

Rapport financier pour l'assemblée générale de 2021

Au 31 décembre 2021 : 33 adhérents à jour de cotisation, 33 donateurs, 35 bénéficiaires

Pour rappel, au 31 décembre 2020 : 46 adhérents à jour de cotisation, 33 donateurs, 44 bénéficiaires

COMPTE DE RESULTAT 2021

Recettes		Dépenses	
Total cotisations	165,00	Assurance	113,65
Total dons (donateurs)	8405,00	Frais banque et administratifs	229,54
Remboursement prêts	175,00	Prêts	715,00
		Aides sous forme de dons	9481,89
Total recettes	8745,00	Total dépenses (D5 + D7)	10 540,08
		EXCEDENT/DEFICIT	-1795,08

Bilan au 31/12/2021

		Situation nette (trésorerie 31/12/n-1)	3358,19
		EXCEDENT / DEFICIT	-1795,08
CCP 31/12/21	1331,97		
CAISSE 31/12/21	231,14		
TOTAL	1563,11	TOTAL	1563,11

Détail des aides

DETAIL AIDES FINANCIERES				
NATURE	TOTAL	NOMBRE D'AIDES	coût moyen aide	% type d'aide
Trajets	3426,97	98	34,97	0,34
Aliments et médicaments	1835,44	59	31,11	0,18
Démarches administratives	2618,68	12	218,22	0,26
TELEPHONE	284,00	12	23,67	0,03
Divers	1316,80	27	48,77	0,13
Total aides par dons	9481,89	208	45,59	0,93
Total prêts	715,00	6	119,17	0,07
TOTAL AIDES	10196,89	214	47,65	1,00

Total frais fonct. association	343,19
frais fonctionnement/ dépenses	0,0326

Remarques :

Les divers sont à 13% : on pourrait différencier les aides à l'hébergement et activités sociale qui font l'essentiel de divers en une catégorie supplémentaire.

Comparaison avec le budget prévisionnel voté à l'AG 2021

Recettes prévisionnelles		Recettes réelles	Dépenses et aides accordées prévisions 2021)		Dépenses réelles
Total cotisations	200	165	Assurance	115	114
Total dons	7000	8405	Frais banque et administratifs	160	230
			Bus	2725	3427
			Covoiturage		
			Train		
			Médicaments, médical	1200	1835
			Aliments		
			Passeports -timbres fiscaux	1200	2619
			Telephone		2849
			Divers	1000	1317
Retour prêts	200	175	Prêts	1000	715
Total recettes	7400	8745	Total sorties	7400	10 540

Les dépenses pour 2021 ont été plus importantes (**3 140 euros**), dans une moindre mesure les dons (**1345 euros**)

Frais administratifs supérieurs à ceux attendus : **343,19 contre 275**. Il s'agit de frais de banque : 60 euros pour une demande de recherche sur un problème sur le compte, réclamation faite sans succès.

Frais de bureau offerts comme les années précédentes par le vice-trésorier et non comptabilisés : site internet pour l'association, courrier, papier, photocopies dans des proportions modestes. Ceci peut changer.

Total des prêts inférieur aux prévisions : 715 / 1000 et retour de prêts de 175 au lieu de 200

Cotisations inférieures aux prévisions : 165 / 200, lié à la distinction des versements (cotisations/dons)

Dons supérieurs aux prévisions : 8405 / 7000

Le total CCP et caisse n'était pas vide fin 2021, grâce à la base au 1^{er} janvier 2021 élevée : **3358,19**.

Au 31 décembre 2021, nous avons **1563,11**

Budget prévisionnel pour 2022

Recettes prévisionnelles		Dépenses prévisionnelles	
Total cotisations	165	Assurance	115
Total dons	8625	Frais banque et administratifs	175
		Transport	2500
		Médicaments, médical, Aliments	1800
		Passeports -timbres fiscaux	2500
		Téléphone	300
		Activités sociales hébergement	550
		Divers	550
Retour prêts	200	Prêts	500
Total recettes	8990	Total sorties	8990

La question des prêts : remboursements difficiles sur l'expérience des années précédentes

Tableau pluriannuel des prêts			
ANNEE	PRETS ACCORDES	REMBOURSEMENTS	Reste à rembourser
2017	854	379	475
2018	338	90	248
2019	2588	675	1913
2020	1019	1019	0
2021	715	175	540
Total pluriannuel	5514	2338	3176

Le 5 février 2022