



RAPPORT FINANCIER

Version complète

Année 2010

Sommaire

1 – Annexe explicative

<i>Introduction</i>	3
<i>Explication du bilan</i>	3
<i>Explication du compte de résultat</i>	4
<i>Situation de la trésorerie au 31/12/2010</i>	6
<i>Evolution de la trésorerie</i>	6
<i>Eléments analytiques</i>	8
<i>Orientations 2011</i>	10
<i>Rapport du vérificateur aux comptes</i>	11

2 – Bilan

<i>Actif</i>	13
<i>Passif</i>	14

3 – Compte de résultat

<i>Page 1</i>	16
<i>Page 2</i>	17

4 – Autres documents

<i>Liste des amortissements</i>	19
<i>Budget des séjours 2011</i>	20
<i>Budget consolidé 2011</i>	21
<i>Balance</i>	37
<i>Grand livre</i>	40
<i>Journal</i>	263
<i>Journal général</i>	455

1

Annexe explicative

Cette section vise à expliciter et commenter les bilan et compte de résultat annuels arrêtés au 31/12/2010. En cas de doute, ce sont bien les documents précités qui font foi.

Introduction

L'année 2010 a vu Wakanga réaliser son deuxième exercice comptable complet. On peut constater avec plaisir que l'association a réalisé un chiffre d'affaire total de 256 482,25 €, dégagant un résultat de 54 230,11 €. En comparaison, l'année 2009 avait réalisé un chiffre d'affaire de 100 782,00 € et un résultat de 9 355,27 €. Cela représente une croissance du chiffre d'affaire de 155%, et du résultat de 480%. Ces deux chiffres prouvent sans conteste la capacité de l'association à mettre en œuvre un projet ambitieux.

2010 fut une année pleine de nouveautés pour Wakanga, avec notamment l'arrivée de son premier salarié à temps complet le 1^{er} juin. Son contrat est un CDD de un an, qui devrait être poursuivi en 2011 par un CDI. De plus, Wakanga a créé quatre nouveaux séjours, un projet ambitieux qui a permis de diversifier l'offre de l'association pendant l'été 2010, et de s'inscrire sur le marché de la période des vacances de printemps 2010. Deux d'entre eux ont pu être menés à bien, ils seront poursuivis en 2011.

Enfin, en 2010, le prix moyen facturé d'une journée / enfant s'est élevé à 55,77 €. Son coût de revient est lui estimé à 46,48 €, soit une marge de 9,29 € par journée / enfant (20%). Cette marge a diminué par rapport à 2009, durant laquelle le prix moyen facturé d'une journée / enfant était de 53,11 €, et son prix de revient était de 43,60 €, soit une marge de 9,51 € par journée / enfant. Cette différence s'explique notamment par l'augmentation des charges fixes de fonctionnement avec le salaire du premier salarié de Wakanga. Malgré tout, cela reste une marge confortable, permettant à Wakanga de continuer ses investissements et la création d'un fond de roulement, que l'association a décidé de placer au sein du crédit coopératif. Le montant des parts sociales détenues par Wakanga est de 20 313 € au 31/12/2010.

Explications sur le bilan

- Amortissements

L'association a investi en 2010 dans une certaine quantité de matériel pour un total de 23 475,06 €. En comparaison, elle avait investi 7 727,17 € en 2009. Le détail est disponible en partie 4 de ce rapport.

La dotation aux amortissements s'élève au 31/12/2010 à 4925,63 €. Elle était de 769,18 € en 2009.

- Provisions

En 2009, il avait été décidé de réaliser une dotation aux provisions pour risques de 10 000 €, en prévision d'un mauvais remplissage aux vacances d'avril 2010. Cette provision a été reprise en 2010 et « gonfle » donc artificiellement le résultat de l'année de 10 000 €.

- Créances client

Au 31/12/2010, il reste 1634,70 € à recouvrer auprès de 3 débiteurs. Cette somme apparait donc à l'actif du bilan dans le compte « Client créditeurs » (cet argent sera versé puisque les clients sont l'UFCV, des CDAS et la CAF, qui ne sont pas des clients douteux).

