Association JARDINS FAMILIAUX DE LA VILLE DE RENNES 2020

Présentation de vos principaux indicateurs financiers

Association JARDINS FAMILIAUX DE LA VILLE DE RENNES 2020
Monsieur LOUVEAU

6 RUE ARTHUR FONTAINE

35000 RENNES

ANALYSE DE VOTRE ACTIVITÉ

ACTIVITÉ GLOBALE

	2020	2019	Évolution
Ressources associatives	18 €	39 €	-53.8%
Ventes de marchandises	9 525 €	12 887 €	-26.1%
Prestations vendues	103 882 €	111 211 €	-6.6%
Produits d'exploitation	113 425 €	124 137 €	-8.6%

Les ressources associatives correspondent aux produits divers de gestion courante (qui sont des écarts de règlements).
Les ventes de marchandises correspondent aux refacturations d'eau aux usagers et aux secteurs.
Les prestations vendues intègrent les autres produits d'exploitation (frais de gestion, droits d'entrée, redevances, recettes des secteurs et les adhésions...) qui diminuent de 6.6 points. Dans ces prestations, une remise d'un montant total de 5 622€ a été réalisée sur cet exercice, suite à l'épidémie de Covid-19.

PRODUITS DE FONCTIONNEMENT

2020	113 424 €
2019	124 552 €
-8.9%	-11 128 €

Au global, les produits de fonctionnement sont en diminution de 11 128 € (-) 8.9 points pour un total de 113 424 € au 31/12/2020 contre 124 552 € au 31/12/2019.

CHARGES DE FONCTIONNEMENT

		% Produits
2020	90 618 €	79.89%
2019	95 448 €	76.89%
	-5.1%	-4 830 €

-8.6%

Les charges de fonctionnement sont également en diminution de 4 830€ entre 2020 et 2019. Les principales raisons de cette variation sont les suivantes (détail ci-après):

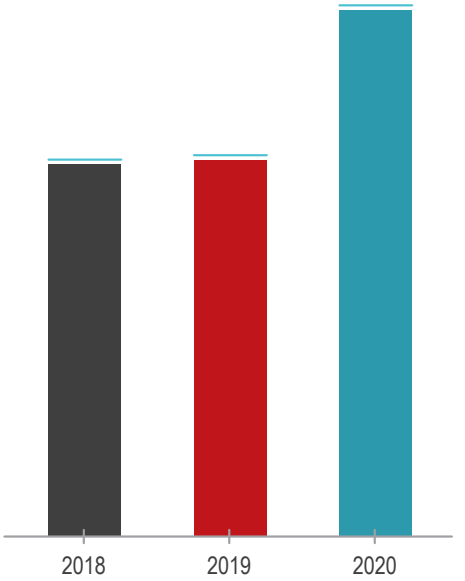
(-) 5 187 € : Services extérieurs / Réduction de la redevance de la Ville de Rennes - Elle a été répercutée sur les adhérents;
(-) 2 923 € : Locations et charges locatives, eau / Suspension de 3 mois de loyer;
+ 2 221 € : Honoraires / Avocat, litige avec adhérent;
+ 1 730 € : Fournitures et consommables / Acquisition de petits outillages.

CHARGES EXTERNES (DÉTAIL)

	2020	2019	Évolution	
Fournitures consommables	5 184 €	3 454 €	+1 730 €	+50.1%
Locations, Charges locatives	16 436 €	19 359 €	-2 923 €	-15.1%
Entretien, Réparations	24 415 €	23 922 €	+493 €	+2.1%
Primes d'assurance	1 674 €	1 491 €	+183 €	+12.3%
Intermédiaires et honoraires	8 396 €	6 175 €	+2 221 €	+36%
Informations et communications	6 278 €	7 898 €	-1 620 €	-20.5%
Déplacements, Réception	2 573 €	2 950 €	-377 €	-12.8%
Frais postaux, Télécom.	6 779 €	6 017 €	+762 €	+12.7%
Frais bancaires	195 €	308 €	-113 €	-36.7%
Autres services extérieurs	18 688 €	23 875 €	-5 187 €	-21.7%
TOTAL	90 618 €	95 448 €	-4 830 €	-5.1%

IMPÔTS ET TAXES

		% Produits
2020	533 €	0.47%
2019	381 €	0.31%
	+39.9% +152 €	



-8.6%

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

CHARGES DE PERSONNEL

		% Produits
2020	24 243 €	21.37%
2019	23 635 €	19.04%
	+2.6% +608 €	

-8.6%

Les charges de personnel (salaires bruts + charges sociales majorées de toutes les dépenses de formation) sont de 24 243 € en 2020.

