

Rapport de gestion 2019 – Perspectives 2020

Résumé

La clôture des comptes 2019 fait apparaître un déficit de **-12 697 €**

Les recettes sont quasi stables à 46931€.

Les dépenses montent à : 59 254€ (58 743€ Népal +511€ France). Elle reflète la priorité donnée à l'éducation (43 101€)

Deux étudiants supplémentaires du village de Samdo ont rejoint l'école privée tibétaine de la Namgyial à Katmandou

Deux élèves du village de Magasalu ont fait leur rentrée en avril 2019 à la Grammar school

A fin 2019,

23 étudiants fréquentaient la Namgyal, dont 18 étaient accueillis pendant les vacances au foyer géré par samdo avenir (via Samdo Bavishya), 13 étudiants fréquentaient la Grammar school avec un 14^e en fin d'année

Les activités de soutien au développement des villages ont porté sur :

Pour le village de Samdo, la fourniture de matériel scolaire, la dispense de formation de certains adultes (cuisine, conduite automobile ...)

Pour le village de Magarsalu, la rénovation du réseau d'adduction d'eau, la finalisation des aménagements des pièces de lodge pour l'accueil de touristes, et la poursuite de la formation de quelques femmes à la couture en vue de réaliser des objets artisanaux.

Le déficit a été couvert par consommation de réserves de trésorerie. Ces dernières se montent à **75 447 €**. a fin 2019

Pour 2020

Les données initiales établies en 2018 à partir du budget pluriannuel du plan de développement de trois ans ont été revues **avant la crise sanitaire COVID19**.

Compte tenu des incertitudes qui en découlent, et en particulier la durée des confinements qui empêche les enfants de se rendre aux écoles, et l'absence d'informations sur une éventuelle réduction des coûts de scolarité, il n'est pas possible d'établir de révisions à la date du 17 octobre. Il est possible qu'une réduction des dépenses repousse la consommation de nos réserves, mais ne change rien au déficit chronique de l'association sur le moyen terme.

Bien qu'une action vigoureuse soit mise en œuvre pour augmenter les ressources (recherche de sponsors et de nouveaux donateurs), pour le moment l'objectif de recette 2020 est fixé à 45 000€.

Même en réduisant au strict nécessaire les actions ponctuelles de soutiens au développement des villages, un **déficit prévisionnel de 15 031€** est probable

Nos réserves, si elles sont faites pour être consommées, ne nous permettront pas de poursuivre nos dépenses à ce rythme au-delà de 2021 /2022 étant donné nos besoins en trésorerie. Ils se situent autour de 25 à 30 000 € pour couvrir le décalage entre les paiements des scolarités, réalisées à la

rentrée scolaire d'avril, et les recettes constatées seulement en fin d'année pour une grande partie des donateurs et parrains.

Compte tenu des engagements pris, les couts de scolarité vont augmenter, mais il faudrait limiter le nombre de nouveaux élèves et ne plus envisager les formations supérieures. La réduction des dépenses courantes et du foyer ne suffira pas à combler le déficit.

Il nous reste deux à trois ans pour réagir.

Rapport détaillé sur les comptes de Samdo Avenir et Samdo Bavishya

Rappel des remarques sur la forme :

La présentation et l'organisation financière sont conformes au plan de développement de 2018, actualisé en 2019 par des reprévisions budgétaires prenant en compte l'évolution des actions de terrain et la diminution des recettes.

Un résumé de la version française du plan de développement est consultable sur :

<https://samdoavenir.org/fr/l-association/item/185-plan-de-developpement-de-l-association-version-mai-2018>

Le budget prévisionnel 2018/2021 à été validé par l'organisme d'audit népalais

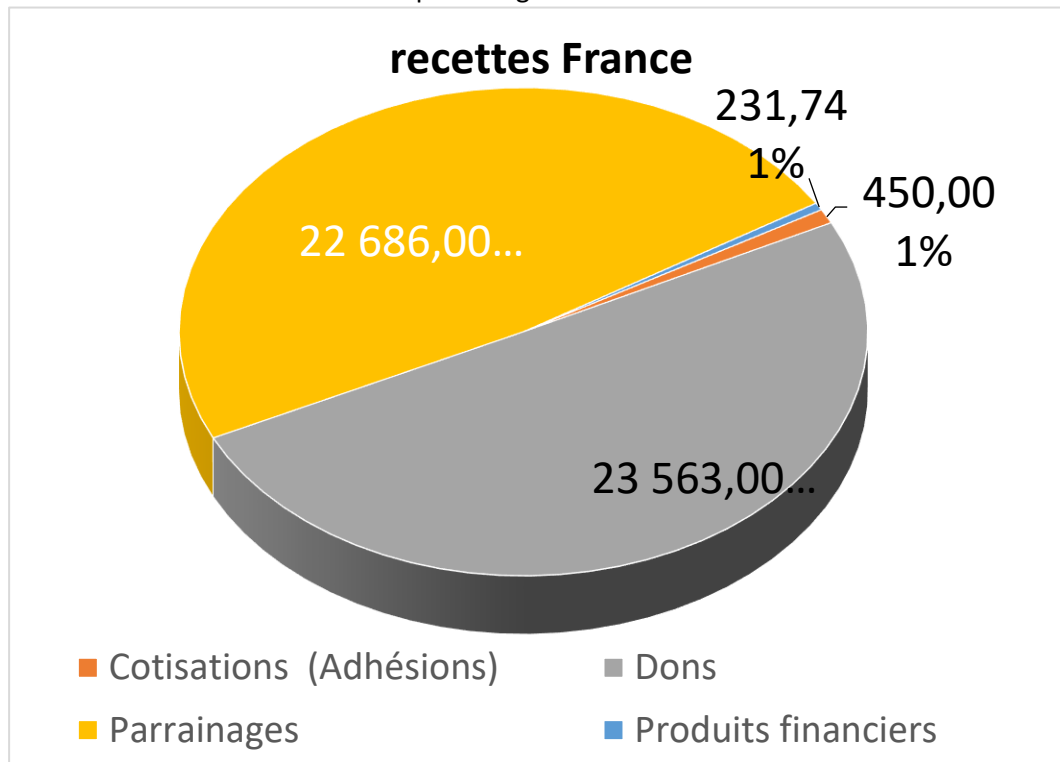
Les résultats comptables de l'association, comme déjà initialisée en 2017, sont présenté séparément entre Samdo Avenir France et Samdo Bavishya Népal, puis consolidés.

