

Commission finance

Analyse des comptes des 3 dernières années

1. Solde général

Récapitulatif des soldes des dernières saisons

Saison	Dépenses	Recettes	Solde
16_17	142 814,6	124 168,1	-18 646,5
17_18	116 151,5	102 845,3	-13 306,2
18_19	127 778,4	118 774,1	-9 004,3

Les investissements et la baisse de subvention significative expliquent en majeure partie les soldes négatifs de ces trois dernières années.

L'objectif étant d'obtenir rapidement des résultats positifs pour la bonne continuation du club.

2. Solde en détail

Le tableau est exprimé en solde, exemple pour le poste "compétition" il y a les dépenses liées aux engagements, transport, restauration et les recettes liées aux participations des nageurs.

Le poste est donc la somme de ces dépenses et de ces recettes.

Nature opération	16_17	17_18	18_19	Commentaires
Salaire	-65 551,62	-52 891,74	-58 231,30	salaire + charges
Licence	55 814,96	56 777,75	55 231,46	
Compétitions	-15 762,83	-18 463,04	-19 474,27	engagement, transport, restauration, -participations
Textile	-440,26	-4 247,94	-2 059,59	Achats - ventes
Formation	-4 907,40	-3 829,10	-3 368,50	
Sponsoring	43 838,00	21 019,00	28 403,00	subvention + sponsoring
Frais bancaire	280,49	241,87	271,97	intérêt des comptes épargnes - frais tenu de cptes
Frais fixes	-1 035,73	-1 122,49	-1 125,48	
Autres frais	-24 512,91	-2 950,50	-1 826,55	
Stage	-6 369,20	-7 840,00	-6 825,00	
Total général	-18 646,50	-13 306,19	-9 004,26	

- saison 16-17 : achat des chrono 19 000 €
- saison 17-18 : baisse significative du poste sponsoring, poste compétitions, à priori les compétitions sont de plus en plus éloignées d'où l'augmentation du poste
- saison 18-19 : augmentation des salaires

L'analyse des comptes n'est pas finalisé, ce tableau n'est ici qu'à titre indicatif pour comprendre les masses et la destination des dépenses et recettes.

Analyse rapide des frais fixes et récurrents :

Nature	Destination	Détail	16_17	17_18	18_19
Frais bancaire	Frais bancaires	Cotisation association	-43,60	-43,80	-45,80
		Cotisation carte bancaire	-184,72	-185,20	-119,60
		Envoi chèquiers			-1,27
		Frais chèque impayé			-30,65
		Frais envoi chéquier		-1,27	
		Relevés de compte	-49,10	-64,60	-67,40
		Intérêts	Intérêts	557,91	536,74
Total Frais bancaire			280,49	241,87	271,97
Frais fixes	Abont dépêche	La Dépêche du midi	-238,80	-238,80	-238,80
		Téléphonie	Abonnement internet	-796,93	-850,97
		Achats produits		-17,52	
		Frais envoi chèques vac		-15,20	
Total Frais fixes			-1 035,73	-1 122,49	-1 125,48
Total général			-755,24	-880,62	-853,51

Sur l'année passée les économies potentielles à réaliser sont :

- 60 € double cotisations des cartes dû aux 2 comptes bancaires -> reste à valider la nouvelle cotisation pour un compte unique
- 67,40 € frais des relevé papier et non dématérialisé
- 238 € abonnement la dépêche

Economie à réaliser environ 400 €

Reste à voir : le changement d'abonnement pour le bureau

Exemple : Sosh 30 € internet + 5 € abonnement mobile (2h appel SMS illimite)

RED 30 € internet + 5 € abonnement mobile

3. Focus sur les subventions

Précision	Détail des opérations	16_17	17_18	18_19
Adhésions	Adhésions nageurs	400		
Total Adhésions		400		
Sponsoring	Bricomarché - Cahors		300	
	Groupama			500
	Sponsoring Budapest		900	
	Sponsoring Slovénie			850
	Sud Gouttière-Cahors	100		
Total Sponsoring		100	1 200	1 350
Subvention	Agence nationale du sport			5 000
	Subvention ville de Cahors	20 278	15 964	14 023
	C.d.o.s du Lot Aide pratique sportive	140	1 320	530
	Cnds (Part territoriale)	22 920	2 535	7 500
Total Subvention		43 338	19 819	27 053
Total général		43 838	21 019	28 403

Subvention CNDS, qu'est ce que c'est ? Peut-on le demander ?

Il ressort de ce point que nous n'exploitons pas assez le sponsoring. Un groupe de travail est d'ores et déjà dédié à la recherche de sponsors -> peut être que les parents des nageurs peuvent être un relai sur ce point ?

De plus, concernant la subvention CNDS : aide pour les emplois aidés qui n'est pas renouvelé.

4. Autres points

Quid du textile : pourquoi le poste est en négatif, même si le club fait une avance le compte devrait s'équilibrer, sauf s'il y a pour 2000 € de stock au 31/08/2019 ?

L'analyse doit se poursuivre pour comprendre certains postes.

5. Focus sur l'année en cours

Comparatif des 3 dernières années + années en cours à date : d'août à décembre

Nature opération	16_17	17_18	18_19	19_20
Autres frais	-1 613,2	-1 188,4	-459,5	-3 051,8
Compétitions	-3 654,3	-3 977,3	-3 019,2	-3 296,8
Formation	-187,4			-329,8
Frais bancaire	529,5	500,4	499,1	-33,0
Frais fixes	-343,2	-360,7	-375,2	-378,1
Licence	38 433,6	33 743,7	39 775,0	42 455,9
Salaire	-23 694,8	-16 043,9	-26 467,7	-24 011,0
Sponsoring	14 000,0	1 200,0	8 350,0	
Stage		-2 301,0	-2 127,0	
Textile	-157,1	120,4	-1 061,0	
Total général	23 313,2	11 693,1	15 114,5	11 355,4

Sur la saison 19-20 à date :

- à priori solde cohérent par rapport aux deux dernières années malgré :
 - l'achat exceptionnel du matériel de sono pour la synchro
 - les factures arriérées de prosport (dans le poste salaire)