



Association SAVERDUN PYRENEES NATATION SAUVETAGE

Présentation de vos principaux indicateurs financiers

Association SAVERDUN PYRENEES NATATION SAUVETAGE
Monsieur SAUTET YOANN

Piscine du Girbet

09700 SAVERDUN

Votre association en quelques chiffres



Pdts d'Exploit.

254 170 €

+0,6%

↗ Hausse de 1 528 €



Fonds propres

194 031 €

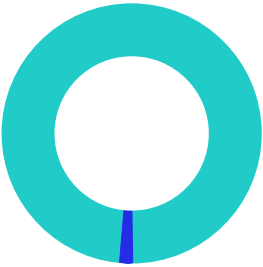


Effectif

6,3 pers.

Résultat

4 043 €



1,64% du CA



Trésorerie

183 140 €



Crédits clients

185 jours

Crédits fournisseurs

73 jours

Analyse de votre activité

Ressources associatives

		2024/2025	2023/2024	Évolution
Concours publics et subv. d'exploitation	- 6 516 €	140 465 €	146 981 €	-4,4%
Cotisations des adhérents	+ 8 845 €	83 002 €	74 157 €	+11,9%
Total des ressources	+ 2 329 €	223 467 €	221 138 €	+1%

	30/06/25	30/06/24	VARIATION	
Subvention d'exploitation	2 000	4 000	- 2 000	==> Aide apprenti (fin contrat 09/24)
Pôle emploi- Emplois francs		2 500	- 2 500	
Conseil Départemental Ariège	1 565	3 175	- 1 610	==> Ecole de sports
Mairie de Saverdun - MAD	132 900	133 306	- 406	
Mairie de Saverdun - Fonctionnement	4 000	4 000		

Activité de négoce

		2024/2025	2023/2024	Évolution
Ventes de marchandises	- 2 828 €	1 631 €	4 459 €	-63,4%
Achats consommés		2 985 €	4 544 €	-34,3%
Marge sur négoce		-1 354 €	-85 €	
Taux de marge sur négoce		-83,02%	-1,91%	-81,1

RECETTE	30/06/25	30/06/24	VARIATION	MARGE	30/06/25	30/06/24	VARIATION
Buvette	1 501	2 867	- 1 366		521	2 563	- 2 042
Tombola		504	- 504			504	- 504
Équipement	130	1 088	- 958		- 1 875	- 3 152	+ 1 277
TOTAL	1 631	4 459	- 2 828		- 1 354	- 85	- 1 269

Activité globale

		2024/2025	2023/2024	Évolution
Ressources associatives	+ 2 329 €	223 467 €	221 138 €	+1%
Ventes de marchandises	- 2 828 €	1 631 €	4 459 €	-63,4%
Prestations vendues	- 852 €	20 952 €	21 804 €	-3,9%
Activité globale	- 1 351 €	246 050 €	247 401 €	-0,6%
Contributions volontaires		0 €	3 175 €	
Emplois contributions volontaires		0 €	3 175 €	

PRESTATIONS VENDUES	30/06/25	30/06/24	VARIATION		30/06/25	30/06/24	VARIATION
Pôle santé	16 660	17 501	- 841	==> AQUAGYM	12 667	12 239	+ 428
Formation	1 620	550	+ 1 070	AQUABIKE	3 993	5 262	- 1 269
Stage	600	200	+ 400				
MAS de Saverdun	2 072	3 553	- 1 481				
TOTAL	20 952	21 804	- 852				

Charges de fonctionnement

Les principales variations sont :

Fournitures consommables - 5 K€
Carburant - 1 K€
Petit équipement - 3 K€
Frs administrative - 1 K€

Location matériel + 1 K€
Entretien véhicule - 2 K€
Honoraires + 1 K€
Cadeaux + 1 K€
Déplacement+manifestation + 3 K€
Formation + 1 K€
Cot engagement + 1 K€



Charges externes (Détail)

