

Assemblée Générale Ordinaire de Forme et Loisirs Exincourt

Vendredi 28 avril 2023 – salle 2 – Mairie d'Exincourt

Bilan financier saison 2021 – 2022 et prévisions 2022 - 2023

1. Bilan financier saison 2021 – 2022

a. Elaboration du budget 2021 - 2022

Début septembre 2021, au terme de 2 saisons sportives perturbées par la crise sanitaire du COVID-19, c'est avec beaucoup d'imprécisions et des doutes, que nous avons réalisé le budget de la saison 2021 – 2022, avec une vision très basique de la situation et des extrapolations sur des historiques antérieurs à la pandémie.

Détaillons maintenant les hypothèses de travail pour élaborer ce budget.

Recettes

Pour établir la prévision de recettes, nous avons calculé le montant moyen des cotisations payées par nos adhérents sur les 6 dernières saisons sportives, soit le montant de 86 €, et nous avons estimé ensuite, que les gymnastes seraient heureux de retrouver le chemin de la salle de Gym, ainsi nous avons espéré 95 adhésions, une prévision certainement un peu optimiste, au regard des 81 inscriptions pour la saison écoulée. Nous avons obtenu ainsi une recette prévisionnelle de 8170 €. A ce chiffre, nous avons déduit la somme de 2700 €, correspondant au montant des Avoirs que nous avons calculé pour financer une réduction de cotisation aux adhérents qui se réinscrivaient, suite aux perturbations rencontrées dans les cours lors de la saison passée avec les contraintes sanitaires. Cela nous a amené à une prévision de recettes de 5470 euros. Nous avons ajouté ensuite 50 € de prévision d'intérêts bancaires, ce qui a porté notre **prévision de recettes totales à 5520 €.**

Dépenses

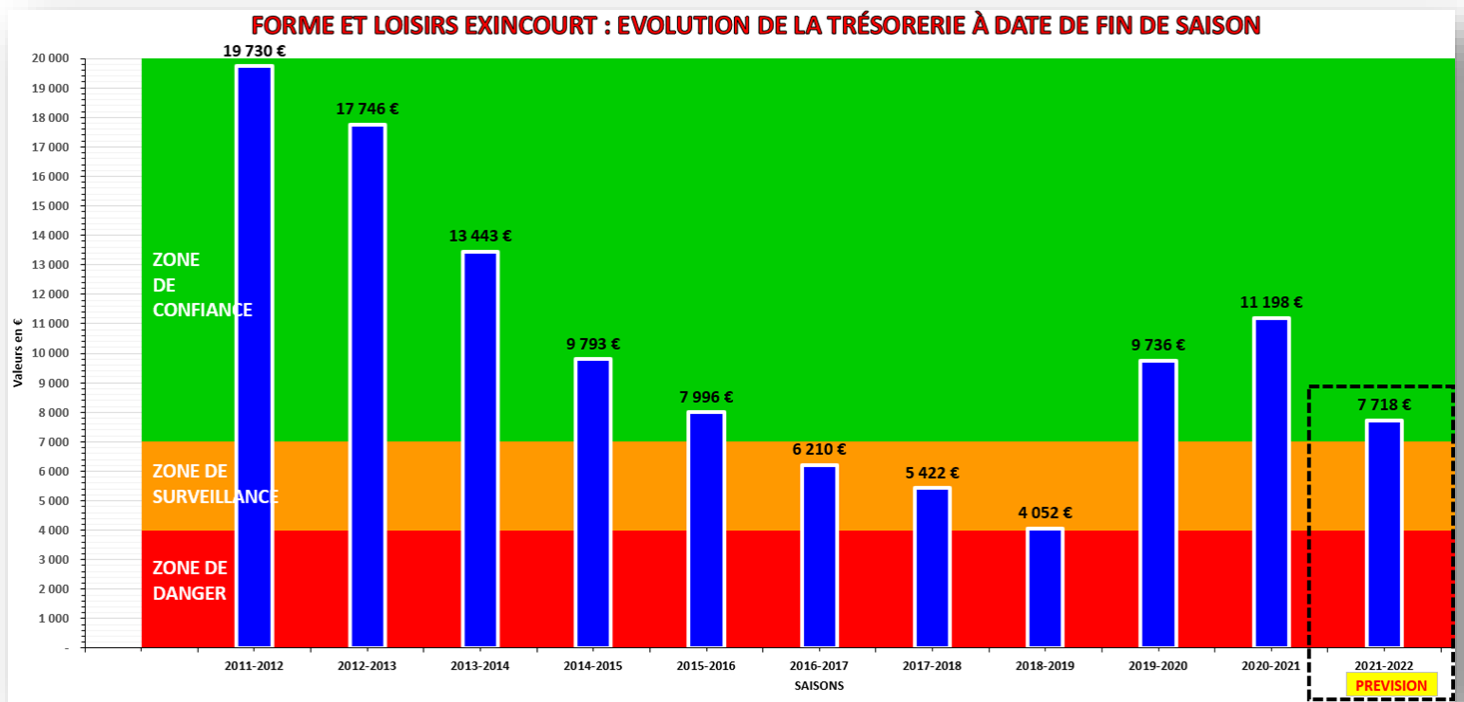
Pour calculer nos dépenses prévisionnelles de la saison 2021 – 2022 et rester prudent avec les incertitudes sanitaires, nous avons pris en compte les données enregistrées lors des 5 dernières saisons sportives, dont 2 particulièrement impactées par la crise du covid. Ce mix nous semblait un compromis acceptable pour réaliser cette estimation. Ce calcul a conduit à estimer notre prévision de dépenses globales à **9000 €**, répartis de la façon suivante : 6784 € de dépenses de prestations d'activités gym et hors gym, les dépenses prévisionnelles Hors Gym et de loisirs étant considérées comme nulles ; 1630 € de prévisions de dépenses d'exploitation ; 300 € de prévisions de dépenses d'investissements ; 286€ de dépenses de vie du club.