Remarques comptables sur l'exercice 2019

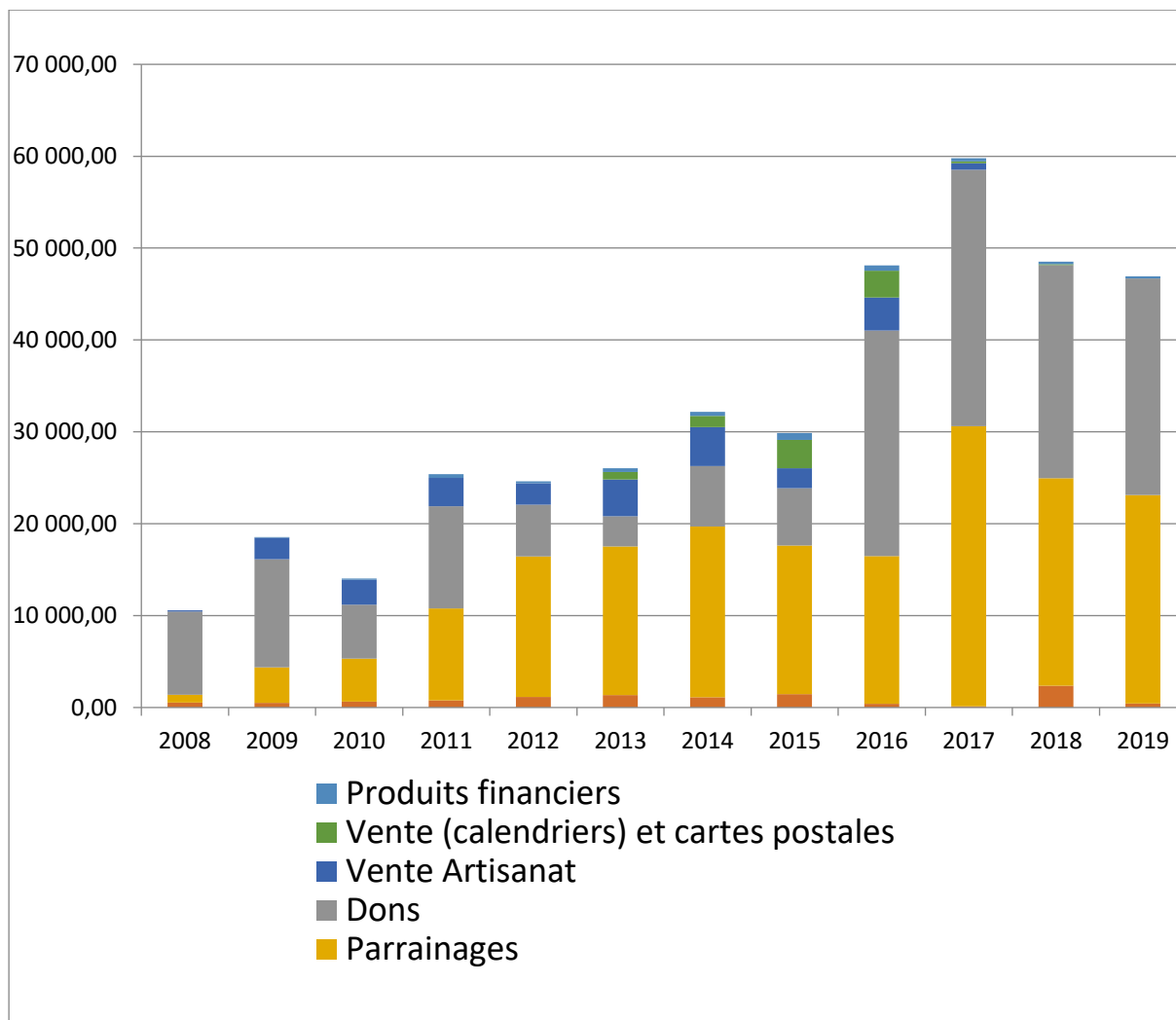
Samdo France :

Recettes :

46931 € dont 46 699 € de dons et parrainages

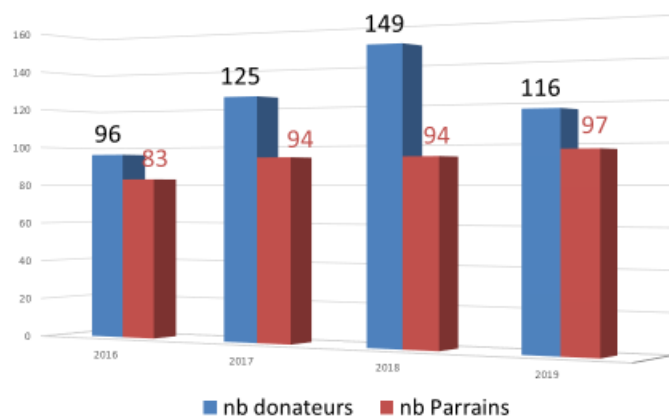


Répartition entre dons et parrainages effectués selon les déclarations des membres.



