



Assemblée Générale Ordinaire

5 juin 2026

BILAN FINANCIER 2025
PROJET DE BUDGET 2026

Sommaire

1 — Contexte de l'exercice.....	3
2 — Exécution du budget.....	4
3 — Opérations d'inventaire.....	5
4 — Compte de résultat	6
5 — Flux et niveaux de trésorerie.....	7
6 — Bilan au 31 décembre 2025.....	8
7 — Conclusion : la santé financière de l'ASCE 85.....	9
8 — Budget prévisionnel 2026.....	10

1 — Contexte de l'exercice 2025

Une situation de transition

L'ASCE 85 a connu une situation inhabituelle ces deux dernières années : absence de trésorière depuis 2 ans en raison de problèmes de santé de la trésorière en poste. La comptabilité a néanmoins été assurée, hors logiciel comptable, sur un fichier Excel par Michèle Barile et Martine Chambreuil, membres bénévoles de l'association, que nous tenons à féliciter et remercier pour leur implication dans ces conditions difficiles.

Changement de trésorière et de logiciel

Une nouvelle trésorière, Diana Kervévan, a été élue en juin 2025. Suite à la formation suivie en octobre sur Alias compta, et vu l'obsolescence du logiciel, il a été décidé en comité directeur de changer de logiciel au 1^{er} janvier 2026. Le logiciel Basicompta a été sélectionné pour sa simplicité. C'est un outil adapté aux associations et simplifié pour les trésoriers néo-comptables.

Un changement de logiciel demande du temps pour le paramétrage, l'auto-formation et la reprise des écritures au début du nouvel exercice. Il a été convenu que Michèle Barile assure la fin de l'exercice 2025 afin que Diana Kervévan puisse se consacrer au changement de logiciel comptable.

Un bilan de transition

Le report à nouveau inscrit au 1er janvier 2025 est peu fiable du fait du manque d'outil comptable ces deux dernières années. La nouvelle trésorière a donc choisi de déterminer le bilan 2025 à rebours, à partir de la trésorerie constatée au 31/12/2025 — seule donnée certifiée car issue des relevés bancaires. C'est d'ailleurs cette trésorerie qui sert de point d'entrée dans Basicompta pour l'exercice 2026. Cette technique permet d'absorber les éventuelles erreurs des années passées. Le bilan 2025 est un bilan de transition.

Evènements notoires 2025

L'Assemblée Générale de la FNASCE a été organisée par l'ASCE 85 à Longeville-sur-Mer (85) au printemps 2025. Elle a nécessité beaucoup de temps de la part des bénévoles de l'association et complexifié la gestion financière, car cumulée à la gestion de l'ASCE.

L'ASCE a également inauguré en juin 2025 sa onzième unité d'accueil à Noirmoutier. La mise en état du nouveau site a également bien occupé les bénévoles et généré de nombreuses dépenses.

