Association

JARDINS FAMILIAUX DE LA VILLE DE RENNES

Présentation de vos principaux indicateurs financiers

Association JARDINS FAMILIAUX DE LA VILLE DE RENNES
Monsieur LOUVEAU

6 RUE ARTHUR FONTAINE

35000 RENNES

ANALYSE DE VOTRE ACTIVITÉ

ACTIVITÉ GLOBALE

	2019	2018	Évolution
Ressources associatives	39 €	1 259 €	-96.9%
Ventes de marchandises	12 887 €	14 176 €	-9.1%
Prestations vendues	111 211 €	107 038 €	+3.9%
Produits de fonctionnement	124 137 €	122 473 €	+1.4%

Les ressources associatives correspondent aux produits divers de gestion courante (qui sont des écarts de règlements).En n-1, l'on retrouvait des subventions (DLA). Les ventes de marchandises correspondent aux refacturations d'eau aux usagers et aux secteurs (en diminution car sur N-1, une importante refacturation d'eau au secteur de la Bintinais de + 5 546 €). Les prestations vendues intègrent les autres produits d'exploitation (frais de gestion, droits d'entrée, redevances, recettes des secteurs et les adhésions...) qui progressent de 3,9 points.

PRODUITS DE FONCTIONNEMENT

2019	124 137 €
2018	122 473 €
+1.4%	+1 664 €

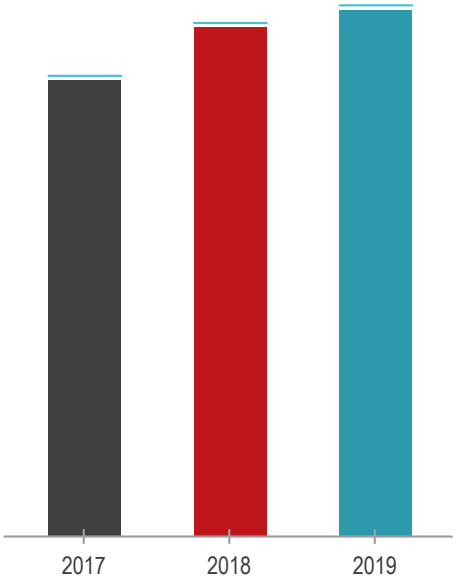
Au global, les produits de fonctionnement augmentent de 1 664 € (+ 1.4%) pour un total de 124 137 € au 31/12/2019 contre 122 473 € au 31/12/2018.

CHARGES DE FONCTIONNEMENT

		% Produits
2019	95 448 €	76.89%
2018	92 166 €	75.25%

+3.6% +3 282 €

+1.4%



Les charges de fonctionnement connaissent une augmentation de 3 282 € entre 2019 et 2018. Les principales raisons de cette variation sont les suivantes (détail ci-après):
+ 2 160 € honoraires avocat ;
+ 1 992 € redevances ville de RENNES ;
+ 1 164 € brochures dépliants ;
(-) 1 514 € dépenses des secteurs ;

CHARGES EXTERNES (DÉTAIL)

	2019	2018	Évolution	
Fournitures consommables	3 454 €	5 549 €	-2 095 €	-37.8%
Locations, Charges locatives	19 359 €	16 736 €	+2 623 €	+15.7%
Entretien, Réparations	23 922 €	25 467 €	-1 545 €	-6.1%
Primes d'assurance	1 491 €	1 440 €	+51 €	+3.5%
Intermédiaires et honoraires	6 175 €	5 077 €	+1 098 €	+21.6%
Publicité	7 898 €	5 541 €	+2 357 €	+42.5%
Déplacements, Réception	2 950 €	3 481 €	-531 €	-15.3%
Frais postaux, Télécom.	6 017 €	6 822 €	-805 €	-11.8%
Frais bancaires	308 €	246 €	+62 €	+25.2%
Autres services extérieurs	23 875 €	21 807 €	+2 068 €	+9.5%
TOTAL	95 448 €	92 166 €	+3 282 €	+3.6%

