



RAPPORT FINANCIER

Version light

Année 2012

Sommaire

1 – Annexe explicative

<i>Introduction</i>	3
<i>Explication du bilan</i>	4
<i>Explication du compte de résultat</i>	6
<i>Situation de la trésorerie au 31/12/2012</i>	9
<i>Evolution de la trésorerie</i>	10
<i>Eléments analytiques</i>	11
<i>Attestation de l'expert comptable</i>	13
<i>Orientations 2013</i>	14

2 – Bilan

<i>Actif</i>	16
<i>Passif</i>	17

3 – Compte de résultat

<i>Page 1</i>	19
<i>Page 2</i>	20

4 – Autres documents

<i>Bilan détaillé</i>	22
<i>Compte de résultat détaillé</i>	24
<i>Soldes intermédiaires de gestion détaillés</i>	27
<i>Flux de gestion</i>	30
<i>Liste des amortissements</i>	31
<i>Balance</i>	33
<i>Grand livre</i>	56
<i>Budget consolidé 2013</i>	146
<i>Budget détaillé 2013</i>	147

1

Annexe explicative

Cette section vise à expliciter et commenter les bilan et compte de résultat annuels arrêtés au 31/12/2012. En cas de doute, ce sont bien les documents précités qui font foi.

Introduction

L'année 2012 a vu Wakanga réaliser son quatrième exercice comptable complet. L'association a réalisé un chiffre d'affaire total de 470 756 € dégageant un résultat de 34 686 €. En comparaison, l'année 2011 avait réalisé un chiffre d'affaire de 333 450 € et un résultat de 16 461 €. Cela représente une croissance du chiffre d'affaire de 41%, et du résultat de 47%.

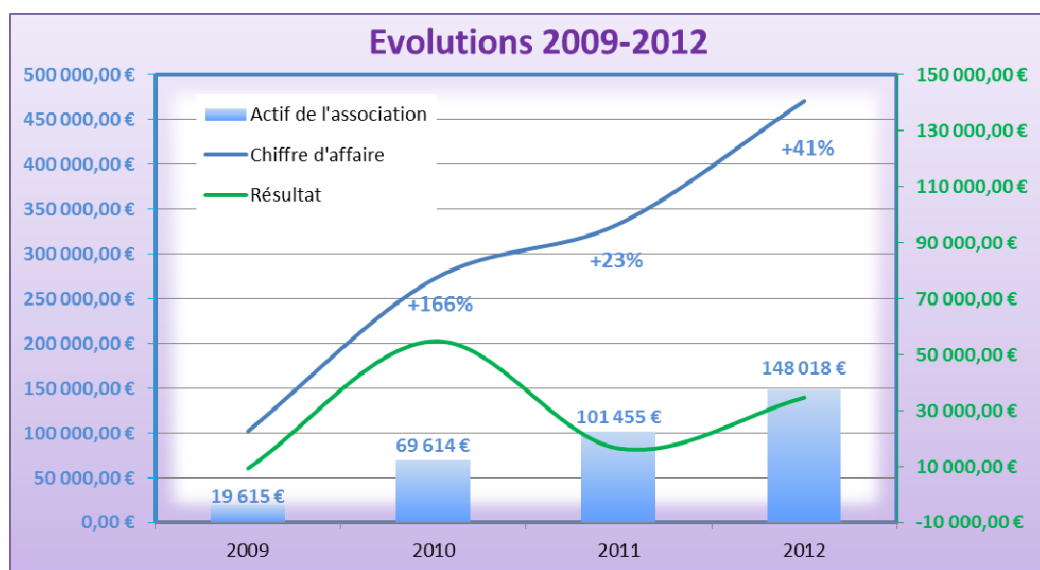
En 2012, Wakanga a embauché son second salarié à temps complet à partir de Mars (CDD de 6 mois renouvelé en septembre). Ses missions principales étaient la gestion de la saisie comptable, devenue trop importante pour être gérée seulement par les bénévoles, ainsi que le secrétariat. Il est prévu de transformer son CDD en CDI à partir de septembre 2013. Wakanga a également pu emménager dans son nouveau siège, construit par la SCI Terivio, à partir d'Aout 2012, ce qui a entraîné une augmentation conséquente des frais de structure.