On enregistre une érosion du montant total des recettes, qui sont loin de couvrir les dépenses, même si on se limitait à ne financer que les scolarités (voir dépenses de Samdo Bavishya ci-dessous)

Evolution du nombre des donateurs et des parrains



Les parrains et les donateurs

Nombre
Parrains : 97
Donateurs : 116

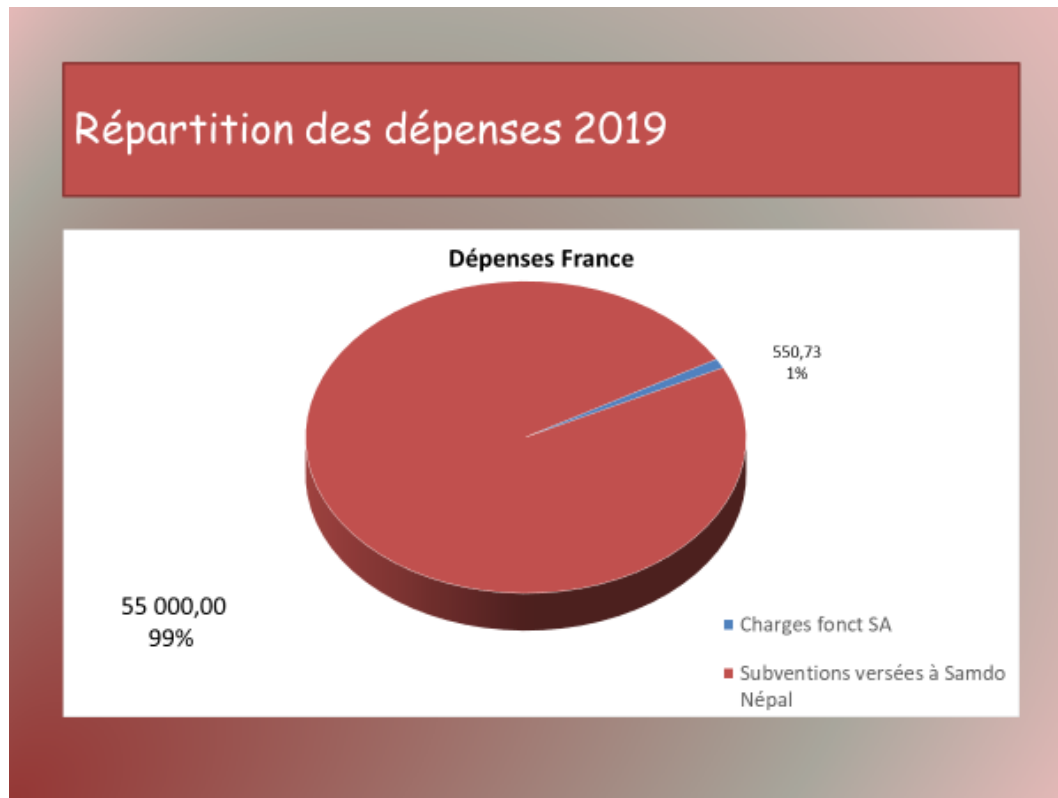
membres (*): 210

(*) quelques adhérents simples

Montant
Parrainage moyen: 234 €
Don moyen : 203 €

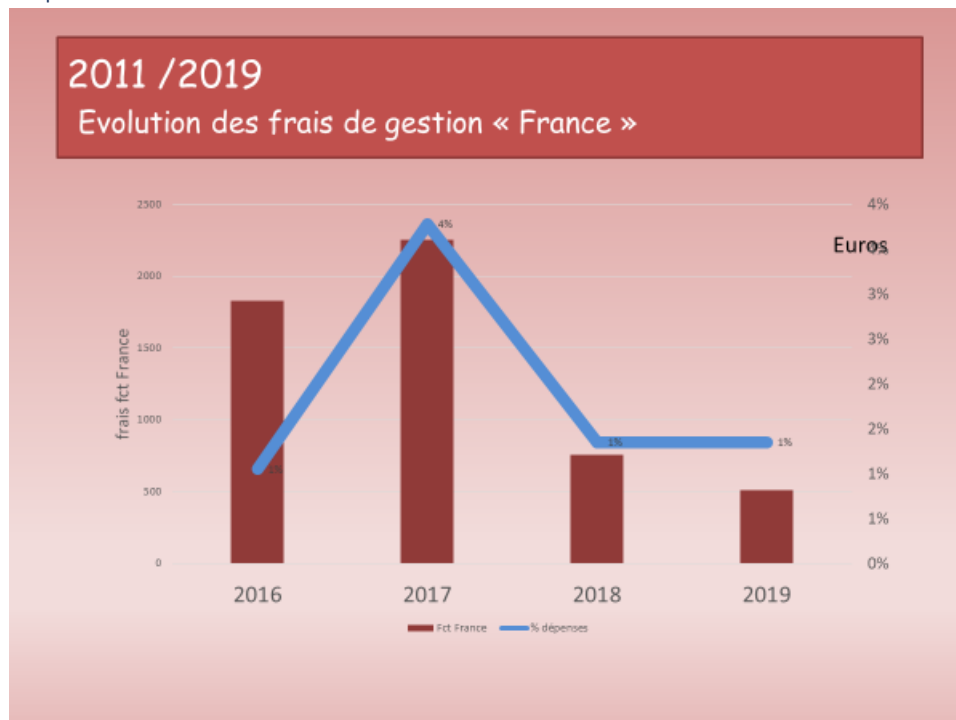
915 adresses mail actives
40 à 50 % des mails ouverts

Dépenses :



