

# Rapport Financier



La lecture et l'écoute du rapport financier ne sont sans doute pas le moment le plus excitant qui soit, et pourtant il faut bien valider les comptes et voir un peu où nous allons.

Aussi fastidieux que puisse être cet exercice, il ne sera rien à côté de la leçon de gestion de l'argent public que les membres du bureau ont reçu l'an dernier de la part de la municipalité.

En effet, contraints de vendre notre chalet dans le contexte des conditions qu'on nous imposait, nous nous retrouvions avec une trésorerie "florissante" (dixit l'adjoint aux finances), et que de ce fait nous n'avions plus besoin de subventions. Ils n'ont certes pas trop apprécié que nous osions affirmer qu'en remboursant le personnel mis à disposition nous "subventionnions" la ville. Si nos moyens de fonctionnement avaient été maintenus, nous n'en serions pas là. Si bien gérer l'argent public, c'est supprimer des activités en direction de la population, pas sûr que nous partagions ces objectifs.



Voyons voir où nous en sommes.

Rappelons qu'en ce mois de mai, nous parlons des comptes clôturés le 31 décembre 2018 et que chaque saison d'activités se répartit entre deux exercices comptables. Un budget prévisionnel sera proposé alors que l'année est déjà bien entamée.

## Quelques chiffres :

Le bilan comptable de l'association s'équilibre à 764 754 € contre 411 550 €. Si les années précédentes ce bilan baissait régulièrement du fait des amortissements, chacun(e) aura compris que la vente du chalet explique pour l'essentiel cette brutale augmentation et le résultat de l'exercice.

Le total des produits (tous produits confondus) s'établit à 641 683 € contre 177 364 € l'an dernier.

Le total des charges passe de 245 838 € à 278 919 € principalement du fait de la reprise des amortissements liés au chalet, et le résultat exceptionnel que nous constatons est de 362 764 € contre un déficit de 68 474 € l'an dernier.

Pour mieux comprendre la réalité des comptes 2018, c'est du côté de ce qu'on appelle le résultat courant non financier qu'il faut regarder avec un déficit de 54 003 € cette année contre 84 134 € l'an dernier.



## Les recettes



Nos produits d'exploitation s'écroulent brutalement, passent de 146 380 € à 69 684 €. La subvention de la ville passe 51 K€ à 26K€ (nous sommes trop "riches" pour être subventionnés) et celle du conseil général se maintient à son faible niveau de 1 735 €. Toutes les recettes liées au ski et au chalet ont bien entendu disparu. La baisse du côté de la numismatique s'explique par l'opération (exceptionnelle en 2017) "billets touristiques".

Le produit des cartes activités progresse légèrement de 2,3%, mais celui des cotisations baisse de près de 15%. La baisse de fréquentation n'est pas enrayée.

## Les dépenses

Les charges de fonctionnement suivent la baisse de recettes en passant de 230 965 € à 123 327 €. Les dépenses liées au chalet, au ski, à la randonnée et aux véhicules disparaissent quasiment, à quelques reliquats prêts sur le chalet. Baisse aussi du côté du personnel puisque l'agent à mi-temps a été muté en juin. Mutation qui aurait dû intervenir dès 2014. Pour ce qui concerne la numismatique, baisse sensible pour les mêmes raisons que la baisse de recettes. Du côté des amortissements, il ne reste plus grand-chose à amortir.



## Les prévisions pour 2019



Sans nouvelles de la municipalité sur l'éventualité de la création d'un poste de direction (qui serait dans un premier temps financé par la MJC) ni sur la convention 2019 qui donnerait une indication sur le montant de la subvention de l'année, il nous semble prudent de présenter ce budget prévisionnel sans subvention municipale, et avec un seul poste mis à disposition. La seule "subvention" qui augmentera sera celle que la MJC reversera à la ville pour ce poste. Autre poste qui aurait augmenté : la commission sur les chèques vacances (+150%) un détail. Cette demande d'augmentation venait de Bercy... Le conseil d'administration a décidé de ne plus les accepter.

