIEL INFORMATIQUE		16.825,90	10.083,76
2439 AMORT / MATERIEL INFORMATIQUE		(12.331,16)	(10.013,78)

Investissements

Les comptes d'investissements du Centre d'Entraide de Jette présentent au 31/12/2020 une valeur d'acquisition de 225.675,21€ et des amortissements cumulés se chiffrant à 156.815,36€ contre 143.574,11€ pour l'année 2019. La valeur nette comptable se chiffre donc à 68.859,85€ pour l'année, contre une valeur nette comptable de 71.438,12€ pour l'exercice précédent. Les nouveaux investissements durant l'année 2020 concerne du matériel informatique pour le pôle éducation et l'informatique générale du Centre, ainsi que des amortissements pour Rouf.

Immobilisations financières.

IV. Immobilisations financières	28	3.425,00	3.425,00
2840 AUTRES ACTIONS ET PARTS		2.925,00	2.925,00
2880 CAUTION. VERSES EN NUMERAIRE		500,00	500,00

Pas de changement pour les immobilisations financières cette année.

Actifs Circulants

Stock

Nous avons commencé un processus de réévaluation de la marchandise stockée qui sera étalé sur plusieurs exercices. Le stock de marchandise de Rouf, composé majoritairement de textiles triés, mais également de livres, jeux, jouets et de plus en plus de brocante, d'une valeur d'inventaire de 47.512,62€ a été ramené à 45.000 €. Comme l'année précédente nous constatons une baisse de qualité des dons textiles et donc de valeur marchande. D'autre part, la diminution des quantités de dons reçues est contrebalancée par la chute des ventes en 2020 et le stock n'a que faiblement évolué.

Créances commerciales

Le solde des créances commerciales s'élève 446,22€. Par rapport à 2019, les créances encore ouvertes sur l'activité des prestations d'aide-ménagères ont été clôturées et la situation de Rouf rectifiée.

Autres créances

Les autres créances présentent un solde de 71.865,96€ pour un ensemble de 16 subsides projets et exceptionnels Covid et 3 subsides emploi.

B. Autres créances	41	71.865,96
4115 C/C TVA		555,54
4160 SUBSIDES A RECEVOIR		17.002,00
4161 SUBSIDES A RECEVOIR MRBC		12.650,00
4162 SUBSIDES A RECEVOIR ACS		13.209,48
4163 SUBSIDE COMMUNE A RECEVOIR		11.400,00
4165 SUBSIDE COCOF A RECEVOIR		17.048,94

Valeurs disponibles

Les comptes présentent un ensemble de valeurs disponibles se chiffrant à 192.582,23€ constitués principalement des avoirs bancaires comptes Triodos, ainsi que des montants en caisse.

Comptes de régularisations de l'actif

Comptes de passif

Capitaux propres

Les fonds propres présentent un solde de 224.680,35 € à la date de clôture de l'exercice. Ceux-ci se décomposent entre autres du patrimoine de départ s'élevant à 95.000 € et des moyens permanents en espèce de 1.859,20 €, du bénéfice reporté de l'exercice se chiffrant à 127.821,15 € après affectation du résultat de l'exercice, à savoir un bénéfice de 4.189,84 €.

Subsides

Le montant du solde des subsides liés aux investissements, et qui font l'objet d'une prise en résultat au même rythme que les amortissements des investissements couverts, s'élève à 22.599,98 €. Un montant de 4.816,64 € a été pris en résultat sur l'exercice pour le subside Contrat de Quartier 2010 pour Rouf et un montant de 1.666,67€ pour la part du subside Cocof matériel informatique affectée aux investissements pour le pôle éducation.

Provisions pour risques et charges.

Le montant des provisions pour risques et charges reste inchangé par rapport à l'exercice précédent, et présente un solde final de 36.500 €. Pour rappel, ce montant est affecté essentiellement pour de futurs travaux de bâtiment, rue Werrie prioritairement.

Dettes financières

Le bilan ne présente pas de dettes financières.

Dettes commerciales.

Les dettes commerciales se chiffrent à 2.100,38 € pour un total de 4 à 5 fournisseurs.

Dettes fiscales, salariales et sociales.