Prévision de résultats

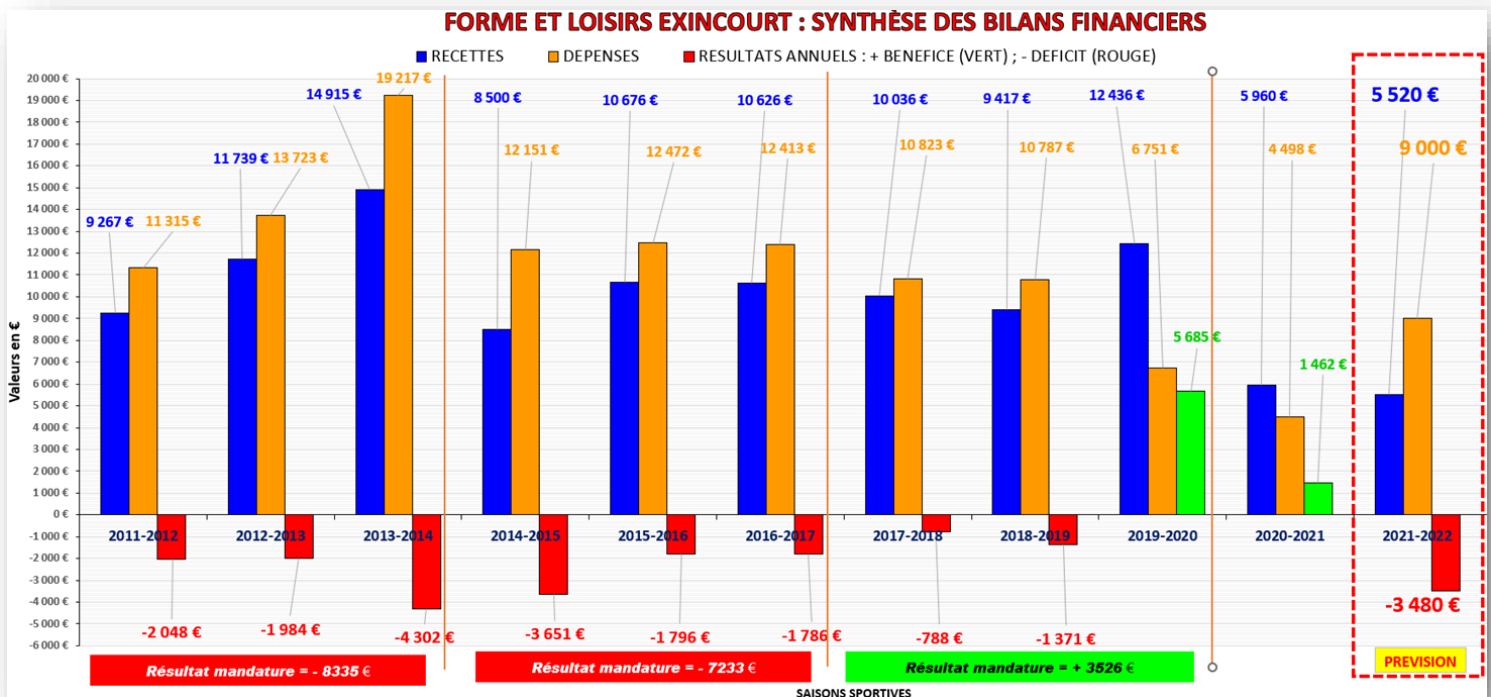
Avec ces éléments, à l'engagement de la nouvelle saison sportive 2021 - 2022, la balance comptable prévisionnelle présentait un **résultat déficitaire de 3480 €**, montant que nous savions être en mesure d'absorber avec la trésorerie.

