



Assemblée Générale extraordinaire de l'association Sail the world du 25 janvier 2018.

Rapport financier aux adhérents.

Daniel Beaumont, Trésorier STW

Synthèse

Ce rapport présente le bilan financier de l'année 2016 comparé à 2015 et 2014

Nous avons adopté depuis 2012 une présentation uniforme des rapports financiers de STW. Les rapports des années précédentes peuvent être consultés sur le site STW : <http://dev.stw.fr/fr/association/documents/assemblees-generales>

En 2013, STW a entrepris une refonte totale de l'informatique de son site internet. Ce renouveau du site était indispensable pour développer de nouvelles fonctionnalités et assurer l'avenir de l'association.

Ce lourd investissement étalé sur plusieurs années n'a été possible qu'au prix d'une réduction drastique de nos dépenses de fonctionnement (gestion & administration) depuis 2013 comme l'illustre la figure 1

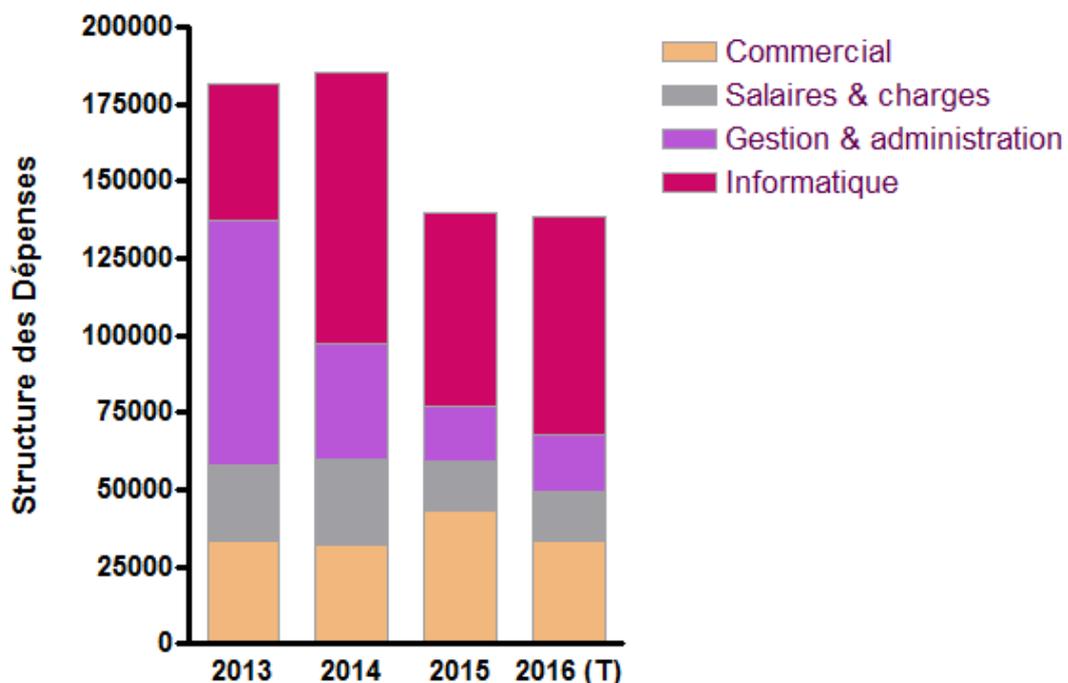


Figure 1: structure des dépenses de STW, 2013 - 2016

En 2016, nous avons poursuivi nos efforts de contraction des dépenses de fonctionnement, ce qui nous a permis de maintenir au même niveau nos investissements informatiques. Nous avons



largement entamé la mutation du site et acquis les outils nécessaires au développement de nouvelles fonctionnalités.

Globalement (figure 2) STW termine l'année 2016 avec un excédent de trésorerie. La restructuration des dépenses et une reprise des recettes de formations EFT ont permis d'absorber la baisse du revenu des assurances en 2015-2016.