SYNTHÈSE DES CHARGES DE PERSONNEL

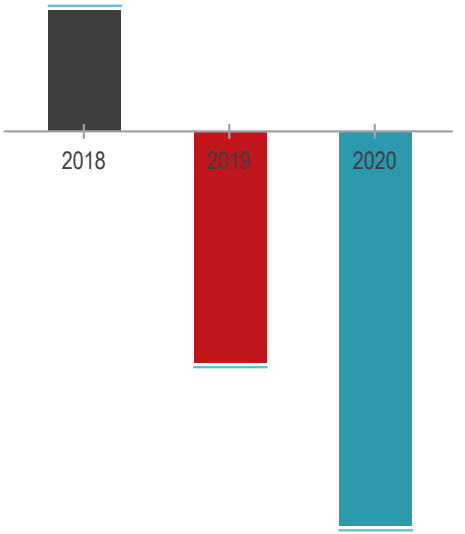
	2020	2019	Évolution
Salaires bruts	19 058 €	18 053 €	+5.6%
Charges sociales	4 034 €	3 503 €	+15.2%
Taux de charges sociales	21.17%	19.4%	+1.8
Autres charges du personnel	1 151 €	2 079 €	-44.6%

Le tableau suivant décompose le coût du personnel.

Les autres charges du personnel représentent, les formations et tickets restaurants. En N-1, un stage de perfectionnement avait été réalisé.

RÉSULTAT COURANT NON FINANCIER

		% Produits
2020	-12 338 €	-10.88%
2019	-7 191 €	-5.79%



-71.6% -5 147 €

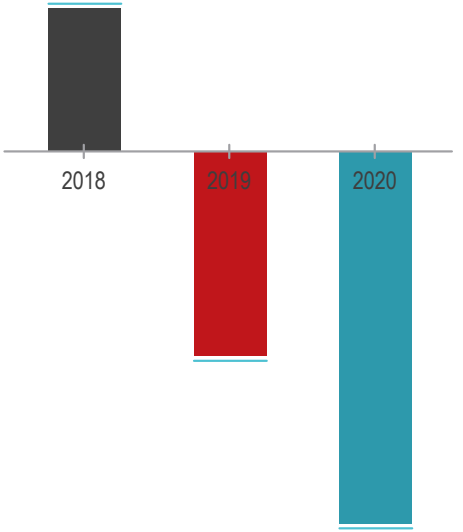
-8.6%

Le résultat d'exploitation ressort à (-) 12 338 €, contre (-) 7 191 € en 2019 soit une baisse de 5 147 €.

En complément, des éléments présentés, est inclus dans le résultat courant non financier, les dotations d'amortissements qui s'élèvent à 3 635€.

RÉSULTAT DE L'EXERCICE

		% Produits
2020	-11 903 €	-10.49%
2019	-6 571 €	-5.29%



-81.1% -5 332 €

-8.6%

Après prise en compte des produits financiers (intérêts des livrets) de + 435 €, l'exercice clos le 31/12/2020 dégage un déficit 11 903 €.

SYNTHÈSE DE L'ACTIVITÉ

	2020	2019	Évolution	
Produits d'exploitation	113 425 €	124 137 €	-10 712 €	-8.6%
Marge globale	106 827 €	115 044 €	-8 217 €	-7.1%
Charges de fonctionnement	90 618 €	95 448 €	-4 830 €	-5.1%
Impôts et taxes	533 €	381 €	+152 €	+39.9%
Charges de personnel	24 243 €	23 635 €	+608 €	+2.6%
Résultat d'exploitation	-12 338 €	-7 191 €	-5 147 €	-71.6%
Résultat financier	435 €	660 €	-225 €	-34.1%
Résultat courant	-11 903 €	-6 531 €	-5 372 €	-82.3%
Résultat exceptionnel	0 €	-40 €	+40 €	
Résultat de l'exercice	-11 903 €	-6 571 €	-5 332 €	-81.1%

VOTRE TRÉSORERIE

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

Pour pouvoir évaluer la trésorerie dégagée au cours de l'exercice 2020 votre résultat doit être "corrigé"...

REPARTONS DE VOTRE RÉSULTAT

Résultat de l'exercice 2020	-11 903 €
Charges sans décaissement de trésorerie	+3 635 €
Produits sans encaissement de trésorerie	0 €
Moins-values sur cessions d'immobilisations	0 €
Capacité à générer de la trésorerie	-8 268 €

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 (-) 8 268 € au 31/12/2020.

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	+7 542 €
Subventions d'investissements	0 €
Autres financements	0 €
Total rentré	**+7 542 €**

La souscription d'emprunts correspondent aux cautions 2020.

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

Besoins financiers : Ce qui est sorti	
Investissements	-2 002 €
Remboursements d'emprunts (Capital)	-4 341 €
Remboursements sur autres financements	0 €
Total sorti	-6 343 €

Les investissements concernent notamment l'acquisition de matériels informatiques (pc portable, imprimante...).