BUDGET INITIAL SAISON 2021 2022			
DEPENSES PREVISIONNELLES		RECETTES PREVISIONNELLES	
Rubriques	Montant Total	Rubriques	Montant Total
Prestations Gym	6 634,00 €	Cotisations et recettes activités hors Gym	8 170,00 €
	- €	Avoirs sur cotisations	- 2 700,00 €
Prestation sport hors Gym + loisirs + animations	- €	Recettes sur prestations hors gym	- €
			- €
Stages	150,00 €		- €
S TOTAL Prestations Gym et Animations	6 784,00 €	S TOTAL Cotisations et Recettes de Prestations	5 470,00 €
SACEM, SPRE, Jeunesse et sports	540,00 €	Subvention	- €
Assurance	280,00 €	Sponsoring	- €
Communication publicité Internet	485,00 €		
Fournitures de bureau + dépenses sanitaires	270,00 €		- €
Frais bancaires	55,00 €	Intérêts bancaires	50,00 €
S TOTAL Dépenses d'Exploitation	1 630,00 €	S TOTAL Recettes d'Exploitation	50,00 €
Invest 1	100,00 €		- €
Invest 2	200,00 €		- €
	- €		- €
S TOTAL Dépenses d'Investissements	300,00 €	S TOTAL Vente de matériel	- €
Gerbes coupes	30,00 €		- €
Cadeaux bénévoles, mariage ou divers	100,00 €		- €
Pots amitié	76,00 €		- €
Assemblée générale	80,00 €		- €
S TOTAL Dépenses Vie du Club	286,00 €	S TOTAL Recettes Vie du Club	- €
TOTAL DEPENSES SAISON 2021 2022	9 000,00 €	TOTAL RECETTES SAISON 2021 2022	5 520,00 €
		SOLDE BUDGET DE L'EXERCICE	-3 480,00 €

En effet, en intégrant cette hypothèse de déficit, le tableau de suivi de l'évolution de notre trésorerie montre une estimation de trésorerie de fin de saison 2021-2022 à **7718 €**, nous situant toujours dans la zone de confiance de nos capacités financières.



En actualisant notre tableau d'évolution des bilans financiers, nous constatons que ce déficit prévisionnel peut être considéré comme maîtrisé, et conforme aux rétrocessions que nous avons actées après les non-dépenses de la crise du covid.



b. Réalisé de la saison 2021 - 2022

Comme nous pouvions l'imaginer, la saison 2021 – 2022 ne s'est pas vraiment déroulée comme prévue, des éléments fortuits, certains favorables, d'autres défavorables, ont ponctué le déroulement de la saison sportive. Regardons maintenant les résultats financiers définitifs de la saison 2021 – 2022.