Parallèlement, de nouveaux séjours ont été créés et ont fonctionnés durant l'été 2012 : « Le repaire des intrépides », en juillet en Normandie, « Dans le secret des vagues » en Vendée en juillet et aout, ainsi que « l'échappée belle », pour adolescents à Montfort/Meu (extension de « l'auberge des Korrigans »), et « le radeau de l'aventure », pour adolescents à Etel (extension des « Flibustiers du grand large »).

Le prix moyen d'une journée/enfant s'est élevé à 56,30 €, avec 8 110 journées/enfant. Son coût de revient est lui estimé à 52,25 €, soit une marge d'environ 4 € par journée/enfant (7,8%). Cette marge est en augmentation par rapport à l'année dernière, traduisant le très bon remplissage des centres cette année (pour mémoire la marge en 2011 était de 2,28 € par j/e).

Le graphique page suivante présente donc les évolutions du chiffre d'affaire, du résultat et des actifs de l'association depuis 2009.

Enfin, il est à noter que l'association a décidé de renouveler son appel à l'IGAM en tant qu'expert-comptable, dans un souci de transparence et de plus grande rigueur.



Explications sur le bilan

- Investissements et amortissements

L'association a investi en 2012 la somme de 41 144 € dans une grande quantité de matériel. Cette somme est en forte augmentation en 2012 puisqu'elle comprend l'ensemble du mobilier de bureau et de stockage rendu nécessaire par la prise de possession de nos nouveaux locaux. Pour mémoire, elle était de 14 736 € en 2011.

La dotation aux amortissements s'élève donc au 31/12/2012 à 13 997 € alors qu'elle était de 8 635 € en 2011.

Le tableau ci-dessous présente l'évolution des investissements et des amortissements depuis la création de l'association.

	2009	2010	2011	2012
Investissements	7 727 €	23 475 €	14 736 €	41 144 €
Amortissements	769 €	4 925 €	8 635 €	13 997 €

Pour ces investissements, nous avons une subvention d'aide de la CAF depuis 2010, qui représente cette année 10 588 € pour les investissements de 2012. En comparaison, elle était de 11 339 € l'an dernier, pour les investissements 2011. A noter qu'une partie de ces investissements 2011 a été réalisée début 2012, c'est pourquoi la somme des investissements 2012 est très élevée par rapport à 2011. La subvention d'investissement 2011 a été touchée en deux parties, 5 320 € en 2011 et le reste en 2012.

- Immobilisations financières.

Wakanga a déposé un dépôt de garanti pour la location du siège à la SCI Terivio d'un montant de 2 000 €. Celui-ci apparait dans l'actif bilan dans la rubrique « autres immobilisations financières ».

- Charges constatées d'avance.

En 2012, nous avons dû avancer la somme de 14 992 € pour des séjours en 2013, notamment le nouveau séjour d'hiver (l'escapade en traineau), mais aussi certains séjours printemps et été.

- Créances client

Au 31/12/2012, il reste 3 078 € à recouvrer dont 115,20€ auprès de l'UFCV, 800 € auprès de la CAF et 2 162,80 € auprès de créanciers divers. Cette somme apparait donc à l'actif du bilan dans le compte « Clients et comptes rattachés ».

- Autres produits à recevoir.

En plus des créances clients, il reste au 31/12/2012 3 549 € à recouvrer de subventions, dont 557 € de subvention d'aide à l'embauche pour le second salarié permanent de Wakanga, et 2 991 € de subvention d'investissement CAF.

- Charges à payer et dettes sociales.

Au 31/12/2012, les charges à payer s'élèvent à 6 369 €, celles-ci étant des factures à payer en fin d'année (honoraires IGAM, 1% UFCV sur les séjours 2012, révision des VTT) et quelques oublis de factures de fin d'été.

Les dettes sociales (URSSAF, prévoyance et caisse de retraite, formation continue, dettes de congés payés) pour la fin de l'année 2012 s'élèvent à 6 064 €.