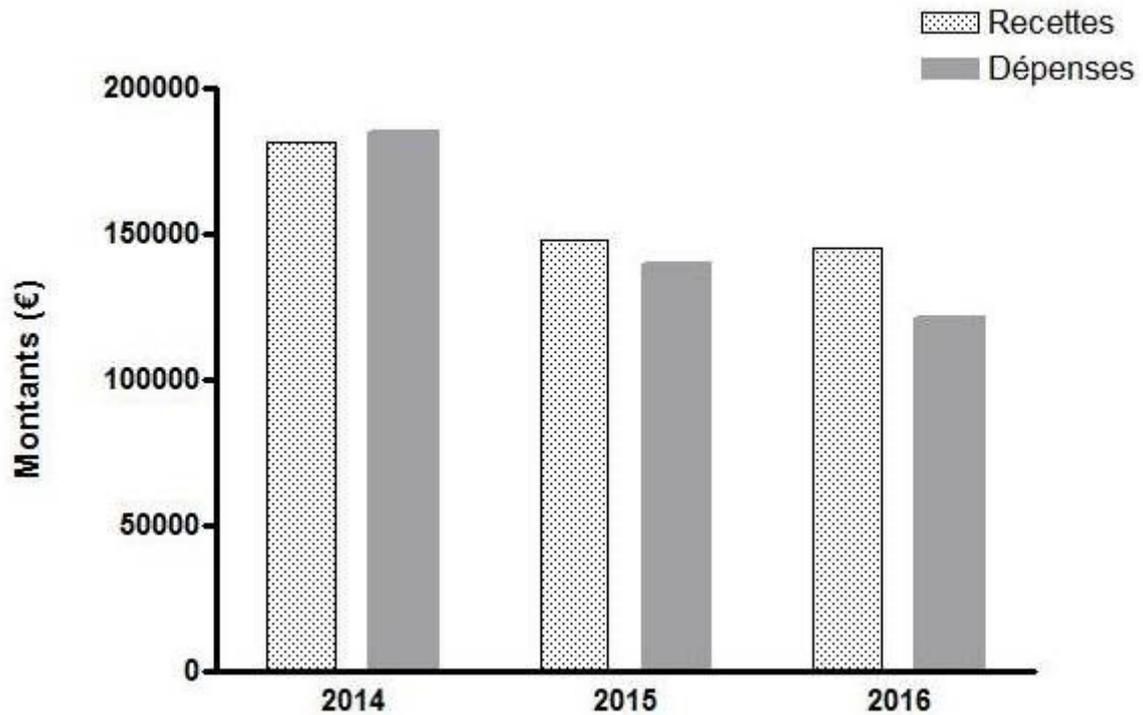


Figure 2: Bilan global recettes / dépenses de STW, 2014 - 2016

Le tableau en annexe (*Rapport de Trésorerie au 4° trimestre 2016*) présente le détail des comptes de 2016 avec leur évolution trimestrielle, comparés au budget prévisionnel de l'année et aux chiffres de l'année précédente.

Recettes

La Figure 3 montre l'évolution des recettes de STW au cours des trois dernières années. Les revenus totalisent 147 000 € en 2016, en légère baisse sur 2015 (4.5%)