Recettes

Tout d'abord, en élément défavorable, nous trouverons en premier lieu un faible niveau d'adhésion, identique à celui de la saison de crise précédente, à 81 adhérents au lieu des 95 espérées, qui s'est traduit par une recette de 6867 € de cotisations, hors avoirs, au lieu des 8170 € escomptées. A noter que cela représente une cotisation moyenne par adhérents de 85,15 €, ce qui est proche de notre estimation. Ensuite, le montant des avoirs utilisés lors des réinscriptions pour la saison 2021 – 2022 ont été de 1789 € au lieu des 2700 € budgétés, ce qui a eu un effet favorable pour les comptes. Un élément favorable également, c'est la reprise des activités hors Gym et de Loisirs, avec des recettes complémentaires d'animations qui s'établissent à 4026,60 € (avec intérêts bancaires), notamment grâce à une animation nouvelle et inattendue, qui a généré une entrée en caisse de 3157 €, la tenue de la buvette du 13 juillet. Attention, ici on ne parle pas de bénéfice, mais de flux bancaires. Avec tous ces éléments, le **montant définitif des recettes de la saison 2021 – 2022 s'est établi à 9104,60 €.**

Dépenses

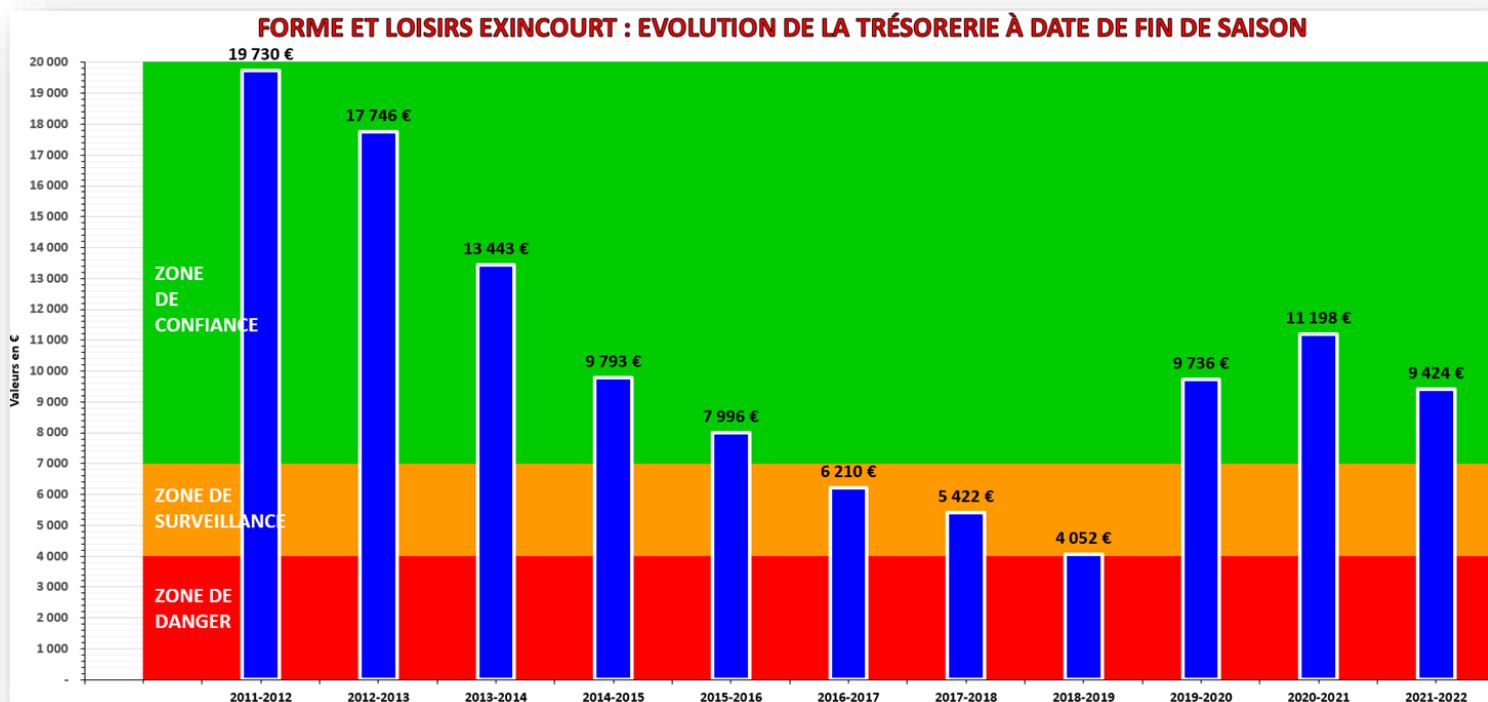
Concernant les dépenses, nous devons noter 5321,25 € de prestation d'activité Gym à comparer aux 6784 €, valeur extrapolée sur le réalisé des 5 dernières saisons sportives. A noter que ce montant est minoré de 179,20 € non payé à GEPSSL, pour l'arrêt de travail de Brigitte, qui a déduit cette somme de sa facture initiale de 537,60 €, ce qui revient à 358,40 €. Ensuite, on retrouve des dépenses relatives aux prestations d'activités hors gym et loisirs pour un montant de 3528,97 €, ces dépenses étant le pendant des recettes complémentaires présentées tout à l'heure, qui s'établissaient à 4026,60 €. Viennent s'ajouter les dépenses d'exploitation à hauteur de 1270,02 pour 1630 € budgétés, avec un résultat favorable notamment grâce à un gain de 116 € sur la cotisation SACEM, de 192 € sur le budget de fournitures et dépenses sanitaires, de 53 € sur la communication. Se rajoutent à cela 476,64 € de dépenses d'investissement pour un montant de 300 € budgétés, après deux saisons à investissement quasi nul, nous avons recommencé à acheter un peu de matériel, notamment pour réaménager notre stockage, et pour mettre en place le cours de Stretching dynamique. Si nous ajoutons les 281,67 € de vie du club à comparer à un budget de 286 €, ce qui est quasiment équivalent, nous arrivons à un **total définitif de dépenses pour la saison 2021 – 2022 de 10878,56 €.**