Au total, les charges à payer sont donc de 12 433 €.

- Clients créditeurs.

Nous avons encaissé 300 € d'acomptes pour des séjours 2013 (Séjour l'Escapade en traineau) en 2012.

Explications sur le compte de résultat

- Apport en subvention

En 2012, l'association n'a bénéficié que de trois subventions de fonctionnement : La ville de Rennes et le Conseil Général, comme en 2011, nous subventionnent à hauteur de 1 854 €. De plus, pour l'embauche de son second salarié, Wakanga a reçu une subvention Pole emploi d'un montant de 1 687€.

La totalité des subventions de fonctionnement s'élève donc à 3 541 €, soit 0,75% du chiffre d'affaire. Tout comme les années précédentes, cette somme indique clairement que l'association reste fortement indépendante des collectivités publiques.

- Adhérents de l'association

L'association compte 664 adhérents fin 2012, ainsi que 7 membres bienfaiteurs. La plupart (637) sont des familles ayant fait partir leur(s) enfant(s) sur les séjours de l'association. 27 adhérents bénévoles sont comptabilisés, soit quasiment le double par rapport à 2011.

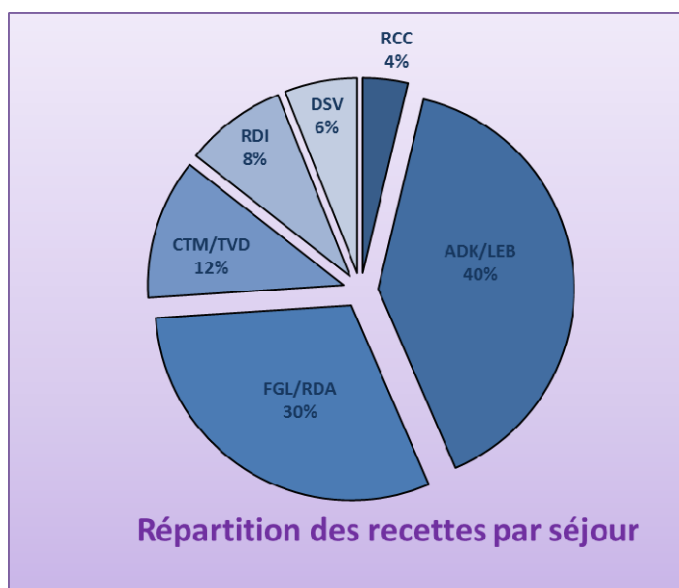
Le montant des cotisations représente 6 960 € (si l'on prend en compte les adhésions des familles), soit environ 1,5% des recettes totales, sensiblement comme en 2011. Pour mémoire, l'adhésion de base était toujours de 10€ en 2012.

- Vente des séjours

La majorité des recettes (97,8%) proviennent de la vente des séjours. Ceux-ci ont rapportés 460 255 €, la répartition étant la suivante :

En comparaison à 2011, on remarque une très nette baisse de la contribution du centre de Montfort/Meu. Celle-ci passe en effet de 50% à 40% des recettes.