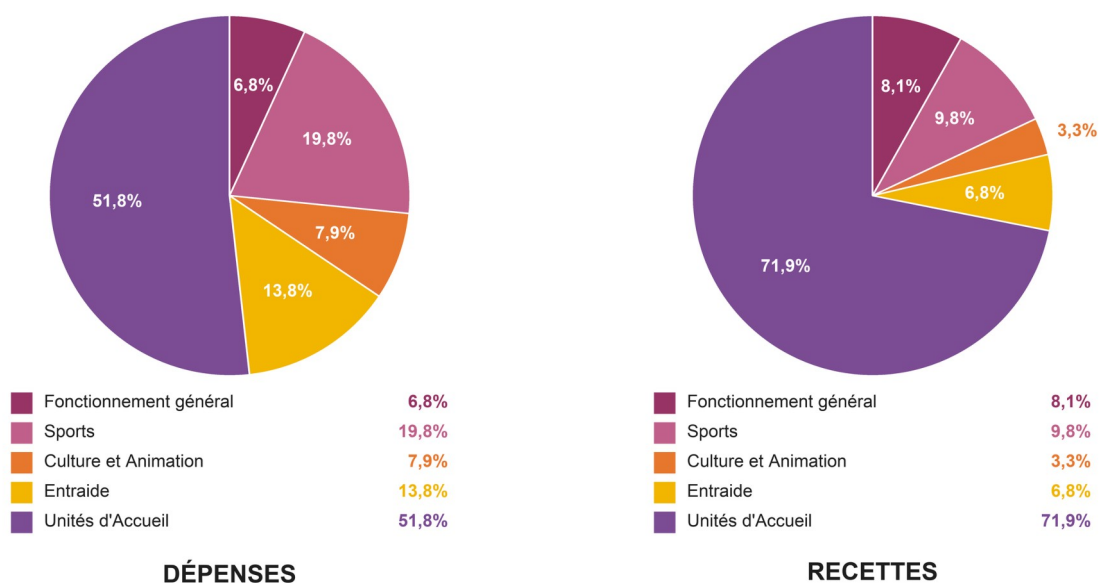
2 — Exécution du budget 2025

Le tableau ci-dessous présente les dépenses et recettes exécutées par action, en comparaison du budget prévisionnel voté.

ACTION	Budget prévisionnel Dépenses	Dépenses exécutées	Budget prévisionnel Recettes	Recettes exécutées	Solde
Fonctionnement général	7 100,00 €	6 319,67 €	9 720,00 €	10 405,09 €	+4 085,42 €
Sports	22 550,00 €	18 266,50 €	14 850,00 €	12 571,10 €	- 5 695,40 €
Culture et Animation	21 440,00 €	7 263,46 €	13 400,00 €	4 258,54 €	- 3 004,92 €
Entraide	11 400,00 €	12 757,72 €	8 700,00 €	8 693,32 €	- 4 064,40 €
Unités d'Accueil	66 644,00 €	47 875,72 €	81 000,00 €	91 804,00 €	+43 928,28 €
AG FNASCE 2025	94 440,00 €	75 176,48 €	94 440,00 €	79 444,52 €	+ 4 268,04 €
Sous-total ASCE		92 483,07 €		127 732,05 €	
TOTAL GÉNÉRAL		167 659,55 €		207 176,57 €	

Solde budgétaire — ASCE	+35 248,98 €	<i>Excédent budgétaire ASCE</i>
Solde budgétaire — AG FNASCE 2025	+4 268,04 €	<i>Excédent budgétaire AG FNASCE</i>
SOLDE BUDGÉTAIRE TOTAL	+39 517,02 €	✓ Excédent budgétaire global

Répartition des dépenses et recettes 2025 - ASCE (hors AG)



La comptabilisation 2025 étant différente de celle de 2024, la comparaison des montants n'est pas proposée au risque d'être peu significative.

3 — Opérations d'inventaire

◆ Dettes et créances 2024 réglées sur 2025

Les charges à payer (CAP) et produits à recevoir (PAR) de l'exercice 2024 ont été payées ou encaissés au cours de l'exercice 2025.

CAP 2024 — Dettes payées en 2025 (ASCE + AG FNASCE)	6 082,76 €
PAR 2024 — Créances encaissées en 2025 (ASCE)	1 859,89 €

◆ Dettes et créances 2025 à reporter sur 2026

Les charges et produits ci-dessous concernent l'exercice 2025 mais seront payés ou encaissés en 2026. Ils sont inscrits au bilan.

Charges à payer (engagées non encore réglées au 31/12/25)	7 557,35 €
Produits à recevoir (acquis non encore encaissés au 31/12/25)	9 230,84 €

◆ Charges et produits constatés d'avance 2025 à reporter sur 2026

Les charges et produits ci-dessous ont été payés et encaissés sur l'exercice 2025, mais concernent des activités 2026. Ils sont inscrits au bilan.