Les dettes fiscales, salariales et sociales présentent un solde de 68.965,67€. Le montant principal de la dette est le total des pécules de vacances dû pour les prestations 2020 et qui se chiffre à 48.248,20€.

E. Dettes fiscales, salariales et sociales	45	68.965,67
1. Impôts	450/3	9.123,43
4530 PRECOMPTES RETENUS		9.123,43
2. Rémunérations et charges sociales	454/9	59.842,24
4540 OFFICE NAT SECURITE SOCIALE		2.157,34
4550 REMUNERATIONS		68,00
4551 REMUNERATION DUE - SAISIE		4.086,88
4560 PECULES DE VACANCES		48.248,20
4590 AVANCE ACTIRIS 1ER MOIS		5.281,82

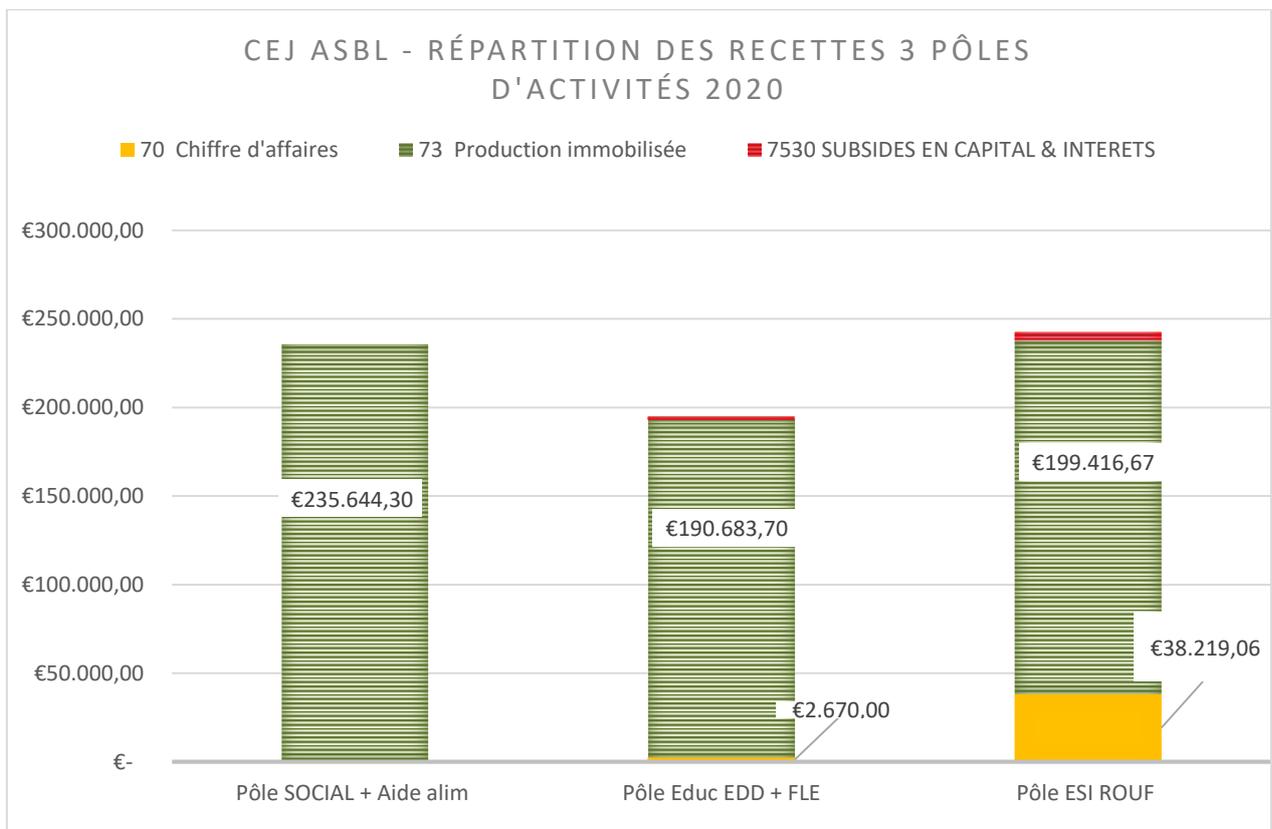
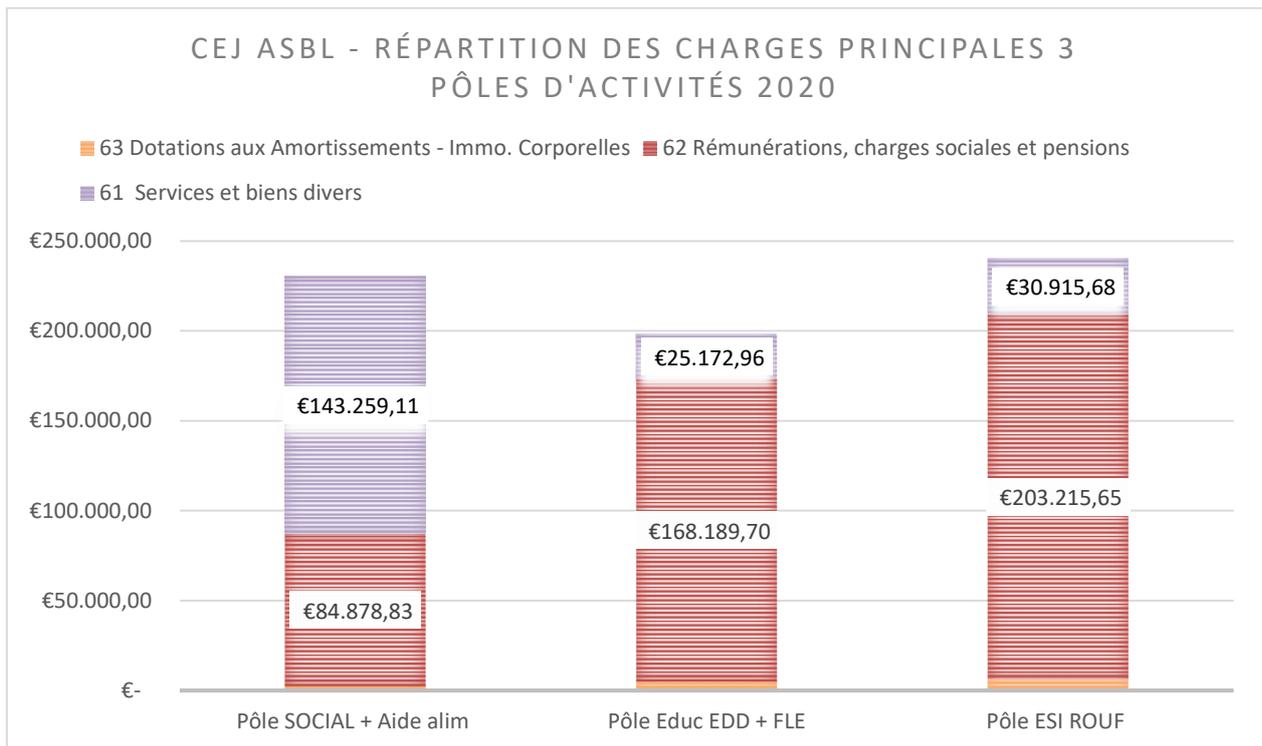
Comptes de régularisation du passif.