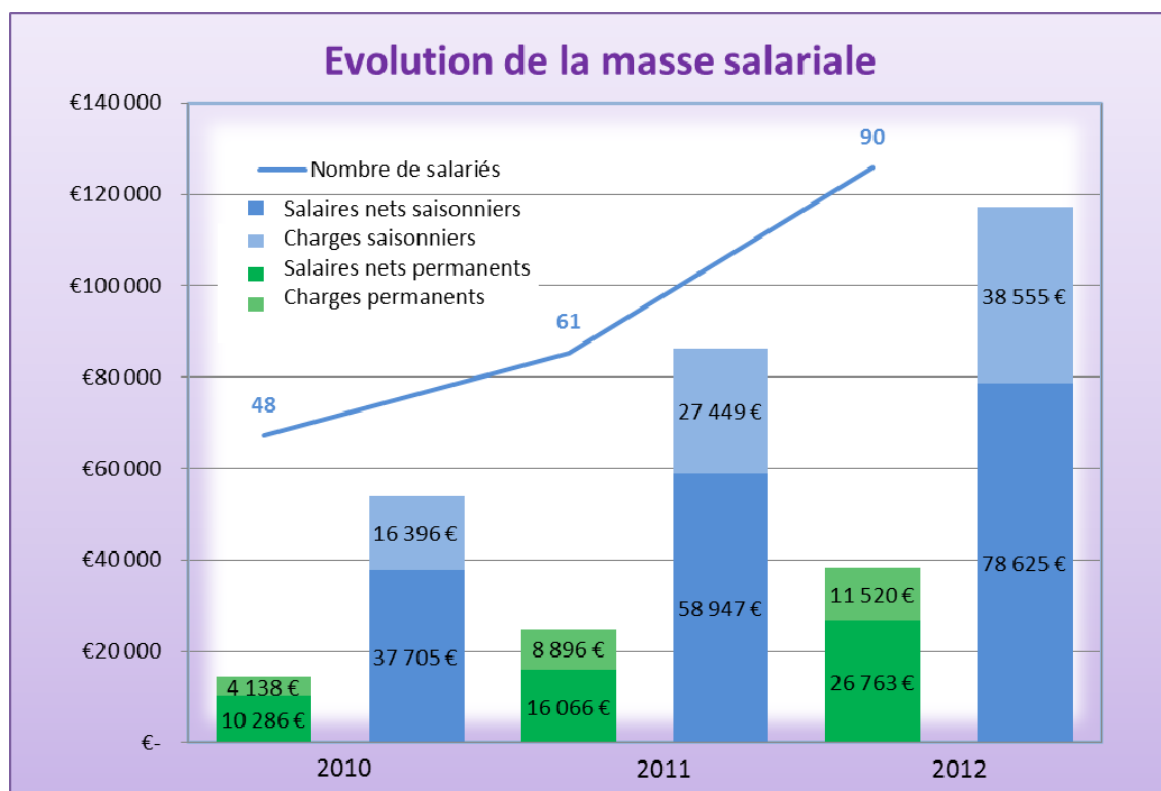
En contrepartie, la part du centre d'Étel reste stable à 30%, ce qui dénote un meilleur remplissage, puisque le chiffre d'affaire global à lui augmenté. La naissance des nouveaux petits séjours (« dans le secret des vagues » et « Le repaire des intrépides ») contribue également à une meilleure répartition des recettes, nous rendant ainsi moins dépendant à un seul séjour.



- Rémunération et charges de personnel

En 2012, 90 saisonniers ont été employés, soit sous contrat d'engagement éducatif soit sous contrat à durée déterminée. Le total des rémunérations nettes versées s'élève à 78 625 € accompagné de 38 555 € de charges sociales. Il faut y ajouter le salaire des salariés permanents de Wakanga, soit 26 763 € et 11 520 € de charges sociales.

Le graphique ci-dessous montre l'évolution du nombre de salariés ainsi que celle des rémunérations depuis 2010.



- Convoyages

L'association assure le transport des enfants en train depuis un certain nombre de ville. En 2012, elle a acheté pour 31 917 € de billet de train, d'hôtel pour les animateurs et autres frais de convoyages.

Séjour	Montant facturé	Montant réel	Delta	Ratio par enfant
RCC	1 590 €	2 238 €	- 648 €	57 €
ADK / LEB	5 045 €	7 834 €	- 2 489 €	19 €
FGL / RDA	8 146 €	11 461 €	- 3 315 €	41 €
CTM / TVD	3 048 €	4 867 €	- 1 819 €	49 €
RDI	2 036 €	2 106 €	- 70 €	28 €
DSV	3 051 €	3 411 €	- 360 €	68 €

Seulement 22 916 € ont été refacturés aux familles, soit une perte de 9 000 €. Cette perte a doublé par rapport à 2011. Elle est principalement due à deux choses : d'une part une sous-estimation du coût réel au moment de la fixation des prix, et d'autre part une volonté de ne pas empêcher le départ d'enfants dont les parents ne pourraient pas payer le convoyage en raison d'un coût trop élevé. Le déficit lié aux convois est donc compensé sur le prix des séjours, mais doit tout de même être surveillé de près.

