

Compte de résultat au 31 décembre 2019

Compte de résultat au 31 décembre 2019							
Charges	2018	2019	budget 2019	Produits	2018	2019	budget 2019
Fournitures de bureau	466,60		400,00				
Location de salle	50,00						
Assurances			100,00				
Foires et expositions		60,00					
Remboursements frais adhérents			500,00				
Communication (plaquettes, signalétique...)		924,00					
Frais de réception	144,60	77,94	500,00				
Frais de téléphone et timbres	0,00	68,55	200,00	Adhésions	2 524,77	2 011,28	2 500,00
Frais de banque	54,00	68,60	200,00				
Adhésions partenaires	98,00	85,00	200,00	Dons	15,54	130,50	
TOTAL FRAIS COURANTS	813,20	1 284,09	2 100,00	TOTAL RESSOURCES COURANTES	2 540,31	2 141,78	2 500,00
Charges financières				Produits financiers		0,05	
Charges diverses				Produits divers		227,64	
TOTAL AUTRES CHARGES	0,00	0,00	0,00	TOTAL AUTRES RESSOURCES	0,00	227,69	0,00
Fabrication des coupons	4 979,65			Subventions (voir note)	4 700,00		2 000,00
Frais de communication (stand...)		1 432,40	3 500,00				
Logiciel compta		142,80					
Cadeaux, contreparties crowdfunding	89,04			crowdfunding	2 203,00		
TOTAL FRAIS DEMARRAGE	5 068,69	1 575,20	3 500,00	TOTAL RESSOURCES DEMARRAGE	6 903,00	0,00	2 000,00
TOTAL	5 881,89	2 859,29	5 600,00	TOTAL	9 443,31	2 369,47	4 500,00
resultat bénéfice	3 561,42	0,00	0,00	Résultat perte	0,00	489,82	1 100,00
TOTAL	9 443,31	2 859,29	5 600,00	TOTAL	9 443,31	2 859,29	5 600,00
				Subvention Etat - FDVA	1 500,00		
				Subvention Région AURA	3 200,00		

Les charges 2019 s'élèvent à 2 859,29 € dont 1 284,40 € de frais courants et 1 575,20 € et de frais de démarrage dont 1 432,40 € de frais de communication (drapeau et bache pour stand) et 142,80 € logiciels de gestion.

Ces frais de démarrage sont financés par le reliquat de ressources de démarrage 2018 qui n'avaient pas été totalement utilisées. Fin 2019, le solde de ressources de démarrage est de 259,11 €

Les recettes 2019 s'élèvent à 2 369,37 € dont 2 141,78 € d'adhésions et dons divers. Aucune subvention n'a été sollicitée en 2019.

Le compte de l'association fait apparaître une perte de 489,92 €.

Compte de bilan au 31 décembre 2019

Bilan actif passif au 31 décembre 2019								
Actif	2017	2018	2019	Passif		2017	2018	2019
parts sociales			61,00	Report à nouveau		336,00	852,60	4 414,02
				Résultat exercice		516,60	3 561,42	-489,92
Actif immobilisés	0,00	0,00	61,00	fonds propres		852,60	4 414,02	3 924,10
Subvention à recevoir		3 200,00						
Adhérents cotisations et dons				Fonds de garantie reconversion			5 407,00	13 761,00
Produits à recevoir	15,00	191,00						
Autres créances	15,00	3 391,00	0,00	Fonds de garantie		0,00	5 407,00	13 761,00
Chèque à l'encaissement		499,00	623,00	Fournisseurs				
banque postale	891,60	6 120,02	1 349,15					
crédit coopératif		0,00	85,40	Frais à rembourser adhérents		54,00		
Livret A		0,00	3 388,05					
Livret coopération pour ma région		0,00	11 804,00	Cotisations et dons recus d'avance				
Caisse		56,00	374,50					
TRESORERIE	891,60	6 675,02	17 624,10	DETTES		54,00	0,00	0,00
Charges constatée d'avance		97,00		Produits constatés d'avance			342,00	
TOTAL	906,60	10 163,02	17 685,10	TOTAL		906,60	10 163,02	17 685,10

Commentaires :

L'association dispose de fonds propres à hauteur de 3 924,10 € qui lui permettent d'envisager d'engager des projets par autofinancement.