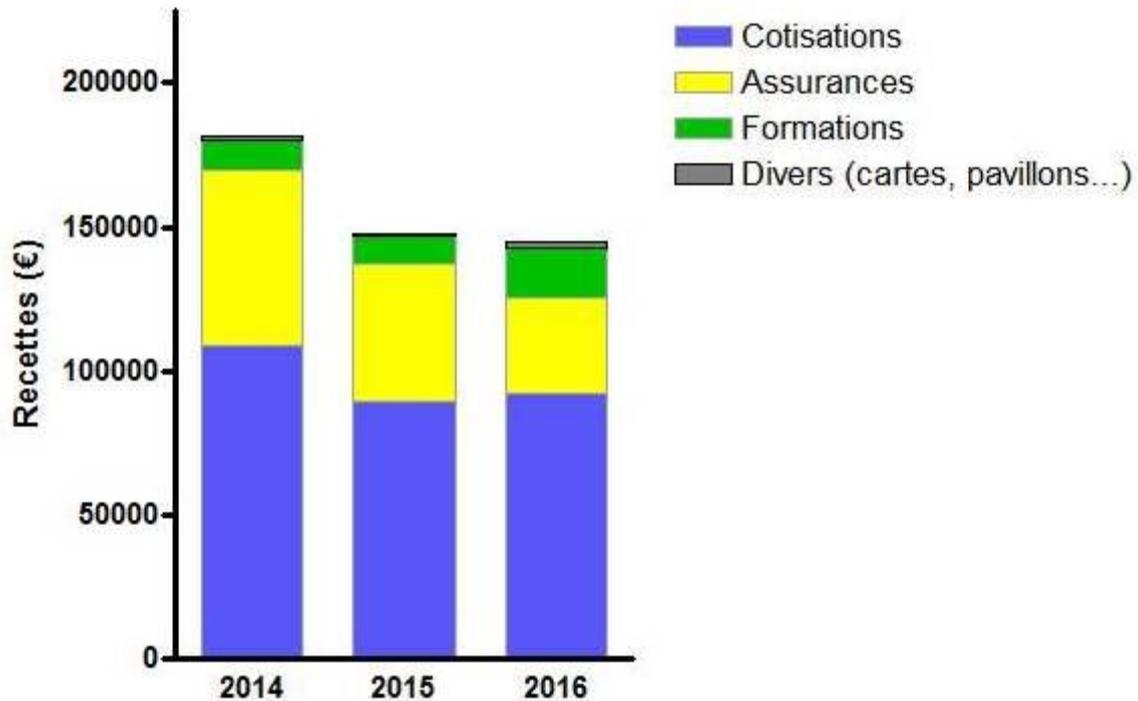


Figure 3 : Recettes de l'association STW, 2014 - 2016

✓ Cotisations

Le revenu des cotisations (92 200 €) est en croissance de 3% sur 2014, ce qui est encourageant.

✓ Assurances

Les commissions perçues par STW sur les contrats d'assurances continuent à baisser en 2016 : 33 400 € en baisse de 22% sur 2015. Ces revenus ne représentent plus que la moitié de ce qu'ils étaient en 2014.

A partir de 2016 et surtout en 2017, STW s'attelle à une refonte de son offre d'assurances pour la rendre plus compétitive et surtout plus adaptée aux besoins spécifiques de la navigation de grand voyage (voir rapport moral)

Stages et formations

Les recettes issues des formations, qui diminuaient de 10-15% chaque année depuis 2012, affichent une nette reprise en 2016 : 16 600 €, en hausse de 65% sur 2015. Cette hausse est surtout sensible au quatrième trimestre 2016.

Il faut voir là le résultat d'une part d'une réorganisation informatique qui facilite l'usage de la réduction adhérent pour les stages, et d'autre part de la création de nouveaux stages par notre partenaire Escale Formation Technique.



✓ Recettes diverses :

Les recettes ventes de cartes marines papier, pavillons etc. sont en hausse : 2600 € en 2016, contre 700 € l'année précédente. Rappelons qu'en 2016 STW a repris entièrement en interne l'activité de vente des cartes.

Malgré cette hausse, le volume de vente des cartes marines reste très modeste comparé aux chiffres de 2012 (8 000 €) Sans doute faut-il voir là une conséquence du large développement de la cartographie électronique, mais peut-être aussi ne faisons-nous pas suffisamment connaître cette possibilité d'obtenir à coût réduit des cartes papier qui restent un gage de sécurité en navigation lointaine.

Dépenses

1. Gestion et administration

La Figure 4 montre l'évolution des dépenses de gestion & administration au cours des trois années 2014, 2015 et 2016. En 2012, elles totalisaient 79 000 €. En 2016, elles ne sont plus que de 15 000 € ! Nous avons prévu de contracter encore ces dépenses en 2017. Cela s'appelle une « réduction à l'os » en (mauvais) jargon financier.

