



Date de rédaction:15/07/09

Compte rendu de réunion du Comité Directeur

Date : 03/07/09

Participants :

Rédacteur : G. LONGY

- Voir cahier d'émergence

Lieu : cnbpp

Objet : voir ordre du jour mail du
25/06

Ordre du jour :

Point sur avancement des modifications à faire sur le site internet. Améliorations à prévoir au budget 2010

Point financier avant haute saison

Après la période des congés, on redémarre la saison habitables. Comment enrayer la diminution de cette activité ?

Proposition de reprendre complètement la gestion des 31.7

1.. Point sur avancement des modifications à faire sur le site internet.

En l'absence de Régis Dunand, Daniel fait un point sur le fonctionnement du site.

Il y a deux méthodes pour s'inscrire

Par le site directement

Par aspoweb à l'accueil

On avait acheté un module spécial pour faire les inscriptions à l'accueil via le site

Il manque des liaisons ce qui fait qu'il y a des manipulations supplémentaires à faire mais il y a surtout un blocage « culturel ». Il faut régler le problème très vite pour éviter pendant la saison des manipulations inutiles aux utilisateurs. Pas de solutions technique ce soir.

Le module aspoweb qui doit permettre d'incrémenter directement les inscriptions du site (une seule saisie est à chiffrer (env 275€ plus 550€ d'abonnement)

Il faut faire un audit dès que possible sur les possibilités offertes par le site, aspoweb et le logiciel compta et les liaisons possibles entre ces logiciels. (Regis)

2..: Point financier avant haute saison

L'activité n'est pas aussi porteuse qu'on le voudrait. Il faut surveiller les charges et espérer que le prévisionnel qui a été fait fin 2008, n'est pas trop optimiste. (voir CR du CD du 2/12/2008)

Le trésorier ne pouvant pas être présent à cette réunion, Gérard fait la lecture de son analyse.

Point sur la trésorerie et le résultat prévisionnel

TRESORERIE

La trésorerie est devenue très tendue à la fin de l'hiver, comme chaque année, les charges fixes continuant à s'imputer, en absence de produits significatifs, autres que les stages « Printemps » et

les stages « Pâques » qui ont généré cette année des recettes comparables à celles des années précédentes.

La trésorerie s'est trouvée particulièrement obérée début 2009 par un plan d'investissement significatif de 113 K€, conforme au prévisionnel, mais réalisé particulièrement tôt pour bénéficier d'opportunités (Sourdille) et des prix promotionnels du salon nautique.

Le Cercle a retenu autant que possible le paiement de factures pour retarder le recours au crédit.

Le billet à ordre négocié avec la BPA il y a plusieurs années a été utilisé du 20 avril au 20 mai pour le montant résiduel de 56250 €. En même temps un crédit à moyen terme de 60.000€ sur 5 ans, a été sollicité auprès de la BPA et obtenu, au taux de 4%, sans garantie exigée. Ce crédit a été demandé, comme cette hypothèse avait été annoncée lors de la dernière AGO, pour les raisons suivantes :

- Montant des investissements de l'exercice (même si certaines acquisitions doivent être refinancées par le Conseil Général et / ou le CDV)

- Trésorerie tendue de manière chronique en hiver depuis plusieurs années,

- « oxygène » en prévision de dépenses ou d'investissements non prévisibles

(par exemple remise en état du semi rigide racheté cette année au CDV)

- Opportunité d'obtenir un crédit à taux fixe intéressant (4%), alors que les résultats du Cercle sont plus tendus depuis 2 ans. Une 3ème année difficile rendrait l'obtention d'un crédit problématique.

A fin juin la trésorerie est revenue à une situation normale, qui a permis de régler toutes les factures en retard et qui laisse un solde bancaire de 24K€.

RESULTAT PREVISIONNEL

L'exercice est particulièrement difficile pour des raisons chroniques tenant à l'incertitude des stages d'été qui représentent 1/3 du chiffre d'affaires. Le remplissage de ces stages est lié notamment aux conditions climatiques.