Les comptes de régularisation du passif se chiffrent à 27.440,00€ Ce montant est constitué de :

- Produits à reporter (4930) : 20.100,00 €
 - Avance trop perçue de 12.100 € pour le subside CQD Magritte suite à la modification budgétaire demandée. Le financement pour 2020 était de 103.000€, 60.000 € ont été justifiés avec demande de réajustement budgétaire -> 03-2023.
 - Report de 8.000€ du subside Cocof AR2020-1376 de 14.469€, finançant partiellement l'emploi d'une animatrice ½ Etp de septembre 2020 à juin 2021 mesure d'aide exceptionnelle au programme de soutien scolaire & animation de cohésion sociale.

- Autres revenus à reporter (4939) : 7.340,00 €
 - Report pour la deuxième année consécutive d'un don privé de 5.000€ reçu d'une association de médecins pour l'achat de matériel pour le service alimentaire, ces investissements n'ayant pas été réalisés en 2020.
 - Comme chaque année, report de 8/12 des recettes des inscriptions des écoles des devoirs 1.700 € et des cours de français langue étrangère, 640€, la période allant de septembre année N à juin année N+1.

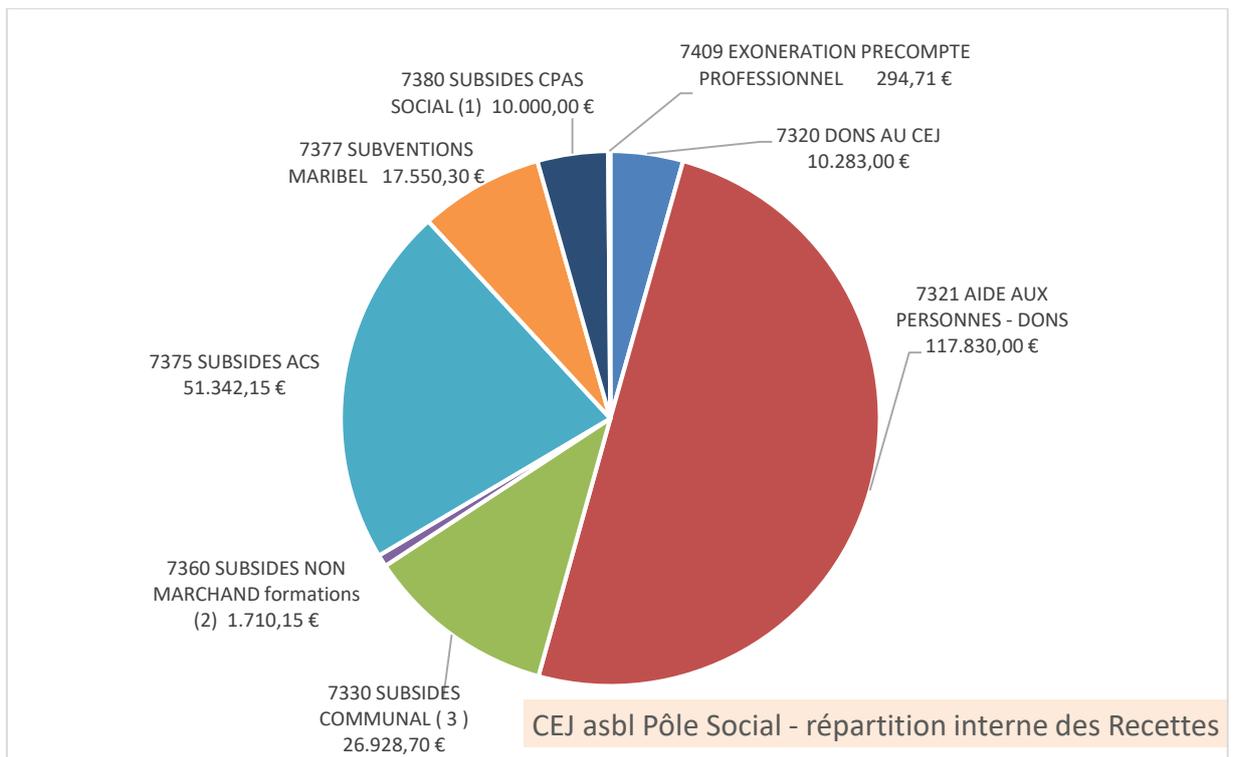
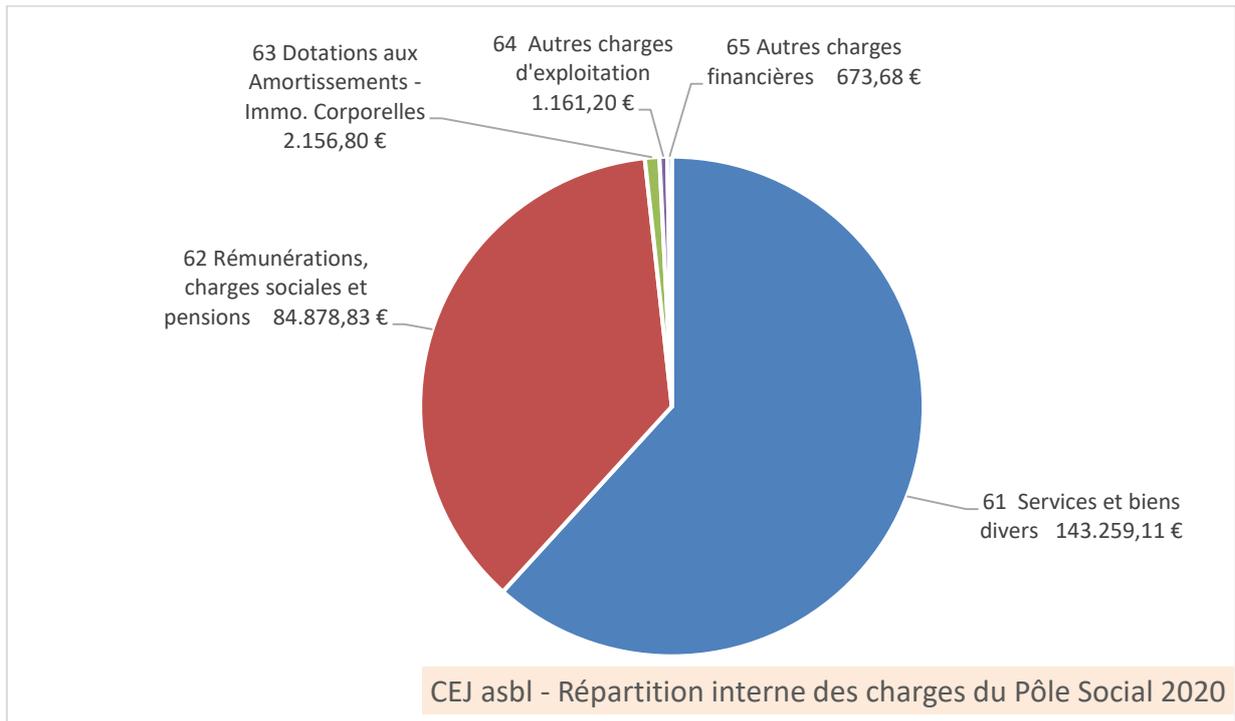
Analytique interne entre les 3 pôles d'activités du CEJ asbl :