- Prime d'assurance

Wakanga s'est acquittée en 2011 d'une prime d'assurance de 4 093 €, contre 2 173 € en 2010. Cette augmentation importante est principalement due à la prise en compte de nos nouveaux locaux et de tous les nouveaux matériels.

Cette somme ne prend pas en compte le montant des assurances annulation souscrites par certaines familles, qui leur sont directement refacturées.

Situation de la trésorerie au 31/12/2012

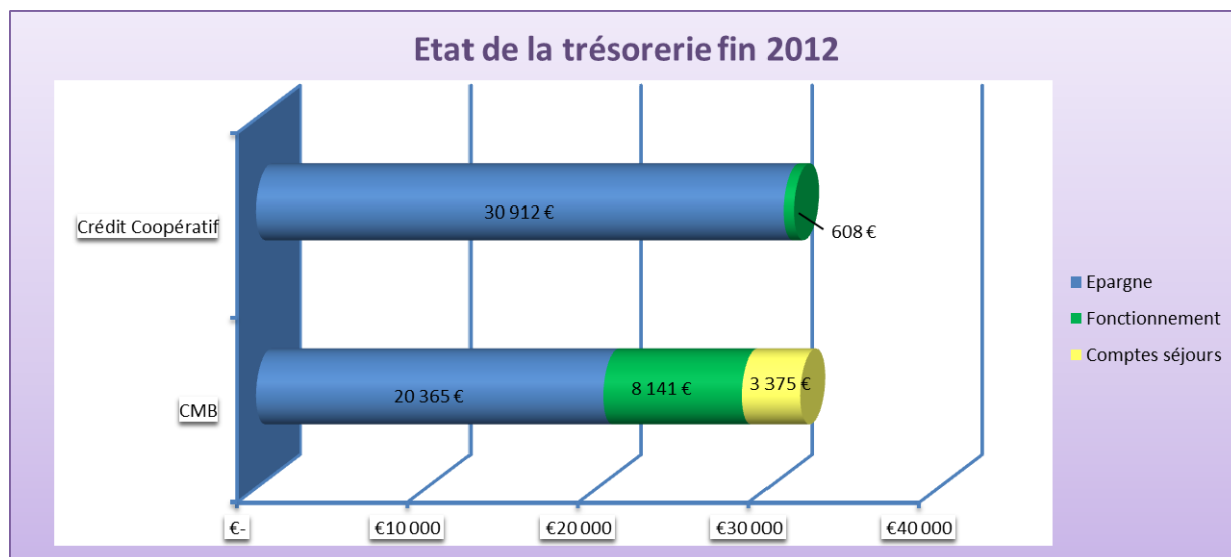
Au 31/12/2012, la trésorerie disponible s'élève à 24 834,04 €. Elle se répartit comme suit entre les différents comptes bancaires domiciliés au Crédit Mutuel de Bretagne :

- Compte chèque ADK : 875,00 €
- Compte chèque CTM/TVD : 500,00 €
- Compte chèque RCC/FGL : 500,00 €
- Compte chèque EET/RDI : 500,00 €
- Compte chèque DSV : 500,00 €
- Compte chèque ADJ/ECF/GRP : 500,00 €
- Compte chèque fonctionnement : 8 141 €
- Livret bleu : 20 365 €
- Caisse (espèces) : 0,00 €

Nous avons également 608 € sur le compte chèque du Crédit coopératif.

La trésorerie placée sous forme de parts sociales au Crédit Coopératif s'élève à 30 912 €.