Des raisons conjoncturelles ajoutent à l'incertitude, et en particulier:

- la désorganisation du cercle au printemps, suite à la vacance de la direction qui a nuit à la communication du Cercle en matière d'offre commerciale,

- le changement de date d'arrêté des comptes qui complique la comparabilité des comptes et des budgets,

- les changements d'organisation interne, avec notamment la reprise de la comptabilité au jour le jour, ce qui est une situation saine, mais compliquée par l'absence de soutien approprié du cabinet comptable pour des raisons de santé de la personne suivant notre compte.

- la conjoncture économique dont il est difficile de prévoir les conséquences sur nos activités,

Le tableau XLS joint par ailleurs donne quelques indications qu'il est nécessaire d'éclairer des commentaires suivants.

Sur un plan général, les charges ont tendance à s'accroître plus rapidement que les produits, du fait des charges existantes d'une part, mais également du fait de charges nouvelles tenant par exemple à la réglementation s'appliquant aux établissements ouverts au public (maintenance des portes coulissantes +750 €, maintenance des appareils de cuisson et de la hotte d'aspiration,...).

Autre exemple pris dans l'organisation de la « Pornichet Sélect 6.50 » : l'inscription a dû être ramenée de 250 à 200 €, alors que certaines charges ont augmenté (rétrocession à la Classe passant de 20 à 25 €, coûts de communication,...)

Dans le même temps, la conjoncture et la concurrence ne nous permettent pas nécessairement de faire progresser nos recettes dans les mêmes proportions.

Eclairages sur quelques postes significatifs du compte de résultat, en précisant que les colonnes grisées (jusqu'à mai) correspondent aux chiffres réels tels qu'ils sont comptabilisés, mais sans aucun contrôle à ce jour du cabinet comptable :

Cotisations des membres : La chute est heureusement d'un impact plus limité sur le résultat, dans la mesure où la baisse provient pour une part très importante d'une moindre affectation à ce poste

des cotisations aux stages, sans que le prix des stages ait été diminué pour autant. Il n'en reste pas moins que le Cercle enregistre une baisse du nombre de ses membres actifs,

Parking EDV : Il s'agit d'une perte nette résultant d'une baisse des tarifs pour les catamarans,

Stages été : comme indiqué ci-dessus il ne s'agit que d'un prévisionnel, ramené à un chiffre raisonnable de 174 K€, alors que le budget initial indiquait 212 K€.

Produits habitables 31.7 et J 80 : Les chiffres sont purement indicatifs pour l'été en raison d'une organisation nouvelle de la gestion,

Subventions municipales de fonctionnement: une partie de ces subvention peut faire l'objet de réaffectation en subvention d'investissement en fonction des demandes d'autre organismes (CDV,), avec une conséquence directe sur le compte de résultats,

Charges liées au nouvel emprunt: ces charges correspondant à une mensualité de 1.105 €, dont environ 200 € d'intérêt à imputer au compte de résultat en juin juillet et août 2009 ne sont pas prises en compte dans ce tableau.

Résultat prévisionnel : Sur la base de ces hypothèses le résultat prévisionnel ressort à un déficit de 16 K€, qui sans être catastrophique nous incite à la plus grande vigilance sur la gestion des dépenses.

Nous travaillons sur les postes de charges qui présentent des opportunités, comme les assurances pour lesquels un contrat signé avec le Groupe MADER, qui assure la FFV, devrait nous permettre d'économiser plus de 10.000 € par an, et le coût du cabinet comptable qui doit baisser du fait de l'internalisation d'une partie de la comptabilité.

Voir le tableau de suivi du budget 2009 à fin juin en fin de compte rendu

3.. Après la période des congés, on redémarre la saison habitables. Comment enrayer la diminution de cette activité ?