	2024/2025	2023/2024	Évolution	
Fournitures consommables	2 714 €	7 051 €	-4 337 €	-61,5%
Sous-traitance	510 €	0 €	+510 €	
Locations, Charges locatives	1 111 €	0 €	+1 111 €	
Entretien, Réparations	912 €	2 903 €	-1 991 €	-68,6%
Primes d'assurance	2 374 €	2 901 €	-527 €	-18,2%
Intermédiaires et honoraires	12 809 €	11 919 €	+890 €	+7,5%
Informations et communications	845 €	10 €	+835 €	
Transports	228 €	0 €	+228 €	
Déplacements, Réception	17 136 €	14 598 €	+2 538 €	+17,4%
Frais postaux, Télécom.	903 €	1 153 €	-250 €	-21,7%
Frais bancaires	250 €	277 €	-27 €	-9,8%
Autres services extérieurs	4 851 €	2 829 €	+2 022 €	+71,5%
TOTAL	44 644 €	43 642 €	+1 002 €	+2,3%

Impôts et taxes

Cotisation formation professionnelle

En N-1
+ Carte grise du véhicule
Achat FORD 07/23



Synthèse des charges de personnel

	2024/2025	2023/2024	Évolution	
Salaires bruts	151 836 €	153 124 €	-1 288 €	-0,8%
Charges sociales	22 919 €	25 777 €	-2 858 €	-11,1%
Taux de charges sociales	15,09%	16,83%	-1,7	
Autres charges du personnel	832 €	1 381 €	-549 €	-39,8%

Le coût social global brut de l'exercice s'élève à 176 K€ contre 180 K€ pour l'exercice précédent

- Une convention de mise à disposition du personnel à été signée en 01/25 avec la mairie de Saverdun

1 agent d'entretien 35H + 3 éducateurs sportifs des activités de la natation 35H + 1 directeur d'établissement 17.5 H ==> 01/01/25 au 31/12/26

Coût net 24/25 = 176 K€ - 133 K€ de convention mairie - 2 K€ aide apprentie = 41 K€ contre 40.5 K€ pour N-1 ==> Stable