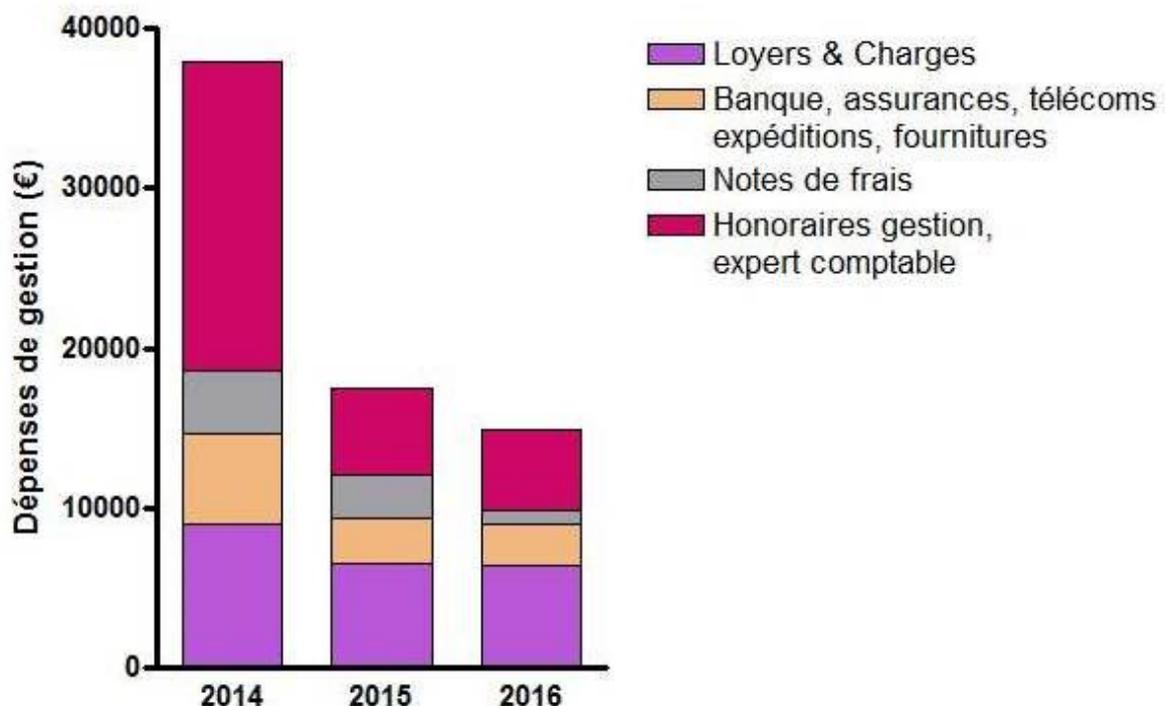


Figure 4 : dépenses de gestion & administration de STW, 2014 - 2016



✓ Loyers & charges :

Le loyer pour bureau et garage (pour les matériels de Nautic) se monte actuellement à 540 € mensuels charges comprises au lieu de 830 € avant septembre 2014 lorsque nous avons emménagé dans de nouveaux locaux. Nous réaliserons de nouvelles économies de loyer en 2017.

✓ Frais de fonctionnement :

Nos frais de fonctionnement (banque, assurances, télécommunications, frais d'expéditions, fournitures...) ont été réduits en 2014 (distribution des cartes d'adhérent par e-mail, réduction du niveau de nos deux cartes bancaires, renégociation de notre abonnement téléphonique etc.) et sont stables en 2015 et 2016.

✓ Dépenses de déplacements

Les frais de déplacement avaient été considérablement réduits en 2014 par rapport à 2013. Comme le montre la figure 4, ils ont encore diminué en 2015 et 2016. Nos réunions de CA ont lieu par Skype.

✓ Les honoraires, notamment de gestion et comptabilité avaient été fortement réduits en 2014 par rapport à 2013, suite à la renégociation du précédent contrat de comptabilité qui a finalement été résilié en janvier 2015. En 2016, ces dépenses sont stables, autour de 5 000 € annuels.

2. Frais commerciaux

La Figure 5 montre l'évolution des dépenses dites 'commerciales' de STW qui sont relativement stables d'une année à l'autre. Il s'agit essentiellement des frais liés au Nautic, et à la coordination d'ensemble de nos activités.