- Charges constatées d'avance

Le montant des charges constatées d'avance (319,33 €) correspond au règlement de la facture pour l'édition de la brochure printemps 2011.

Explications sur le compte de résultat

- Apport en subvention

En 2010, l'association n'a bénéficié que de deux subventions de fonctionnement (Ville de Rennes et Conseil Général) pour un montant total de 1292,78€. Cela représente environ 0,5% des recettes totales, comme pour l'année 2009. L'association se maintient donc totalement indépendante des subventions publiques.

Une subvention pour investissement a été toutefois accordée par la CAF, dont le montant s'élève à 4 232,27 €. Cela a permis à Wakanga d'investir davantage afin d'améliorer la qualité de ses séjours.

- Adhérents de l'association

L'association compte 388 adhérents fin 2010, ainsi que 7 membres bienfaiteurs. La plupart (382) sont des familles ayant fait partir leur(s) enfant(s) sur les séjours de l'association. Leur cotisation apparait désormais dans la rubrique « adhérents », contrairement à l'année dernière où les cotisations des familles n'étaient pas distinguées des « ventes de séjours ». Seulement 6 adhérents bénévoles sont comptabilisés, ce qui est peu en comparaison à la taille de l'association.

Le montant des cotisations représente 4 090 € (si l'on prend en compte les adhésions des familles), soit environ 1,6% des recettes totales. Ce pourcentage est en baisse par rapport à 2009, où le montant des cotisations était de 2 180 €, ce qui représentait environ 2% du chiffre d'affaire. Pour mémoire, l'adhésion de base est toujours fixée à 10€ en 2010.

- Vente des séjours

La majorité des recettes (94,3%) provient bien sûr de la vente des séjours. Ceux-ci ont rapportés un peu plus de 256 480 €, la répartition étant la suivante :

- « L'Auberge des Korrigans » : 158 063 € soit 61,6%.
- « Toutes voiles dehors » et « A cheval entre terre et mer » : 52 900 € soit 20,6%.
- « Les flibustiers du grand large » : 40 024 € soit 15,6%.
- « Rochers, coquillages et crustacés » : 9 587 € soit 3,7%.

En 2009, « L'auberge des Korrigans », « Toutes voiles dehors » et « A cheval entre terre et mer » représentaient des pourcentages plus élevés puisqu'ils étaient les seuls séjours proposés. « L'auberge des Korrigans » avait réalisé une recette de 73 270 €, qui a plus que doublé en 2010. Le taux de remplissage bien meilleur en 2010 explique cette différence. « Toutes voiles dehors » et « A cheval entre terre et mer » avaient réalisés une recette de 26 796 €, qui a presque doublé en 2010 puisque le séjour a été étendu en Aout.

- Frais médicaux remboursables

Wakanga avance les frais médicaux des enfants sur ses séjours de vacances avant de se les faire rembourser par les parents. En 2009, Wakanga a avancé 301,44 € et a pu se faire rembourser 251,23 € soit une perte de 50,21 €. A noter que ces frais médicaux sont en totalité imputés au séjour « L'auberge des Korrigans ».

- Rémunération et charges de personnel

En 2010, 48 personnes ont été employées de façon saisonnière, soit sous contrat d'engagement éducatif soit sous contrat à durée déterminée. Le total des rémunérations versées s'élève à 37 705,27 € auquel il faut ajouter le total des charges, soit 16 396 €.

En comparaison, en 2009 17 personnes ont été employées de façon saisonnière, avec un total de rémunérations versées de 15 206,59 € ainsi que 5 423,56 € de charges. Cela représente une augmentation de ces dépenses d'environ 162%.

- Convoyages

L'association assure le transport des enfants en train depuis un certain nombre de ville. En 2010, elle a acheté pour 13 024,20 € de billet de train, d'hôtel pour les animateurs et autres frais de voyages (cela correspond aux rubriques « voyages »).