Transfert de charges

Participation aux frais de compétition



Autres produits d'exploitation

Prdt de gestion courante 1 392 €

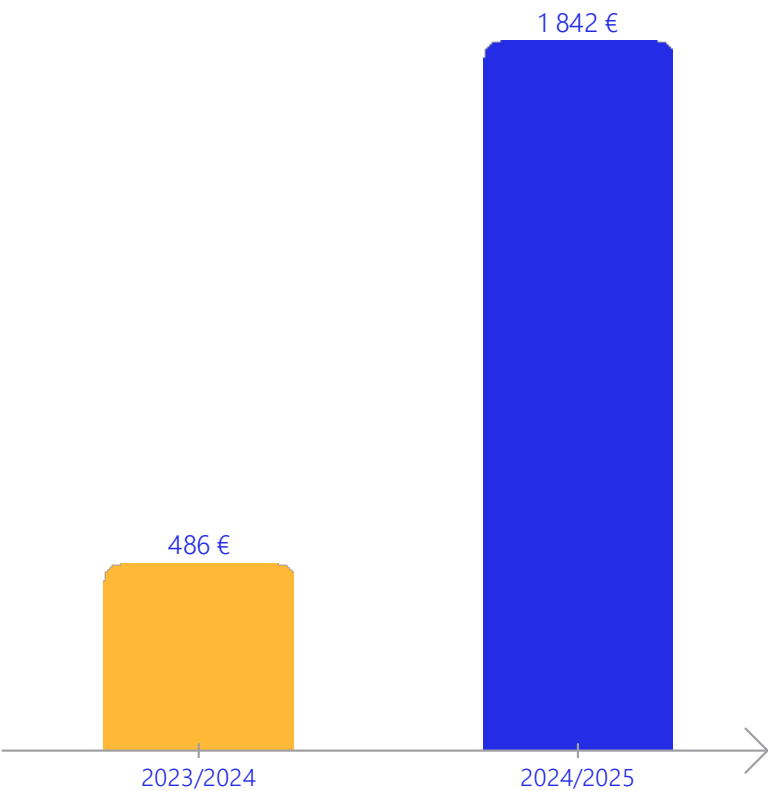
Mécénat 450 €

2024/2025

1 842 €
0,75% Produits

2023/2024