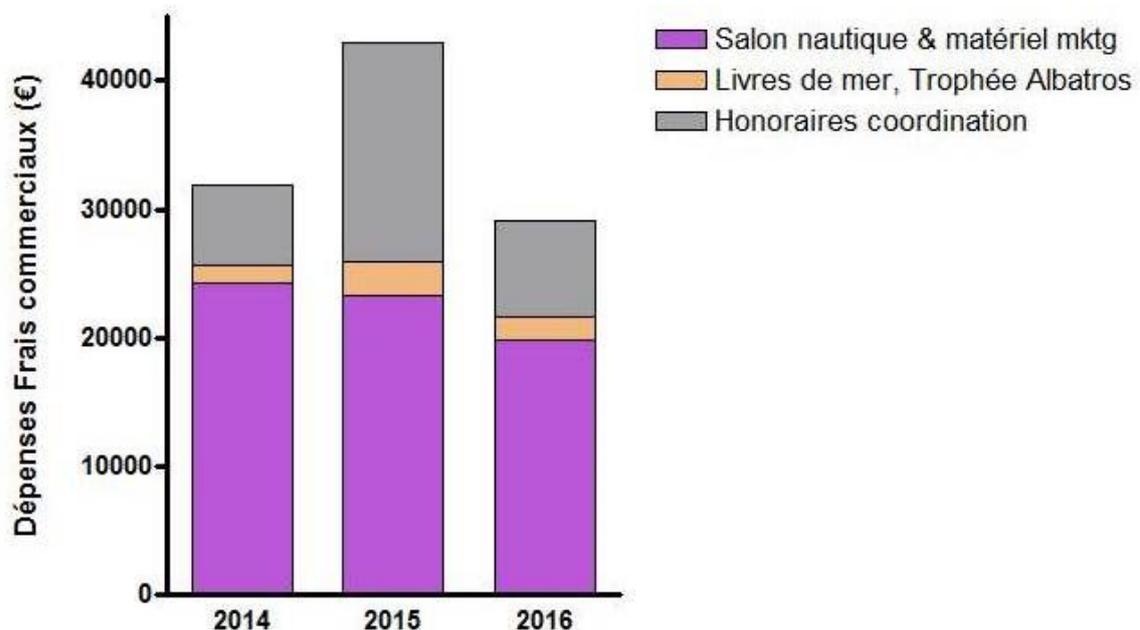


Figure 5: Frais "commerciaux" de STW, 2014-2016

✓ Salon nautique de Paris (Nautic) :

Il s'agit d'un poste très coûteux pour une association à but non lucratif, environ 22 000 € par an, même si notre partenariat avec EFT nous permet d'en réduire le coût en partageant la location de l'espace pour les animations de formations. En 2016, nous avons réalisé des économies de 14% sur



l'année précédente, suite à l'achat d'équipement audiovisuel et de nouveaux visuels pour le Nautic 2015 qui nous évite dorénavant la location annuelle de ce matériel.

✓ Projet « Livres de Mer » (incluant la fabrication du Trophée Albatros)

Ce poste est stable, autour de 2000€ par an, essentiellement représenté par les frais et réception autour du Nautic lors de la remise du prix Albatros.

✓ Honoraires de coordination:

Les coûts de coordination ont été transitoirement en forte augmentation en 2015 du fait d'honoraires exceptionnels liés aux mutations du dossier assurances. En 2016, ils sont revenus au même niveau qu'en 2014 : 7 500 € par an. Ils sont représentés par les activités de management au jour le jour : assistance comptabilité, coordination des projets permanents et temporaires, coûts de coordination liés au Nautic.

3. Dépenses et investissements informatiques

Depuis fin 2012 l'informatique est gérée par une société extérieure basée à Nantes (Accolad) qui travaille avec nous la main dans la main et avec une disponibilité sans faille.

C'est un poste nécessairement élevé pour STW dont les activités sont entièrement structurées autour de son site internet. Les coûts informatiques se montent à près de la moitié de nos dépenses annuelles.

