Association pour la Mémoire et l'Animation de l'Est d'Orléans

Orléans le 23 décembre 2023

Chères adhérentes, chers adhérents,

En amont de notre Assemblée Générale du 9 janvier 2024, j'ai le plaisir de vous présenter le bilan financier de notre association pour l'année 2023, sur lequel vous devrez vous prononcer. Vous trouverez également, à la suite, un budget prévisionnel pour 2024, un point sur les ventes d'abécédaires et de planches de timbres, ainsi qu'une simulation sur les projets de tee-shirts et de cartes postales. Un grand merci à Luc Lordet qui a accepté de contrôler les comptes de l'association.

Philippe Barbe, trésorier de AMAE

Bilan financier 2023

Nous avons débuté l'année avec un solde positif de **6769,60 €** et nous disposons au 17/12/2023 (date d'arrêt des comptes) d'un solde positif de **3036,81 €** sur le compte de l'association.

Les dépenses s'élèvent à **6037,07 €** et correspondent en grande partie aux frais de réalisation des circuits découverte (4038,32 €). C'est en deçà des 5000 € prévus dans le budget prévisionnel 2023. Pour rappel, ces frais sont couverts à hauteur de 3000 € par une subvention FDVA. La contribution sur fonds propres d'AMAE s'élève à 1038,32 € pour les circuits découverte, soit ~1000 € de moins que ce qui était prévu. 838,73 € ont servi à la ré-impression de 100 abécédaires. Un point spécifique sur les ventes (abécédaires et timbres) est proposé plus loin dans ce bilan. Les frais bancaires s'élèvent à 158,84 € et couvrent l'assurance annuelle (90 €), les frais mensuels de banque à distance, et les commissions sur les transactions via PayAsso. L'ensemble dépasse le budget prévisionnel qui ne couvrait que l'assurance. Les commissions liées à PayAsso remplacent les frais liés à la précédente solution de paiement en ligne : Hello-Asso. Les frais de services web (nuage Futuretic dans lequel sont conservés nos fichiers, et hébergement de notre site web) sont cohérents avec l'estimation qui en avait été faite. Les frais de conférences couvrent les locations de la salle de l'Argonaute (20 € à l'année – qui vaut pour l'ensemble des réunions AMAE - + 20 € pour les salles supplémentaires à l'occasion de la conférence sur la Loire et le Sucre), les charges Guso liées à la conférence de V. Viala en 2022 qui restaient à couvrir, le défraiement des intervenants et les frais de représentation (qui nous ont permis de proposer des moments de convivialité après les conférences). Malgré l'activité forte autour de ces évènements, le budget réalisé est en-deçà du prévisionnel dans lequel, outre les frais de location de l'Argonaute et les charges Guso, étaient réservés 1000 € pour la communication de l'association.
S'ajoutent à ces dépenses le règlement des factures de SofiJo (150 €) et Mado Chadebec (100 €) qui ont chacune fait des propositions pour un visuel sur le « Quai du Roi Beach » dans le cadre du projet sur les cartes postales. Les frais divers correspondent au remboursement de l'achat d'une couronne de fleurs en hommage à François Gailliard et au retrait de 100 € en liquide pour le fond de caisse de Rentrée en Fête, compensé par un dépôt de 100 € (voir recettes).

A total, les dépenses 2023 (**6 037,07 €**) sont inférieures d'environ 700 € à celles indiquées dans le budget prévisionnel (6 762,66 €).

Dépenses	Réalisé	Prévisionnel 2023
Réimpression 100 (50 dans le prévisionnel) Abécédaires	838,73 €	350,00 €
Conférences Charges Guso conférence Viala 2022 - 188,31 € Location Argonaute - 40 € Transports et frais intervenants - 100 € Frais représentation - 144,19 €	472,50 €	1 197,66 €
Cartes postales (proposition Mado - 100 € et SofiJo - 150 €)	250,00 €	-
Circuits découverte Production des fichiers - 2305 € Impression des panneaux - 1250,52 € Impression des livrets - 374,40 € Petit matériel - 33,40 € Droits photos André Lavrat - 75 €	4 038,32 €	5 000,00 €
Frais bancaires Commissions PayAsso - 10,84 € Banque à distance - 58 € Assurance - 90 €	158,84 €	90,00 €
Site web (47,26 €) et nuage (85 €)	132,26 €	125,00 €
Divers (fleurs François Gailliard - 46,42 € et fond de caisse Rentrée en Fête - 100 €)	146,42 €	-
Total dépenses	**6 037,07 €**	**6 762,66 €**

Les recettes s'élèvent à **2304,28 €** et proviennent essentiellement de la vente des abécédaires (1050 €) et des timbres prestige (50 €), et des adhésions (1090 €). La somme de 14,28 € est un trop perçu lors du règlement des panneaux imprimés par CMP. Au total, le réalisé est proche du prévisionnel, à 70 € près.