Ne valorise bien sûr pas l'activité des bénévoles

Dépense de fonctionnement France



Nous veillons à maintenir aussi faibles que possible les dépenses de fonctionnement de Samdo France : 98.5% sont dépensés directement au Népal

2019: le résultat France(€)

	2018 reel	2019 reel
Samdo Avenir (resultat)	(7 225)	(8 620)
1 produits		
1 Recettes	48 528	46 931
Produits financiers	394	232
Parainages, dons, cotis (754000)	48 134	46 699
2 Charges		
2 dépenses	(55 753)	(55 551)
Achats	(55 000)	(55 000)
Autres dépenses	(179)	(371)
Frais de fonctionnement	(574)	(179)
Samdo Bavishya (résultat)	3 107	(4 077)

Résultat courant France 2019: - 8620€

Résultat consolidé 2019: - 12 697€

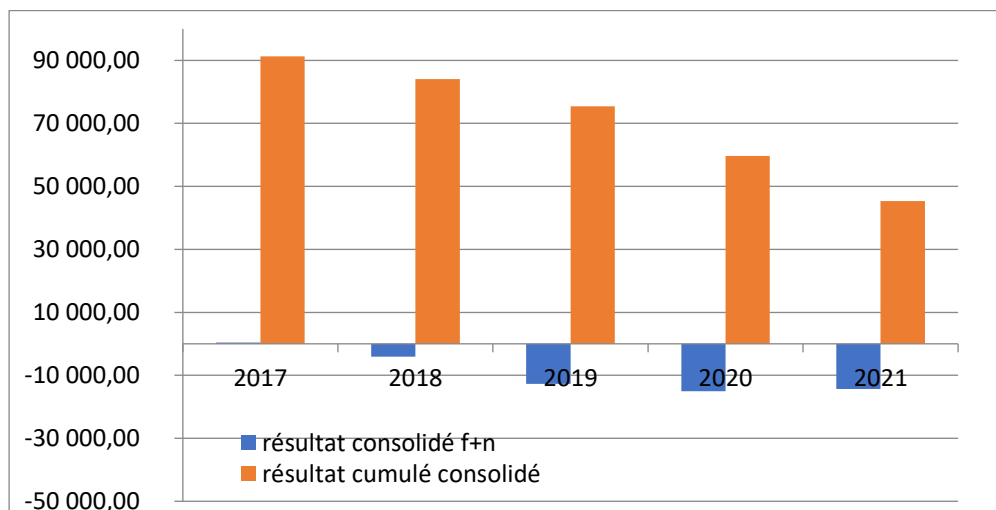
Il fait apparaitre un solde négatif de -8620€ pour Samdo France

Compte tenu du déficit de -4077€ de Samdo Népal à couvrir,

le résultat consolidé final est donc de : -12 697 €

Trésorerie

Au 31/12/2019 le total des disponibilités s'élevait à : **75 447 €**.



Samdo Bavishya :

Taux de change :

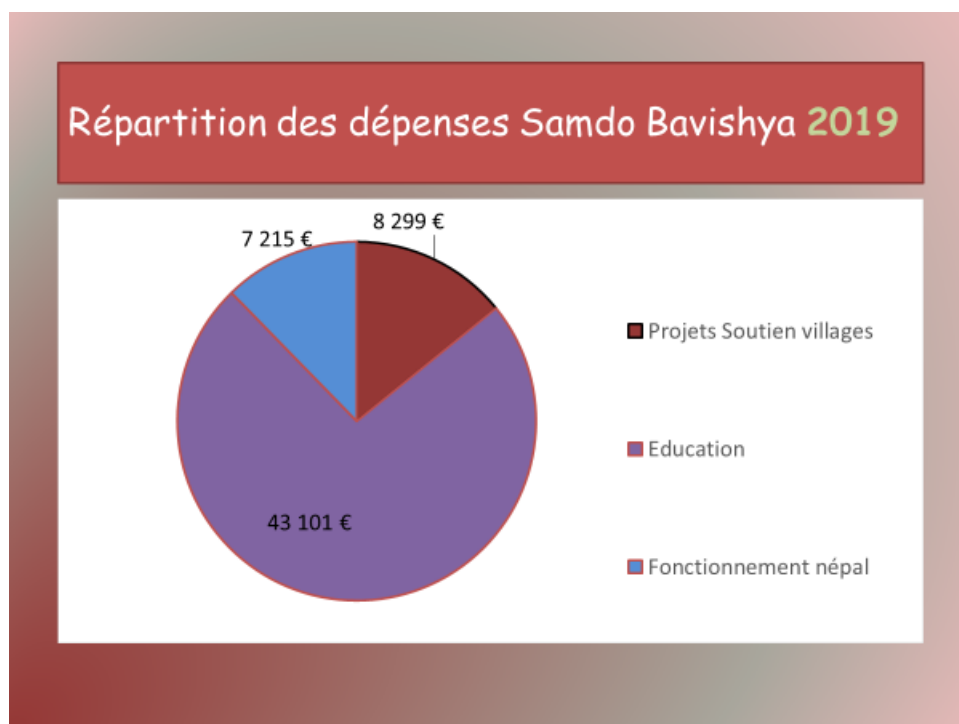
126 NRP/€ en valeur moyenne

Écart de conversion : les montants des transferts et des dépenses de Samdo Népal sont comptabilisés en Roupie népalaise et convertie ici à un taux moyen observé sur les six mois de l'arrêté concerné. (Écart sensible pour les virements de SA France vers SA Népal)

Recettes :

Dotation par Samdo Avenir : 54 577 équivalents € (au taux de change près)

Dépenses :



Fonctionnement de SB Népal. 7215€

Il comprend essentiellement les salaires, charges et primes (transport, téléphone) concernant le comptable (Santhos) et l'assistante (Sheetal)