Quelques réflexions après le tour de table :

Trop de concurrence, trop de régates organisées

Cette concurrence ne devrait pas affecter les chpt printemps et automne

Désaffection parce que les pratiquants se dispersent

Il faut communiquer pour que les pratiquants choisissent **notre** régate

L'effet négatif des régates sélectives en voile légère ne devrait pas influencer en habitable

A Pornichet potentiel de 15 bateaux. Plus de visiteurs. Les bateaux ne se déplacent plus de La Turballe ou Piriac.

Constituer un répertoire e-mails et tel pour reprendre contact (avec ceux qui ne viennent pas)

Les « gros » découragés par les parcours tactiques. Demande de côtiers.

Peu de temps « navigué » sur un WE. Faire un vrai entraînement.

Jumeler régate et activité à terre pour la famille

Trouver des partenaires : action du directeur avec aide bénévole (Alex se propose)

A l'essai : ouverture tous les vendredi, pour commencer, le PC course pour promouvoir J80 et 31.7 ainsi que l'activité habitable. (action directeur)

4.. Proposition de reprendre complètement la gestion des 31.7

Beaucoup de problèmes (surtout information défaillante) dans la gestion des 31.7. commission la baule nautic (30%) ne semble pas méritée. En plus LBN nous doit encore des locations.

CD donne accord sur proposition de reprendre toute la gestion des 31.7 et la location. Tritan fera les mise en mains des bateaux.

Info désagréable : on apprend par la bande que APCC reprend l'organisation de la régate de La Baule Nautic.

Fin de la réunion à 19h46



CERCLE NAUTIQUE

LA BAULE LE POULIGUEN PORNICHET



CNBPP BUDGET 2008-2009		Réalisé 08	BUDG ET	Septemb re	Octob re	Novemb re	Decemb re	Janvie r	Fevrie r	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	2009	
706100	Cotisations des membres	58831	43000	1721	2405	205	152	3632	3092	2300	2649	1913	2000	4000	3000	27069	
706200	Vente des licences FFV	12955	14000	366	735	137	447	3710	2325	2107	2057	1388	2000	800	700	16772	
706210	Passeports voile	10376	11000	270	200	20			0	10			2300	3800	1900	8500	
706250	Stages sportifs	44														0	
706300	Recettes Habitables (régates)	3098	5500	50	649	937	2200		740	240	0					4816	
706320	La Sélect 6,50	24267	18000					1180	0	2000	1200	1200	3987			20187	
706401	Euro Class A	25533	0		793		-200									593	
706400	Voile légère+ événements	19472	25000	4564	2819	105	70		0	150	3656	5566	4500			21430	
706500	Voile Sportive	1578	7000	720	4603	360			120	300						6103	
706600	Parking Edv	10955	7500	1590	130			75	0	455	1545	460	950	950	950	7105	
706610	Stages Eté	154132	21100	10330	3004	56				60	2118	1374	2000	8000	4500	174308	
706611	Groupe ete	14540	15000										1000	6500	6500	14000	
706612	Recettes diverses ete	11631	12000											6000	6000	12000	
706613	Week-end été	3619	4000											2000	2000	4000	
706620	Stages Printemps	3897	4800		896				50	1210	1379	1035	800			5370	
706640	Stages automne	268	6470	6407	2448	755	100			33						9743	
706650	Stages Pédagogiques	10712	13000	58	2070	115					980	3673		4000	4000	14896	
706660	Stages Pâques	7217	9000						70	2055	6596	-200				8521	
706680	Stages week-end	1904	0	290	220								500			1010	
706670	Stages Toussaint		1300	75	1198											1273	
706700	Recettes Classes de mer	18495	19000	808		3413				2665			3000	8500		18386	
706710	Plan Voile	43337	86000		1851	9	47046			0	0	1143	4	0	0	4343	105586
706720	Groupes divers, séminaires	6519	6500	2040	1035		1368					128	1000				5571