<i>Séjour</i>	<i>Montant facturé</i>	<i>Montant réel</i>	<i>Delta</i>	<i>Ratio par enfant</i>
RCC	930,00 €	714,20 €	+ 215,80 €	31,05 €
ADK	5 918,00 €	7 390,11 €	-1 472,11 €	20,99 €
FGL	2 051,00 €	2 140,90 €	- 89,90 €	30,58 €
CTM / TVD	2 798,00 €	2 778,99 €	+ 19,01 €	30,20 €

Seulement 11 697 € ont été refacturés aux familles, soit une perte de 1 327,20 €. Cela est dû à deux choses :

- Des erreurs de calcul de prix de revient au moment de la définition des tarifs des transports (les tarifs sont fixés au moment de la création des supports de communications de l'association, bien avant l'achat des billets).
- Une dépense de 672 € de taxi pour des enfants en provenance de Caen ayant raté le train de départ pour Rennes.

En comparaison, en 2009 la perte n'a été que de 421,60 €, pour la même première raison qu'en 2010 :

<i>Séjour (2009)</i>	<i>Montant facturé</i>	<i>Montant réel</i>	<i>Delta</i>	<i>Ratio par enfant</i>
ADK	3 430,50 €	3 486,48	-55,98 €	25,63€
CTM / TVD	1 405,50€	1 771,12€	-365,62 €	34,06 €

- Prime d'assurance

Wakanga s'est acquittée en 2010 d'une prime d'assurance de 1 782,38 €, revue à la hausse suite au nombre d'inscrits plus élevé que prévu soit au final une dépense de 2 177,31 €. En 2009, cette dépense était de 885,83 €.

- Pertes liées aux séjours annulés.

Deux séjours prévus au printemps 2010 et en été 2010 ont dû être annulés pour des raisons de mauvais remplissage :

- « La citadelle dans la tempête », printemps 2010.
- « L'Irlande c'est rigolo », août 2010.

L'annulation du premier n'a pas généré de pertes financières, le séjour « Rochers, coquillages et crustacés » ayant pallié le déficit.

En revanche l'annulation du second a engendré une perte de 597,16 €, principalement due à l'impossibilité d'être remboursé d'une partie des acomptes pour le transport en bateau. Cette perte reste très minime, puisqu'elle ne représente que 0,23% du chiffre d'affaire.

Situation de la trésorerie au 31/12/2010

Au 31/12/2010, la trésorerie disponible s'élève à 21 070,73 €. Elle se répartie comme suit entre les différents comptes bancaires domiciliés au Crédit Mutuel de Bretagne :

- Compte chèque ADK : 500,00 €
- Compte chèque LPE / LPV : 500,00 €
- Compte chèque RCC/FGL : 500,00 €
- Compte chèque fonctionnement : 1 283,52 €
- Livret bleu : 18 150,21 €
- Caisse (espèces) : 0,00 €

Nous avons également 137,00 € sur un compte chèque au Crédit coopératif.

A noter que ce montant ne tient pas compte des 20 313 € de semi-liquidité disponibles sous forme de parts sociales du Crédit Coopératif.