Les remboursements d'emprunts correspondent 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
			Report : -7 069 €
Stocks		0 €	0 €
Créances usagers	8 jours	-1 865 €	+1 865 €
Dettes fournisseurs	116 jours	+9 512 €	+9 512 €
Autres créances		+728 €	-728 €
Autres dettes		+203 €	+203 €
Total des décalages			+10 852 €

La progression entre le 31/12/2019 et 31/12/2020 des dettes fournisseurs a un impact positif sur la trésorerie de 9 512€, soit au global sur l'exploitation un décalage de 10 852€.

SOLDE DE TRÉSORERIE

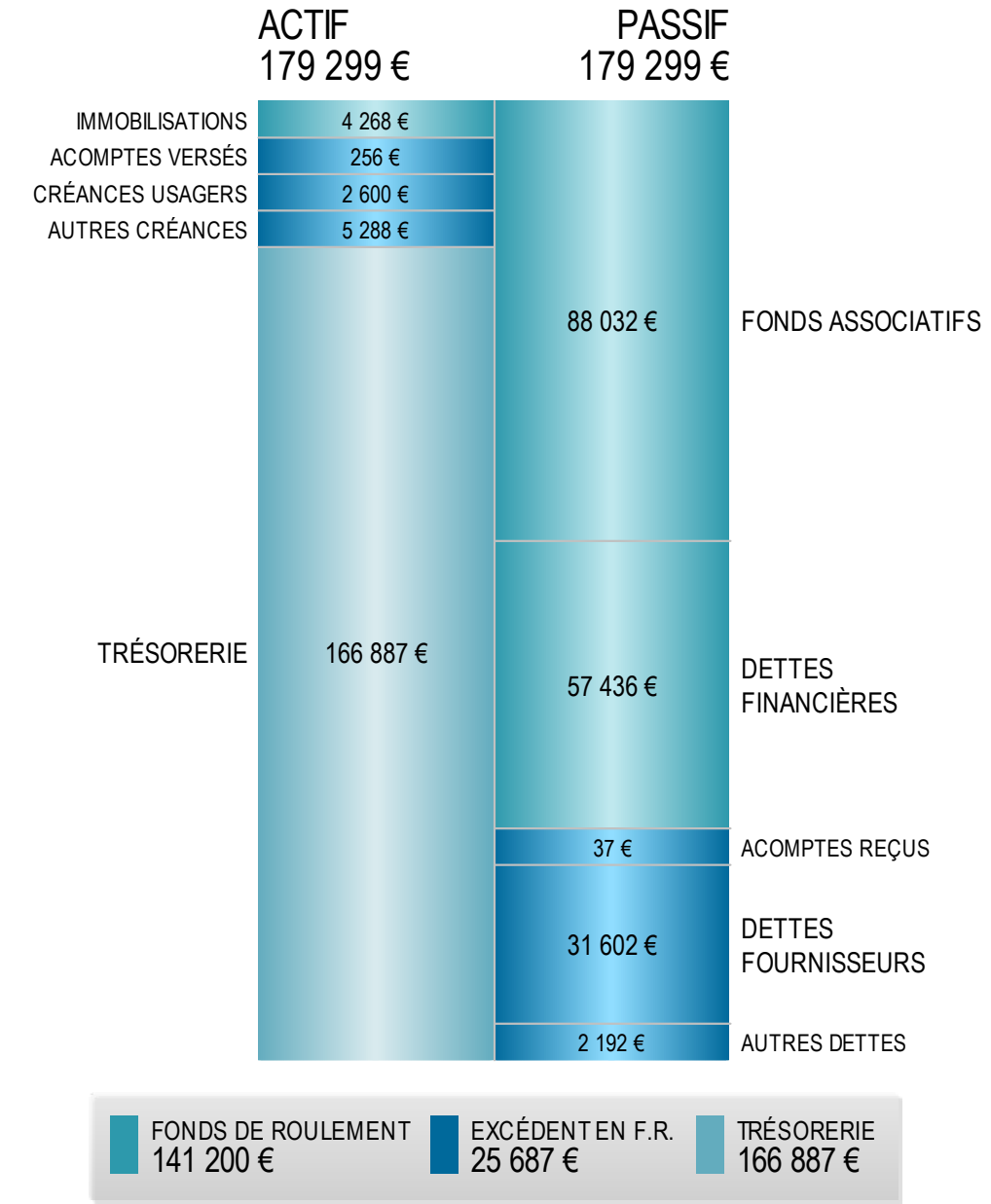
Solde de trésorerie au 31/12/2019	163 107 €
+ Mouvements de trésorerie 2020	+3 783 €
Solde de Trésorerie au 31/12/2020	166 890 €

L'exercice 2020 a ainsi dégagé 3 783 € de trésorerie, faisant passer la trésorerie de 163 107 € à 166 890 €.