Recettes	Réalisé	Prévisionnel 2023
Adhésions et dons Chèque/espèces - 740 € PayAsso - 350 €	1 090,00 €	330,00 €
Planches de timbres	50,00 €	330,00 €
Abécédaires 73 (dont 61 à 15 € et 12 à 10 €) - PayAsso 30 €	1 050,00 €	1 710,00 €
Restitution trop perçu impression panneaux circuits	14,28 €	-
Restitution fond de caisse Rentrée en Fête	100,00 €	-
Total Recettes	**2 304,28 €**	**2 370,00 €**

Le bilan de l'année (recettes moins dépenses) est de **-3732,79 €**. Ce solde négatif s'explique principalement par les couts liés aux circuits découverte alors que les subventions avaient été versées en 2022. Le bilan livre un solde en banque au 17 décembre 2023 de **3036,81 €**, légèrement supérieur au prévisionnel (2376,94 €).

	Réalisé	Prévisionnel 2023
Solde au 17/12/2023	**3 036,81 €**	**2 376,94 €**

Quelques mouvements 2023 correspondant à un débit de 31,5 € ne sont pas encore réalisés et seront versés au budget 2024.

	Débit	Crédit
Location salle Argonaute 2023-2024	20,00 €	
Frais de déplacement conférence du 12/12/23	41,50 €	
Adhésion 2024		10,00 €
Adhésion 2024		10,00 €
Adhésion 2024		10,00 €

Actifs : Abécédaires et Planches de timbres

650 abécédaires ont été imprimés depuis le début de l'action. 549 avaient été vendus lors de l'exercice précédent (dont 33 pour lesquels le produit de la vente apparaît en 2023). 40 ont été vendus cette année. Il reste donc **61** abécédaires valorisables à **915 €**. Au total, **589** abécédaires ont été vendus.
5 planches de timbres ont été vendues sur les 31 restantes de l'exercice précédent. Sur les 90 planches de timbres imprimées, il reste **26** planches valorisables à **260 €**.

Au total, les actifs de l'association s'élèvent à **1175 €**

Abécédaires restant à vendre (35+100-73)	61		Valorisation	915,00 €
Planches de timbres restant à vendre (31-5)	26		Valorisation	260,00 €

Budget prévisionnel 2024

Dépenses

Les dépenses prévues en 2024 sont d'abord l'encaissement des règlements par chèque de la location de la salle de l'Argonaute et des frais de déplacement de Cyril Castanet.
Nous avons validé en Conseil d'Administration la ré-impression de 100 livrets du circuit des artistes. Il nous faudra régler les 20 € de location annuelle de l'Argonaute pour 2024-2025. Les autres frais administratifs (frais bancaires et informatique) sont repris des dépenses 2023. Les autres dépenses sont liées à l'animation (500 € pour les conférences qui prennent en compte les frais des intervenants et les frais de réception) et aux projets en cours :

- Tee-shirts et/ou cartes postales (voir détail plus bas)
    - Production de 4 visuels par Mado Chadebec (400 €)
    - Impression de 500 exemplaires de cartes (250 €)
    - Impression de 200 tee-shirts (2800 €)
- Circuits découverte
    - Impression de Livrets (5*100 exemplaires – 400 €)
    - Production de panneaux (60 = 1000 €)
    - Petit matériel (100 €)

