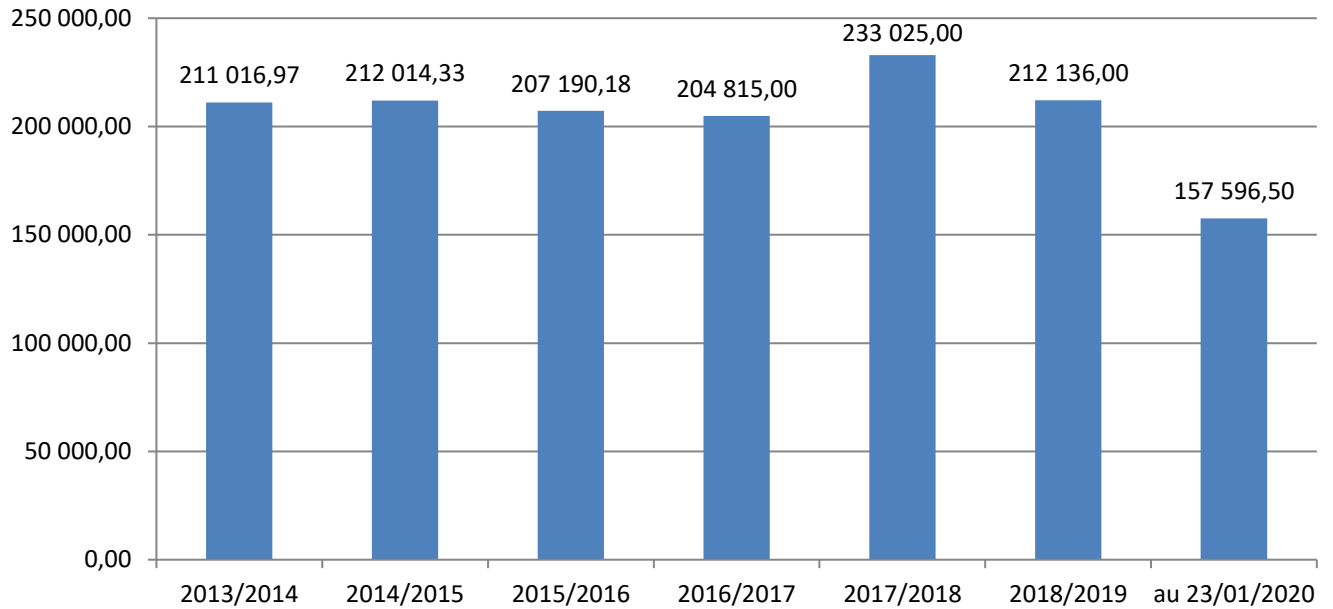


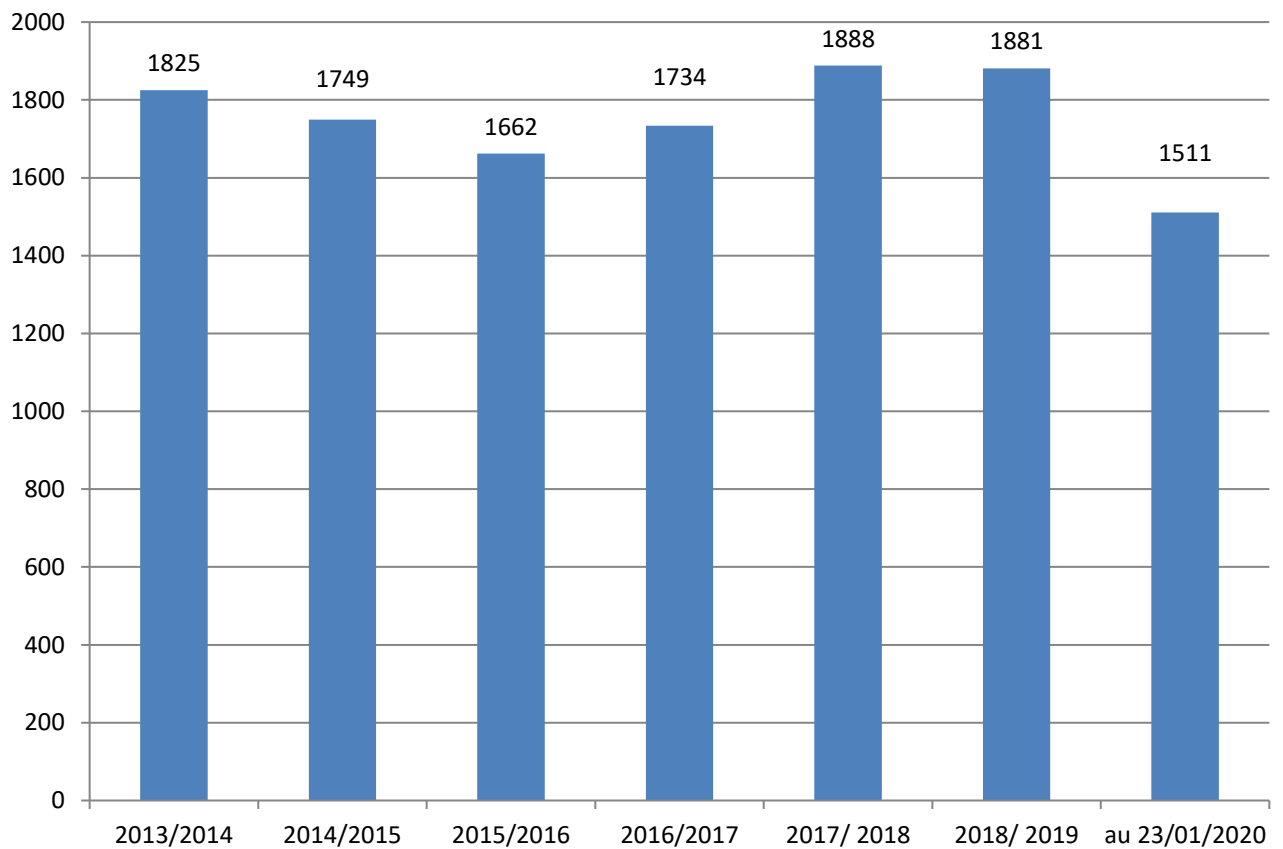
Rapport financier du 01/09/2018 au 31/08/2019

Ce rapport financier est à la fois la synthèse de l'action collective et le baromètre de la santé financière de notre association, permettant de se positionner résolument vers l'avenir.

Cotisation adhérent.es en Euros :



Nombre d'adhérent.es :



Les principaux investissements 2018 / 2019

Investissements exercice 2018/2019	Section	Prix	Catégorie
Kärcher haute pression	Escalade	1 728,40	Matériel d'outillage