IMPÔTS ET TAXES

		% Produits
2019	381 €	0.31%
2018	376 €	0.31%

+1.3% +5 €

+1.4%

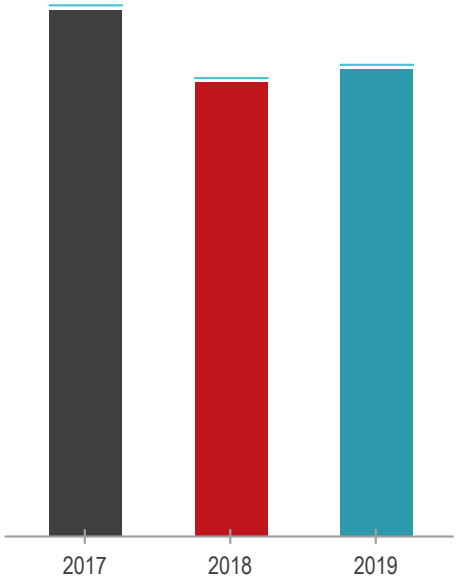
Les impôts et taxes correspondent à la participation de l'employeur à la formation professionnelle continue.

CHARGES DE PERSONNEL

		% Produits
2019	23 635 €	19.04%
2018	22 923 €	18.72%

+3.1% +712 €

+1.4%



Les charges de personnel (salaires bruts + charges sociales majorées de toutes les dépenses de formation) sont de 23 635 € en 2019 (mise en place de tickets restaurants).

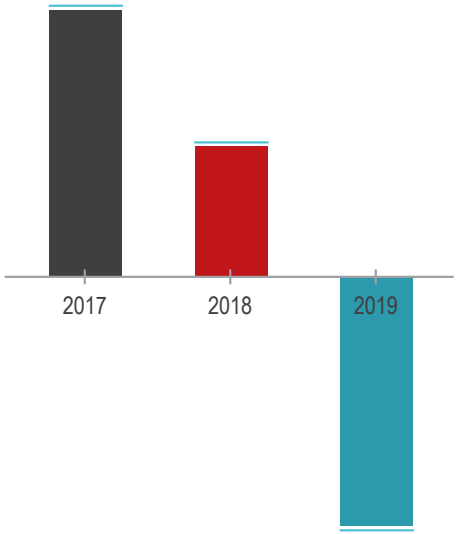
SYNTHÈSE DES CHARGES DE PERSONNEL

	2019	2018	Évolution
Salaires bruts	18 053 €	17 853 €	+1.1%
Charges sociales	3 503 €	4 557 €	-23.1%
Taux de charges sociales	19.4%	25.53%	-6.1
Autres charges du personnel	2 079 €	514 €	+304.5%

Le tableau suivant décompose le coût du personnel.
Notons la diminution du taux de charges sociales.
Les autres charges du personnel représentent, les formations et tickets restaurants.

RÉSULTAT COURANT NON FINANCIER

		% Produits
2019	-7 191 €	-5.79%
2018	3 757 €	3.07%



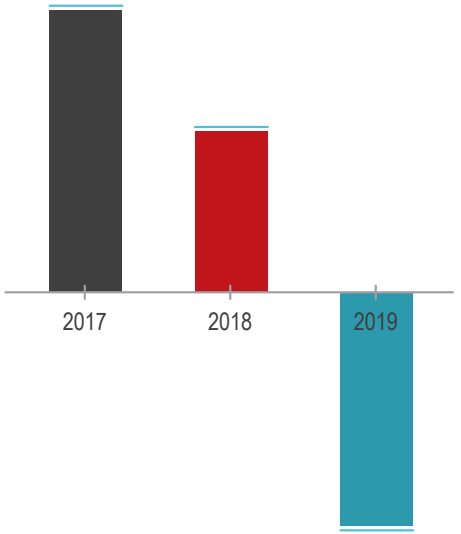
-10 948 €

+1.4%

Le résultat d'exploitation ressort à (-) 7 191 €, contre +3 757 € en 2018 soit une baisse de 10 948 €.
Outre les principales variations que nous venons d'exposer :
1) L'association ne bénéficie plus des aides aux postes, soit (-) 2 583 €;
2) Progression des charges :
- acquisition de compteurs 2 480 €;
- d'approvisionnement 1 736 €;

RÉSULTAT DE L'EXERCICE

		% Produits
2019	-6 571 €	-5.29%
2018	4 545 €	3.71%



-11 116 €

+1.4%

Après prise en compte des produits financiers (intérêts des livrets) de + 660 € et du résultat exceptionnel de (-) 40 € (ce qui est non significatif), l'exercice clos le 31/12/2019 dégage un déficit 6 571 €, contre un excédent de 4 545 € en 2018, soit une baisse de 11 116 €.