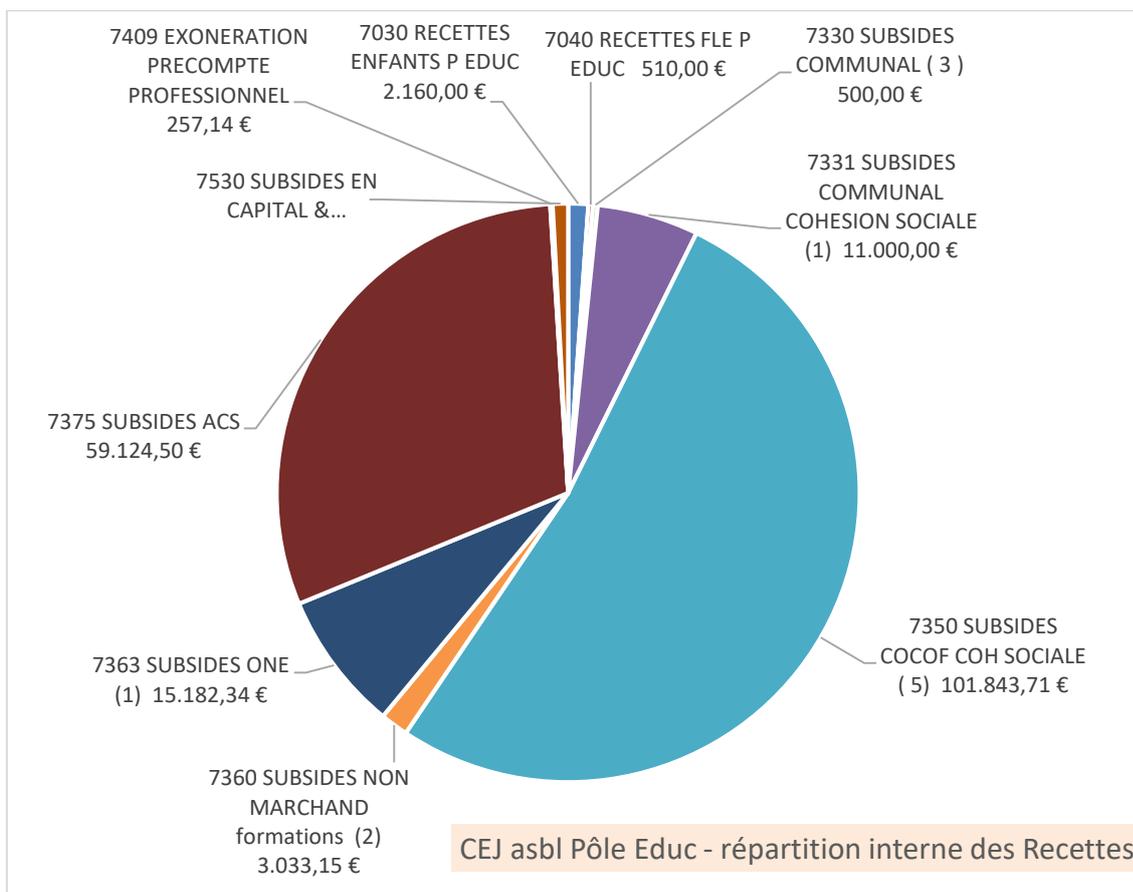
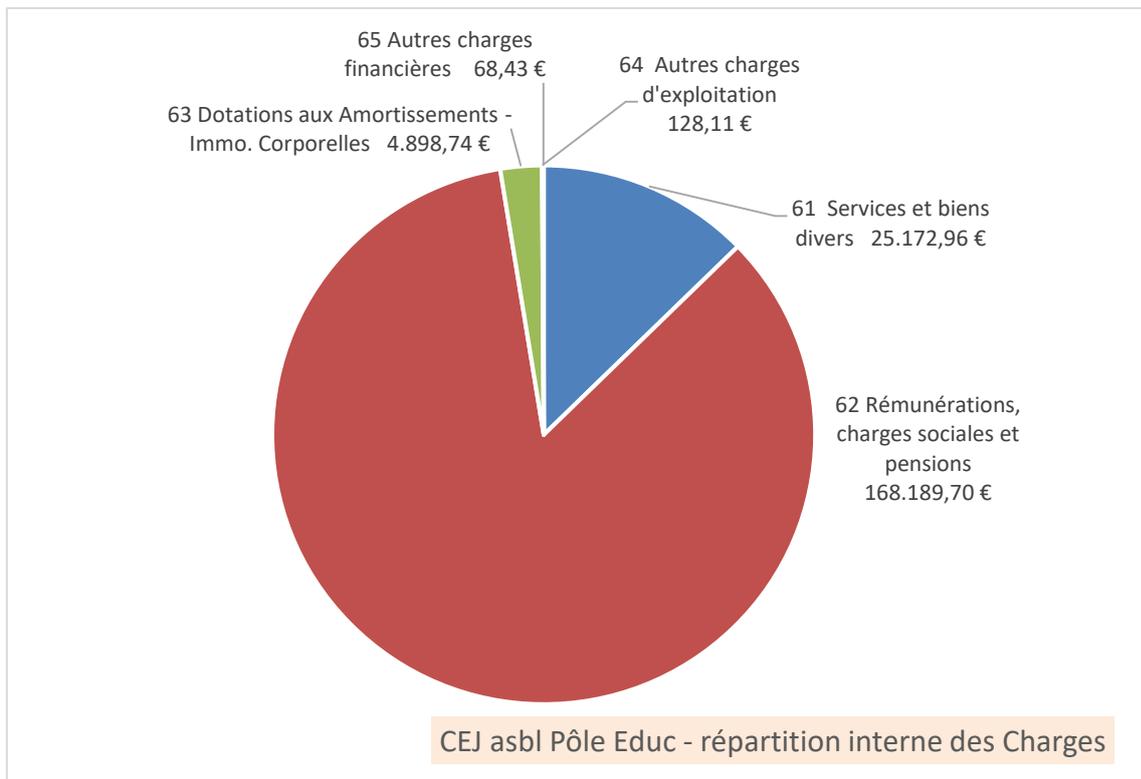
CEJ ASBL - RÉSULTATS 3 PÔLES D'ACTIVITÉS 2020



Pôle social :



Pôle Education EDD + FLE



Pôle ESI Rouf