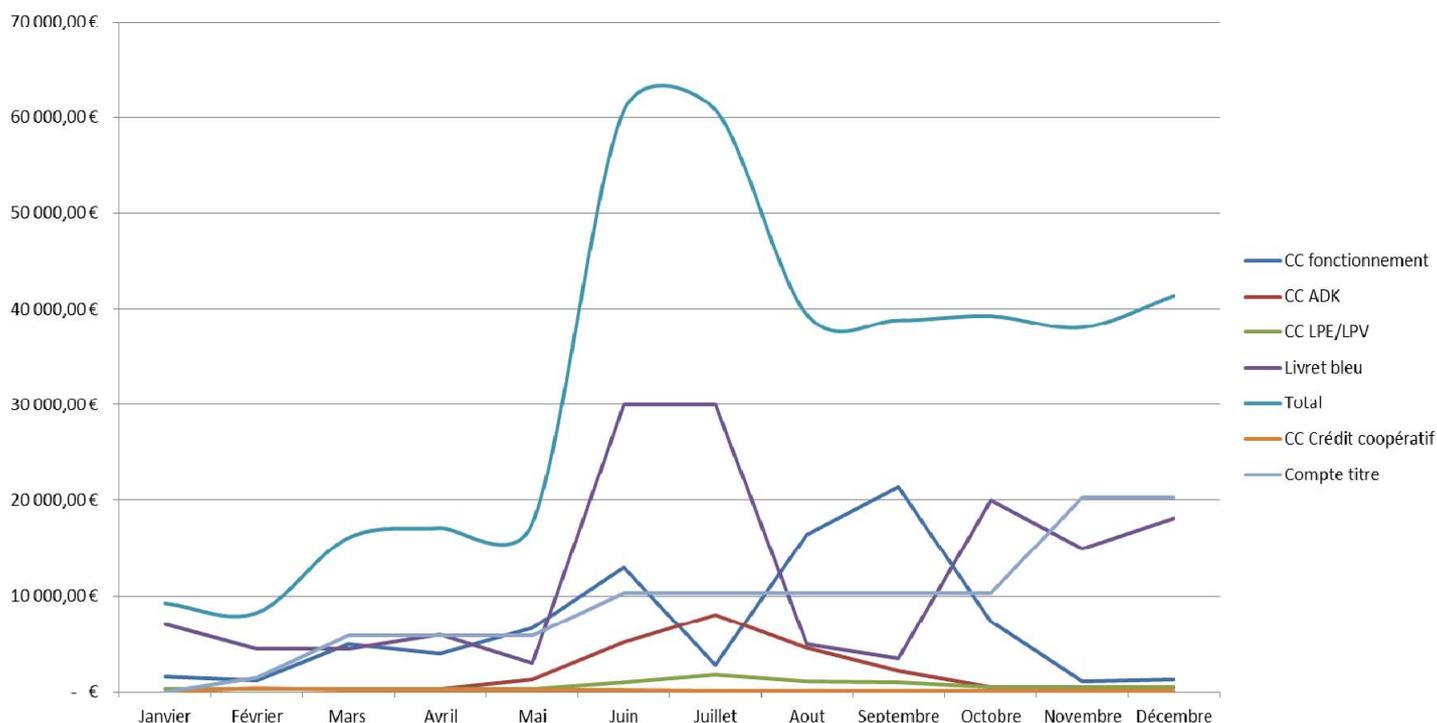
Evolution de la trésorerie

Après observation du graphique représentant l'évolution des différents comptes de l'association, deux remarques sont à formuler.

La première est que le caractère saisonnier de l'activité de l'association induit une forte trésorerie sur une courte période (Augmentation très rapide de la trésorerie à partir de mai de 20 000 € jusqu'à plus de 60 000 € courant juin, puis stagnation et baisse jusqu'à environ 40 000 € courant août). Cette remarque est la même qu'en 2009, la courbe de trésorerie totale étant relativement proche.

La seconde repose sur la gestion de chaque compte. Il avait été formulé en 2009 la même remarque, à savoir qu'« il serait judicieux à l'avenir de plafonner à 5 000 € la somme totale pouvant se trouver sur un compte chèque à un instant donné, tout en plaçant les excédents de trésorerie soit sur le livret bleu soit sur des produits financiers plus attractifs. ». Il semble difficile de respecter cela, puisque le risque est que plusieurs encaissements d'une grosse valeur aient lieu au même moment, amenant à des découverts importants. Il est donc nécessaire d'avoir un suivi journalier des comptes sur toute cette période.

Enfin, la présence d'une trésorerie importante en fin d'année va nous permettre de débiter 2011 sereinement, notamment pour le paiement d'acompte (centre de vacances, prestataires d'activité...) et d'investissements.



Eléments analytiques

Afin de pouvoir ajuster au mieux notre gestion financière, le tableau présenté sur la page suivante récapitule les principales charges et recettes des séjours. Pour chacune d'elle, un ratio jour / enfant est calculé afin de nous aider dans la réalisation de budget prévisionnel futur ou pour caractériser des évolutions de coût d'une année sur l'autre.

Attention, les frais de structures sont à ajouter aux frais des séjours.

Le tableau ci-dessous présente nos prix de revient et de facturation (en journée / enfant). Les marges, qui peuvent paraître importantes, sont dues au fait que les charges représentées ci-dessus ne tiennent pas compte des investissements en matériel amortissable ni de l'embauche d'un salarié depuis début 2010.