Produits constatés d'avance (encaissés en 2025 rattachés à 2026)	1 477,50 €
Charges constatées d'avance (payées en 2025 rattachées à 2026)	4 167,50 €

◆ Dotations aux amortissements 2025

Les Unités d'Accueil (Les Jonquilles et Vents Marins à St Gilles-Croix-de-Vie) acquises par l'ASCE sont amorties sur 20 ans. La dotation 2025 représente la dépréciation annuelle de leur valeur ; c'est une charge comptable sans impact sur la trésorerie.


Biens immobiliers et matériel divers	Valeur d'achat	Amort. cumulés	Valeur nette comptable	DAP 2025
UA Les Jonquilles	149 500,00 €	91 568,75 €	57 931,25 €	7 475,00 €
UA Les Vents Marins	267 711,00 €	43 763,31 €	223 947,69 €	13 385,55 €
Distributeur de boissons	2 400,00 €	2 400,00 €	0,00 €	Amorti
TOTAL	419 611,00 €	137 732,06 €	281 878,94 €	20 860,55 €

L'amortissement du distributeur de boissons chaudes est terminé. Sa valeur nette comptable est nulle.

4 — Compte de résultat 2025

Le compte de résultat retrace l'ensemble des produits (recettes comptables) et des charges (dépenses comptables) de l'exercice, y compris les opérations d'inventaire (CAP, PAR, CCA, PCA) et les dotations aux amortissements.

CHARGES	Montant	PRODUITS	Montant
Achats et fournitures diverses	15 455,97 €	Cotisations membres	4 910,00 €
Fluides (eau, énergie)	15 013,78 €	Participations adhérents	113 333,64 €
Entretien et réparations	9 002,79 €	Ventes (distrib., achats groupés)	5 038,32 €
Sous-traitance, honoraires, yoga...	11 878,30 €	Subventions FNASCE + aide séjours	3 465,00 €
Locations Azureva AG + charges diverses	75 176,48 €	Inscriptions AG FNASCE	68 944,52 €
Déplacements, missions	8 129,97 €	Subvention FNASCE et partenaires AG	10 500,00 €
Assurance, frais bancaires, divers	3 481,07 €		
Impôts et taxes (UA)	10 199,35 €		
Salaires et charges	404,74 €		
Dotations aux amortissements UA	20 860,55 €		
Autres charges de gestion courante	7 900,45 €		
Intérêts emprunt UA (charges financières)	740,13 €	Intérêts Livret A (produits financiers)	985,09 €
TOTAL DES CHARGES	188 520,10 €	TOTAL DES PRODUITS	207 176,57 €

Résultat ASCE (hors AG FNASCE)	14 388,43 €	Excédent
Résultat AG FNASCE 2025	4 268,04 €	Excédent
RESULTAT NET DE L'EXERCICE 2025	18 656,47 €	

En jaune dans le tableau ci-dessus : les lignes relatives à l'AG FNASCE 2025 organisée par l'ASCE 85 à Longeville-sur-Mer.

5 — Flux et niveaux de trésorerie 2025

◆ Emprunt UA Les Vents Marins

Montant emprunté (septembre 2022)	70 000,00 €
Capital remboursé au 31/12/2025	36 936,14 €
<i>Dont capital remboursé en 2025</i>	11 606,07 €
CAPITAL RESTANT DÔ AU 31/12/2025	33 063,86 €
<i>Mensualité : 1 028,85 € — Fin de l'emprunt : septembre 2028 (33 échéances restantes)</i>	

◆ Avance aux adhérents

Solde prêt n°2/2018 au 31/12/2024	1 500,00 €
Remboursements reçus en 2025	- 70,00 €
SOLDE RESTANT À PERCEVOIR AU 31/12/2025	1 430,00 €

◆ Suivi du compte de tiers — CLAS

Le CLAS (Comité Local d'Action Sociale) confie à l'ASCE 85 la gestion de son budget « Arbre de Noël ». Ces fonds ne passent pas par le budget de l'association : ils transitent uniquement via la trésorerie.