Résultat

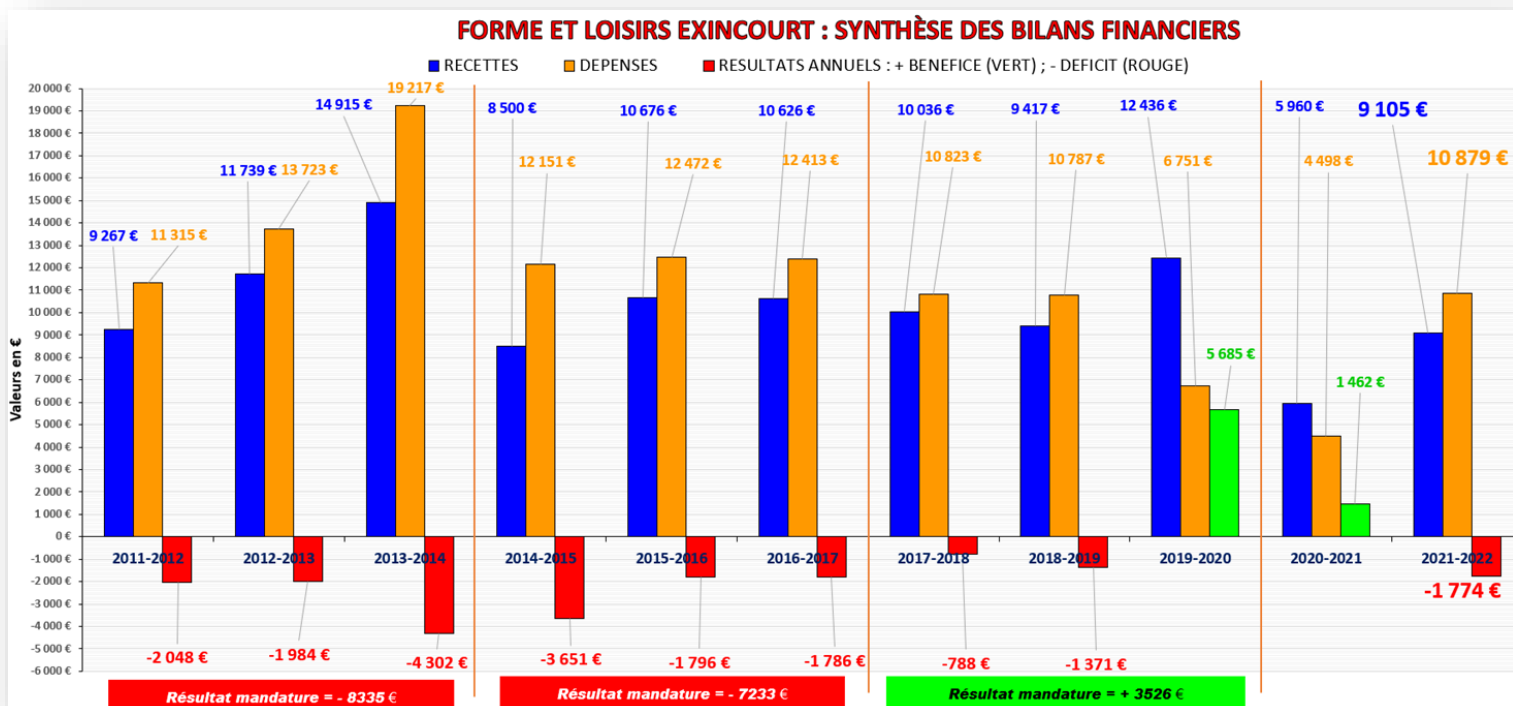
Au regard des 9104,60 € de recettes, ces 10878,56 € de dépenses nous conduisent à un **déficit de 1773,96 €.** Ce résultat déficitaire de la saison 2021 – 2022 de 1773,96 € est à rapprocher du déficit prévisionnel que nous avons estimé à 3480 €. Ce qui veut dire que notre **résultat d'exploitation** de la saison 2021 – 2022 est **favorable de 1706,04 €** par rapport à notre prévision, ce qui est plutôt une belle performance, bien entendu la tenue de la buvette du 13 juillet y contribue à sa large part.