SYNTHÈSE DE L'ACTIVITÉ

	2019	2018	Évolution	
Produits de fonctionnement	124 137 €	122 473 €	+1 664 €	+1.4%
Marge globale	115 044 €	116 881 €	-1 837 €	-1.6%
Charges de fonctionnement	95 448 €	92 166 €	+3 282 €	+3.6%
Impôts et taxes	381 €	376 €	+5 €	+1.3%
Charges de personnel	23 635 €	22 923 €	+712 €	+3.1%
Dotations aux amortissements	3 211 €	1 771 €	+1 440 €	+81.3%
Résultat courant non financier	-7 191 €	3 757 €	-10 948 €	
Résultat financier	660 €	669 €	-9 €	-1.3%
Résultat courant	-6 531 €	4 426 €	-10 957 €	
Résultat exceptionnel	-40 €	120 €	-160 €	
Résultat de l'exercice	-6 571 €	4 545 €	-11 116 €	

VOTRE TRÉSORERIE

Votre résultat n'est pas égal à votre solde de trésorerie

Pour pouvoir évaluer la trésorerie dégagée au cours de l'exercice 2019 votre résultat doit être "corrigé"...

REPARTONS DE VOTRE RÉSULTAT

Résultat de l'exercice 2019	-6 571 €
Charges sans décaissement de trésorerie	+3 211 €
Produits sans encaissement de trésorerie	0 €
Moins-values sur cessions d'immobilisations	0 €
Capacité à générer de la trésorerie	-3 360 €

La capacité d'autofinancement mesure la trésorerie qui sera générée à terme par le résultat de l'exercice, une fois tous les produits encaissés et toutes les charges décaissées. Elle s'élève à (-) 3 360 € au 31/12/2019.

CETTE CAPACITÉ DOIT ÊTRE CORRIGÉE PAR L'ENSEMBLE DE VOS CHOIX DE FINANCEMENT

Financements externes : Ce qui est rentré	
Dons, Legs en nature	0 €
Souscription d'emprunts	+3 079 €
Subventions d'investissements	0 €
Autres financements	0 €
Total rentré	**+3 079 €**

La souscription d'emprunts correspondent aux cautions 2019.

CETTE CAPACITÉ DOIT ÊTRE CORRIGÉE PAR L'ENSEMBLE DE VOS CHOIX DE FINANCEMENT

Besoins financiers : Ce qui est sorti	
Investissements	-2 554 €
Remboursements d'emprunts (Capital)	0 €
Remboursements sur autres financements	-829 €
Total sorti	-3 383 €

Les investissements concernent notamment du matériel de jardinage (tondeuses, tailles haie, pc,...).
Les remboursements d'emprunts correspond à la variation nette des cautions.

CETTE CAPACITÉ DOIT ÊTRE CORRIGÉE PAR L'ENSEMBLE DES DÉCALAGES LIÉS À L'EXPLOITATION

	Ratios	Variation	Impact sur la trésorerie
Stocks		0 €	0 €
Créances usagers	13 jours	+1 999 €	-1 999 €
Dettes fournisseurs	74 jours	-7 193 €	-7 193 €
Autres créances		-2 148 €	+2 148 €
Autres dettes		-503 €	-503 €
Total des décalages			-7 547 €

Les créances et les dettes de l'association n'impactent pas immédiatement la trésorerie. Leur variation entre 2018 et 2019 représente une consommation de trésorerie de 7 547 €.