NB : pour Sheetal, une partie des frais de fonctionnement, 30% de son salaire pourrait être affecté aux coûts d'éducation dans le cadre du foyer pour les enfants à la Namgyal et 30% (1000€) pour le suivi de projet de développement de Magarsalu. Cela aurait pour conséquence d'augmenter le % des sommes affectées aux actions de terrain par rapport aux frais de fonctionnement « Népal »

Soutien au développement des villages (Projets) :

Poste « projet » Samdo village (1950€)

- Salaire du correspondant de l'association : Nyima Dorje
- Formations spéciales (cuisine, conduite : 10 personnes, guides, langues : 4/5 personnes...).
NB : actions non comprises dans le plan de développement
- Matériels pour assos des femmes
- Aide au pauvre

Poste « projet » Magarsalu village (6349€)

Frais de fonctionnement Magarsalu : dont indemnités des personnes népalaises en charge du projet (Danzee et Sheetal)

Frais des opérations dont :

- Frais de mission Florence
- Frais de mission des bénévoles français (Cecile et Pauline)
- Frais de mission du bénévole français (Jean François)
- Frais de mission Raphaèle

Nota1 : une mission moyenne coute : (5 à 600€ : transport/Danzee/hébergement)

Nota2 : les abandons de créances sont à privilégier, ce qui a été fait pour un montant de 1595€ et donc économisé. (Frais non refacturé à SB par les bénévoles, mais pour ceux qui payent des impôts, permet de bénéficier d'une exonération fiscale)

Fournitures d'équipements :

- Matériel cuisine et équipement pour l'hébergement de touristes
- Transport à Magarsalu

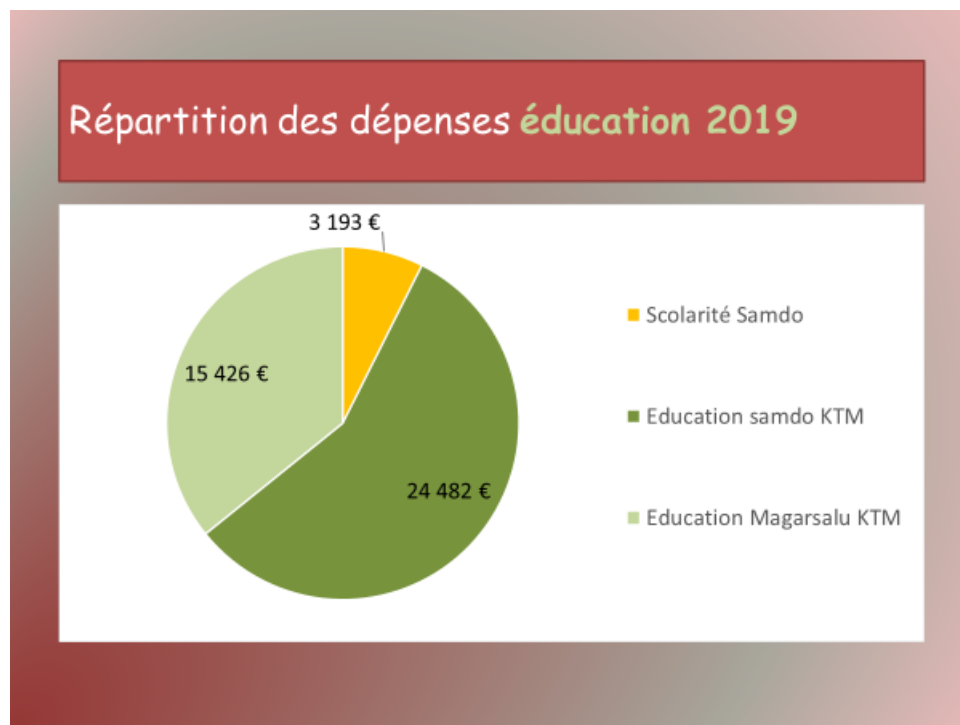
Rénovation du réseau de distribution d'eau (3527€) Action non budgétée

Formation couture : (477€)

C'est la suite de l'action initiée en 2018

Poste Social - Santé : 0€

Pas d'actions financées en 2019



Scolarité Samdo village : 3193€

Les dépenses concernent :

Salaire de Dechen (tutrice) Diki (assistante snack) et de Chhiring, une nouvelle tutrice :

Snack : approvisionnement des produits alimentaires pour le repas des enfants

Matériel scolaire : fournitures diverses

Scolarité enfants de Samdo à la Namgyal et foyer : 24 482€

Scolarité et pension Namgyal : 15 763€ + Foyer 8 719€ = 24 482€

Dont :

Scolarité et internat : 15 763€ :

Paiement des frais de scolarité de trois établissements selon le niveau d'étude ; Namgyal , Gorkhana, récapitulé en Nagyal primary et Namgyal secondary.