RESULTATS DEFINITIFS SAISON 2021 2022			
DEPENSES		RECETTES	
Rubriques	Montant Total	Rubriques	Montant Total
Prestations Gym	5 321,26 €	Cotisations et recettes activités hors Gym	6 867,00 €
		Avoirs sur cotisations	- 1 789,00 €
Prestation sport hors Gym + loisirs + animations	3 528,97 €	Recettes sur prestations hors gym	3 964,70 €
	- €		- €
Stages	- €		- €
S TOTAL Prestations Gym et Animations	8 850,23 €	S TOTAL Cotisations et Recettes de Prestations	9 042,70 €
SACEM, SPRE, Jeunesse et sports	423,77 €	Subvention	- €
Assurance	264,72 €	Sponsoring	- €
Communication publicité Internet	431,89 €		
Fournitures de bureau + dépenses sanitaires	78,30 €		- €
Frais bancaires	71,34 €	Intérêts bancaires	61,90 €
S TOTAL Dépenses d'Exploitation	1 270,02 €	S TOTAL Recettes d'Exploitation	61,90 €
Achat matériel Gym	387,74 €		- €
Achat matériel Pilates	88,90 €		- €
	- €		- €
S TOTAL Dépenses d'Investissements	476,64 €	S TOTAL Vente de matériel	- €
Gerbes coupes	- €		- €
Cadeaux bénévoles, mariage ou divers	144,90 €		- €
Pots amitié	61,54 €		- €
Assemblée générale	75,23 €		- €
S TOTAL Dépenses Vie du Club	281,67 €	S TOTAL Recettes Vie du Club	- €
TOTAL DEPENSES SAISON 2021 2022	10 878,56 €	TOTAL RECETTES SAISON 2021 2022	9 104,60 €
		SOLDE DE L'EXERCICE	-1 773,96 €

Ainsi nous pouvons maintenant actualiser notre tableau de suivi de l'évolution de notre trésorerie qui s'établit à 9424 € à la fin de saison 2021-2022 nous situant dans la zone de confiance de nos capacités financières, nous permettant de prévoir des dépenses de loisirs et d'animations pour la saison à venir 2022 - 2023.