Solde CLAS au 31/12/2024	4 049,50 €
CAP 2024 : Remboursement ASMA frais Arbre de Noël 2024 (payé en 2025)	- 2 600,00 €
Subvention DDTM 2025 (55 enfants × 40 €) — Arbre de Noël 2025	+ 2 200,00 €
Remboursement ASMA frais Arbre de Noël 2025	- 2 200,00 €
Dépenses diverses CLAS 2025	- 53,41 €
SOLDE CLAS au 31/12/2025	1 396,09 €

◆ Situation de trésorerie

Compte	Solde 31/12/2024	Solde 31/12/2025	Variation
Compte courant ASCE (dont CLAS)	30 118,91 €	19 641,43 €	-10 477,48 €
Compte AG FNASCE	996,00 €	16 122,28 €	+15 126,28 €
Livret A	50 825,00 €	74 809,63 €	+23 984,63 €
Parts sociales (titres)	15,20 €	15,20 €	0 €
Caisse	469,28 €	237,73 €	+231,55 €
TOTAL TRÉSORERIE	82 424,39 €	110 826,27 €	+28 401,88 €

i On note une progression de trésorerie significative (+34,46 %)

6 — Bilan au 31 décembre 2025

Le bilan présente la situation patrimoniale de l'association à la date de clôture. Il est établi à rebours à partir de la trésorerie certifiée au 31/12/2025.

ACTIF	Net €
Immobilisations corporelles nettes (UA Jonquilles + Vents Marins)	281 878,94 €
Autres immobilisations (titres, prêt adhérent)	1 445,20 €
Créances — Produits à recevoir 2025 (PAR)	9 230,84 €
Charges constatées d'avance 2026 (CCA)	4 167,50 €
Trésorerie (banques + caisse)	110 811,07 €
TOTAL ACTIF	407 533,55 €

PASSIF	Net €
Report à nouveau (fonds associatif historique)	345 382,28 €
Excédent 2025	18 656,47 €
Emprunt UA Vents Marins (capital restant dû)	33 063,86 €
Charges à payer 2025 (CAP)	7 557,35 €
Produits constatés d'avance 2026 (PCA)	1 477,50 €
Fonds CLAS — compte de tiers	1 396,09 €
TOTAL PASSIF	407 533,55 €

❗ Le bilan est équilibré : Total Actif = Total Passif = 407 533,55 €. Le report à nouveau (345 382,28 €) intègre l'historique patrimonial de l'association, notamment la valeur nette comptable des Unités d'Accueil, les créances, part sociale, avance, charges constatées d'avance moins les dettes (charges à payer, capital emprunt restant dû) et produits constatés d'avance.

◆ État des stocks au 31 décembre 2025

Le nouvel outil comptable Basicompta ne dispose pas de module de gestion de stock. Il est convenu d'un suivi hors outil, inscrit au bilan annuel précisant la valeur des stocks. Les stocks de l'ASCE sont peu importants.

Catégorie	Stock au 01/01/2025	Stock au 31/12/2025	Variation
Billetterie spectacles (Beauval, Puy du Fou...)	1 644,40 €	148,00 €	-1 496,40 €
Billetterie cinéma (La Roche + Concorde)	644,50 €	260,00 €	-384,50 €
Stocks distributeur de boissons	549,35 €	1 165,99 €	+616,64 €
TOTAL STOCKS	2 838,25 €	1 573,99 €	-1 264,26 €

7 — Conclusion : la santé financière de l'ASCE 85

Une association en bonne santé financière

L'exercice 2025 se conclut par un excédent de 18 656,47 € (14 488,43 €_ASCE + 4 268,04 €_AG FNASCE), témoignant d'une gestion saine malgré un contexte administratif difficile. Les produits (207 176,57 €) ont largement dépassé les charges (188 520,10 €).

Des Unités d'Accueil qui jouent pleinement leur rôle

Elles restent le moteur financier de l'association, avec un solde positif de + 43 928,28 €. Elles permettent de financer les activités déficitaires par nature (sports, culture, entraide) qui constituent le cœur de la mission associative.