Nombre d'élèves : 23

Le cout d'éducation (versé à la Namgyal + fournitures+ Uniformes) est de : 15 763 €

Le cout moyen d'éducation à la Namgyal est de : 685 €

Foyer KTM

Le cout de fonctionnement du foyer est de : 8719€

Prends en compte :

Augmentation de la location de l'appartement (51 000nrp/mois),

Salaire d'une assistante, (7900 NRP*12)

Frais de sorties et activité des vacances pour les enfants

Scolarité des enfants de Magarsalu

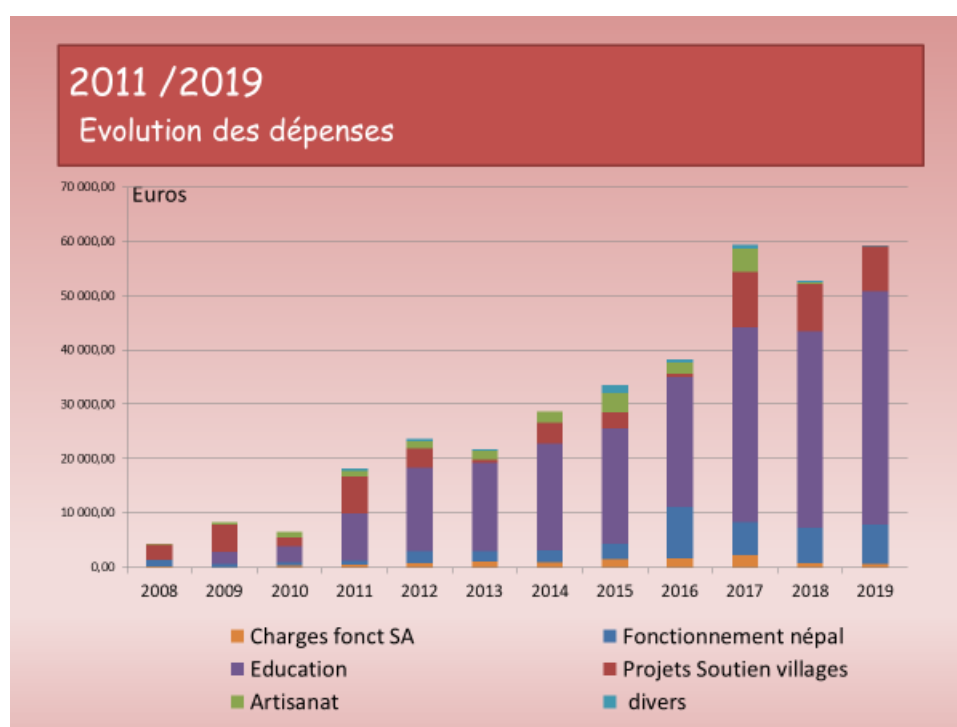
2eme année de scolarisation à la Grammar school pour 13 élèves

Les couts de scolarité sont actualisés à chaque début d'année scolaire en avril. Les dépenses 2018 sont en hausse pour prendre en compte 2 nouveaux étudiants (plus 1 en fin d'année)

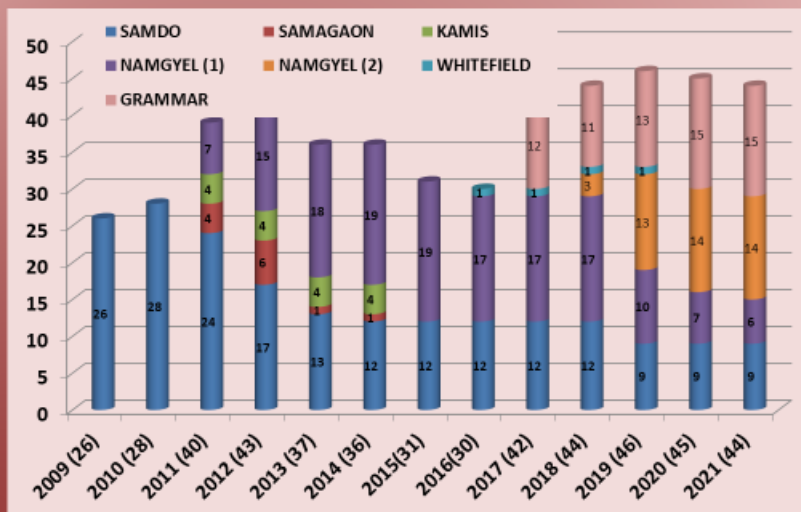
Cout de scolarité (scolarité+ Internat + uniformes & fourniture) 15 426€

Soit en moyenne : 1186€ pour Magarsalu

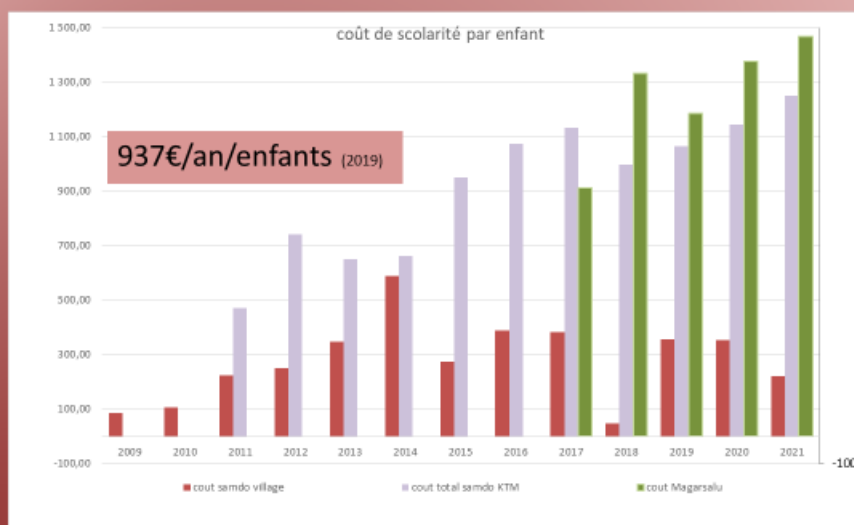
NB : règlement en retard de frais supplémentaires pour le soutien en anglais, de 1362€ pour l'ensemble des élèves, ne seront payé qu'en 2020



2009 / 2021 Evolution du nombre des enfants



2009 / 2021 Evolution des coûts d'éducation/par enfant



Divers

Dernière année du paiement des études d'une étudiante d'une vallée voisine recommandée par le fournisseur de la Namgyial, pour services rendus dans le choix d'une institutrice pour Samdo .