SOLDE DE TRÉSORERIE

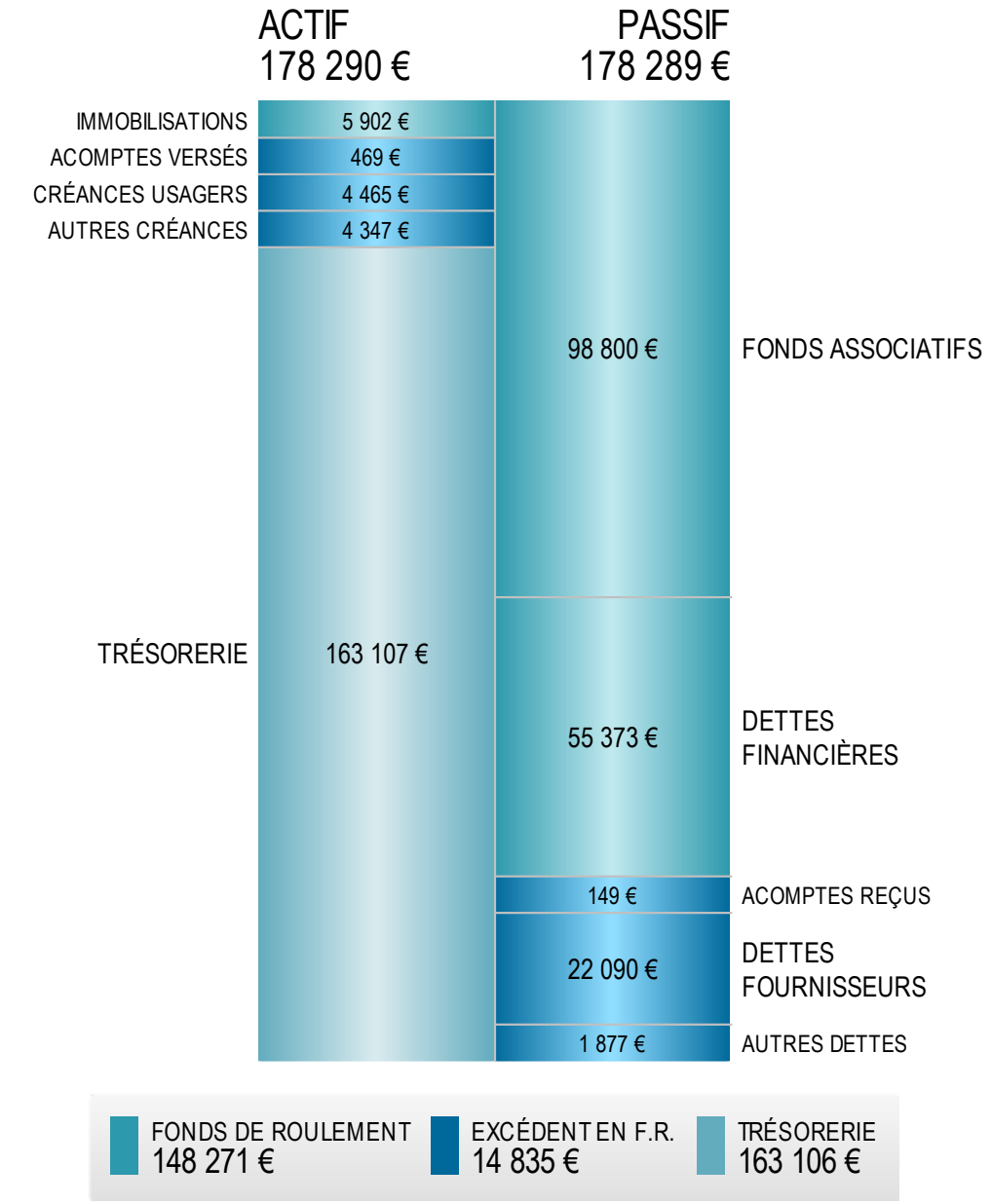
Solde de trésorerie au 31/12/2018	174 318 €
+ Mouvements de trésorerie 2019	-11 211 €
Solde de Trésorerie au 31/12/2019	163 107 €

L'exercice 2019 a ainsi consommé 11 211 € de trésorerie, faisant passer la trésorerie de 174 318 € à 163 107 €.