Dépenses	**Débits**
Location salle Argonaute (régularisation 2023-2024)	20,00 €
Frais de déplacement Cyril Castanet (régularisation 2023)	41,50 €
Impression Livret Artistes	78,00 €
Location salle Argonaute (2024-2025)	60,00 €
Frais bancaires	180,00 €
Conférences	500,00 €
Informatique (site web et nuage)	140,00 €
Production graphique tee-shirts ou cartes postales	400,00 €
Impression cartes postales (5 x 100 exemplaires)	250,00 €
Impression tee-shirts 5x40 tee-shirts	2 800,00 €
Impression livrets circuits (5*100 exemplaires à 80 €) = 400 €	400,00 €
Production des panneaux Circuits découverte	1 000,00 €
Petit matériel Circuits découverte	100,00 €
Total dépenses	**5 969,50 €**

Recettes

Les recettes comprennent les 3 adhésions à verser sur le compte en banque. Les recettes sont ensuite fondées sur plusieurs hypothèses :

- Une subvention de 2000 € à solliciter auprès de la Ville d'Orléans pour poursuivre le développement des circuits découverte et couvrir les dépenses afférentes.
- Une subvention de1500 € sollicitée auprès du FDVA pour aider AMAE sur son projet de développement de l'identité du quartier à travers des tee-shirts et/ou des cartes postales.
- Un niveau d'adhésion et de dons équivalent à celui de 2023
- La vente de 50 abécédaires (750 €)
- La vente de 10 planches de timbres (100 €)
- La vente de 500 cartes postales (1000 €, voir détail plus bas)
- La vente de 200 tee-shirts (4000 €, voir détail plus bas)

Le total des recettes devrait s'élever à **10 380 € €**

Recettes	**Crédits**
Adhésions (régularisation 2023)	30,00 €
Adhésions et dons	1 000,00 €
Ventes abécédaires (hypothèse de 50 ventes)	750,00 €
Ventes timbres (hypothèse de 10 ventes)	100,00 €
Vente tee-shirts (hypothèse de la vente de 200 tee-shirts)	4 000,00 €
Vente cartes postales (hypothèse de la vente de 500 cartes)	1 000,00 €
Subvention Ville d'Orléans pour les circuits découverte	2 000,00 €
Subvention FDVA pour tee-shirts / cartes postales	1 500,00 €
Total recettes	**10 380,00 €**

Le solde du compte en banque (solde au 17/31/2023 – dépenses 2024 + recettes 2024) pourrait être de **7 447,31** € au 31/12/2024.

Prévisions pour les projets de tee-shirts et de cartes postales

Cartes postales

500 € sont prévus pour la production des graphismes, dont 100 € déjà réglés à Mado Chadebec. Les couts d'impression de 500 cartes postales sont évalués à 250 € (selon devis de SofiJo). Le cout total est donc de 750 € pour 500 cartes soit un prix de revient de 1,50 € par carte postale. L'hypothèse d'une vente à 2 € produit une recette de 1000 €, soit un bénéfice net de 250 € pour AMAE si les 500 cartes sont vendues.

Tee-shirts

Les couts de production des tee-shirts s'élèvent à 500 € (production graphique) auxquels il convient d'ajouter 2800 € de frais de production (en considérant la production de 40 tee-shirts avec les 5 visuels). Cela amène à un prix de revient de 15 € par tee-shirt. Si les 200 tee-shirts sont vendus à 20 €, le bénéfice attendu pour AMAE sera de 700 €.

Cartes postales	**Montant**
Coût pour 500 cartes postales (500 €+250 €)	750 €
Prix de revient par carte postale	1,50 €
Vente à 2 €	1 000 €
Bénéfice si tout vendu	**250 €**
Tee-shirts	
Coût pour 5x40 tee-shirts (500 € + 2800 €)	3 300 €
Prix de revient par tee-shirt	15 €
Vente à 20 €	4 000 €
Bénéfice si tout vendu	**700 €**

A noter que les frais de production des visuels par Mado Chadebec (500 €) sont considérés à la fois dans les couts calculés pour les cartes pour les tee-shirts, donc en double.
Ces prévisions n'intègrent pas un éventuel succès de notre demande de subvention au FDVA (1500 €) qui permettrait de réduire le risque sur ce projet.
Le risque inhérent à la production de tee-shirts (H/F, diversité de tailles, 5 visuels) pourrait être réduit par l'utilisation de solutions d'impression en ligne qui permettent de consulter les éventuels acheteurs sur leurs besoins (H/F, tailles) et envies (visuels) en amont de la production et ainsi de mieux dimensionner les commandes faites par AMAE.