Une trésorerie solide

La trésorerie a progressé de +28 401 € pour atteindre 110 826 € au 31 décembre 2025. Le Livret A (74 810 €) constitue une réserve de précaution prudente, générant 985 € d'intérêts en 2025. L'association dispose d'un matelas financier confortable pour faire face à ses engagements.

Un patrimoine immobilier valorisé

Les deux Unités d'Accueil acquises représentent une valeur nette comptable de 281 879 €. L'emprunt contracté pour l'acquisition des Vents Marins se déroule normalement (capital restant dû : 33 064 € — fin septembre 2028).

Une organisation en voie de modernisation

Le passage à Basicompta au 1er janvier 2026 marque une nouvelle étape dans la fiabilisation de la gestion financière de l'association. L'exercice 2025, traité en grande partie manuellement dans des conditions complexes, sert de bilan de transition pour asseoir l'exercice 2026 sur des bases saines et fiables.

EN RÉSUMÉ

✓ Excédent 2025 : 18 656,47 € | ✓ Trésorerie : 110 826 € | ✓ Bilan équilibré : 407 534 € |

8 — Budget prévisionnel 2026

Vous trouverez ci-dessous le budget global prévisionnel 2026, validé par le comité directeur, suivi du budget détaillé.

ASCE 85 – BUDGET PRÉVISIONNEL 2026				
Analytique Basi compta	Répartition budget	DEPENSES (D)	RECETTES (R)	SOLDE BUDGÉTAIRE (R-D)
ACTION	01 – FONCTIONNEMENT GENERAL			
	<i>Sous Total</i>	7 350 €	9 510 €	2 160 €
ACTION	02 – SPORTS			
	<i>Sous Total</i>	25 000 €	17 050 €	-7 950 €
ACTION	03 – CULTURE – LOISIRS			
	<i>Sous Total</i>	29 500 €	19 700 €	-9 800 €
ACTION	04 – ENTRAIDE			
	<i>Sous Total</i>	15 500 €	12 330 €	-3 170 €
ACTION	05 – UNITES D'ACCUEIL			
	<i>Sous Total</i>	67 800 €	96 000 €	28 200 €
	TOTAL GENERAL	145 150 €	154 590 €	9 440 €

> Sur Basicompta, la ventilation des dépenses se fait par actions, sous actions et comptes comptables. La codification des ventilations pratiquée précédemment avec Alias compta n'existe plus.