Réfection peinture Pan escalade	Escalade	4 440,00	Entretien et réparation
Caméra Go-Pro	Para	688,95	Matériel informatique
Capteur Odive AZOTH	Plongée	690,00	Matériel informatique
Vêtement boxe (Gants, protège dents)	Boxe	2 104,67	Boutique
Polo Eden Park	Comité directeur	2 520,00	Boutique
90 Sac Adidas (Casal sport)	Comité directeur	3 299,84	Dons
TOTAL		15 471,86	
Dans un esprit associatif, le club accompagne ponctuellement les sections qui ne sont pas à l'équilibre		7 411,47	Comité Directeur

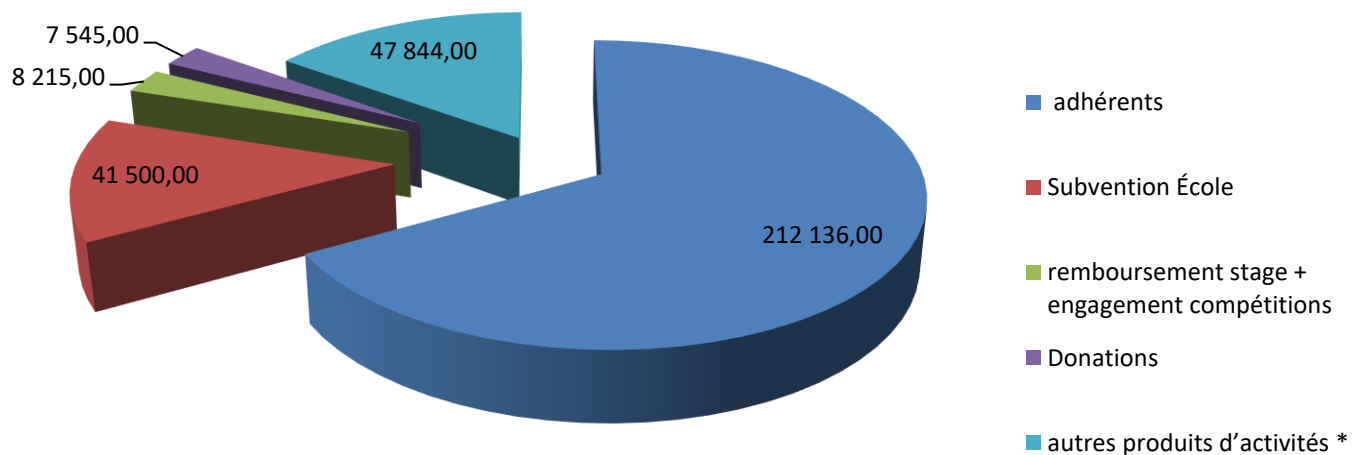
1-Les recettes d'exploitation (produits) :

