

Rapport financier 2019-2020

Ce rapport couvre l'exercice s'étendant du 1 septembre 2019 au 31 Août 2020. Les chiffres présentés ci-après proviennent des trois documents essentiels issus du logiciel de comptabilité mis en place l'année dernière:

1. le compte de résultat de l'année écoulée,
2. le bilan au 31 aout 2020
3. un tableau analytique détaillant les cotisations, activités des ateliers et autres dépenses générales

Résultat de l'exercice 2019-2020

Après un exercice 2018-2019 équilibré, l'exercice 2019-2020 se termine sur une perte significative de 1871 €. Il s'annonçait difficile à cause des travaux à la maison des X qui nous privaient de notre hébergement traditionnel même si une solution d'hébergement provisoire a été mise en place à la maison des associations du 71ème arrondissement.

Enfin, la pandémie liée au coronavirus a sérieusement aggravé la situation, empêchant toute activité à partir du 11 mars et l'exercice

Bilan au 1/09/2019

Les actifs circulants s'établissent à 21 886 € dont une importante réserve sur Livret A de 19 471€ en baisse par rapport à l'année précédente (24 380€). Coté dette, une part des charges URSSAF (1 008 €) a été différée et devra être réglée dans les prochains mois.

Principaux Postes Budgétaires :

Cotisations

Malgré un prix de cotisation annuelle divisé par 2 (15 € au lieu de 30 €), l'absence d'hébergement adapté et la pandémie ont découragé certains de nos adhérents et le nombre de cotisants (28) a été divisé par 2 par rapport à l'an dernier (57 cotisants). Le niveau des cotisations (426 €) a donc été mécaniquement divisé par 4 (1350 € l'an dernier).

Ateliers

L'activité globale des ateliers (103 participations en 13 séances, soit 8 participants par séance) a été grossièrement divisée par 4 par rapport à l'an dernier (410 participations en 45 séances, soit 9 participants par séance). Les recettes ont été réduites (1 915 € contre 7 539 € l'an dernier). Heureusement, le poste salaire des modèles et professeurs plus charges sociales est aussi en diminution (3 848 € contre 7 189 € l'an dernier) notamment grâce à une limitation à 5 mois de salaire pour nos professeurs au lieu de 7 et à un nombre réduit de séances avec modèle. cette activité s'avère donc fortement déficitaire (-1933 €).

Exposition


L'exposition de la mairie du 61ème qui s'est tenue en septembre a été l'évènement marquant de l'année. Avec ses 25 exposants, une centaine d'œuvres exposées, plus de 600 visiteurs, un magnifique catalogue, cette exposition a été un grand succès et, cerise sur le gâteau, elle a rapporté 221 € à notre association.

Autres dépenses

Elles incluent des dépenses telles que assurance, frais bancaires, coût du site internet. Cette année, Elles s'élèvent à 730 € (à comparer à 1551 € pour l'exercice précédent) et sont largement financées par les cotisations (426 €), le bénéfice de l'exposition (221 €) et les intérêts du compte d'épargne (145 €).

Conclusion

La situation des finances de l'association s'est nettement dégradée cette année mais les confortables réserves que nos prédécesseurs nous ont léguées nous ont cependant permis de résister pour pouvoir aborder dans de bonnes conditions le prochain exercice qui sera également difficile.