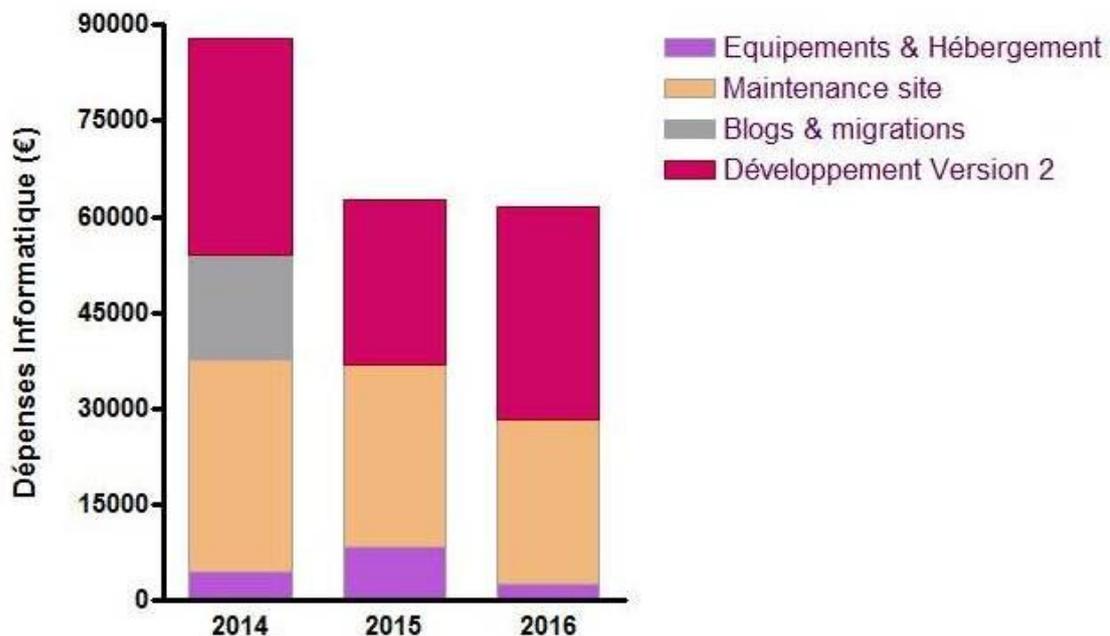


Figure 6: Dépenses et investissements informatiques 2013 - 2015 & tendance (T) 2016

Les coûts informatiques de STW se répartissent en coûts récurrents et coûts de développement de la version 2 du site.



- ✓ Les coûts récurrents : (Equipements, hébergement des serveurs et sites internet et intranet, maintenance du site, coûts des blogs)

Notre développement informatique nous a permis d'intégrer entièrement le coût des blogs de voyage et de résilier le contrat avec leur hébergeur fin 2014, d'où la disparition de cette ligne de dépenses en 2015 et 2016.

Des réductions ont également été réalisées sur les dépenses d'hébergement du site en les intégrant à notre nouvelle plate-forme informatique, Les autres coûts récurrents, notamment ceux nécessités par la maintenance du site, sont relativement incompressibles et apparaissent stables (figure 6).

- ✓ Les coûts de développement de la version 2 du site.

Ils incluent les coûts de développement du software, le graphisme par une société extérieure et les coûts de coordination.

Depuis 2014, avec notre partenaire Accolad, ce développement se déroule conformément au calendrier prévu. Les années 2015 et 2016 ont vu la transformation de l'interface graphique du site, les blogs et forums y ont été intégrés en même temps qu'ils sont devenus consultables sur smartphones. L'année 2016 voit également le développement d'une visualisation en cartographie multicouche qui intégrera la géolocalisation, une nouvelle interface d'évaluation des marinas, un module météo, etc. Un travail de mutation informatique lourd pour notre association, qui verra son socle terminé en 2017 avant de pouvoir se concentrer ensuite sur une refonte de l'application d'évaluation des marinas.

Cette transformation étalée sur plusieurs années nous dote progressivement de l'outil informatique évolutif indispensable à la mise en place de nouvelles fonctionnalités qui répondront mieux à l'évolution des techniques et des besoins des adhérents.