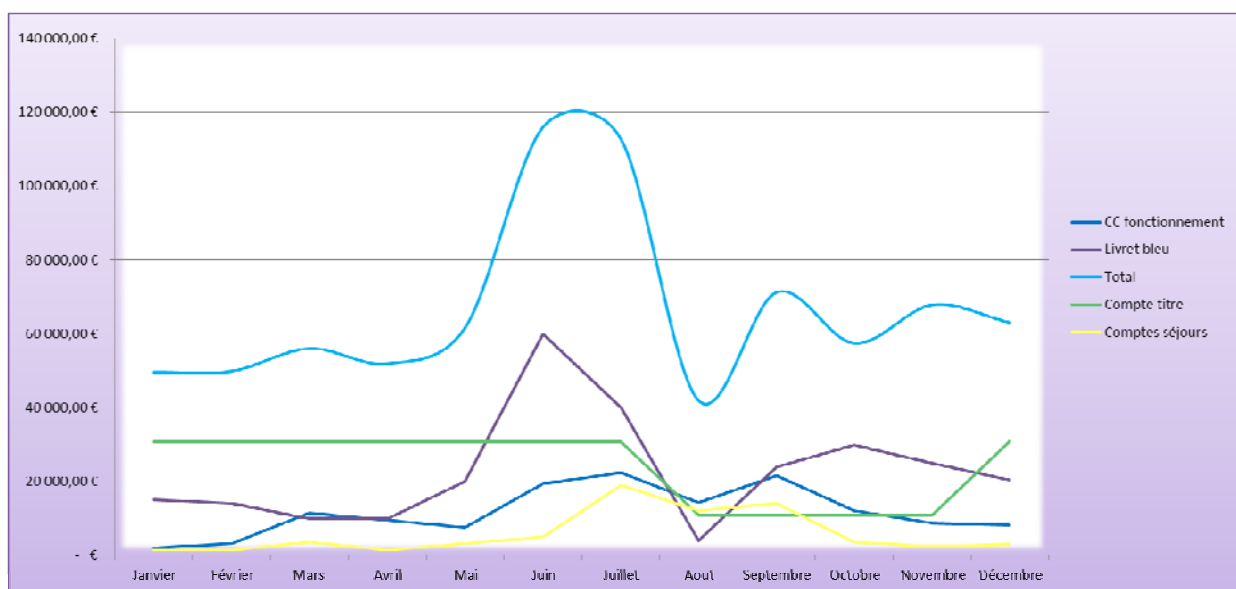
Le graphique ci-dessous met en évidence les différents placements de la trésorerie de Wakanga. On peut voir que la majeure partie de l'argent est placée en épargne, soit sous forme de parts sociales, soit sur le livret bleu, qui a un taux d'intérêt légèrement plus faible mais qui est plus rapidement mobilisable.



Evolution de la trésorerie

En ce qui concerne la trésorerie globale, on observe très nettement le caractère saisonnier de notre activité, avec une très forte augmentation de la trésorerie en juin et juillet. Deux périodes sont difficiles à gérer : la première est en avril/mai, où il faut engager des frais pour payer des acomptes aux centres de l'été, et pour l'achat de matériel. La seconde est à la fin du mois d'août et en septembre, et est principalement due au fait que beaucoup d'enfants ont des prises en charge sociales qui ne sont versées à l'association qu'après la fin des séjours. En septembre 2012, il a été nécessaire de débloquer des fonds placés dans des parts sociales au crédit coopératif pour palier au décalage de trésorerie.

En ce qui concerne le livret bleu, nous avons pour la première fois atteint son plafond en juillet (60 000€). En 2013, la situation se reproduira certainement, il serait donc intéressant de réfléchir à d'autres possibilités de placement du même type.



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.

Le tableau ci-dessous présente nos prix de revient et de facturation (en journée / enfant).

<i>Séjour</i>	<i>Prix de revient</i>	<i>Prix facturé</i>	<i>Marge</i>
RCC	52,24 €	62,20 €	9,96 € (16%)
ADK / LEB	38,42 €	54,34 €	16,69 € (31%)
CTM / TVD	42,44 €	57,77 €	15,33 € (26,5%)
FGL / RDA	41,56 €	55,18 €	13,62 € (25%)
RDI	40,68 €	61,60 €	20,92 € (34%)
DSV	55,78 €	64,45 €	8,67 € (13,4%)

A noter que les frais de structure ne sont pas comptés dans le prix de revient, ce qui ajoute 10,85 € par j/e, et rend finalement les marges des séjours RCC et DSV négatives, ce qui signifie que l'on a perdu de l'argent sur ces séjours. Ces frais de structure restent stables par rapport à l'année dernière. Le « prix facturé » englobe le prix du séjour et le prix des transports.