Les recettes d'exploitation passent de 380 286 € à 317 240 €, en baisse de 63 046,00 € par rapport à la saison 2017/2018

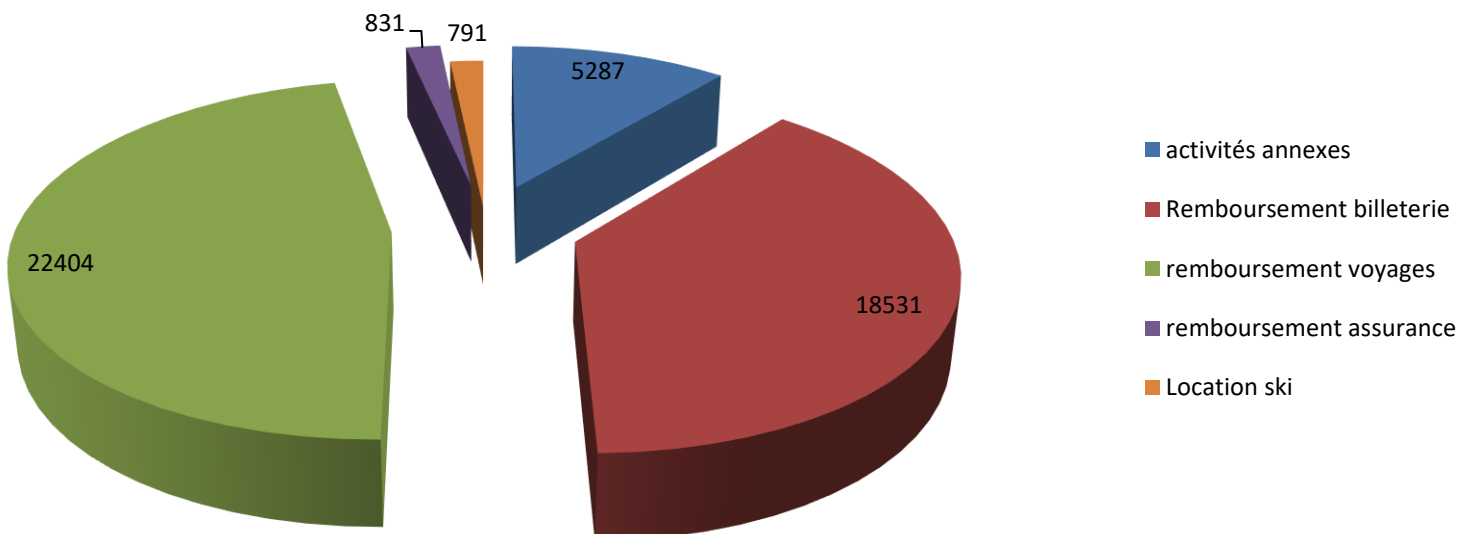
Produits d'exploitation :

- 212 136 € sont des ressources propres correspondant aux cotisations d'adhérent.es
- 41 500 € représente la subvention École polytechnique via l'ilot CASEP
- 0 € de subvention FCD pour la saison 2018/2019
- 8 215 € remboursement stage sportif
- 7 545 € de donations d'entreprises et Fédération Para
- Le reliquat étant les autres produits d'activités de 47 844 € *

Détail des principales ressources :



*Détail des autres produits d'activités :



Comparatif annuel des recettes :