486 €
0,2% Produits



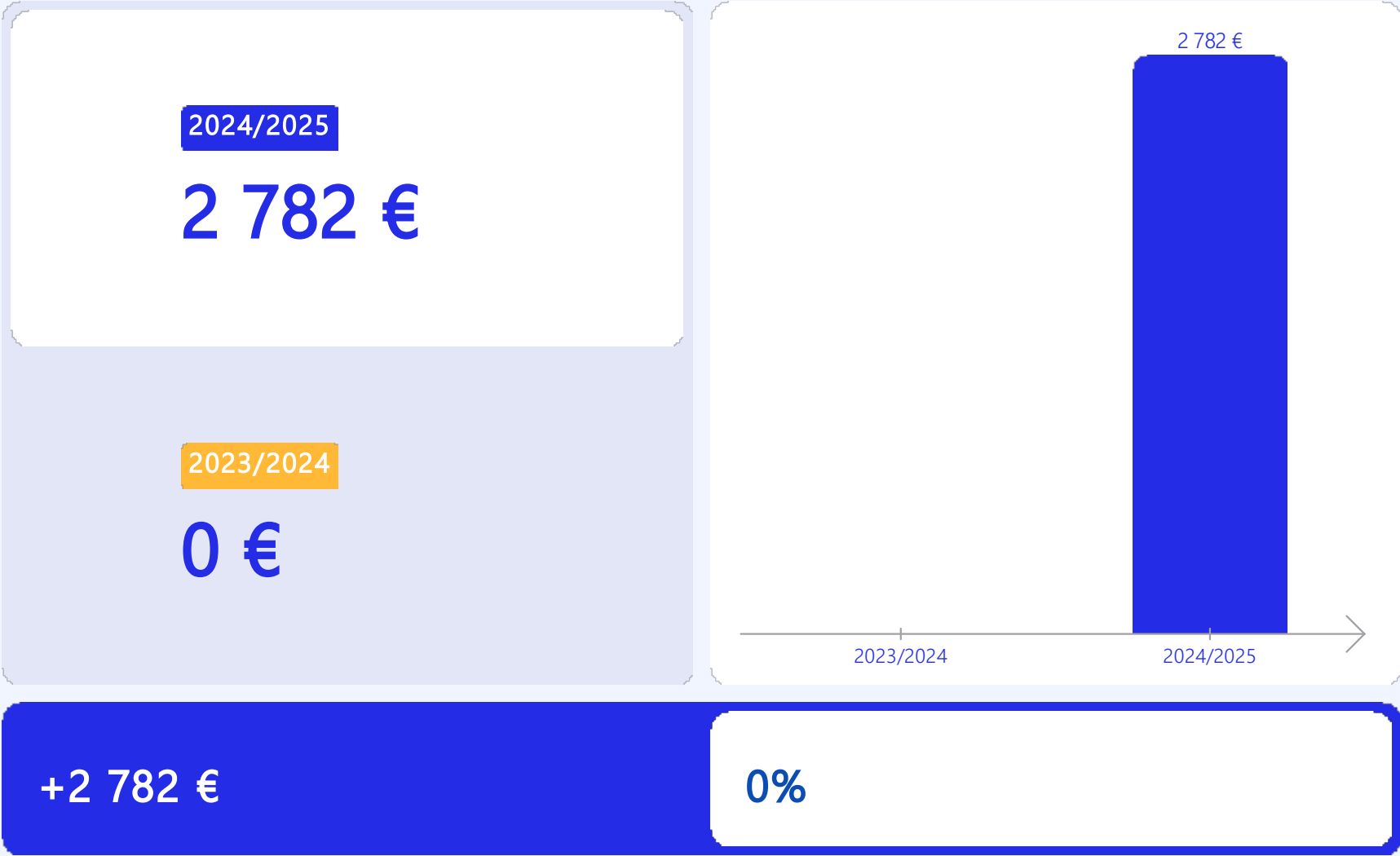
+1 356 €

279%

Produits
d'exploitation : +0,6%

Produits financiers

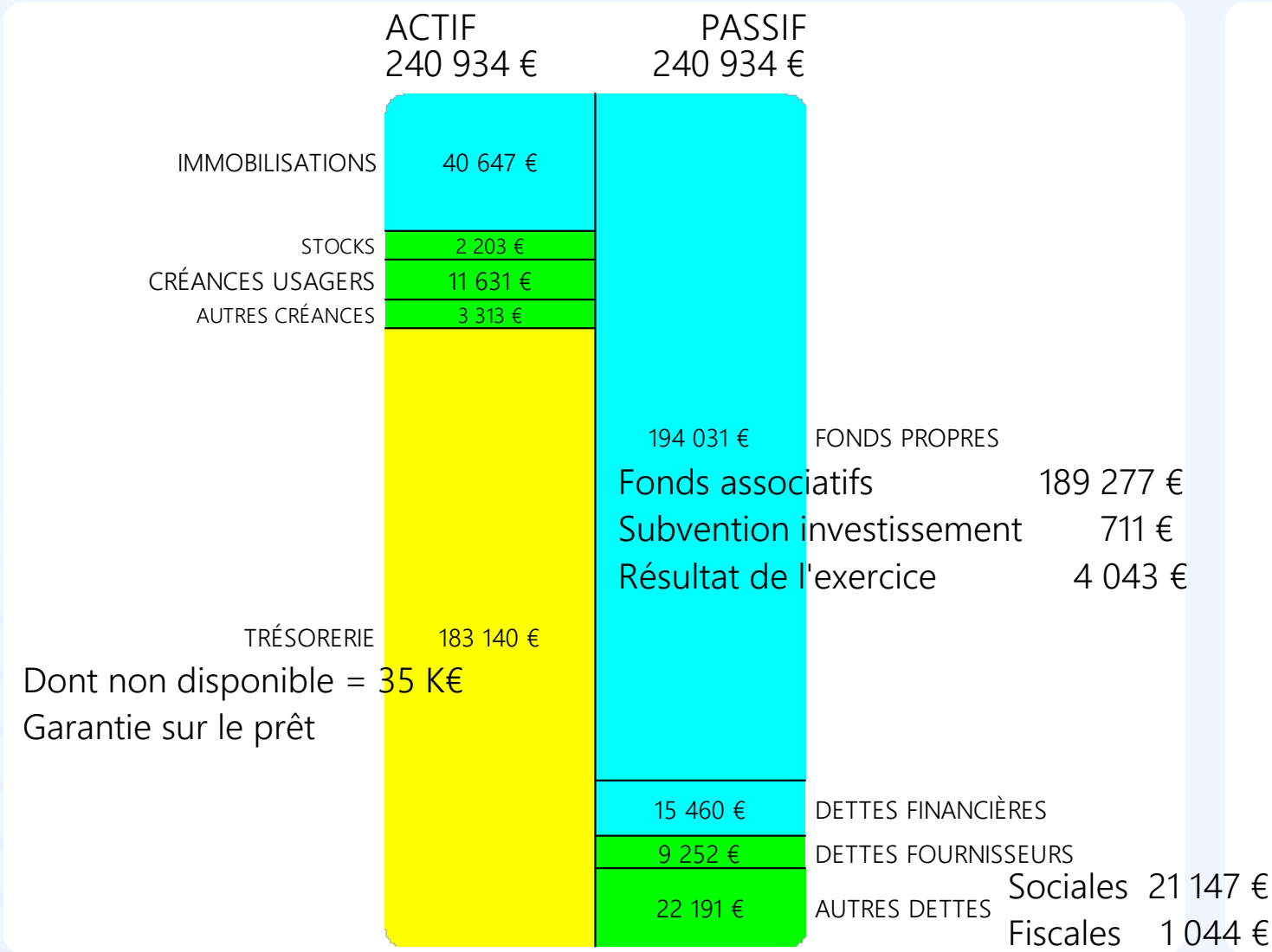
Produits financiers CAT



Ratios d'activité (%)