<i>Séjour</i>	<i>Prix de revient</i>	<i>Prix facturé</i>	<i>Marge</i>
RCC	55,67 €	62,75 €	7,08 € (11%)
ADK	44,46 €	54,05 €	9,59 € (18%)
CTM / TVD	45,14 €	58,12 €	12,98 € (22%)
FGL	48,50 €	61,86 €	13,36 € (22%)

On peut remarquer que le prix de revient du séjour « Rochers, coquillages et crustacés » est très élevé en comparaison aux autres séjours, cela s'explique par le petit nombre d'enfants ayant participé cette année et, par conséquent, une répartition des charges fixes sur un petit nombre de clients. La marge reste malgré tout raisonnable, le prix du séjour étant lui aussi plus élevé.

On observe également un prix de revient du séjour « Les flibustiers du grand large » plus élevé que pour les autres séjours d'été, cela est principalement dû aux charges de location du centre plus élevées, et au plus petit nombre d'enfants. C'est pourtant le séjour qui a généré la marge la plus importante, car le prix du séjour était plus élevé. Ce prix avait été fixé en 2009 pour avoir une rentabilité avec un taux de remplissage relativement bas, afin de prévenir l'effet « lancement de séjour » observé pendant l'été 2009, à savoir que le remplissage est moins bon pendant la première année d'un séjour. Le séjour s'est mieux rempli que prévu, d'où une marge confortable.

A visée comparative, voici le même tableau en 2009 :

<i>Séjour</i>	<i>Prix de revient</i>	<i>Prix facturé</i>	<i>Marge</i>
ADK (74%)	44,99 €	52,76 €	7,77 € (14,7%)
CTM / TVD (26%)	39,29 €	54,89 €	15,60 € (28,4%)

Le séjour « L'auberge des Korrigans » est resté quasiment stable, tandis que le prix de revient des séjours « A cheval entre terre et mer » et « Toutes voiles dehors » a augmenté plus que son prix facturé, générant une marge moins importante.

Orientations 2011

L'année 2010 était ambitieuse, 2011 le sera encore plus. En 2009, le chiffre d'affaire prévisionnel pour 2010 était de 211 000 € environ. Il s'est avéré bien meilleur puisqu'il a été de 256 840 €. Cela s'explique comme prévu par l'extension du nombre de séjours proposés mais aussi par de meilleures prévisions de remplissages. En 2011, l'extension continue avec un nouveau séjour, « La croisée des chemins », et de meilleures prévisions de remplissage sur les séjours débutés en 2010, « Rochers, coquillages et crustacés » et « Les flibustiers du grand large ». Le chiffre d'affaire prévisionnel est de 309 017 €.

Concernant « Les flibustiers du grand large », le taux de remplissage du centre de Port-Louis était presque maximal en juillet 2010, ce qui a poussé l'association à trouver un nouveau centre, plus grand, pour continuer le séjour pendant l'été 2011, et à étendre la période proposée pour le séjour à juillet et août. C'est pourquoi le séjour se déroulera à Etel. Le coût de ce centre, inférieur à celui de Port-Louis, a permis de réduire le prix du séjour, qui sera presque équivalent à celui de « L'auberge des Korrigans ».

Ainsi, il est prévu de passer de 4 671 journées / enfant (réalisées) en 2010, à 8 944 journées / enfant (prévues) en 2011.

La gestion de l'association devenant de plus en plus importante, l'embauche d'un deuxième salarié à temps complet est prévue pour Mai 2011, les tâches étant désormais trop nombreuses pour un seul salarié. Ce deuxième salarié sera probablement embauché sous un contrat CDD de six mois, renouvelable en fonction des possibilités financières de l'association. Il est également prévu une augmentation du salaire du premier salarié dont le montant est d'environ 150 € net.

Le budget prévisionnel 2011 est disponible en partie 4 en deux volets : le budget des séjours et le budget consolidé de l'association. Cela reste un budget prévisionnel, qui subira inévitablement des modifications. Une évaluation notable a tout de même été introduite par rapport à l'année dernière : les budgets des séjours ne sont désormais plus linéaires mais une notion de seuil a été ajoutée au calcul afin de prendre en compte le retour d'expérience dans ce domaine.

