



Bilan financier

Assemblée Générale 2011

Contexte

- Démission du trésorier fin janvier 2012
- Équipe de remplacement nommée début février 2012
- ~12 000 € de factures à payer, des prélèvements en retard
- Bilan financier basé sur la trésorerie

Exercice 2011

Les recettes

Encaissements 2011 (T.T.C.)

Prélèvements	73 292 €
Chèques	500 €
Intérêts	77 €
Total	73 869 €

Produits 2010 (H.T.)

FAS ADSL	5 138 €
Accès ADSL	38 999 €
Abonnement classique (RTC)	2 194 €
Cotisations	4 693 €
Autres produits financiers	84 €
Autres produits exceptionnels	43 €

Les produits 2010 ne sont mentionnés qu'à titre indicatif, car ils ne sont pas comparables aux encaissements. En effet les produits correspondent aux factures que nous avons émises, quand les encaissements correspondent aux factures qui nous ont été payées.

À titre indicatif toujours, un total des produits 2010, retraité T.T.C. serait d'approximativement 60 000€.

Exercice 2011

Détails des recettes

- Les prélèvements incluent les abonnements (ADSL, RTC) et les cotisations.
- Les cotisations sont prélevées aux dates anniversaires.
- Il n'y a eu que 11 prélèvements en 2011.
- Une estimation du volume de cotisations 2011 :
 - 395 adhérents actifs fin mars 2012
 - Soit approximativement 375 adhérents au 31/12/2011
 - 375 adh x 15,24 € = 5715 €
 - 5715 * 11 / 12 = 5239 €
- Les prélèvements de novembre et décembre 2011 ont été reportés à 2012.
- FDN a géré de la TVA à 19,6% en 2011.
- La TVA n'est pas prélevée sur les cotisations, ni produits financiers.

Exercice 2011

Les dépenses

Décaissements 2011 (T.T.C.)

Frais bancaires	970 €
GIE Gitoyen transit	14 444 €
Gixe hébergement	3 671 €
Nerim collecte	59 784 €
Rejets de prélèvements	708 €
Remboursements	390 €
Virement exceptionnel	25 000 €
Total	104 969 €
Total pertinent	79 969 €

Charges 2010 (H.T.)

Frais bancaires	735 €
GIE Gitoyen frais fixes	5 656 €
GIE Gitoyen transit	2 784 €
Gixe hébergement	1 202 €
Nerim collecte	37 195 €
Achat matériel	527 €
Créances sur exercices antérieurs	3 976 €

Les mêmes remarques que pour les recettes s'appliquent ici. Le total indicatif et retraité T.T.C. de charges s'élève à approximativement 62 000 €.

Exercice 2011

Détails des dépenses

- La charge exceptionnelle de 25k€ correspond à une erreur de virement de l'OSI pour FDNN.
- Il n'y a pas eu de charge pour nom de domaine en 2011.

- Pas d'achat de matériel en 2011.
- Avec un prélèvement manquant, les charges semblent augmenter plus vite que les produits :
 - Alors qu'en fait 2011 a gagné un (petit) prel. de 2010 et perdu 2 (gros) prel. de fin 2011.
 - Soit un écart de ~5 600€ - ~7 600€ : ~2 000€
 - Pour un manque de ~9 600€ de produit en 2011
 - Mais nous allons étudier la situation un peu plus en détails encore...

Résultat 2011

Au 1er janvier 2011		Au 31 décembre 2011	
Banque	43 217 €	Banque	12 118 €
Dettes FDNN	-25 000 €	Dettes FDNN	0 €
En-cours Gitoyen	-3 153 €	En-cours Gitoyen	-4 651 €
En-cours Nerim	-2 876 €	En-cours Nerim	-1 790 €
En-cours Gixe	-2 208 €	En-cours Gixe	-93 €
Prélèvement 2010-12	5 660 €	Prélèvement 2011-11	7 147 €
		Prélèvement 2011-12	7 131 €
Altern (vieille dette)	4 684 €	Altern	4 684 €
Rivedousais (perte)	1 622 €	Rivedousais	0 €
En-cours	21 946 €	En-cours	25 041 €

« Résultat » : + 3 094 €

Détails du résultat

- À gauche l'état des comptes au 01/01/2011, à droite au 31/12/2011
- L'écart entre les deux est donc ce que FDN a gagné dans l'année
- La ligne « Banque » est le solde des comptes bancaires
- En-cours fournisseurs, factures de l'année réglées l'année suivante
- Dettes vis-à-vis des adhérents (le mois 12/2010 a été prélevé en 01/2011)
- Vieille facture d'Altern qui sera réglée dans les semaines à venir
- Dette d'un adhérent passée en perte au cours de l'exercice 2011
- En bas de chaque colonne, l'en-cours total, en début et fin d'année.
- **Conclusion** : le compte bancaire a pris une trempe (-31 000 €), mais en vrai, on a gagné de l'argent, puisqu'on a moins de dettes, et qu'on nous doit plus d'argent.

Soldes des comptes

Au 31 décembre 2011.

Compte courant Crédit Mutuel	1 695,22 €
Livret Bleu Crédit Mutuel	10 168,97 €
Compte courant Caisse d'Épargne	252,40 €
Livret A Caisse d'Épargne	31,81 €

Observations

C.A. 2011 T.T.C.	~ 81 900 €	C.A. 2010 retraité T.T.C.	~ 60 000 €
Croissance du C.A.	+ 36 %	Croissance du C.A.	+ 20 %

- Croissance relativement stable
- Faible « marge » de 4 % (~ 3 k€)
- En pratique :
 - 5700 € de cotisation en année pleine
 - Les abonnements RTC sont de la marge « pure »
 - **Donc l'activité ADSL est déficitaire**

Perspectives

- Les nouveaux tarifs Gitoyen sont plus élevés, et favorisent les petites structures.
- On risque donc d'être un peu juste l'année prochaine.
- On aura peut être en plus du matériel à remplacer.
- Mais on aura sûrement pas de nouvelle dette perdue comme Rivedousais.

Les trésoronnés - 22 mars 2012

↔

/

Go to slide:

#