 COMPTE DE RESULTAT 2020			
PRODUITS D'EXPLOITATION	AU 31-août/2020	AU 31-août/2019	Ecart (2020/2019)
Ventes de produits finis, prestations de service et marchandises (70)	€ 3 540,00	€ 8 079,00	€ (4 539,00)
Production stockée et immobilisée (71 et 72)	€ -	€ -	€ -
Subventions d'exploitation (74)	€ -	€ -	€ -
Autres produits de gestion courante (75)	€ 426,00	€ 1 355,00	€ (929,00)
Dont :			
- Cotisation	€ 420,00	€ 1 350,00	€ (930,00)
- Produits divers de gestion courante (dons...)	€ 6,00	€ 5,00	€ 1,00
Reprises sur amortissements et provisions (781)	€ -	€ -	€ -
Transfert de charges (791)	€ -	€ -	€ -
TOTAL I	€ 3 966,00	€ 9 434,00	€ (5 468,00)
CHARGES D'EXPLOITATION	AU 31-août/2020	AU 31-août/2019	Ecart (2020/2019)
Achats matières premières et marchandises	€ -	€ -	€ -
Services extérieurs	€ 383,92	€ 1 093,50	€ (709,58)
Dont :			
- Sous-traitance	€ -	€ -	€ -
- Locations et charges	€ -	€ -	€ -
- Entretien, réparations et maintenance	€ -	€ -	€ -
- Primes d'assurances	€ 383,92	€ 372,96	€ 10,96
- Etudes, documentations, séminaires, conférences	€ -	€ 720,54	€ (720,54)
Autres services extérieurs	€ 1 749,86	€ 1 136,63	€ 613,23
Dont :			
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	€ -	€ 660,00	€ (660,00)
- Publicité, relations publiques	€ 1 570,64	€ 279,71	€ 1 290,93
- Déplacements, missions et réceptions	€ -	€ -	€ -
- Frais postaux et frais de télécommunication	€ -	€ 26,20	€ (26,20)
- Services bancaires et assimilés	€ 179,22	€ 170,72	€ 8,50
- Cotisations diverses	€ -	€ -	€ -
Impôts et taxes	€ -	€ -	€ -
Charges de personnel	€ 3 848,00	€ 7 188,46	€ (3 340,46)
- Rémunération du personnel	€ 2 282,00	€ 4 400,00	€ (2 118,00)
- Charges de sécurité sociale et de prévoyance	€ 1 566,00	€ 2 788,46	€ (1 222,46)
Autres charges courantes	€ -	€ -	€ -
Dotations aux amortissements et provisions	€ -	€ -	€ -
TOTAL I	€ 5 981,78	€ 9 418,59	€ (3 436,81)
Résultat d'exploitation	€ (2 015,78)	€ 15,41	€ (2 031,19)
Produits financiers	€ 144,57	€ 35,85	€ 108,72
Charges financières	€ -	€ 41,61	€ (41,61)
Résultat financier	€ 144,57	€ (5,76)	€ 150,33
Résultat courant	(€1 871,21)	€9,65	(€1 880,86)
Produits exceptionnels	- €	- €	- €
Dont :			
- Produits de cessions des éléments actif cédés (cpte 775)	- €	- €	- €
- Quote-part des sub d'invest. virées au compte de résultat (compte 777)	- €	- €	- €
Charges exceptionnelles	- €	- €	- €
Dont :			
- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés (compte 675)	- €	- €	- €
Résultat exceptionnel	- €	- €	- €
Impôt sur les sociétés	- €	- €	- €
Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs (+)	- €	- €	- €
Engagement à réaliser sur ressources affectées (-)	- €	- €	- €
Résultat de l'exercice : déficit (-)	(€1 871,21)	€9,65	(€1 880,86)



Estimation au 14/09/2020

BILAN AU 31-août 2020									
ACTIF	2020			2019	Ecart (2020/2019)	PASSIF	2020	2019	Ecart (2020/2019)
	Valeur d'acquisition	Amortissements	Valeur Nette						
ACTIF IMMOBILISE						FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES			
- Immobilisations incorporelles	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	<u>Fonds propres :</u>			
- Immobilisations corporelles (mobiliers et matériels)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	- Fonds Associatif sans droit de reprise	€ -	€ -	€ -
- Immobilisations financières (titres et dépôts de garantie)	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	<i>dont sub d'invest à des biens renouvelables par l'asso.</i>	€ -	€ -	€ -
						- Réserves	€ 22 748,99	€ 22 739,34	€ 9,65
						- Report à nouveau	€ -	€ -	€ -
						- Résultat de l'exercice	€ (1 871,21)	€ 9,65	€ (1 880,86)
						<u>Autres fonds associatifs :</u>			
						<i>dont sub d'invest à des biens non renouvelables par l'asso.</i>	€ -	€ -	€ -
TOTAL I	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	TOTAL I	€ 20 877,78	€ 22 748,99	€ (1 871,21)
ACTIF CIRCULANT						PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	€ -	€ -	€ -
- Stocks	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -				
- Avances et acomptes versés sur commande	€ -	€ -	€ -	€ 156,30	€ (156,30)	TOTAL II	€ -	€ -	€ -
- Créances clients	€ -	€ -	€ -	€ 17,00	€ (17,00)				
- Autres créances	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	FONDS DEDIES			
<i>dont subventions à recevoir</i>	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	- sur subventions de fonctionnement	€ -	€ -	€ -
- Valeurs mobilières de placement	€ 19 470,96	€ -	€ 19 470,96	€ 19 326,39	€ 144,57	- sur autres ressources	€ -	€ -	€ -
- Disponibilités (autres que caisse)	€ 2 414,82	€ -	€ 2 414,82	€ 4 880,30	€ (2 465,48)				
- Caisse	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	DETTES			
TOTAL II	€ 21 885,78	€ -	€ 21 885,78	€ 24 379,99	€ (2 494,21)	- Emprunts et dettes assimilées plus d'un an	€ -	€ -	€ -
						- Emprunts et dettes financières à moins d'un an	€ -	€ -	€ -
						- Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	€ -	€ 1 625,00	€ (1 625,00)
						- Fournisseurs et comptes rattachés	€ 6,00	€ -	€ 6,00
						- Autres	€ 1 002,00	€ 6,00	€ 996,00
						TOTAL III	€ 1 008,00	€ 1 631,00	€ (623,00)
COMPTES DE REGULARISATION ACTIF						COMPTES DE REGULARISATION PASSIF			
- Charges constatées d'avances	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	- Produits constatés d'avance	€ -	€ -	€ -
TOTAL III	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	TOTAL IV	€ -	€ -	€ -
TOTAL ACTIF	€ 21 885,78	€ -	€ 21 885,78	€ 24 379,99	€ (2 494,21)	TOTAL PASSIF	€ 21 885,78	€ 24 379,99	€ (2 494,21)

