

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. SYNTHÈSE FINANCIÈRE

(Le "Big Picture")

Ce tableau donne une vision immédiate et transparente du besoin réel de l'Année 1, en séparant clairement le fonctionnement, l'investissement et la prudence financière.

Catégorie	Montant (CHF)	Détails
A. Charges Opérationnelles Annuelles (OpEx)	64'800.-	5'400 CHF/mois × 12 mois (voir détail ci-dessous)
B. Investissement Initial (CapEx)	5'500.-	Achat unique de matériel de cuisine professionnel et petit équipement
C. Fonds de Réserve de Sécurité	5'400.-	Équivalent à 1 mois complet de fonctionnement (couverture des imprévus/inflation)
TOTAL BESOIN DE FINANCEMENT ANNÉE 1	75'700.-	[(A + B + C)]

II. DÉTAIL DES CHARGES OPÉRATIONNELLES MENSUELLES (OpEx)

Le coût mensuel est stabilisé à 5'400 CHF, garantissant un coût de revient unitaire maîtrisé.

Poste de dépense	Montant Mensuel (CHF)	Commentaire / Justification
1. Ressources Humaines (Colombie)	1'250.-	Coordination, achats, reporting, conformité légale (ESAL en cours)
- Responsable Pays (Marta)	700.-	
- Cuisinier professionnel (mi-temps + charges PILA)	550.-	Garantie des normes d'hygiène et de la régularité du service
2. Frais Opérationnels (Terrain)	3'395.-	
- Location de cuisine (certifiée aux normes)	650.-	Local professionnel, sécurisé et aux normes sanitaires
- Matières premières (denrées alimentaires)	2'700.-	1'000 repas/mois × 2.70 CHF (achats en gros optimisés)
- Logistique, transport et livraisons	415.-**	Acheminement des denrées et du personnel

- Hygiène, gaz et consommables	280.-**	Entretien, produits de nettoyage, gaz de cuisine
3. Frais de Gestion & Transversaux	105.-	
- Frais de transfert bancaire et perte de change	85.-**	Estimation prudente à ~4% des flux envoyés
- Frais de siège (Genève)	20.-**	Frais bancaires, hébergement web, assurances de base
TOTAL CHARGES MENSUELLES	5'400.-	

(Note : Le coût de revient opérationnel par repas est de 5.40 CHF [5'400 / 1'000], un chiffre extrêmement compétitif)

III. PLAN DE FINANCEMENT (Entrées)

Ce plan comble le besoin réel de 75'700 CHF en diversifiant les sources pour réduire le risque.

Source de Financement	Montant (CHF)	État d'avancement
Fonds propres (Apport des membres fondateurs)	5'000.-	✔ Sécurisé (Démonstration d'engagement)
Crowdfunding / Dons individuels	10'000.-	● En cours de sollicitation (Cible : 105 donateurs à 95 CHF)
Partenariats Entreprises & Fondations	60'700.-	● À solliciter (Cible : 2 à 3 partenaires majeurs)
TOTAL FINANCEMENT	75'700.-	Équilibre atteint

IV. INDICATEURS DE PERFORMANCE (KPIs) & ANALYSE DE VIABILITÉ

Cette section est conçue pour rassurer immédiatement un directeur financier ou un responsable de fondation.

1. Efficacité du don (Ratio Impact) : 85.6% de chaque franc collecté est directement alloué aux charges opérationnelles de terrain (hors CapEx unique). Les frais de siège en Suisse sont maintenus à ~0.3% du budget.
2. Marge de sécurité : La réserve de 5'400 CHF couvre exactement 1 mois complet d'activité sans aucun nouvel apport, éliminant le risque de rupture de service en cas de retard de virement ou d'imprévu local.
3. Effet de levier (Scalabilité) : Les frais fixes (Marta, Loyer) étant absorbés, doubler le volume (passer à 100 repas/jour) ferait chuter le coût matière par repas de 2.70 CHF à environ 2.10 CHF, augmentant mécaniquement l'impact sans augmenter les frais de structure.
4. Conformité et traçabilité : 100% des dépenses de "Matières Premières" et "Logistique" sont soumises à la facturation électronique (DIAN) colombienne, vérifiée par double entrée (Marta sur place + Trésorerie à Genève).

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.