Libellé du compte	Année		Écarts	Motifs
	2018/2019	2017/2018		
Cotisation adhérent.es	212 136	233 025	-20 889	Baisse qui s'explique par la mise en place des tarifs étudiants, notamment sur le package natation/musculation (augmentation des filières de l'X) impliquant de ne pas pouvoir inscrire d'extérieurs afin de ne pas surcharger les sections (musculation, natation)
Subvention École	41 500	41 500	0	Reste équivalent aux années passées pour financer une partie des salaires chargés du personnel du club
Remboursement stage+ Engagement compétition + stage	8 215	9 636	-1 421	Se traduit par une baisse d'engagements en compétition de nos sections
Donations	7 545	14 549	-7 004	Perte d'un donateur privé pour l'aviron
Subvention FCD	0	9 450	-9 450	Pas de subvention pour des investissements de notre Fédération malgré notre dossier de demandes motivées.
Activités annexes	5 287	16 329	-11 042	Vente matériel d'aviron (ergo) la saison dernière (2017/2018)
Remboursement billetterie	18 531	27 783	-9 252	Baisse qui correspond à la liquidation des tickets de la saison 2016/2017 en 2017/2018.
Remboursement voyages	22 404	23 334	-930	Diminution du nombre de participant.es. A noter que les dépenses correspondantes, en avance remboursable, ont proportionnellement diminuées.
Remboursement assurance	831	3 144	-2 313	Remboursement de la MAIF pour réparation des bateaux de l'aviron abimés pendant la pratique de l'activité
Location ski	791	1 538	-747	
TOTAL	317 240	380 288	-63 046	

Analyse des postes des recettes d'exploitation :

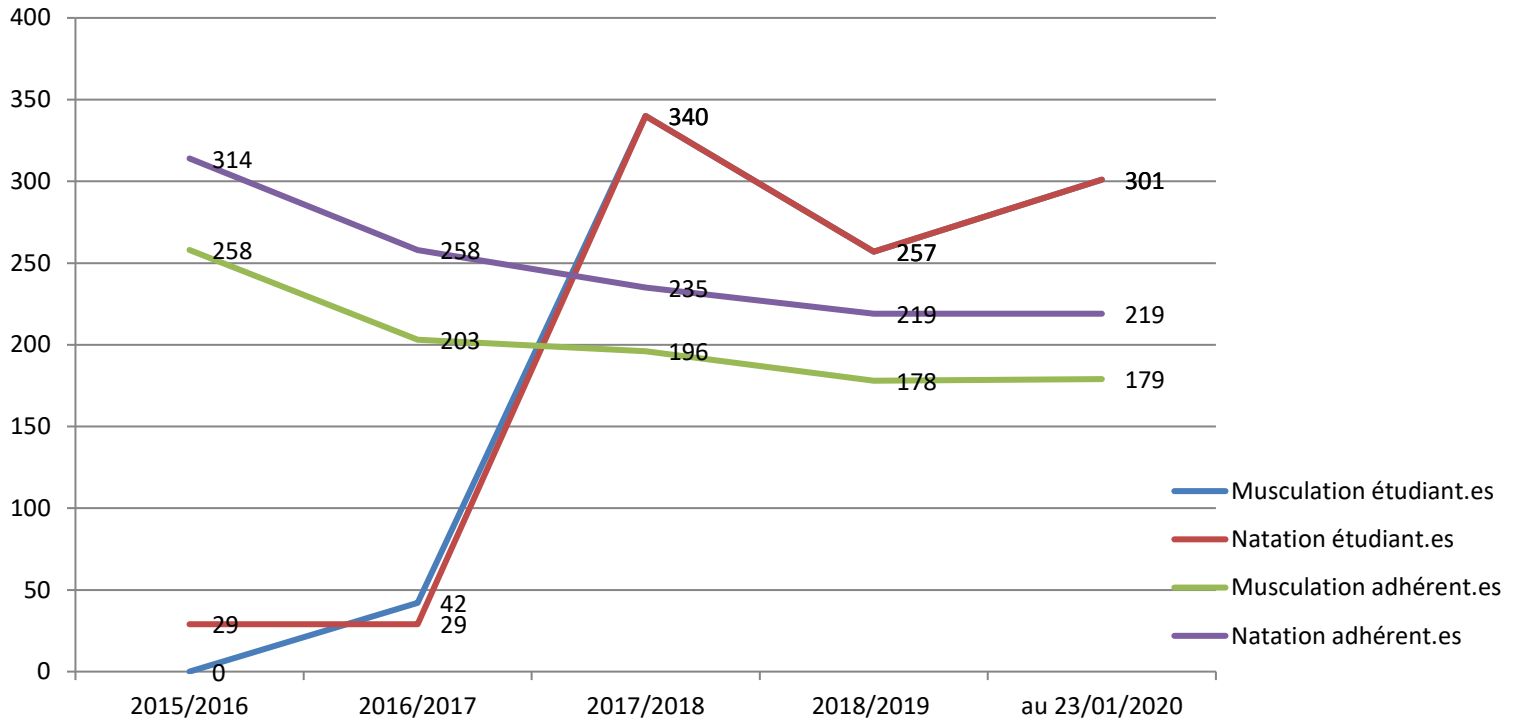
- Le poste « cotisation adhérents » passe de 233 025 € à 212 136 €. Cette baisse s'explique par :
 - la mise en place des tarifs étudiant.es dont celui à 0 €, notamment le package natation/musculation.
 - l'augmentation du nombre de filières, entraînant une baisse des inscriptions extérieures afin de ne pas surcharger les sections (musculation/natation).
- Le poste « activités annexes », passe de 16 329 € à 5 287 € qui s'explique par la vente de matériel d'aviron (ergo) la saison précédente (2017/2018).