VOTRE BILAN

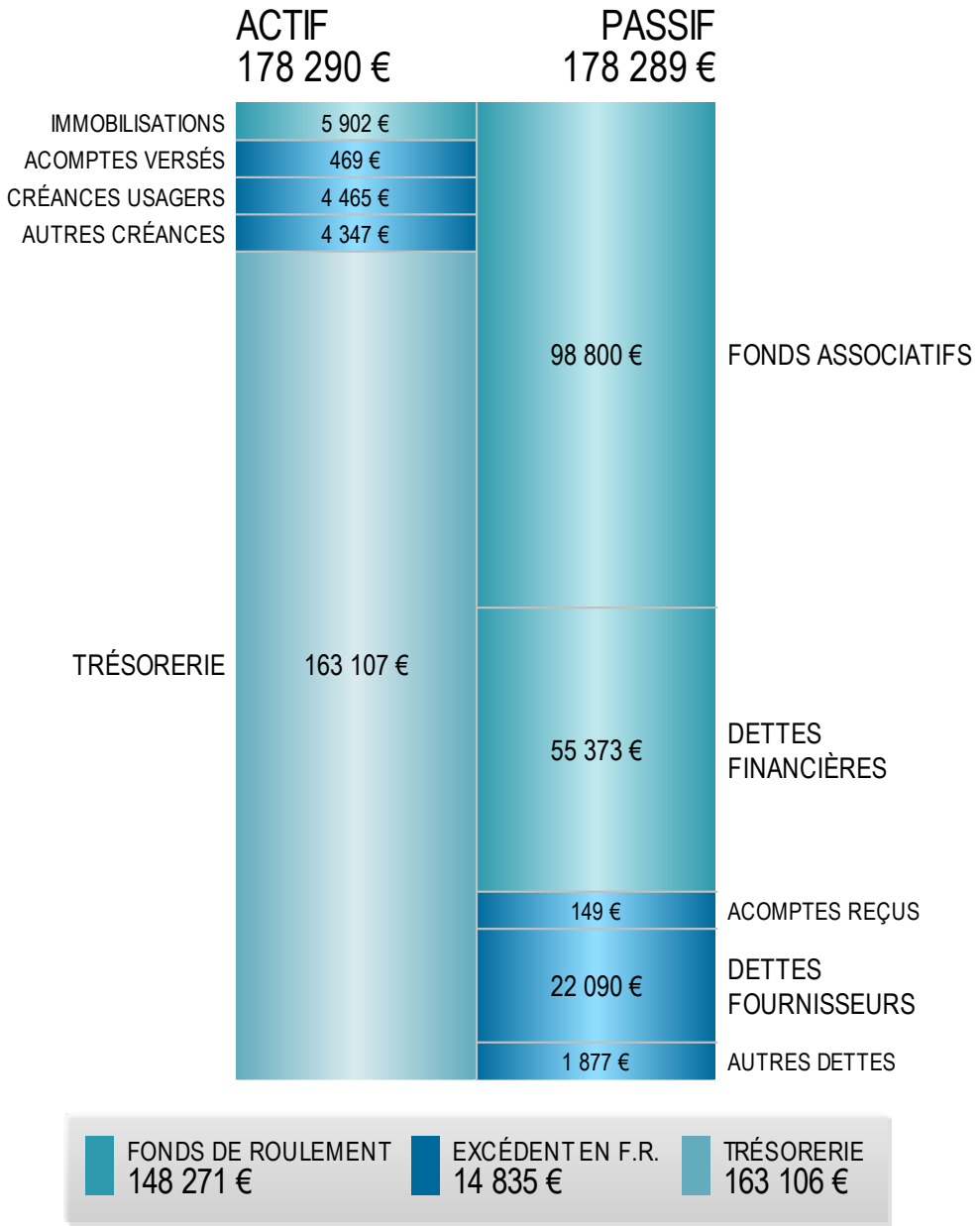
au 31/12/2020

BILAN AU 31/12/2020



FONDS DE ROULEMENT 141 200 €
EXCÉDENT EN F.R. 25 687 €
TRÉSORERIE 166 887 €

BILAN AU 31/12/2019



FONDS DE ROULEMENT 148 271 €
EXCÉDENT EN F.R. 14 835 €
TRÉSORERIE 163 106 €

ÉVOLUTION STRUCTURELLE

	2020	2019	Évolution
Fonds de roulement	141 200 €	148 271 €	-4.8%
Excédent / Besoin en F.R.	-25 687 €	-14 835 €	-73.2%
Trésorerie	166 887 €	163 106 €	+2.3%

Votre fonds de roulement, vous permet de couvrir 1 an et 1,5 mois de charges d'exploitation.

Ce ratio est signe d'une bonne santé financière.