Cela garantit l'indépendance de l'association vis à vis des financeurs et une sécurité financière.

Solde des comptes trésorerie sur trois ans

TRESORERIE	2017	2018	2019
Trésorerie d'exploitation	390,00	891,60	1 268,02
Trésorerie du fonds de réserve	0,00	0,00	5 407,00
Trésorerie au 1er janvier	390,00	891,60	6 675,02
Trésorerie d'exploitation	891,60	1 268,02	3 863,10
Trésorerie du fonds de réserve	0,00	5 407,00	13 761,00
Tresorerie au 31 décembre	891,60	6 675,02	17 624,10

Commentaires :

La trésorerie s'élève fin décembre 2019 à 17 624,10 €. Elle se répartit entre la trésorerie de fonctionnement pour 3 863,10 € et la trésorerie qui couvre le fonds de garantie pour 13 761,00 €.

Ce montant de 13 761 € est équivalent au montant de babets en circulation à la fin 2019. Il est placé au Crédit Coopératif sur le livret "Coopération pour ma région" et le livret A.

Evolution du nombre d'adhérent et des cotisations

	cotisants 2018	cotisants 2019	nouveaux cotisants en 2019	taux de réadhésion		cotisations 2018	cotisation moyenne 2018	cotisations 2019	cotisation moyenne 2019
Particuliers	141,00	119,00	61,00	41,13%	Particuliers	1 528,77	10,84	1 012,00	8,50
Professionnels	39,00	44,00	16,00	71,79%	Professionnels	830,00	21,28	769,28	17,48
Associations	8,00	12,00	7,00	62,50%	Associations	166,00	20,75	230,00	19,17
nombre d'adhérents	188,00	175,00	84,00	48,40%	nombre d'adhérents	2 524,77	13,43	2 011,28	11,49

Commentaires :

La baisse du montant de cotisations en 2019 par rapport à 2018 s'explique par deux facteurs. D'une part, le taux moyen de cotisations 2019 est de 11,49 €. Il accuse une baisse par rapport à 2018 où il était de 13,43 €.

D'autre part, le nombre de cotisants s'élève à 175 en 2019 contre 188 en 2018.

S'il faut souligner que l'association compte 84 nouveaux adhérents dont 16 professionnels, on observe par contre que le taux de ré adhésion est seulement de 48,40 %. C'est à dire que la moitié des adhérents 2018 ne s'est pas acquitté de la cotisation 2019. Ce dernier aspect constitue un point de vigilance pour le fonctionnement de l'association.

Suivi des achats de babets et des reconversion en 2019

SUIVI CHANGE BABETS EN 2019						
Achats de Babets	2018 5 mois	2019	évolution	Reconversion	2018 5 mois	2019
BABETS ACHETES = A	10 020	24 991	3,92%	BABETS RECONVERTIS = R	4 613	16 637
SOLDE BABETS EN CIRCULATION	5 407	13 761		taux de reconversion R / A	46%	67%
Moyenne d'achat par mois	2 004	2 083				

Commentaires :

En 2019, 24 991 babets ont été achetés contre 10 020 babets entre mi-août et fin décembre 2018. Ramené à 12 mois, il y a donc une très légère progression (+3,92%).

Sur la même période, 16 637 babets ont été reconvertis en € par les prestataires..

Le taux de reconversion s'élève donc à 67%. (16 637 / 24 991)

Ce taux est assez élevé. Il indique que les professionnels ont de la peine à écouler leurs babets auprès de leur fournisseurs ou sous forme de salaires.

Au 31 décembre 2019, 13 761 babets sont en circulation.