77, RUE FRANÇOIS BOUGOUIN 44510 LE POULIGUEN

TÉL: 02 40 42 32 11

FAX: 02 40 42 24 05

e-mail: cnbpp@wanadoo.fr

Web : www.cnbpp.fr

706730	Habitables 31.7	21719	25000	2282	6530			3625		575	125	1990	4000	8500	8500	36127
706732	J80		10000						230	1797	3805	1240	3250	4000	1000	15322
706810	Hébergement	576	6000		285	1115	975	465	655	226	1415	1152	250	750	750	8038
70685	Location Pôle France							827								
707000	Recettes bar	7494	12000	867	1540	412	212		115	120	1069	1689	1000	3000	2000	12024
707100	Ventes boutique			20								24				44
740100	Sub municipales fonct.t (1)	0	55000	3500	0	0	0	0	17405	0	0	0	0	2000	1180	52705
740200	Aides à l'emploi	4943	0													0
7403	Subventions diverses	4873	0	756	-525	150	-150									231
758000	Produits div. Gestion courante	64		50		136										186
775000	Produits de cession élém. d'actif			7200							1500					8700
775002	Vente matériel école de voile			3150							4150	6150				13450
781620	Rep/Pro dépréc.immo. Corf	3002														0
791000	Remb. Assurance	40			331	1320	3038		692	15760						21141
791300	Avantages en nature	1482	2700	494	494	247	294	251	251	251	251	251	251	251	251	3537
	Produits fonctionnement	487573	629770	47608	50379	56529	9333	23558	10340	48919	45929	44186	46801	153051	137785	674418
Détail Plan voile																
	Le Pouliguen										11434				11434	22868
	La Baule					14392									14000	28392
	Pornichet				18518	17808									18000	54326
70671	TOTAL Plan voile			0	18519	47046	0	0	0	0	11434	0	0	0	43434	105586
Détail subventions fonctionnement																
	Sub muni fonct Pouliguen	31500	30000								0			20000	11800	31800
	Sub muni fonct Baule		25000						17405							17405
	Sub muni fonct Pornichet										0					0

606400	Fournitures Administratives	2671	2300	443			215		0	98	65	120	120	600	600	2261
607010	Achats boissons bar	3997	6000	526	516	7	148		216	187	1267	1056	500	1500	1500	7423
607100	Achats boutique											3126				
611000	Sous traitance générale (dont site Int.)	-587	7000		943										2000	2943
613000	Anneau port Pornichet (Sourdille)	3718	3500					5253		97						5350
613010	Location parking extérieur				600											600
613100	Location photocopieur	2979	2964	752	992		752	216	0	752	384		750	700	0	5298
613510	Location matériel (financ.t 50% CDV)	2481	3500				3371									3371
615200	Entretien materiel	3732	3500				426		0	378	153	63	750			1770
615300	Entretien réparation EDV				148			5695	243							6086
615510	Entretien Réparation Mécanique	3609	4000	596	126	85	851	65	1670	768	485	93	100	100	100	5039
615520	Ent. Réparation Véhicule	1592	1500					821	0	0	0	0	0	500	0	1321
615601	Site internet									370						370
615600	Maintenance informatique	1425	1800		2126				-383	0	0	789	0	0	0	2532
616000	Primes d'Assurances	18348	23000			1332	3670		361	79	298	0	1400	0	0	7140
618200	Presse	615	800						0	0		0	100	0	0	100
618510	Frais de formation du personnel et bénévol.	363	300	50				1842					250			2142
622600	Honoraires administratifs (compta)	16153	15000		3715		3574		3569	2047	582	1955	2500		2500	20442
62261	Honoraires Cac (SOTALEC AUDIT)	5702	6000			3349			2152	0					2150	7651
622600	Honoraires Social	3383	3500	1264				609						1265		3138
623000	Publicité	7694	6000		0		3135		98			1136	800			5169
623300	Foires expositions	366	300		0					0	873	0	0	0	0	873
623600	Catalogues imprimés	2084	2000		0	0		0			0	0	2000	0	0	2000
625100	Voyages et Déplacements	1959	1500	16	222		416	70	71	60	421		200	250	250	1976
625600	Missions Réceptions	1474	1500	52			167	75	867	85						1246
626000	Timbres	3339	4000	592	104	482	32	286	426	34	170	734	450	450	450	4210
626300	Téléphone et télécopie	5884	7000	716	384	559	409	506	281	585	464	742	600	600	600	6446
627000	Frais bancaires	2052	2000	189	351	88	34	231	108	131	479	122	200	200	380	2513