Vérification	€	2 015,78
Ecart bilan	€	-
Résultat compte d	€	(2 015,78)



Charges et produits selon les clés de répartition

Projection 2019-2020

Estimation au 14/09/2020

Clé	Intitulé	Données		Soldes Créditeurs	Soldes Débiteurs
		Débites	Crédits		
Charges diverses	616. Primes d'assurance	€ 383,92		€ -	€ 383,92
	623. Publicité, publications, relations publiques	€ 50,40		€ -	€ 50,40
	6237. Publications	€ 96,00		€ -	€ 96,00
	6238. Divers (pourboires, dons courants..)	€ 20,00		€ -	€ 20,00
	627. Services bancaires et assimilés	€ 179,22		€ -	€ 179,22
	764 Revenus des valeurs mobilières de placement		€ 144,57	€ 144,57	€ -
Total Charges diverses		€ 729,54	€ 144,57	€ -	€ 584,97
Exposition	623. Publicité, publications, relations publiques	€ 249,17		€ -	€ 249,17
	6236. Catalogues et imprimés	€ 1 155,07		€ -	€ 1 155,07
	706003. Participation aux expositions		€ 1 625,00	€ 1 625,00	€ -
Total Exposition		€ 1 404,24	€ 1 625,00	€ 220,76	€ -
Côtisation	756. Cotisations		€ 420,00	€ 420,00	€ -
	758100. Dons		€ 6,00	€ 6,00	€ -
Total Côtisation			€ 426,00	€ 426,00	€ -
Atelier du lundi	641001. Rémunérations des modèles	€ 396,00		€ -	€ 396,00
	641002. Rémunérations des professeurs	€ 990,00		€ -	€ 990,00
	645101. Cotisations à l'URSSAF Professeurs	€ 780,84		€ -	€ 780,84
	645102. Cotisations à l'URSSAF Modèles	€ 116,37		€ -	€ 116,37
	706001. Participation aux ateliers		€ 1 360,00	€ 1 360,00	€ -
Total Atelier du lundi		€ 2 283,21	€ 1 360,00	€ -	€ 923,21
Atelier du jeudi	641001. Rémunérations des modèles	€ 96,00		€ -	€ 96,00
	641002. Rémunérations des professeurs	€ 800,00		€ -	€ 800,00
	645101. Cotisations à l'URSSAF Professeurs	€ 629,04		€ -	€ 629,04
	645102. Cotisations à l'URSSAF Modèles	€ 39,75		€ -	€ 39,75
	706001. Participation aux ateliers		€ 555,00	€ 555,00	€ -
Total Atelier du jeudi		€ 1 564,79	€ 555,00	€ -	€ 1 009,79
Total général		€ 5 981,78	€ 4 110,57	€ -	€ 1 871,21

Comptes Auxiliaires

Clé	Intitulé	Débit	Crédit	Solde Créditeur	Solde Débit
fournisseurs					
	409100. Fournisseurs - Avances et acomptes versés sur commande	€ 156,30	€ 156,30	€ -	€ -
	401003. Professeurs	€ 1 790,00	€ 1 790,00	€ -	€ -
	431. Sécurité sociale	€ 564,00	€ 1 566,00	€ 1 002,00	€ -
	401004. Modèles	€ 486,00	€ 492,00	€ 6,00	€ -
	401. Fournisseurs	€ -	€ -	€ -	€ -
Total fournisseurs		€ 2 996,30	€ 4 004,30	€ 1 008,00	€ -
Adhérents					
	411. Adhérents	€ 1 702,00	€ 1 702,00	€ -	€ -
	4191. Adhérents - Avances reçus pour exposition	€ 1 625,00	€ 1 625,00	€ -	€ -
Total Adhérents		€ 3 327,00	€ 3 327,00	€ -	€ -
Total général		€ 6 323,30	€ 7 331,30	€ 1 008,00	€ -