En conclusion :

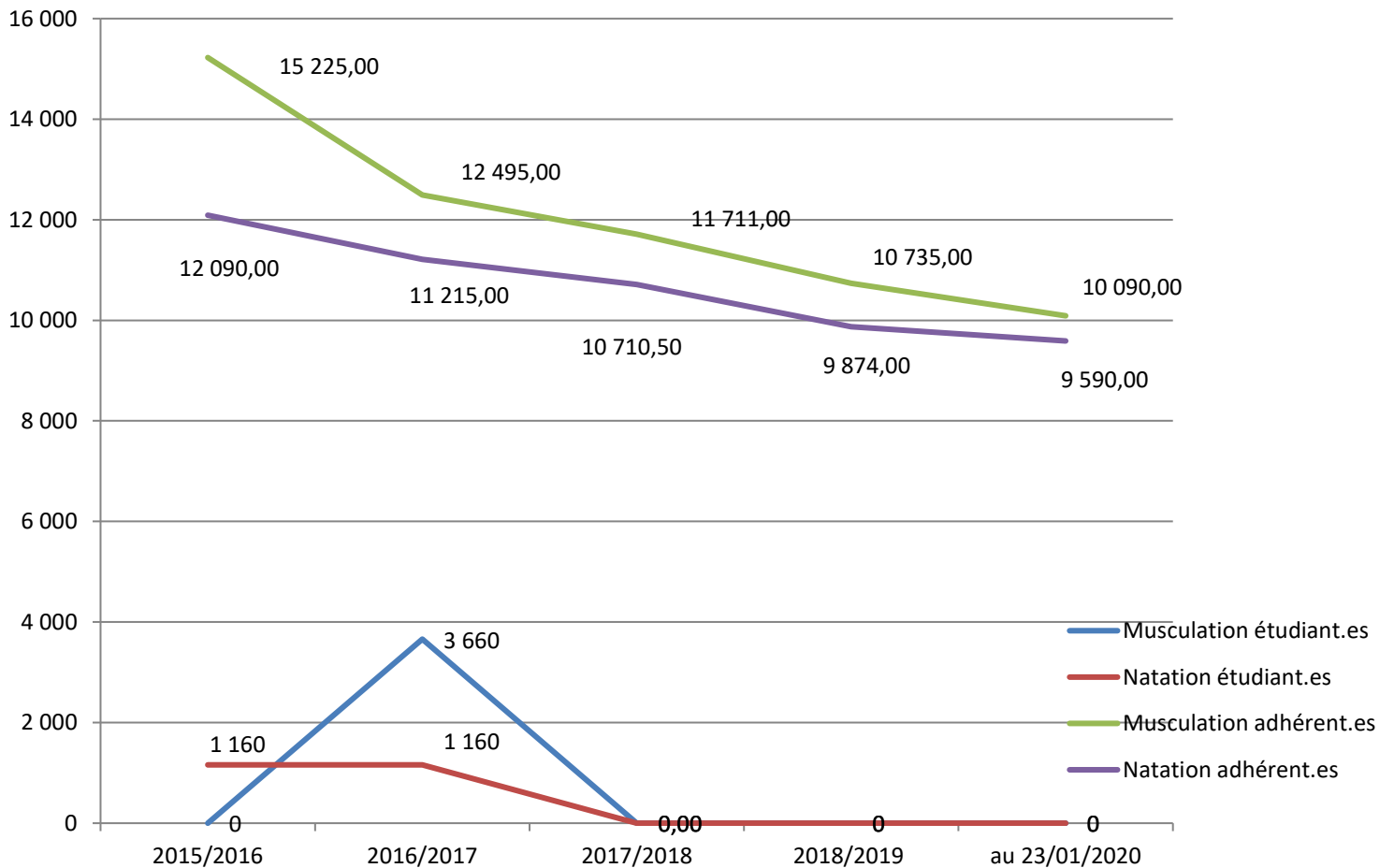
Les « recettes d'exploitation » sont en diminution de 63 046 € principalement du fait de :