Notre situation financière pourrait nous permettre de développer de nouvelles actions, mais limité par l'usage des locaux et le manque d'encadrement, ces prévisions se feront à fonctionnement constant aussi bien en volume qu'en tarifs.

Mais attention, ce budget restera largement déficitaire de plus de 70 000 €, donnant ainsi un ordre de grandeur de ce que devrait être la subvention municipale, à laquelle il faudrait ajouter le nouveau poste, qui nous rapprocherait de la situation d'avant 2014.

L'appel que nous lançons aux candidats pour les prochaines élections municipales ira dans ce sens. Quel nouvel élan redonner à la MJC ?



Il serait quand même paradoxal de continuer à s'asphyxier par manque de moyens matériels et humains alors que les possibilités financières sont là !!

Après en avoir débattu, l'assemblée générale se prononcera sur les comptes qui sont proposés :

**En approuvant les comptes 2018 et en donnant quitus au conseil d'administration.**

**En affectant le résultat exceptionnel de 362 764,19 € sur les réserves.**

**En votant le budget prévisionnel pour 2019.**

## Actif

		31/12/2018			31/12/2017
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
	Concessions brevets droits similaires	1 050	1 050		
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
	Terrains				24 137
	Constructions				135 777
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	29 861	29 861		
	Autres immobilisations corporelles	5 893	5 053	840	1 440
	<b>TOTAL (I)</b>	<b>36 805</b>	<b>35 964</b>	<b>840</b>	<b>161 354</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
	Matières premières, approvisionnements				1 340
	Autres créances				40
	<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>	450 000		450 000	
	<b>DISPONIBILITES</b>	310 676		310 676	246 307
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	Charges constatées d'avance	3 238		3 238	2 509
	<b>TOTAL (II)</b>	<b>763 914</b>		<b>763 914</b>	<b>250 196</b>
<b>TOTAL ACTIF (I à VI)</b>		<b>800 718</b>	<b>35 964</b>	<b>764 754</b>	<b>411 550</b>

## Passif

		31/12/2018	31/12/2017
<b>Fonds associatifs</b>	<b>Fonds propres</b>		
	Réserves	352 173	420 647
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	362 764	(68 474)
	<b>Total des fonds propres</b>	<b>714 937</b>	<b>352 173</b>
	<b>Total des fonds associatifs</b>	<b>714 937</b>	<b>352 173</b>
<b>DETTES (1)</b>	<b>DETTES FINANCIERES</b>		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	190	366
	<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	44 589	53 175
	Dettes fiscales et sociales	2 337	3 522
	<b>DETTES DIVERSES</b>		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	2 700	2 314	
	<b>Total des dettes</b>	<b>49 817</b>	<b>59 377</b>
	Ecarts de conversion passif		
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>764 754</b>	<b>411 550</b>
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		362 764,19	(68 474,06)
(1) Dont à moins d'un an		49 627	59 011
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			



# Compte de résultat

		31/12/2018	31/12/2017	
		12 mois	12 mois	
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	Ventes de marchandises, de produits fabriqués			
	Prestations de services	32 684	81 510	
	Productions stockée			
	Production immobilisée			
	Subventions d'exploitation	27 735	52 735	
	Dons			
	Cotisations			
	Legs et donations			
	Autres produits de gestion courante	834	1 158	
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	866	2 963	
	Autres produits	7 205	8 465	
	<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>69 324</b>	<b>146 830</b>	
	<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>	Achats	92	5 596
Variation de stock		1 340	1 009	
Autres achats et charges externes		47 090	92 390	
Impôts, taxes et versements assimilés		2 030	3 605	
Rémunération du personnel		62 749	78 248	
Charges sociales		4 775	6 466	
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements et dépréciations		5 250	43 650	
Dotations aux provisions				
Autres charges				
<b>Total des charges d'exploitation</b>		<b>123 327</b>	<b>230 965</b>	
<b>1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER</b>		<b>(54 003)</b>	<b>(84 134)</b>	
<b>Produits financiers</b>		Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Intérêts et produits financiers	2 359	3 780	
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations			
	Intérêts et charges financières			
<b>Charges financières</b>	<b>2 - RESULTAT FINANCIER</b>	<b>2 359</b>	<b>3 780</b>	
	<b>3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT ( 1 + 2 )</b>	<b>(51 644)</b>	<b>(80 355)</b>	
	Produits exceptionnels	570 000	26 754	
	Charges exceptionnelles	155 264	14 522	
	<b>4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>414 736</b>	<b>12 232</b>	
	Impôts sur les sociétés	328	351	
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées			
	<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>641 683</b>	<b>177 364</b>	
	<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>278 919</b>	<b>245 838</b>	
	<b>EXCEDENT ou DEFICIT</b>	<b>362 764</b>	<b>(68 474)</b>	

