

Rapport financier :

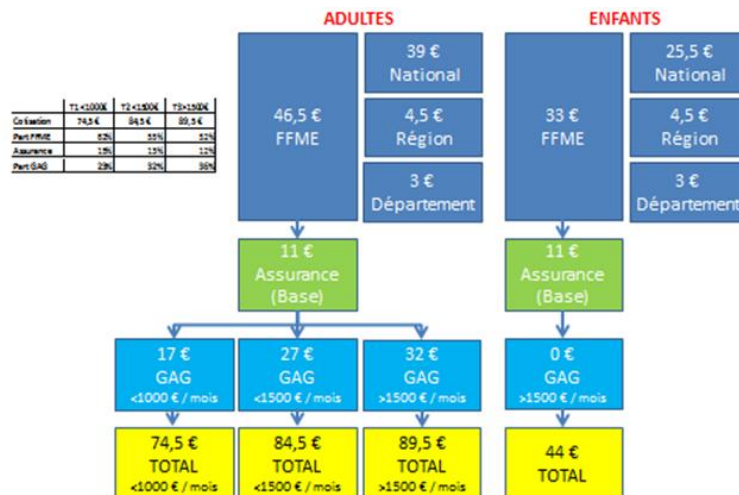
1. Saison 2017-2018 : un résultat équilibré

BILAN FINANCIER saison 2017/2018								
	CHARGES				PRODUITS			Résultat (P-C)
	Prévu	Réalisé	Ecart / prévu		Prévu	Réalisé	Ecart / prévu	
Section enfants (30 inscrits)	1 311,00	1 311,00	0,00	Section enfants (30 inscrits)	1 311,00	1 311,00	0,00	0,00
- licences individuelles enfants part FFME	1 311,00	1 311,00	0,00	- Cotisations individuelles enfants	1 311,00	1 311,00	0,00	
- Forfait séance (loyer + encadrement BE)	0,00	0,00	0,00					
Section adultes (68 inscrits)	4 905,00	7 071,42	2 166,42	Section adultes (68 inscrits)	4 071,00	6 553,35	2 482,35	-518,07
- licences individuelles adultes part FFME	2 256,00	3 920,20	1 664,20	- cotisations individuelles adultes	4 071,00	6 509,60	2 438,60	
- séances CASAMUR	1 949,00	1 925,00	-24,00	- Participations adhérents :				
- séance encadrée (part du GAG)	350,00	350,00	0,00	=> séances encadrées	0,00	0,00	0,00	
- sorties encadrées (part du GAG)	0,00	0,00	0,00	=> sorties encadrées	0,00	0,00	0,00	
- matériel	250,00	752,67	502,67	=> Achats groupés matériel	0,00	43,75	43,75	
- topos et autre documentation	100,00	123,55	23,55	=> autres	0,00	0,00	0,00	
Club	1 966,00	1 690,20	-275,80	Club	2 800,00	2 190,00	-610,00	499,80
- Frais de fonctionnement				- Subvention (Mairie Clermont)	2 500,00	2 000,00	-500,00	
=> affiliation GAG	125,00	125,00	0,00	- Participations adhérents :				
=> local du GAG (garage)	720,00	740,00	20,00	=> WE du GAG (Cantal)	300,00	190,00	-110,00	
=> autres locations	165,00	0,00	-165,00	=> Autres	0,00	0,00	0,00	
- Evènementiel commun :								
=> WE du GAG (yc location)	450,00	454,57	4,57					
=> soirées	250,00	85,04	-164,96					
=> autres	0,00	0,00	0,00					
- frais de formation (encadrement GAG)	0,00	0,00	0,00					
- Autres charges								
=> divers fournitures	0,00	126,89	126,89					
=> Frais de communication (pub. Google, ...)	150,00	0,00	-150,00					
=> service bancaire	100,00	158,70	58,70					
=> Autre	6,00	0,00	-6,00					
TOTAL	8 182,00	10 072,62	1 890,62	TOTAL	8 182,00	10 054,35	1 872,35	-18,27
								Trésorerie au 30/09/2018 : 4 995,01

Faits marquants :

- Hausse des adhésions adultes plus forte que prévue
 ➔ surplus affecté en priorité dans la rénovation du matériel : 752 euros en 2018 !
- Quelques dépassements à maîtriser :
 - o Frais bancaires => à optimiser
 - o Participations adhérents (ex. WE du GAG)
- Une trésorerie préservée permettant d'assurer quelques années si aléas