Budget prévisionnel trois ans

Budget prévisionnel 2020							
Charges	budget 2020	budget 2021	budget 2022	Produits	budget 2020	budget 2021	budget 2022
Fournitures de bureau	200,00	200,00	200,00				
Location de salle	100,00	100,00	100,00				
Assurances	100,00	100,00	100,00				
Foires et expositions	100,00	100,00	100,00				
Remboursements frais adhérents							
Communication (plaquettes, signalétique...)	200,00	200,00	200,00				
Frais de réception	100,00	100,00	100,00				
Frais de téléphone et timbres	100,00	100,00	100,00	Adhésions	2 500,00	3 000,00	3 500,00
Frais de banque	150,00	160,00	170,00				
Adhésions partenaires	200,00	200,00	200,00	Dons			
TOTAL FRAIS COURANTS	1 250,00	1 260,00	1 270,00	TOTAL RESSOURCES COURANTES	2 500,00	3 000,00	3 500,00
Charges financières				Produits financiers	100,00	100,00	100,00
Charges diverses				Produits divers			
TOTAL AUTRES CHARGES	0,00	0,00	0,00	TOTAL AUTRES RESSOURCES	100,00	100,00	100,00
Frais de serveur	275,00	275,00	275,00				
Licences annuelles	129,00	216,00	360,00	Participation volontaire			
Frais divers	200,00	200,00	200,00	Quote part subvention d'investissement	0,00	0,00	0,00
Licence système sur 3 ans	400,00	400,00	400,00				
TOTAL FRAIS NUMERIQUE	1 004,00	1 091,00	1 235,00	TOTAL RESSOURCES NUMERIQUE	0,00	0,00	0,00
TOTAL	2 254,00	2 351,00	2 505,00	TOTAL	2 600,00	3 100,00	3 600,00
resultat bénéfice	346,00	749,00	1 095,00	Résultat perte	0,00	0,00	0,00
TOTAL	2 600,00	3 100,00	3 600,00	TOTAL	9 443,31	3 100,00	3 600,00

Commentaires :

Le budget prévisionnel pluriannuel pour les trois prochaines années prend en compte les 4 axes développés dans le rapport d'orientation à savoir

- Développer et consolider l'utilisation du Babet
- Animer et communiquer
- Expérimenter et tester
- Organiser l'association

Le budget de charges est de 2 254 € en 2020 et se décompose en charges courantes pour 1 250 € et charges pour le babet numérique pour 1 004 €.

Pour les années 2021 et 2022, les charges courantes sont reportées quasiment à l'identique. Les charges spécifiques liées au numérique augmentent en fonction du déploiement de l'outil.

Les produits de l'association pour 2020 sont constitués uniquement de ressources propres. Nos ressources propres sont constituées des adhésions et des dons divers. Elles sont estimées à 2500 € en progression par rapport à 2019 et au même niveau que 2018.

Pour 2021 et 2022, l'impact attendu du déploiement du numérique est l'augmentation du nombre d'utilisateurs particuliers et professionnels.

Pour les trois années, nos ressources propres couvrent la totalité des charges courantes ainsi que les frais numériques garantissant notre indépendance financière.

Le budget dégage chaque année un excédent destiné à financer des projets d'investissement futurs et à faire face à des dépenses imprévues.

Plan de financement prévisionnel

PLAN DE FINANCEMENT PREVISIONNEL 2020							
Investissements	budget 2020	budget 2021	budget 2022	Ressources	budget 2020	budget 2021	budget 2022
Licence Numérique amortissable sur 3 ans	1 200,00			prélèvement sur les réserves	1 200,00		
				demande de subvention d'investissement			
				appel à projet Forêt parc du Pilat	0,00		
TOTAL FRAIS NUMERIQUE	1 200,00	0,00	0,00	TOTAL RESSOURCES NUMERIQUE	1 200,00	0,00	0,00

Commentaires :

Le test pour le numérique représente une dépense d'investissement en licence de 1200 € amortissable sur 3 ans. Cette charge est intégrée au budget prévisionnel à hauteur de 400 € par an dans la ligne "Licence système sur 3 ans".

Par prudence, la demande de subvention auprès de du Parc du Pilat de 1 000 € n'a pas été intégré dans le budget.

L'investissement logiciel est donc entièrement autofinancé par prélèvement de 1 200 € sur les réserves constituées par le solde à nouveau créditeur.