628100	Cotisations	300	300													0
631100	Taxe sur les salaires	4466	7000	1863	1583	2163	1618	1790				1600	1600	1800	14017	
633300	Formation profession. (AGEFOS/FONGECIF)	5473	5000					5350							5350	
635130	Autres impôts locaux		0			143	150			45					338	
637800	Taxes Diverses Taxes foncières (SACEM)	597	700	-450											-450	
64110	Salaires bruts (y compris cotis. salar.)	159390	22307 7	16387	2072 4	12434	13166	1983 5	1212 7	13467	2366 3	1714 0	1750 0	2390 0	2390 0	214243
645100	Charg. Patr. URSSAF (total)		0.31	3444	5312	2737	3284	6106	3228	2603	5378	3582	5425	7409	7409	55917
645320	Charge patronales REUNICA		0.07	1239	1560	959	1011	1743	766	1035	2115	1212	1225	1673	1673	16211
645400	Charg. Patr. ASSEDIC		0.04	672	850	510	540	813	497	552	994	720	700	956	956	8760
647500	Médecine Travail & Pharmacie	1122	1400						646			72		750		1468
681120	Dot. Amort. Immo. Corporel	72383	87000												9700 0	97000
758000	Produits div. Gestion courante	104														0
781620	Dot prov depr.immo	3002														0
651100	Redevances															0
661100	Intérêts de l'emprunt 31,7	1947	2350	219	215	210	205	200	195	191	186	181	176	171	166	2315
661101	Intérêts de l'emprunt 2009												173	197	194	564
661600	Agios bancaires	0	0									168				168
658000	Charges Div. Gestion Courant	3728	3800													0
Charges de fonctionnement		493631	58399 1.42	39524	4766 2	43100	43855	5923 3	4598 4	34176 .6	5366 4	5524 0	6156 9	5767 1	1483 38	690016 .6
																2009
Résultat		-6058	45778 .58	8084	2717	13429	-34522	- 3567 5	- 3564 4	14742 .4	-7735	1105 4	- 1476 8	9538 0	1055 3	- 15598. 6
Investissements 2008-2009																
Site Internet (Trinité design)			-7000								-3500		-3500			-7000
Logiciel gestion commerciale			-2000						-2100							-2100

Logiciel de comptabilité		0		-884											-884
29er Jaffrézic		0	-9382												-9382
5 pico complets		16862						15537						5620	-9917
6 Topaz 14 avec spi		41100					-7200		2965 6	2133 1					-15525
5 voiles Dart 16		-5845							-5150						-5150
5 avaleurs spi Dart 16		-2338							-2338						-2338
4 voiles planches école		-1520								-1520					-1520
40 shorty		-720								-720					-720
2 sécu Newmatic 12		-2480						-2480							-2480
2 jeux de voiles école J80 (sauf GV)	(en frais)	-3960													0
1 ordinateur portable + vidéo		-1600					-750			-850					-1600
1 remorque Zodiac grandes roues		-1230							-1232						-1232
2 RSX complètes	(en frais)	-6200													0
Bateau comité		20500					1210 0	-6146	-2000					2024 6	0
Impact trésorerie des invest. Amortissables	0	11335 5	-9382	-884	0	0	1210 0	1619 6	- 20017	4187 6	1824 1	-3500	0	2586 6	-59848