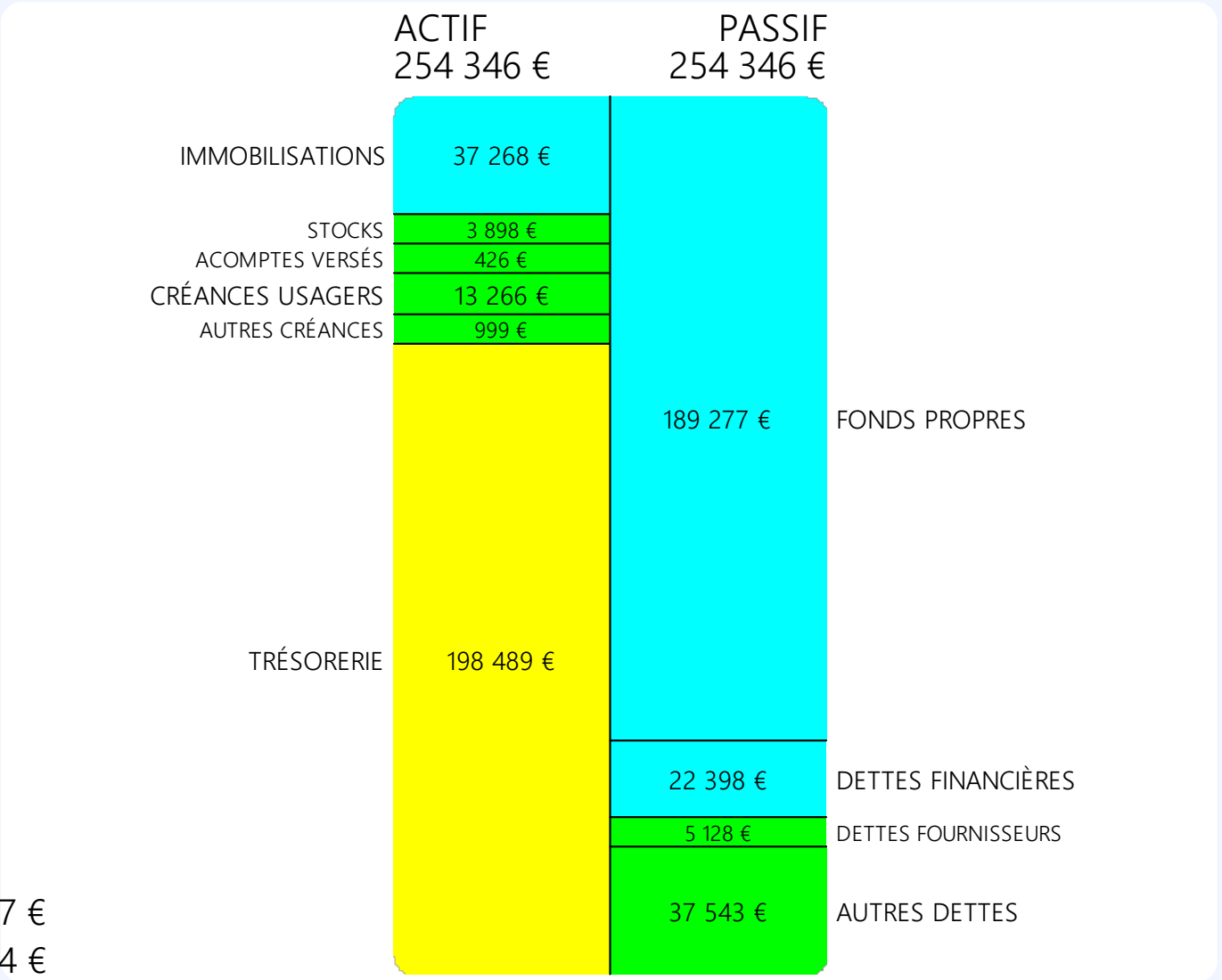
	2024/2025		2023/2024	
Produits d'exploitation	254 170 €	103,3%	252 642 €	102,12%
Marge globale	19 598 €	7,97%	21 719 €	8,78%
Charges de fonctionnement	44 644 €	18,14%	43 642 €	17,64%
Impôts et taxes	1 677 €	0,68%	1 841 €	0,74%
Charges de personnel	175 587 €	71,36%	180 282 €	72,87%
Dotations aux amortissements	11 234 €	4,57%	11 689 €	4,72%
Dotations aux provisions	888 €	0,36%	0 €	0%
Résultat d'exploitation	1 612 €	0,66%	-4 533 €	-1,83%
Résultat financier	2 440 €	0,99%	-465 €	-0,19%
Résultat courant	4 053 €	1,65%	-4 998 €	-2,02%
Résultat exceptionnel	-10 €	0%	691 €	0,28%
Résultat de l'exercice	4 043 €	1,64%	-4 306 €	-1,74%

