

Assemblée Générale exercice 2017 (17/03/2018)

Rapport financier

Compte de résultat comparé en grande masse :

Compte de résultat simplifié 2015 à 2017 et prévisionnel 2018				
	2015	2016	2017	Budget 2018
Cotisations	28808	33338	35340	36000
Recettes annonceurs	2392	600	1800	2700
Revenus gestion assurances	3190	3713	3087	3200
Produits financiers	246	191	196	200
Autres produits * Capture rectangulaire	0	906	379	300
Subvention				
Valorisation du bénévolat	23564	26246	32168	
Total produits	58200	64994	72970	42400
Entretien, fournitures, inform.	936	1063	1618	1100
Loyers	9634	6827	3089	3300
Charges administratives, assu	789	835	947	1160
Visites de chantier	768	886	1463	1500
Salons	1263	1825	5686	7000
Déplacements	1067	16	770	800
Publicité	505	806	520	600
Réception CA AG...	462	190	284	400
Frais postaux	1103	970	1414	1500
Site, télécom, internet, bq	963	480	271	430
Autres dépenses	696	180	300	0
Salaires et charges	15143	21189	16898	22100
Valorisation bénévolat	23564	26246	32168	
Total des charges	56893	61513	65428	39890
Résultat de l'exercice	1307	3481	7542	2510

Nombre assurances	238	287	256
Adhésions et renouvellement	527	593	620
Groupement d'achat granulés	121	119	110
Nouveaux adhérents	190	250	252

Côté recettes

Du mieux

- Légère augmentation des adhésion /cotisations +2000€
- Recettes annonceurs PRO on passe de 600 € en 2016 à 2100 €. Gros effort de Chrystèle. C'est un travail chronophage.

Du moins bien

- le nombre de contrats d'assurance souscrits : 256 contrats (contre 274 en 2016) Nous n'avons pas d'explication. Néanmoins cela correspond à une recette de 3072 € résultat des 12€ pris sur chaque contrat pour couvrir les frais de gestion.

Les autres produits correspondent aux ventes de billets Primevère, aux recettes des repas de l'AG précédente et à des produits financiers

Côté dépenses :

On note la diminution importante du poste loyer. Début 2016 nous avons encore des loyers pour les anciens locaux.

Le contrat d'assurance RC a été renégocié. Il est plus coûteux parce qu'il couvre mieux les risques liés à notre activité.

Salaires et charges : intègre la revalorisation du salaire de Chystèle.

Hausse sensible des dépenses d'animation.(plus que prévu au budget).

Notons encore 1400 € de timbres : appels de cotisations, gazette...

Le bénévolat

Les administrateurs (pas tous) ont enregistré le temps passé et certaines dépenses n'ayant pas fait l'objet de demande de remboursement. La valorisation s'élève à 32 168 € ; il s'agit sans aucun doute d'une évaluation nettement sous-estimée.

Le budget 2018

Le budget est établi à profil constant c'est à dire sans tenir compte du projet de passeport .

- Hypothèse prudente pour les recettes d'adhésion/cotisation.
- Le budget animation et déplacement a été augmenté pour atteindre 8500€
- Le résultat assez modeste. Nos marges de manœuvre sont réduites il est exclu d'embaucher même à temps très partiel une personne pour soutenir Chrystèle ; sauf à faire le pari que le temps dégagé va entraîner un accroissement des recettes
- Il n'y a pas de dépenses d'investissement de prévues
- Mais nous disposons d'une trésorerie qui autorise d'investir.
 - Modernisation de notre site internet. Forum, paiement en ligne des cotisations...
 - Refonte de notre système d'information qui est très archaïque et source de perte de temps.

Le compte de résultat

Castors Rhône Alpes 2017
Compte de résultat du 01/01/2017 au 31/12/2017

Compte de résultat			
Charges		Produits	
Achats	1617.07€	Ventes de produits finis, prestations de services, marchandises	3087.00€
Fournitures d'entretiens et de petit équipement	431.52€	Produits des activités annexes	3087.00€
Fournitures administratives	1185.55€	Autres produits de gestion courante	37140.00€
Services extérieurs (1)	4035.84€	Cotisations	35340.00€
Sous-traitance générale	59.00€	Cotisations professionnelles	1800.00€
Charges locatives et de copropriété	3088.84€	Produits financiers	195.80€
Primes d'assurance	794.00€	Produits financiers	195.80€
Abonnement, documentation	94.00€	Produits exceptionnels	378.87€
Services extérieurs (2)	10407.29€	Libéralités perçues	42.95€
Publicité, publications, relations publiques	519.90€	Produits des cessions d'éléments d'actif	80.00€
Frais organisation salons	5685.83€	Autres produits exceptionnels	255.92€
Organisation visites de chantiers	651.02€		
Organisation réunion techniques	634.84€		
Organisation réunions à thème	177.52€		
Déplacements, missions et réceptions	458.27€		
Déplacements	311.52€		
Réception CA, AG	283.74€		
Frais postaux et frais de télécommunications	1413.91€		
Téléphonie, internet	10.07€		
Frais site internet	72.00€		
Services bancaires et assimilés	119.60€		
Autres services extérieurs	69.07€		
Charges de personnel	16897.51€		
Salaires versés via CEA	10430.51€		
Charges de sécurité sociale CEA	6368.60€		
Autres charges de personnel	98.40€		
Autres charges de gestion courante	100.00€		
Charges diverses de gestion courante	100.00€		
Charges exceptionnelles	200.00€		
Dons, libéralités	200.00€		
TOTAL CHARGES	33257.71€	TOTAL PRODUITS	40801.67€
		RESULTAT	7543.96€

Le bilan

Bilan			
ACTIF		PASSIF	
Immobilisations		Capitaux	
Autres immobilisations financières	11712.44€	Fonds associatifs et réserves	48523.58€
Participations financières	10597.44€	Fonds associatif sans droit de reprise	48523.58€
Dépôts et cautionnements versés	1115.00€	Résultat net de l'exercice (excédent ou déficit)	7543.96€
TOTAL	11712.44€	Résultat de l'exercice (excédent)	7543.96€
Créances		TOTAL	56067.54€
Personnel et comptes rattachés	0.00€	Dettes	
Personnel - rémunérations dues	0.00€	Fournisseurs et comptes rattachés	9793.07€
TOTAL	0.00€	Autres fournisseurs	69.07€
Trésorerie		MMA	9724.00€
Banques, établissements financiers et assimilés	54781.58€	Debiteurs divers et créditeurs divers	1138.33€
CCP	15636.80€	Charges à payer	3024.13€
C/C C Mutuel	12840.80€	Produits à recevoir	-1885.80€
Livret bleu C Mutuel	24832.50€	TOTAL	10931.40€
Livret A LBP	1471.48€		
Caisse	504.92€		
Caisse	504.92€		
TOTAL	55286.50€		
TOTAL ACTIF	66998.94€	TOTAL PASSIF	66998.94€