# Les recettes de fonctionnement

	comptes 2017	2018		prévisions 2019
		prévisions	comptes	
<b>SUBVENTIONS</b>				
municipalité	51 000	26 000	26 000,00	-
département	1 735	1 700	1 735,00	1 700
état (ddjs)	-	-	-	-
<b>sous-total</b>	<b>52 735</b>	<b>27 700</b>	<b>27 735,00</b>	<b>1 700</b>
<b>ACTIVITES</b>				
cotisations	8 465	7 500	7 205,00	7 500
fonctionnement	71 281	32 150	32 576,21	30 000
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>sous-total</b>	<b>79 746</b>	<b>39 650</b>	<b>39 781,21</b>	<b>37 500</b>
<b>SERVICES</b>				
bar	140	150	108,00	120
chalet	10 089		-	
véhicule	-		-	
<b>sous-total</b>	<b>10 229,00</b>	<b>150</b>	<b>108,00</b>	<b>120</b>
<b>DIVERS</b>				
divers	1 158	834	1 700,00	400
reprise sur prov	2 963	-	-	-
<b>sous-total</b>	<b>4 121</b>	<b>834</b>	<b>1 700,00</b>	<b>400</b>
<b>TOTAL</b>	<b>146 830</b>	<b>68 334</b>	<b>69 324,21</b>	<b>39 720</b>

produits de fonctionnement	146 830,40	68 334	69 324,21	39 720
	-		-	
résultat courant non financier	- 84 134,35	- 70 591	- 54 002,59	- 74 340
produits financiers	3 779,60	2 200	2 358,76	3 000
résultat courant	- 80 354,75	- 68 391	- 51 643,83	- 71 340
produits excep	26 754,00	570 000	570 000,00	-
charges excep	14 522,31	155 200	155 263,98	-
impôts sur prod fin	351,00	300	328,00	350
report de ressources non utilisées ex ant	-	-	-	-
	-		-	
<b>total produits</b>	<b>177 364,00</b>	<b>640 534</b>	<b>641 682,97</b>	<b>42 720</b>
<b>total charges</b>	<b>245 838,06</b>	<b>294 425</b>	<b>278 918,78</b>	<b>114 410</b>
<b>résultat</b>	<b>- 68 474</b>	<b>346 109</b>	<b>362 764,19</b>	<b>- 71 690</b>