STW - Assemblée Générale 2016 - Rapport de Trésorerie au 4^e trimestre 2016

	TOTAL 2015	TR-1 2016		TR-2 2016		TR-3 2016		TR-4 2016		TOTAL 2016	
	Réel 2015	Réel	Budget	Réel	Budget	Réel	Budget	Réel	Budget	Réel 2016	Budget 2016
GESTION & ADMINISTRATION											
Loyer & charges	6 560,00	1 620,00	1 620,00	1 620,00	1 620,00	1 620,00	1 620,00	1 620,00	1 620,00	6 480,00	6 480,00
Banque, assurances, Tcoms, exped, fournitures	2 767,72	707,09	710,00	934,10	710,00	449,40	710,00	454,14	710,00	2 544,73	2 840,00
Déplacements & notes de frais	2 701,72		500,00		500,00		500,00	793,00	2 000,00	793,00	3 600,00
Honoraires gestion, expt comptable, juridique	5 524,88	735,82	1 424,00	1 416,22	1 424,00	2 227,49	1 424,00	735,82	1 424,00	5 115,35	5 696,00
TOTAL Gestion & Administration	17 554,32	3 062,91	4 254,00	3 970,32	4 254,00	4 296,89	4 254,00	3 602,96	5 754,00	14 933,08	18 616,00
FRAIS COMMERCIAUX											
Salons Nautiques & matériel mktg	23 253,77	-	400,00	1 316,46	1 500,00	3 333,20	4 448,00	15 157,62	17 400,00	19 807,28	23 748,00
Livres de Mer & Trophée Albatros	2 617,30	141,67	500,00	83,60	500,00	1 541,09	500,00	-	500,00	1 766,36	2 000,00
Honoraires coordination & assurances	17 088,00	1 872,00	1 872,00	1 872,00	1 872,00	1 872,00	1 872,00	1 872,00	1 872,00	7 488,00	7 488,00
TOTAL Commercial	42 959,07	2 013,67	2 772,00	3 272,06	3 872,00	6 746,29	6 820,00	17 029,62	19 772,00	29 061,64	33 236,00
INFORMATIQUE											
Equipements, hébergement, transactions	8 330,54	2 592,40	3 350,00	251,62	4 150,00	223,19	650,00	382,13	650,00	2 462,40	8 800,00
Maintenance site internet	28 420,00	6 480,00	6 480,00	6 480,00	6 480,00	6 480,00	6 480,00	6 480,00	6 480,00	25 920,00	25 920,00
Développement site version 2	25 984,00	6 096,00	8 996,00	14 016,00	8 996,00	6 067,76	8 996,00	7 017,76	8 996,00	33 197,52	35 984,00
TOTAL Informatique	62 734,54	15 168,40	18 826,00	20 747,62	19 626,00	12 770,95	16 126,00	13 879,89	16 126,00	61 579,92	70 704,00
SALAIRES & CHARGES											
	16 347,30	4 921,12	3 900,00	3 674,13	3 900,00	3 691,00	4 150,00	3 691,00	4 150,00	15 977,25	16 100,00
TOTAL DEPENSES	139 595,23	25 166,10	29 752,00	31 664,13	31 652,00	27 505,13	31 350,00	38 203,47	45 802,00	121 551,89	138 656,00
RECETTES											
Cotisations	89 632,83	28 160,00	23 000,00	18 740,00	23 000,00	18 790,00	23 000,00	26 570,00	23 000,00	92 260,00	92 000,00
Assurances	47 345,34	9 521,00	9 000,00	10 241,68	9 000,00	6 919,77	9 000,00	6 788,55	9 000,00	33 471,00	36 000,00
Formations	10 086,05	5 206,00	3 000,00	6 670,00	3 000,00	2 454,37	2 500,00	2 341,00	2 500,00	16 671,37	11 000,00
Divers (cartes, pavillons...)	702,84	203,10	525,00	948,40	525,00	961,22	525,00	534,56	575,00	2 647,28	2 150,00
TOTAL RECETTES	147 767,06	43 090,10	35 525,00	36 600,08	35 525,00	29 125,36	35 025,00	36 234,11	35 075,00	145 049,65	141 150,00
RESULTAT	8 171,83	17 924,00	5 773,00	4 935,95	3 873,00	1 620,23	3 675,00	-1 969,36	-10 727,00	23 497,76	2 494,00