Résultat SB

Somme de Net Euro	Étiquettes de colonnes	
	2018	2019
Étiquettes de lignes	reel	reel
Samdo Bavishya	3 107	(4 077)
1 produits	55 123	54 667
0. Revenue	55 123	54 667
0.1 Samdo France	55 034	54 577
0.2 Bank Fee & interests	89	90
2 Charges	(52 016)	(58 743)
1. Village Support Program	(7 830)	(8 299)
1.1 Samdo Village Support Program	(1 821)	(1 950)
1.2 Magarsalu Village Support Program	(2 676)	(6 349)
1.3 Support in Emergency Situation and Natural Disaster	(3 333)	
2. Education Program	(35 246)	(43 101)
2.1 Samdo Village School	(582)	(3 193)
2.2 Samdo KTM Education	(20 005)	(24 482)
2.3 Magarsalu Education Program	(14 659)	(15 426)
3. Admin and Support Expenses	(8 437)	(7 215)
3.1 Salary and expenses	(8 437)	(7 215)
5. Handicraft	(264)	
6. Others	(238)	(128)
Résultat consolidé	(4 118)	(12 697)

Le résultat de Samdo Bavishya, décrit ci-dessus, fait apparaitre un **résultat négatif de 4077 €** (taux de change estimé)

Résultat consolidé Samdo France + Samdo Bavishya

Le résultat consolidé est donc en déficit de 12 697 €

Remarques sur le budget 2020

Situation générale

Les données initiales établies en 2018 à partir du budget pluriannuel du plan de développement de trois ans ont été revues avant la crise sanitaire COVID19.

Compte tenu des incertitudes qui en découlent, et en particulier la durée des confinements qui empêche les enfants de se rendre aux écoles, et l'absence d'informations sur une éventuelle réduction des coûts de scolarité, il n'est pas possible d'établir de révisions à la date du 17 octobre. Il est possible qu'une réduction des dépenses repousse la consommation de nos réserves, mais ne change rien au déficit chronique de l'association sur le moyen terme.

Une révision des recettes a été établie prudemment à 45 000 € en 2020

Nos engagements de scolarisation actuels conduisent à un cout du poste « éducation » supérieur à lui seul aux recettes espérées.

Le budget consacré aux dépenses de projet (soutien aux villages) est réduit au minimum :

- Salaire de Nyima pour Samdo
- Soutien au développement touristique a Magarsalu pour : 2 524€

Budget reprévu de Samdo France

Les budgets de recettes sont estimés à 45 000€ par an. Ils conduisent à un déficit annuel, couvert par consommation des réserves.

Budget SB 2020

Le budget reprévu (reprev) pour 2020 des dépenses pour SB sont de : 58 755€

	2020	
	budget	reprev
Samdo Avenir	(8 850)	(14 550)
1 produits	50 000	45 000
1 Recettes	50 000	45 000
2 Charges	(58 850)	(59 550)
2 depenses	(58 850)	(59 550)
Achats	(58 000)	(58 750)
Frais de fonctionnement	(850)	(800)
Samdo Bavishya	226	(1)
1 produits	58 000	58 754
0. Revenue	58 000	58 754
0.1 Samdo France	58 000	58 754
0.2 Bank Fee & interests		
2 Charges	(57 774)	(58 755)
1. Village Support Program	(4 127)	(3 476)
1.1 Samdo Village Support Program	(1 190)	(952)
1.2 Magarsalu Village Support Program	(1 349)	(2 524)
1.3 Support in Emergency Situation and Natural Disaster	(1 587)	0
2. Education Program	(46 160)	(47 889)
2.1 Samdo Village School	(2 349)	(3 175)
2.2 Samdo KTM Education	(24 450)	(24 048)
2.3 Magarsalu Education Program	(19 361)	(20 667)
3. Admin and Support Expenses	(7 486)	(7 389)
3.1 Salary and expenses	(7 486)	(7 389)
6. Others		0
Total général	(8 624)	(14 551)

NB 1:

Colonne budget : budget initial du plan de développement 2018

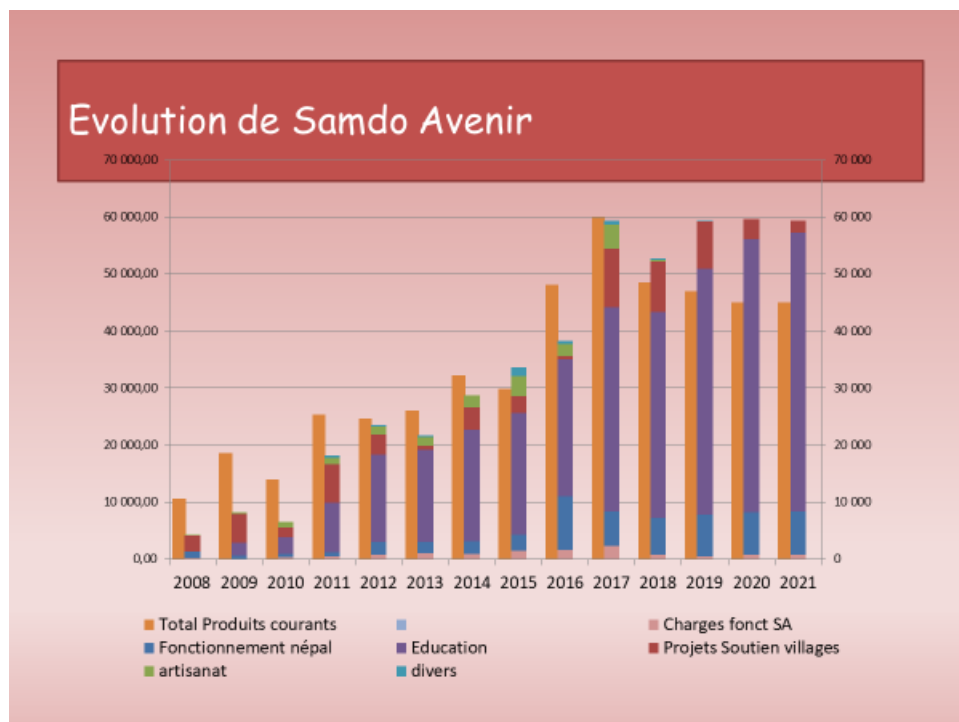
Colonne reprev : reprévision de mars 2020