- forte diminution du poste « cotisation adhérents »
- le non renouvellement de subvention FCD
- La perte d'un donateur privé (société Cameca)

Évolution des inscriptions en musculation et natation : nombre d'adhérent.es



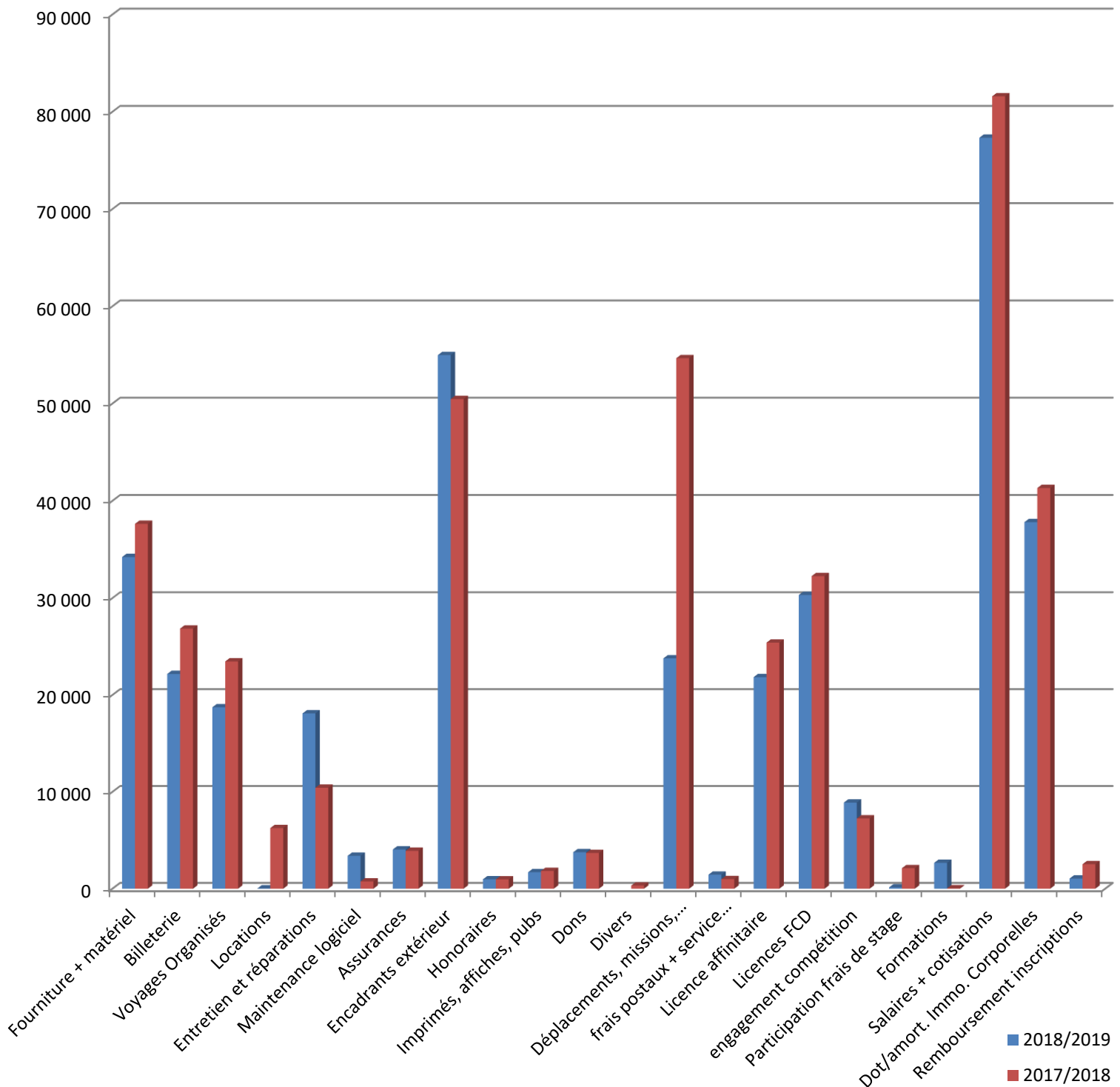
Évolution des inscriptions en musculation et natation : montant des cotisations