L'actualisation du tableau d'évolution des bilans financiers successif de Forme et Loisirs Exincourt, montre que ce résultat satisfaisant nous permet d'envisager un résultat à l'équilibre sur la mandature en cours, nous permettant d'aborder avec sérénité la saison suivante, avec une capacité financière nous permettant d'inscrire dans le budget, des prévisions de dépenses d'investissements, d'activités hors gym et de loisirs.



c. Résultats comptables saison 2021 – 2022 par codes d'imputations et détails trésorerie

Solde compte courant début de saison	561,63 €
Solde livret A début de saison	10 569,81 €
Solde CSL début de saison	36,95 €
Solde caisse début de saison	29,90 €
Total liquidités début de saison	11 198,29 €

SAISON 2021-2022

Résultat au 31/08/2021

CHARGES		PRODUITS	
	Euros		Euros
60 - ACHATS	554,94 €		
606300 Fournitures petit équipement (Matériel Gym + CD)	476,64 €	74 - SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	0,00 €
606400 Fournitures de Bureau (Fournit. bureau Badge Timbres)	78,30 €	740000 Subvention Municipalité	0,00 €
61 - CHARGES EXTERNES	264,72 €		
616000 Assurances	264,72 €	75 - PRODUITS DE GESTION COURANTE	-5 078,00 €
62 - AUTRES CHARGES EXTERNES	3 706,28 €	756100 Licences Gym	-5 078,00 €
623000 publicité publications relations publiques (Communication flyers et internet)	431,89 €		
623800 Dons courants et Cadeaux (Cadeaux Fleurs Gerbes)	144,90 €		
625000 Frais de déplacement (stage déplacements monitrices)	570,38 €		
625710 Divers (Animations Bowling Marches Evenements)	2 351,00 €	76 - PRODUITS FINANCIERS	-61,90 €
625720 Divers (Pots amitié AG)	136,77 €	764000 Revenus de placements (Livret A)	-61,89 €
627000 Frais bancaires	71,34 €	764001 Revenus de placements (CSL)	-0,01 €
64 - CHARGES DE PERSONNEL	4 750,88 €		
641400 indemnités monitrice	4 750,88 €	77 - PRODUITS EXCEPTIONNELS	-3 964,70 €
65 - AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	423,77 €	778800 Buvette soirée 13 juillet 2022	-3 154,70 €
651000 Droits d'auteurs (SACEM, SPRE)	423,77 €	778900 Activités hors gym	-810,00 €
67 - CHARGES EXCEPTIONNELLES	1 177,97 €		
678 Buvette soirée 13 juillet 2022	1 177,97 €		
TOTAL GENERAL	10 878,56 €	TOTAL GENERAL	-9 104,60 €
		RESULTAT DE L'EXERCICE	1 773,96 €

Solde compte courant fin de saison	525,77 €
Solde livret A fin de saison	8 831,70 €
Solde CSL fin de saison	36,96 €
Solde caisse fin de saison	29,90 €
Total liquidités fin de saison	9 424,33 €

2. Saison 2022 – 2023

a. Elaboration du budget 2022 - 2023

Dès les résultats financiers définitifs de la saison 2021 – 2022, nous nous sommes attachés à la construction d'un budget 2022 – 2023, reflétant notre volonté affichée de revenir à la vie d'avant, en imaginant une saison sportive et festive dégagee de toutes restrictions sanitaires, aboutissant à un **budget équilibré d'un montant de 11910 €**.

Recettes

La prévision de recettes sur cotisations inscrite au budget de 9450 €, correspond à une estimation optimiste de 105 adhésions, et une moyenne de cotisation à 90 €, chiffre espéré avec la nouvelle grille de tarification favorable aux cotisations à 110 €, donc propice à élever la moyenne. Nous avons ajouté les 200 € de subventions municipales versées en septembre 2022, somme accordée par la ville d'Exincourt, que nous remercions beaucoup au passage. Puis une estimation de 2200 € de règlements de diverses activités loisirs et enfin 60 € d'intérêts bancaires.