2. Cotisations 2018-2019 : pas de hausse



Principales hypothèses :

- Décision de baisser la cotisation « part du GAG » du fait de l'arrêt des séances performance financées par le club
- Non prise en compte des légères augmentations FFME et de la location de la salle
- Pas d'absorption des déficits considérés comme conjoncturels (cf section enfants)
- Maintien d'une différenciation de tarif par le revenu (déclaratif)

3. Budget prévisionnel 2018/2019 : un déficit important mais conjoncturel ?

BUDGET 2018-2019								
CHARGES			PRODUITS			Résultat (P-C)		
	Réalisé N-1	Prévu N	Evolution / N-1		Réalisé N-1	Prévu N	Evolution / N-1	
Section enfants (Prev 13 inscrits)	1 311,00	4 172,00	2 861,00	Section enfants (Prev 13 inscrits)	1 311,00	3 250,00	1 939,00	-922,00
- licences individuelles enfants part FFME	1 311,00	572,00	-739,00	- cotisations individuelles enfants	1 311,00	3 250,00	1 939,00	
- Forfait séance (loyer + encadrement BE)	0,00	3 600,00	3 600,00					
Section adultes (Prev 55 inscrits)	7 071,42	5 387,50	-1 683,92	Section adultes (Prev 55 inscrits)	6 553,35	4 631,50	-1 921,85	-756,00
- licences individuelles adultes part FFME	3 920,20	3 047,50	-872,70	- cotisations individuelles adultes	6 509,60	4 631,50	-1 878,10	
- séances CASAMUR	1 925,00	2 040,00	115,00	- Participations adhérents :				
- séance encadrée (part du GAG)	350,00	0,00	-350,00	=> séances encadrées	0,00	0,00	0,00	
- sorties encadrées (part du GAG)	0,00	0,00	0,00	=> sorties encadrées	0,00	0,00	0,00	
- matériel	752,67	200,00	-552,67	=> Achats groupés matériel	43,75	0,00	-43,75	
- topos et autre documentation	123,55	100,00	-23,55	=> autres	0,00	0,00	0,00	
Club	1 690,20	2 295,00	604,80	Club	2 190,00	3 100,00	910,00	805,00
- Frais de fonctionnement				- Subvention (Mairie Clermont)	2 000,00	2 500,00	500,00	
=> affiliation GAG	125,00	125,00	0,00	- Participations adhérents :				
=> local du GAG (garage)	740,00	720,00	-20,00	=> WE du GAG (Cantal)	190,00	300,00	110,00	
=> autres locations	0,00	0,00	0,00	=> soirées	0,00	0,00	0,00	
- Evènementiel commun :				=> Autres (40 ans GAG, Jour familles)	0,00	300,00	300,00	
=> WE du GAG (yc location)	454,57	450,00	-4,57					
=> soirées	85,04	200,00	114,96					
=> autres (40 ans du GAG, Jour familles...)	0,00	400,00	400,00					
- frais de formation (encadrement GAG)	0,00	250,00	250,00					
- Autres charges								
=> divers fournitures	126,89	50,00	-76,89					
=> Frais de communication (pub. Google, ...)	0,00	0,00	0,00					
=> service bancaire	158,70	100,00	-58,70					
=> Autre	0,00	0,00	0,00					
TOTAL	10 072,62	11 854,50	1 781,88		10 054,35	10 981,50	927,15	
								Résultat (+ excédent, - déficit) -873,00
								Trésorerie au 30/09/2018 4 995,01
								Trésorerie Prévu 30/09/2019 4 122,01

Faits marquants :

- La cause majeure du déficit provient de la section enfant => ce déficit est considéré comme conjoncturel dès lors que nous avons la capacité de mieux organiser les rentrées (meilleure visibilité sur les créneaux, communication plus forte et anticipée ...)
- Malgré la hausse des adhérents l'exercice précédent (proche de 100), la hausse de la subvention de 500 euros est loin d'être acquise
- Un budget matériel réduit mais en ligne avec les tendances long terme (200 euros)
- Evènementiel en hausse (40 ans du GAG ..) : impact de 100 euros / 2018
➔ la contribution du GAG à tous les évènements est 450 euros net
- Budget formation à confirmer sur cette saison : +250 euros
- Quelques économies faisables sur les autres frais : environ -140 euros

Au total, notre trésorerie nous permettra d'absorber ce déficit. Il faudra confirmer pour le prochain exercice garantir un équilibre structurel.