# Les dépenses de fonctionnement

	comptes 2017	2018		prévisions 2019
		prévisions	comptes	
<b>FONCTIONNEMENT</b>				
frais associatifs	895	1 000	931,46	1 000
frais bureau	909	1 100	936,47	1 050
frais postaux	2 143	2 200	1 961,88	2 300
frais pub et info	872	900	926,29	1 000
assurance locaux	1 603	1 155	863,07	1 170
entretien réparations	1 793	1 800	1 575,11	1 700
équipement	-	500	-	1 000
honoraires	2 784	2 600	1 868,00	2 000
rbst mises à dispo	51 765	52 000	42 801,17	38 000
loc mat bur	317	320	316,80	320
<b>sous total</b>	<b>63 081</b>	<b>63 575</b>	<b>52 180,25</b>	<b>49 540</b>
<b>ACTIVITES</b>				
fonctionnement	30 328	11 900	8 542,09	9 300
assurance	2 528	1 800	1 985,14	1 650
frais transport + assurance	4 823	-	-	-
voyages et dep	6 995	1 500	1 348,86	1 000
équipement	537	500	1 949,58	2 000
travaux chalet	-	-	-	-
loc copieur	17 620	17 700	17 655,60	18 000
animateurs d'activités	21 739	22 000	19 948,14	21 000
charges sociales	7 229	7 400	5 348,84	5 400
vacataires ext	4 305	4 500	4 995,00	5 200
<b>sous-total</b>	<b>96 104</b>	<b>67 300</b>	<b>61 773,25</b>	<b>63 550</b>
<b>SERVICES</b>				
bar	139	150	92,40	120
personnel chalet	4 744	-	-	-
combustible	4 442	-	-	-
entretien chalet	9 023	650	947,01	-
impots taxes	2 842	1 300	1 456,00	-
alim ski	5 457	-	-	-
<b>sous total</b>	<b>26 647</b>	<b>2 100</b>	<b>2 495,41</b>	<b>120</b>
<b>DIVERS</b>				
variation stocks	1 009	-	1 340,00	-
divers +serv banc	473	450	287,90	250
amortissements	43 650	5 500	5 249,99	600
<b>sous-total</b>	<b>45 132</b>	<b>5 950,00</b>	<b>6 877,89</b>	<b>850</b>
<b>TOTAL</b>	<b>230 965</b>	<b>138 925</b>	<b>123 326,80</b>	<b>114 060</b>

recettes					dépenses			
comptes 2017	2018		prév 2019		prév 2019	2018		comptes 2017
	prévisions	comptes				comptes	prév	
3 127	3 200	2 790	2 800	sorties	3 800	3 558	4 000	3 797
-		-		int ext				
<b>3 127</b>	<b>3 200</b>	<b>2 790</b>	<b>2 800</b>	<b>sous-total</b>	<b>3 800</b>	<b>3 558</b>	<b>4 000</b>	<b>3 797</b>
28 963		-		ski	-	-	-	12 925
110	150	200	200	escalade				
1 026	300	-	-	rando	-	-	500	972
<b>30 099</b>	<b>450</b>	<b>200</b>	<b>200</b>	<b>sous-total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>500</b>	<b>13 897</b>
5 011	5 000	4 561	4 500	poterie	1 500	1 373	1 400	1 292
15 775	6 000	7 361	4 500	numismatique	4 000	3 611	6 000	11 341
<b>20 786</b>	<b>11 000</b>	<b>11 922</b>	<b>9 000</b>	<b>sous-total</b>	<b>5 500</b>	<b>4 984</b>	<b>7 400</b>	<b>12 633</b>
<b>coupons</b>						<b>vacataires</b>		
3058	43%	3058	42%	poterie		7226		7 118
797	31%	889	27%	micro		3265		2 588
1032	36%	576	26%	anglais		2224		2 896
239	20%	269	21%	arabe lit		1278		1 202
310	25%	173	42%	orientale		410		1 248
2113	68%	1295	71%	yoga + relaxation		1832		3 092
798		588		tai chi				
983	52%	1374	80%	qi gong		1710		1 890
582	24%	518	22%	théâtre		2334		2 465
586	24%	518	27%	guitare		1956		2 480
		850	52%	yogalate		1620		
878	69%	933	54%	salsa		1712		1 279
1014	102%	1042	109%	rem forme		960		990
2658	198%	3104	411%	zumba		756		1 340
		106	28%	combo		379		
155	8%	184	10%	poterie jeunes		1892		1 910
102	13%	59	13%	hip hop		450		810
16	13%			théâtre jeunes		0		123
		-						
17 268	17 500	17 664	18 000	cartes activités	-	-	-	-
<b>17 268</b>	<b>17 500</b>	<b>17 664</b>	<b>18 000</b>	<b>sous-total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>71 281</b>	<b>32 150</b>	<b>32 576</b>	<b>30 000</b>	<b>TOTAL</b>	<b>9 300</b>	<b>8 542</b>	<b>11 900</b>	<b>30 328</b>



# Neuf années de budget