Dépenses

Au niveau des dépenses, nous noterons les 4130 € d'activités gym, un chiffre en baisse par rapport aux saisons précédentes, suite au départ d'une monitrice professionnelle affiliée à un Groupement d'Employeurs, dont les prestations étaient facturées à 56 € de l'heure, mais également avec la nouvelle contractualisation autoentrepreneur de Céline à un tarif préférentiel de 45 € de l'heure, pour nous aider. Merci Céline. Nous avons aussi budgété la décision, votée à l'unanimité le jeudi 6 octobre 2022 en réunion du Comité Directeur, d'allouer 1540 € de frais de déplacement forfaitaire annuels à la Présidente Monitrice bénévole, afin de proposer un système d'indemnisation plus juste. Nous avons provisionné 3280 € de dépenses de prestations loisirs, le pendant des recettes présentées tout à l'heure, représentant 1080 € de dépenses nettes allouées aux activités hors gym et de loisirs. Aux 1490 € de dépenses d'exploitation, nous avons ajouté une enveloppe d'investissement de 920 €, notamment pour l'achat d'une nouvelle sono de qualité professionnelle, et puis, nous avons réévalué nos dépenses de vie du club à 550 €, en intégrant les dépenses du genre apéritif dinatoire des vœux, organisées par l'association pour favoriser les rencontres entre adhérents, en dehors de la salle de gym.

BUDGET INITIAL 2022 2023			
DEPENSES PREVISIONNELLES		RECETTES PREVISIONNELLES	
Rubriques	Montant Total	Rubriques	Montant Total
Activités Gym	4 130,00 €	Cotisation adhérents	9 450,00 €
Frais déplacement	1 540,00 €	Avoirs	- €
Intervenant extérieur	- €		- €
0	- €	Subventions	200,00 €
0	- €	Sponsoring	- €
Autres prestations d'activités sportives et loisirs	3 280,00 €	Prestations complémentaires loisirs, etc	2 200,00 €
Formation continue	- €	0	- €
S TOTAL activités sportives et de loisirs	8 950,00 €	S TOTAL activités sportives et de loisirs	11 850,00 €
Droits d'auteurs (SACEM, SPRE) Jeunesse et sport	550,00 €	0	- €
Assurance	280,00 €	0	- €
Communication et Internet	480,00 €	0	- €
Fournitures de bureau + dépenses sanitaires	120,00 €	0	- €
Frais bancaires	60,00 €	Intérêts bancaire	60,00 €
S TOTAL Exploitation	1 490,00 €	S TOTAL Exploitation	60,00 €
Invest matériel gym	350,00 €	0	- €
Invest matériel animation extérieure	570,00 €	0	- €
Autre Investissement	- €	0	- €
S TOTAL Investissements	920,00 €	S TOTAL Vente - cession	- €
Gerbes coupes	90,00 €	0	- €
Cadeaux bénévoles, mariage, autres	80,00 €	0	- €
Pots bénévoles, de début et fin de saison, de l'amitié	260,00 €	0	- €
Assemblée générale	120,00 €	0	- €
S TOTAL Vie du Club	550,00 €	S TOTAL Vie du Club	- €
TOTAL DEPENSES	11 910,00 €	TOTAL RECETTES	11 910,00 €

b. Situation comptable au 31 janvier 2023

Si nous regardons maintenant la situation comptable en date du 31 janvier 2023, alors que s'est écoulé 41,6 % des 12 mois que constitue la saison 2022 – 2023, commencé le 1er septembre 2022 et qui s'achèvera le 31 août 2023, nous notons les chiffres suivants.

Recettes

En matière de recettes, nous avons encaissé **11290,62 €**, une somme qui représente 94,8 % de notre budget de 11910 €.

Dépenses

En matière de dépenses, nous avons réglé **5019,08 €**, soit 42,1 % du montant du budget, un chiffre en cohérence avec le positionnement de la dépense dans le calendrier de la saison.

La situation financière est conforme à nos attentes.

Résultat prévisionnel

Le **budget actualisé** réalisé à cette même date, laisse entrevoir **un résultat positif de 591,54 €**, avec une recette globale ajustée à 12390,62 €, et des dépenses globales ajustées à 11799,18 €.

Exincourt, le 29 mars 2023

A. Cuenot Trésorière



Visé par F. Palazzini Présidente



Mise en page J-C Dupré Secrétaire