NB 2 : prise en compte de dépenses 2019 « en retard » pour les frais de soutien en anglais des enfants de la Grammar pour 1362€

Perspectives

A titre indicatif, sur le graphique, les dépenses non récurrentes (projets de développements) n'ont pas été budgétées en 2021, afin de montrer l'importance des parrainages souhaités sur la durée pour financer les dépenses récurrentes d'éducation et de fonctionnement. (Autour de 57 000€/an)

Un déficit prévisionnel autour de 15000€ en 2020 et en 2021, consommera presque la moitié de nos réserves



Trésorerie



Compte tenu des besoins de trésorerie à mi-année estimés à 25 000€ (*), les réserves seront consommées en 2022 ou 2023 selon le budget affecté à des projets et l'impact COVID19

(*) les frais de scolarité sont payés en début d'année scolaire (avril) ou par trimestre d'avance. Les versements des donateurs restent effectués, pour la moitié d'entre eux, en fin d'année. Cela impose donc de disposer d'un fond de trésorerie pour répondre à ce décalage.

Tentative de prévision 2020 -2022

(Hors effet COVID)

Euro	2020		2021		2022	
	budget	reprev	budget	budget	budget	budget
Samdo Avenir (résultat)	(8 850)	(14 550)	(15 501)		(11 045)	
1 produits	50 000	45 000	45 000		45 000	
1 Recettes	50 000	45 000	45 000		45 000	
Produits dérivés						
Parrainages, dons, cotis (754000)	50 000	45 000	45 000		45 000	
Parrainages dons cotisations						
2 Charges	(58 850)	(59 550)	(60 501)		(56 045)	
2 dépenses	(58 850)	(59 550)	(60 501)		(56 045)	
Achats	(58 000)	(58 750)	(59 651)		(55 195)	
Autres dépenses						
Frais de fonctionnement	(850)	(800)	(850)		(850)	
Samdo Bavishya (résultat)	226	(1)	(5)		3	
1 produits	58 000	58 754	59 651		55 198	
0. Revenue	58 000	58 754	59 651		55 198	
0.1 Samdo France	58 000	58 754	59 651		55 198	
0.2 Bank Fee & interests						
2 Charges	(57 774)	(58 755)	(59 656)		(55 195)	
1. Village Support Program	(4 127)	(3 476)	(3 651)		(2 976)	
1.1 Samdo Village Support Program	(1 190)	(952)	(873)		(913)	
1.2 Magarsalu Village Support Program	(1 349)	(2 524)	(2 778)		(2 063)	
1.3 Support in Emergency Situation and Natural Disaster	(1 587)	0	0		0	
2. Education Program	(46 160)	(47 889)	(48 595)		(44 524)	
2.1 Samdo Village School	(2 349)	(3 175)	(2 746)		(2 746)	
2.2 Samdo KTM Education	(24 450)	(24 048)	(24 349)		(20 278)	
2.3 Magarsalu Education Program	(19 361)	(20 667)	(21 500)		(21 500)	
3. Admin and Support Expenses	(7 486)	(7 389)	(7 410)		(7 695)	
3.1 Salary and expenses	(7 486)	(7 389)	(7 410)		(7 695)	
6. Others		0				
Résultat consolidé (SA+SB)	(8 624)	(14 551)	(15 506)		(11 042)	

Hypothèse sur le nombre d'étudiants pris en compte

Le nombre d'étudiants retenu est le suivant, en ne renouvelant pas ceux qui ont terminé la classe 12 et en supposant que tous iront jusqu'en classe 12.

	2020	2021	2022
Samdo/Namgyal	20	20	15
Magarsalu/Grammar	15	15	15

Annexe : Réflexion sur le montant possible d'un parrainage moyen

Aujourd'hui un don/parrainage moyen est de : $46\,699 / 211 = 221\text{€}$

Pour réduire le déficit de 13000€ il faudrait l'augmenter de $13\,000\text{€} / 211 = 61.6\text{€}$

Soit passer de 165€ à 282€ pour le montant recommandé

Compte tenu des espoirs d'augmentation du nombre de nos donateurs/sponsor, le montant pourrait se situer autour de **250€ pour 2021**

Table des matières

Résumé.....	1
Rapport détaillé sur les comptes de Samdo Avenir et Samdo Bavishya.....	2
Rappel des remarques sur la forme :	2
Remarques comptables sur l'exercice 2019.....	3
Samdo France :	3
Recettes :.....	3
Dépenses :	6
Dépense de fonctionnement France	6
Résultat de Samdo France.....	7
Trésorerie	7
Samdo Bavishya :	8
Taux de change :	8
Recettes :	8
Dépenses :	8
Résultat SB.....	13
Résultat consolidé Samdo France + Samdo Bavishya	13
Remarques sur le budget 2020	14
Situation générale	14
Budget réprévu de Samdo France.....	15
Budget SB 2020	15
Perspectives	16
Tentative de prévision 2020 -2022.....	17
Annexe : Réflexion sur le montant possible d'un parrainage moyen	18