



# Rapport financier

## 2024 - 2025

### RESULTATS FINANCIERS 2024-2025

En décembre 2024, l'AG avait approuvé les comptes de l'exercice écoulé ; cet exercice se concluait par un résultat excédentaire de 220 €, la décision avait été prise de l'affecter aux réserves.

Lors de cette même AG, nous avons voté un budget, avec des recettes prévisionnelles de 18430 € et des dépenses de 20370 € soit un déficit prévisionnel de 1940€.

Les résultats financiers de l'exercice 2024-2025 s'inscrivent à -1328,18 €.

#### **a) Recettes**

Les recettes pour l'exercice 2023-2024 (hors remboursements WE convivial et tickets ClimUp) se sont élevées à 18124 € très proche du chiffre budgété soit 18430€. Elles sont en net retrait par rapport à l'année précédent du fait d'activités d'intermédiation plus limitées.

❖ **Les adhésions** : c'est l'élément clé qui reflète l'attractivité de notre association et la fidélité de ses membres.

Le montant des adhésions est de **13833 €**, qui se décompose en adhésion classique 11962.5€ Verticaillou 1350€ Cartes Découvertes 520.50€.

Le montant de ces adhésions est en retrait par rapport au budget (15430€) soit -10% mais assez proche du niveau de l'année précédente.

❖ **Les produits financiers**

La rémunération de notre épargne (Livret A associatif et CSL) nous permet d'enregistrer une recette significative de 3 144.18 €.

Ce chiffre avait été anticipé dans le budget compte tenu du caractère réglementé de notre épargne et donc de la prévisibilité du rendement.

A noter que nous avons enregistré un chiffre de 3046 € au 31/12/2023.

Enfin on comptabilise dans les recettes du club des recettes liées à des actions menées par le club.

- ❖ Le WE convivial a généré une recette de 6264 € (compensée par le paiement par le club de ce WE est ce à hauteur de 5964€).
- ❖ Nous avons également encaissé 437.5 € de règlement pour la participation à des formations (essentiellement PSC1).

#### *A retenir*

- *Des recettes en retrait sensible vs l'exercice précédent du fait d'activités d'intermédiations beaucoup plus limitées.*

## **b) Dépenses**

Le montant des dépenses s'est élevé à 25707 (dans ces charges le WE convivial pèse pour 6562€).

### **i. Achat de matériels pour le club**

Nous avons acheté pour 3524,40€ vs un budget de 1 500 €.

Ce dépassement important s'explique par le renouvellement des cordes alpinisme, l'achat de deux radios supplémentaires.

### **ii. Formation**

C'est le poste de dépense le plus important au budget, il est lié à la formation et au recyclage des encadrants.

Nous avons dépensé sur ce poste 6561.96 € soit un chiffre **très proche du montant budgété** (6 450 €).

Les formations ski représentent la majorité des dépenses de formation.

### **iii. Animations**

Il s'agit des dépenses engagées par le club pour animer la communauté des adhérents (réunions club, réunions cd...).

Le poste animation s'élève à 378 € vs 3 706 € en 2024.

Nous avons **budgeté 3 500 €**, les dépenses ont donc été très en deçà du montant budgeté ce du fait du départ de la personne en charge de l'organisation.

### **iv. Week-end convivial**

Comme chaque année le club organise 2 week-ends conviviaux,

- Recettes : 5964 €
- Dépenses : 6561.96

La **contribution du club** à ces événements a donc été de 597.96€, alors que nous avons budgeté **800 €**.

**Le budget de ces événements est donc correctement maîtrisé.**

### **v. 2.5 Divers**

Le montant global de ces frais est de 2 414.53 vs budget 4220€ à noter le poste entretien matériel pèse pour plus de 40% de cet ensemble.

Les principaux postes de frais sont :

**a. Frais administratif (internet, frais bancaire...) : 397 €**

En retrait vs exercice précédent (510€) du fait du changement d'opérateur internet et de la baisse des frais d'affranchissements.

**b. Frais de déplacements AG FFME : 477€ vs 778 € (l'exercice précédent)**

**c. Abonnement réseau secours : 432 € vs 200€ du fait de l'achat de radios supplémentaires**

**d. Frais de déplacement des encadrants bénévoles : 1112€ vs 380 € (exercice précédent). Cette évolution reflète une hausse des demandes de remboursement de la part des encadrants.**

**e. Entretien matériel 1054€ (mise à niveau de notre parc de DVA).**

### **c) Zoom VERTICAILLOU**

Notre club porte le projet VERTICAILLOU (destiné aux adolescents).

Cette activité a un fonctionnement particulier et donc des produits et charges spécifiques, avec notamment le recours régulier à des professionnels pour l'encadrement des jeunes et des charges de location.

#### **❖ Les produits :**

- Inscriptions : **1 350 €** incluant l'adhésion au club mais également une contribution spécifique.

- Subvention fédérale : **710 €** (seule subvention perçue par le club)

❖ **Charges :**

- Encadrement professionnel :500€ en fort recul vs l'exercice précédent (**2 450 €**)
- Location de matériels : **782€ en recul également vs l'année précédente (1 016 €)**.

VERTICAILLOU génère donc un résultat positif alors que l'année dernière l'allocation du club à cette activité avait été de **1 600 €**, Le budget prévoyait une contribution du club à cette activité de 2450€ du fait notamment de l'incertitude sur la subvention FFME.

Cette situation est atypique et ne devrait pas se reproduire lors du prochain exercice.

### ***d) Conclusion***

Le résultat financier du club s'inscrit donc -1328€ il est donc supérieur à nos attentes puisque le budget 2023-2024 prévoyait un déficit de 1940€.

Ce résultat s'explique notamment du côté des dépenses par un poste animation en net retrait, un excédent de VERTICAILLOU.

Sur nos activités propres, les **recettes** se sont inscrites en légère hausse par rapport au budget 19424€ vs 18430€.

Il faut souligner que les produits financiers représentent encore 16% des recettes et que cette contribution est amenée à baisser lors du prochain exercice.

## Projet de budget 2025- 2026

Poste	Ligne comptable	Budget 2024-2025
Adhésions	7561-7565	14730 €
Produits financiers	76400	2610 €
Subvention	74000	710 €
VERTICAILLOU	756400	1500 €
Divers		1500 €
	758000	
	706100-706500	
<b>Recettes totales</b>		<b>21050 €</b>
Poste	Ligne comptable	Budget 2024-2025
Achat matériel	6063-6065	3 500 €
Formation	6221-6255	6 000 €
Animation	6257-6258	1 500 €
WE convivial	604203	800 €
Entretien matériel	615500	500 €
Sous-traitance - VERTICAILLOU	611000	2 000 €
Location de matériel - VERTICAILLOUu	613500	1000 €
Déplacements encadrants	625200	2000 €
Divers	6281-604204-6064- 605001-6155-6164 6251-6230-6282-6071- 6270	3500 €
<b>Dépenses totales</b>		<b>20 800 €</b>
<b>Résultats</b>		<b>+ 250 €</b>