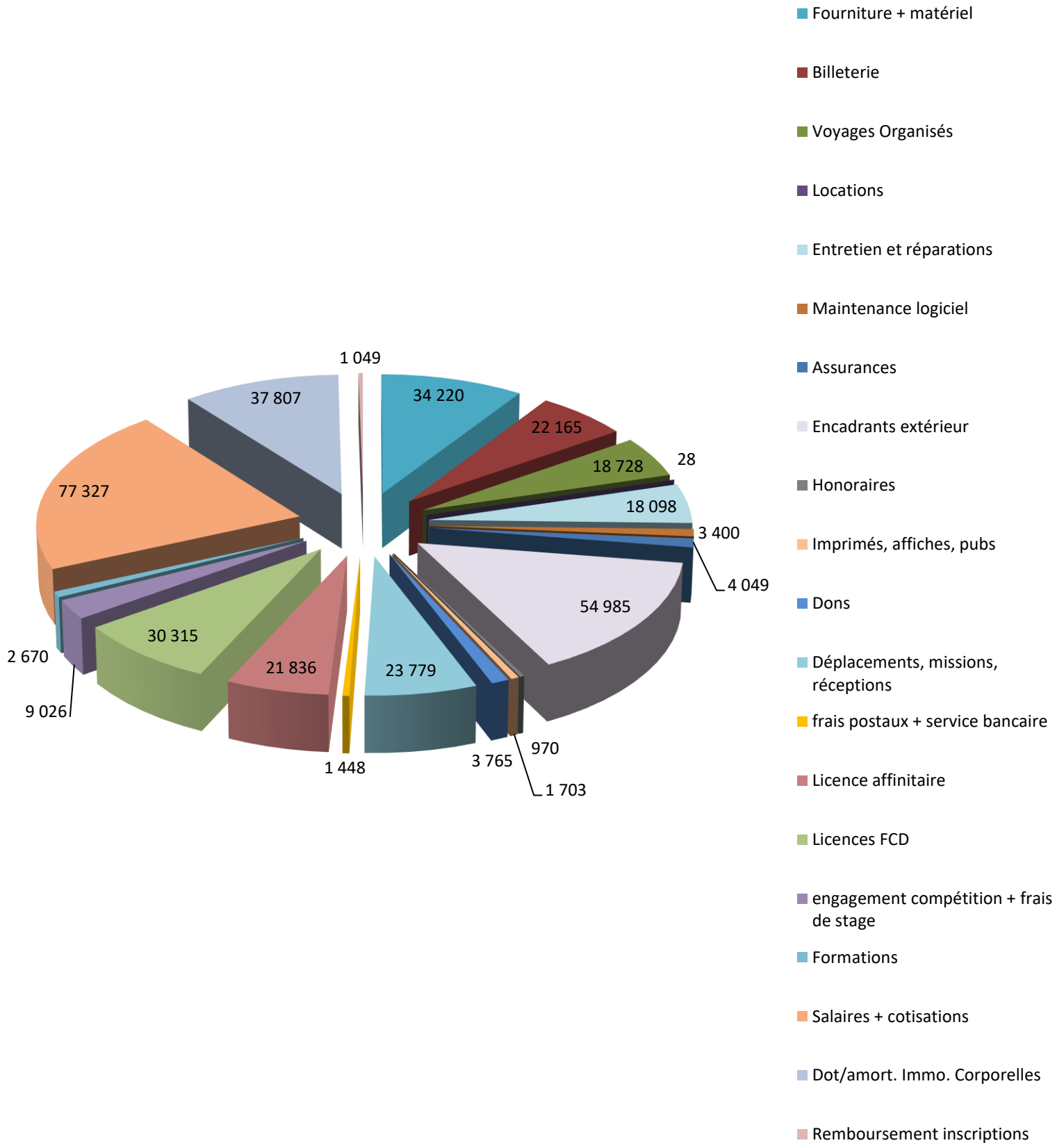
2-Les charges d'exploitation (dépenses) :

Les charges d'exploitation passent de 414 724 € à 367 368 €, en baisse de 47 356 € par rapport à la saison 2017/2018.

