

# BUDGET PRÉVISIONNEL ANNUEL 2026



**Association :** Niños de Colombia (Genève)

**Projet :** Cantine Communautaire - Bucaramanga (Colombie)

**Localisation :** Bucaramanga, Colombie.

**Volume annuel :** 12'000 repas (50 repas/jour, 5 jours/semaine, 12 mois).

**Devise de référence :** CHF (Franc Suisse).

---

## I. RÉSUMÉ EXÉCUTIF DU BUDGET

Indicateur	Valeur (Année 1)
Objectif de repas servis	12 000 repas/an
Coût total de fonctionnement	<b>64'800 CHF</b>
Coût de revient par repas (tout inclus)	<b>5.40 CHF</b>
Coût de revient par repas (Matières premières)	<b>2.70 - 3.80 CHF</b>
Réserve de sécurité (Imprévus)	10% du budget opérationnel <b>2'800 CHF</b>
Coût Mensuel CHF	<b>5'400 CHF</b>

---

## II. DÉTAILS DES CHARGES (SORTIES)

### A. Frais de Structure et RH (Colombie)

- **Responsable Pays (Marta) : 700.- / mois** (Soit 3'300'000 COP).
- **Cuisinier professionnel : 550.- / mois** (Salaire pour 5 jours/semaine à mi temps + charges sociales PILA) (Soit 2'600'000 COP).
- **Location Cuisine : 650.- / mois** (Local certifié aux normes) (Soit 3'100'000 COP).

## B. Frais Opérationnels (Terrain)

- **Matières Premières : 2'700.- / mois** (1000 repas/mois × 2.70-3.80 CHF).
- **Logistique & Transport personnel & livraisons: 415.- / mois.**
- **Hygiène & Consommables : 280.- / mois.**

## C. Frais de Gestion (Suisse & Transversal)

- **Frais de Transfert & Change : 85.- / mois** (estimation 4% des flux envoyés).
- **Frais de Siège (Genève) : 20.- / mois** (Banque, assurance, site web).
- **Investissement initial (Capex) : 5'500.-** (Achat de matériel de cuisine - unique).

## D. Réserve de Sécurité

- **Provision pour Imprévus : 5'000.- / an** (Environ 8% du budget pour pallier l'inflation ou les réparations).

## III. PLAN DE FINANCEMENT (ENTRÉES)

Source de Financement	Montant	État
Fonds propres (Membres fondateurs)	5'000.-	Sécurisé
Crowdfunding / Dons privés	5'000.-	À solliciter
Partenariats / Fondations	54'800.-	À solliciter
<b>TOTAL BESOIN FINANCEMENT</b>	<b>64'800.-</b>	
<b>BUDGET MENSUEL</b>	<b>5'400.-</b>	

## IV. ANALYSE DE LA VIABILITÉ (LES POINTS FORTS)

1. **Marge de Sécurité** : Avec notre apport de 5'000 CHF, nous couvrons **1 mois complet d'activité** sans avoir besoin d'un seul franc de don extérieur.

C'est une garantie de pérennité énorme pour un lancement.

2. **Effet d'échelle** : Si nous doublons le nombre de repas (passant de 50 à 100 par jour), les frais fixes (Martha, Loyer) restent identiques. Le coût par repas baisserait alors de **3.80 CHF** à environ **2.70 CHF**.
3. **Transparence radicale** : Chaque ligne du budget "Matières Premières" sera justifiée par les factures électroniques transmises mensuellement par Martha et les fournisseurs.

---

### Pourquoi ce budget est-il "Responsable" ?

- **Il inclut le social** : En Colombie, employer quelqu'un "au noir" est un risque juridique majeur. Ce budget inclut les charges sociales (PILA) pour le cuisinier.
- **Il gère la perte de change** : On ne prévoit pas d'envoyer 1000 CHF et de recevoir 1000 CHF. On anticipe les ponctions des banques et les cours de change.
- **Il prévoit la sortie** : La réserve pour imprévus montre que nous sommes un gestionnaire prudent qui ne sera pas pris au dépourvu par une crise locale.