Bilan au 30/06/2025



FONDS DE ROULEMENT	EXCÉDENT EN F.R.	TRÉSORERIE
168 844 €	14 296 €	183 140 €

Bilan au 30/06/2024



FONDS DE ROULEMENT	EXCÉDENT EN F.R.	TRÉSORERIE
174 407 €	24 082 €	198 489 €

Budget N+1

Votre budget d'activité prévisionnel

Hypothèses budgétaires votées par le bureau (séance du 22/10/25)

1. **Immobilisations** : Aucun investissement prévu sur l'exercice 25-26

2. **Charges de fonctionnement**

Continuer la politique économique d'austérité menée depuis plusieurs années pour maîtriser le coût de fonctionnements de l'association
Les membres du conseil d'administration ont délibéré pour continuer cet effort et prévoient un budget prévisionnel de **43 520 €**

3. **Coût social** global prévisionnel est de **164 905 K€**

La masse salariale de la structure est composée de 1 directeur ,1 agent d'entretien, 1 agent administratif, 3 BP JEPS, 2 apprentis BP

Un salarié a notifié au comité directeur son souhait de mettre un terme à son contrat de travail par une rupture conventionnelle.
Au jour de l'établissement de ce prévisionnel, cette procédure n'étant pas engagée, par principe de principe de prudence :
un coût financier pour cette rupture de contrat a été retenu sur la base d'un indemnité légale.

4. **Ressources associatives : 225 025 €**

Aide apprentissage	10 000 €	
Conseil départemental	1 500 €	
Mairie de Saverdun	4 000 €	Subvention de fonctionnement
Mairie de Saverdun	135 775 €	Convention de mise à disposition du personnel
La convention avec la mairie de Saverdun a été signée en 01/25 pour la période du 01/01/25 au 31/12/26 (directeur, agent d'entretien et des trois BP JEPS)		
Cotisations	73 750 €	
Prestations vendues	18 900 €	

Budget d'activité

	2024/2025	Budget N+1	Évolution	
Ressources associatives	223 467 €	225 025 €	+1 558 €	+0,7%
Prestations vendues	20 952 €	18 900 €		
Marge buvette et équipement	- 1 354 €	735 €	+37 €	+0,2%
Contributions volontaires	0 €	0 €	0 €	0%
Charges de fonctionnement	44 645 €	43 520 €	-1 125 €	-2,5%
Impôts et taxes	1 677 €	1 450 €	-227 €	-13,5%
Charges de personnel	175 587 €	164 905 €	-10 682 €	-6,1%
Transferts de Charges	6 279 €	0 €	-6 279 €	-100%
Autres produits d'exploitation	1 842 €	0 €	-1 842 €	-100%
Dotations aux provisions	12 123 €	10 700 €	-888 €	-100%
Cotisations licences FFN FFSS	15 543 €	15 000 €	-543 €	-3,5%
Engagements sur ressources	0 €	0 €	0 €	0%
RESULTAT D'EXPLOITATION	1 611 €	9 085 €		

Conclusion

Compte de résultat

Le compte de résultat prévisionnel d'austérité adopté lors de la dernière assemblée générale a été respecté.
En effet, grâce au maintien d'activité, à la maîtrise des charges de fonctionnement et à la baisse du coût social, l'exercice enregistre un résultat comptable bénéficiaire de 4 K€ (dont 3 K€ de produits financiers CAT) contre une perte de 4 k€ pour l'exercice précédent, soit une augmentation de 8 K€

Bilan

Au 30/06/25, la trésorerie s'élève à 183 K€ contre 198 K€ pour l'exercice précédent, soit une baisse de 15 K€

- Cette variation s'explique principalement par le désendettement de l'exercice précédent
- Montant de la trésorerie non disponible = 35 K€ (CAT donné en nantissement pour garantir le prêt) ==> Trésorerie disponible = 148 K€

Recommandation

Continuer la politique économique d'austérité menée depuis plusieurs années pour maîtriser les coûts de fonctionnement
Continuer à oeuvrer pour obtenir de nouvelles ressources (développement des prestations vendues+mécénat)

Pour l'association

Mr SAUTET Yoann

Le collaborateur

Mme SERNI Céline

L'expert-comptable

Mr SANTIAGO Christophe