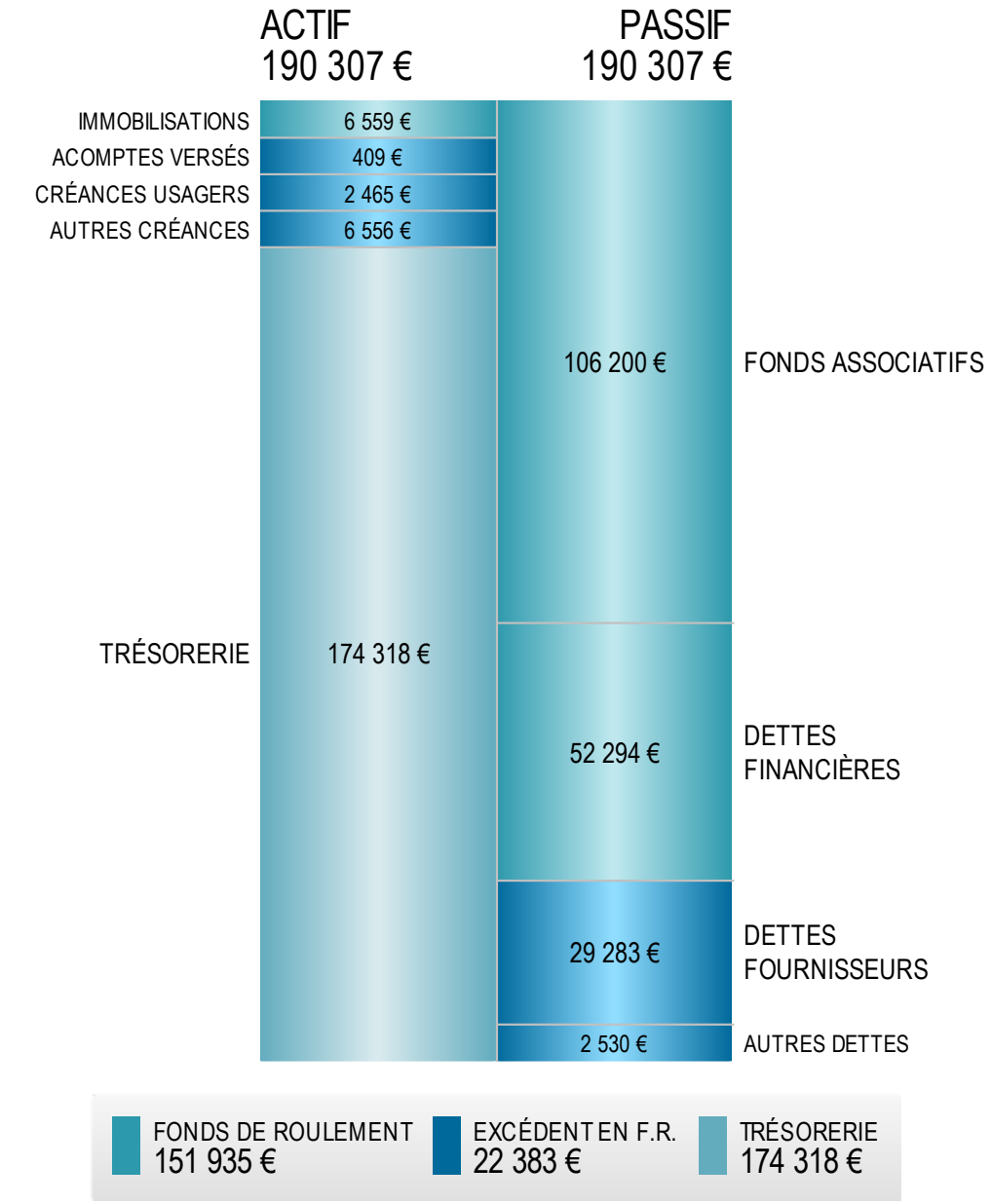
VOTRE BILAN

au 31/12/2019

BILAN AU 31/12/2019



BILAN AU 31/12/2018



ÉVOLUTION STRUCTURELLE

	2019	2018	Évolution
Fonds de roulement	148 271 €	151 935 €	-2.4%
Excédent / Besoin en F.R.	-14 835 €	-22 383 €	+33.7%
Trésorerie	163 106 €	174 318 €	-6.4%

Votre fonds de roulement, vous permet de couvrir 1 an et 1,5 mois de charges d'exploitation (moyenne 4 mois).
Ce ratio est signe d'une bonne santé financière.