Histogramme des dépenses :



Répartition des dépenses :



Comparatif annuel des dépenses :

Libellé du compte	Année		Écart	Motifs
	2018/2019	2017/2018		
Fournitures +matériel	34 220	37 634	-3 414	
Billetterie	22 165	26 849	-4 684	Diminution de demande d'achat pour la salle BO, liquidation des tickets de la saison 2017/2018
Voyages organisés	18 728	23 458	-4 730	Diminution du nombre de participants
Entretien et réparation	18 098	10 424	7 674	Prise en charge de la rénovation du pan d'escalade, augmentation entretien véhicule, réparation bateau aviron
Encadrant.es extérieurs	54 985	50 464	4 521	Suite à la perte de bénévoles donc augmentation du nombre d'encadrant.es rémunéré.es, la création de sections (judo enfant) et l'augmentation de cours de fitness
Licence affinitaire	21 836	25 402	-3 566	Baisse des adhérent.es dans la section aviron
Licence FCD	30 315	32 256	-1 941	Augmentation d'adhérent.es déjà affilié.es à la FCD (militaires, DGA EP, ENSTA...)
Engagement compétition + frais de stage	9 026	9 373	-347	
Salaires + cotisations	77 327	81 585	-4 258	Décalage de 2 mois sur les prélèvements des cotisations ainsi que du prélèvement à la source via l'organisme Chèque Emploi Associatif
Locations	28	6 261	-6 233	Forte diminution due à l'arrêt du contrat de bonbonne d'eau (château d'eau) et le non renouvellement de location de barnum pour la manifestation Tous Pour la Santé
Maintenance logiciel	3 400	750	2 650	Contrat du logiciel de gestion des adhérent.es et cotisations (PO-GEMA) site du CSX sur une année complète. Maintenance du site internet par 1&1.
Assurance	4 049	3 912	137	Augmentation non significative
Honoraires	970	960	10	Cabinet d'expert / commissaire comptable
Imprimés, affiches, pub	1 703	1 832	-129	
Dons	3 765	3 688	77	
Déplacements, missions, réceptions	23 779	54 665	-30 886	Forte baisse suite aux 50 ans du club en N-1
Frais postaux + service bancaire	1 448	989	459	Augmentation des frais bancaires
Formations	2 670	45	2 625	Formation garde pêche, permis remorque (transport bateaux aviron)
Dot. Amort. Immo. Corporelles	37 807	41 318	-3 511	Amortissement d'achats des années antérieures
Remboursements d'inscriptions	1 049	2 530	-1 481	
Divers	0	329	-329	
TOTAL	367 368	414 724	-47 356	

Analyses des principaux postes des charges d'exploitation :

- Le compte « encadrants extérieurs » passe de 50 464 € à 54 985 € suite au remplacement de certains bénévoles par des professionnels extérieurs.
- Le compte « entretien et réparation » passe de 10 424 € à 18 098 € qui s'explique par la prise en charge de la rénovation du pan d'escalade, le nettoyage du lac par l'empoissonnement (plus écologique) et la réparation de coque à bateaux d'aviron.
- Le compte « maintenance logiciel » passe de 750 € à 3 400 € suite à la maintenance de notre base de données (site inscription) et de notre site internet.
- Le compte « déplacements, missions, réceptions » passe de 54 665 € à 23 779 € qui s'explique par l'événement organisé la saison dernière pour fêter les 50 ans du CSX.
- Le compte « locations » passe de 6 261 € à 28 € qui s'explique par l'arrêt du contrat de bonbonne d'eau (château d'eau) et le non renouvellement de location de barnum pour la manifestation Tous Pour la Santé. .

Afin de garantir la longévité de notre association, le club a volontairement et significativement arbitré ses dépenses.

En conclusion :

Cette année, nous avons un résultat négatif de – 51 161 €.

Ce résultat est notamment dû à une diminution des recettes, et ce malgré une diminution volontaire des dépenses ;

- **Une baisse significative des recettes en section natation et musculation du fait de la gratuité pour les étudiant.es de la filière Polytechnique**
- **L'amortissement d'achats justifiés les années antérieures (grillage tennis, voile parachutisme, bateaux aviron...)**
- **Une baisse significative des subventions de notre Fédération de tutelle (La Fédération des Clubs de la Défense)**
- **L'absence de mécénat privé**

Les placements financiers de l'association sont affectés à des supports sécurisés.

La situation de trésorerie est saine comme indiqué dans le bilan.

Compte BNP (chèque)	29 584 €
Livret A	77 614 €
Compte épargne	172 701 €