Enfin, il est prévu fin 2011-début 2012 de déménager le siège de Wakanga dans de nouveaux locaux à Iffendic, ce qui devrait générer une charge de loyer d'une valeur d'environ 24 000 € par an.

Rapport du vérificateur aux comptes

Rapport effectué par Nicolas Petit, vérificateur aux comptes, désigné lors de l'assemblée générale 2010.



En exécution de la mission qui m'a été confiée par l'Assemblée Générale, je vous présente mon rapport sur l'enregistrement des opérations dans les comptes, la régularité et la sincérité du compte d'exploitation et du bilan.

J'ai effectué ma mission en appréciant les principes comptables suivis ainsi que la présentation de l'ensemble des comptes. Les préconisations liées à la mission de vérification de l'année passée ont été suivies, et la comptabilité de l'association se perfectionne d'année en année. Dans un futur proche, les difficultés auxquelles va être confronté l'association en terme comptable vont être liées à l'augmentation importante du volume de pièces à traiter. Il est nécessaire de réaliser une véritable réflexion autour de la capacité de l'association à se doter de moyens pour faire face à ses nécessités administratives grandissantes.

Mon appréciation des comptes me permet de déclarer que les comptes annuels tels qu'ils sont présentés ici me semblent réguliers et sincères au regard des principes et règles comptables françaises ; qu'ils donnent ainsi une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé, ainsi que de la situation financière et du patrimoine à la fin de l'exercice.

J'ai l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives et ait confiance dans la capacité financière de l'association à réaliser ses divers projets.



2 | Bilan

3

Compte de résultat

4

Documents divers

Amortissements Wakanga

Désignation	Prix achat	Date d'achat	Anti-erreur	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Matériel pédagogique										
5 vélos Super U	224,50 €	27/05/2009	0	26,20 €	44,90 €	44,90 €	44,90 €	44,90 €	18,70 €	
5 vélos Intersport	552,29 €	30/05/2009	0	64,43 €	110,46 €	110,46 €	110,46 €	110,46 €	46,02 €	
	776,79 €			90,63 €	155,36 €	155,36 €	155,36 €	155,36 €	64,72 €	0,00 €
Matériel de camping / hébergement										
Machine à laver	299,00 €	16/06/2009	0	49,85 €	99,66 €	99,66 €	49,83 €			
4 tentes explorateur + 2 set brasserie	1 560,00 €	06/06/2009	0	156,00 €	312,00 €	312,00 €	312,00 €	312,00 €	156,00 €	
Draps Port Louis	2 271,08 €	02/11/2009	0	75,70 €	454,22 €	454,22 €	454,22 €	454,22 €	378,50 €	
Couettes Port Louis	986,70 €	05/11/2009	0	32,89 €	197,34 €	197,34 €	197,34 €	197,34 €	164,45 €	
	5 116,78 €			314,44 €	1 063,22 €	1 063,22 €	1 013,39 €	963,56 €	698,95 €	0,00 €
Matériel de transport										
	0,00 €			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Matériel informatique										
Imprimante EPSON B500DN	596,80 €	12/01/2009	0	192,30 €	199,00 €	199,00 €	6,50 €			
1 ordinateur super U	399,00 €	24/06/2009	0	55,42 €	133,00 €	133,00 €	77,58 €			
2 écrans Cora	238,80 €	24/06/2009	0	33,17 €	79,60 €	79,60 €	46,43 €			
2 ordinateurs Leclerc	599,00 €	24/06/2009	0	83,22 €	199,66 €	199,66 €	116,46 €			
	1 833,60 €			364,11 €	611,26 €	611,26 €	246,97 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Total	7 727,17 €			769,18 €	1 829,84 €	1 829,84 €	1 415,72 €	1 118,92 €	763,67 €	0,00 €

Elisabeth POIGNANT <i>Trésorière</i>	Nicolas PETIT <i>Vérificateur aux comptes</i>	Nicolas GRUAU <i>Président</i>
---	--	-----------------------------------