Les séjours les plus rentables sont ADK/LEB et RDI, suivis de CTM/TVD et FGL/RDA. RDI a permis une forte marge, car le budget prévoyait un taux de remplissage relativement bas, étant donné que c'était un nouveau séjour, et qu'il a eu finalement un très bon remplissage. ADK reste le séjour « phare » de Wakanga, qui a toujours le meilleur remplissage et le prix de revient le plus bas.

Le prix de revient de FGL/RDA est celui qui a le plus fortement baissé par rapport à 2011 (-5,70€), cela principalement grâce à un meilleur remplissage. Cela rend le séjour beaucoup plus intéressant financièrement.

RCC reste un séjour à petit remplissage et faible marge, puisqu'il se passe au printemps, période à laquelle beaucoup moins d'enfants partent en colonie en comparaison à l'été, et où il est plus difficile de remplir un séjour.

DSV étant un nouveau séjour, son remplissage a été difficile, et la marge dégagée insuffisante. Il s'agit là de l'effet « première année » que Wakanga avait déjà constaté sur plusieurs centres. Le remplissage devrait s'améliorer en 2013.

Comparaison avec 2011 :

<i>Séjour</i>	<i>Prix de revient</i>	<i>Prix facturé</i>	<i>Marge</i>
RCC	50,25 €	59,83 €	9,58 € (16%)
ADK	39,31 €	52,41 €	13,10 € (25%)
CTM / TVD	40,48 €	56,44 €	15,96 € (28%)
FGL	47,27 €	54,71 €	7,44 € (13%)

Orientation 2013

Après une année de forte croissance, les orientations prises pour l'année 2013 devraient confirmer cette tendance. Le chiffre d'affaire prévisionnel pour 2013 est en effet de 626 042 €, soit une augmentation de près de 60% par rapport au CA prévisionnel de 2012. Cette évolution s'explique par plusieurs éléments :

- Création d'un séjour hiver dans le massif central (Escapades en traîneaux),
- Création d'un second séjour au printemps à Hédé (L'antre des jeux),
- L'augmentation de la capacité du séjour en Normandie (Le repaire des intrépides) pour le mois de juillet et extension de ce même séjour en août,
- Création de deux nouveaux séjours en juillet à Hédé (L'écurie fantastique et La grande parade).

Ces nouveaux séjours devraient pouvoir nous amener à franchir la barre des 10 000 journées/enfant. Cela contribue aussi à nous rendre de moins en moins dépendant d'un seul centre, celui de Montfort ne devant plus peser que 30% des recettes (contre 74% en 2010 par exemple).

De nombreux investissements sont encore à prévoir pour faire face à la demande croissante de matériel sur les différents séjours. Néanmoins, cela doit être mis en perspective avec notre manque de trésorerie récurrent qui pose de plus en plus de problème et sera sans doute de nature à limiter les investissements sur fonds propres. Une réflexion sur un éventuel recours à l'emprunt bancaire devra donc être conduite.

Le nouveau budget tient également compte de l'évolution des frais de structure puisque l'association loue désormais son siège toute l'année. De plus, des renforts ponctuels en personnel permanent sont prévus pour faire face au fort accroissement de l'activité au début de l'été. D'autre part, il est prévu de faire évoluer le second salarié vers un contrat à durée indéterminée en septembre.

En outre, l'adhésion des parents inscrivant leurs enfants ne sera plus obligatoire en 2013, et le chiffre des adhérents représentera plus un réel soutien et intérêt pour l'association, mais devrait donc baisser considérablement. Pour compenser cette baisse des recettes, les prix des séjours ont été légèrement augmentés.

Le budget prévisionnel 2013 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. Il est à noter un véritable travail autour de la création des budgets pour les rendre les plus fidèles possible.