Budget détaillé général

ASCE 85 – BUDGET PRÉVISIONNEL 2026				
Annalytique Basi compta	Répartition budget	DEPENSES (D)	RECETTES (R)	SOLDE BUDGÉTAIRE (R-D)
ACTION	01 – FONCTIONNEMENT GENERAL (FG)			
Sous-action	Réunions CD + URASCE	800	200	-600
Sous-action	FNASCE	4250	3100	-1150
compte comptable	Aide annuelle forfaitaire	0	3100	3100
compte comptable	Cotisation fédérale annuelle	500	0	-500
compte comptable	Assurance	2600	0	-2600
compte comptable	Frais de déplacement	1100	0	-1100
compte comptable	Cadeaux	20	0	-20
Sous – sous-action	Reliquat AG FNASCE 2025	30	0	-30
Sous-action	Organisation Assemblée Générale	1000	500	-500
compte comptable	Communication	400	0	-400
Sous-action	Adhésions (annuelles)	0	4910	4910
compte comptable	Membres actifs	0	2250	2250
compte comptable	Membres retraités	0	2520	2520
compte comptable	Membres extérieurs	0	125	125
compte comptable	Membres occasionnels	0	15	15
compte comptable	Frais ANCV sur activités diverses	50	0	-50
compte comptable	Frais financiers – commission CB / Intérêts financiers	150	800	650
Sous-action	Frais Fonctionnement divers	700	0	-700
	Sous Total	7 350 €	9 510 €	2 160 €
ACTION	02 – SPORTS (SP)			
Sous-action	Tennis	500	0	-500
Sous-action	Golf	12000	10000	-2000
Sous-action	Yoga	3600	1500	-2100
Sous-action	Randonnée	3800	2800	-1000
Sous-action	Méditation	1800	750	-1050
Sous-action	Activités découverte et sports divers	2400	1800	-600
compte comptable	Subvention (piscine – patinoire)	200	0	-200
Sous-action	Challenges nationaux et régionaux	700	200	-500
	Sous Total	25 000 €	17 050 €	-7 950 €
ACTION	03 – CULTURE – LOISIRS (CL)			
Sous-action	Voyages/Week-ends	6300	6000	-300
Sous-action	Activités ASCE	8800	5000	-3800
Sous-action	Spectacles	7200	4400	-2800
Sous-action	Cinéma	5000	4000	-1000
Sous-action	Activités nationales et régionales	500	300	-200
Sous-action	Bibliothèque	1000	0	-1000
Sous-action	Divers	700	0	-700
	Sous Total	29 500 €	19 700 €	-9 800 €
ACTION	04 – ENTRAIDE (ET)			
compte comptable	Dons	500	0	-500
Sous-action	Subvention activités enfants	1000	0	-1000
Sous-action	Avance aux adhérents / Remboursement avance	1500	2930	1430
Sous-action	Aide au transport séjours gratuits	500	300	-200
Sous-action	Activités retraités	6000	3500	-2500
Sous-action	Achats groupés	4000	4000	0
Sous-action	Distributeur de boissons chaudes	2000	1600	-400
	Sous Total	15 500 €	12 330 €	-3 170 €
ACTION	05 – UNITES D'ACCUEIL (UA) - détail annexé			
Sous-action	Fonctionnement général UA	2450	0	-2450
Sous-action	La Tranche sur Mer – Phare du Groin du Cou (5 UA)	21200	31000	9800
Sous-action	Noirmoutier – Phare des Dames (2UA)	12700	26000	13300
Sous-action	Ile d'Yeu – Phare de la Pointe des corbaux (2 UA)	17500	21000	3500
Sous-action	Saint-Gilles Croix de Vie – Maison des Jonquilles (SG1)	6850	9000	2150
Sous-action	Saint-Gilles Croix de Vie –Les vents marins (SG2)	7100	9000	1900
	Sous Total	67 800 €	96 000 €	28 200 €
	TOTAL GENERAL	145 150 €	154 590 €	9 440 €

Budget détaillé Unités d'accueil

ASCE 85 – BUDGET PRÉVISIONNEL DÉTAILLÉ 2026 UNITES D'ACCUEIL				
Annalytique		DEPENSES (D)	RECETTES (R)	SOLDE BUDGÉTAIRE (R-D)
ACTION	FONCTIONNEMENT GENERAL – UA			
	Frais ANCV sur recettes locatives	250	0	-250
	Assurances	2 200	0	-2200
	Sous Total	2 450 €	0 €	-2 450 €
Sous-action	La Tranche sur Mer – Phare du Groin du Cou (5 UA)			
	Participations adhérents	0	30 000	30000
	Aide annuelle forfaitaire FNASCE UA	0	1 000	
	Travaux divers – aménagement – entretien – maintenance	2 500	0	-2500
	Achats de matériels et fournitures diverses	2 200	0	-2200
	Eau	1 000	0	-1000
	Electricité	9 000	0	-9000
	Taxes de séjour	1 000	0	-1000
	CFE IFER	300	0	-300
	Taxes professionnelles	2 600	0	-2600
	Taxes foncières	2 000	0	-2000
	Taxes d'habitation	500	0	-500
	Frais de déplacement	100	0	-100
	Divers	0	0	0
	Sous Total	21 200 €	31 000 €	9 800 €
Sous-action	Noirmoutier – Phare des Dames (2UA)			
	Participations adhérents	0	25 000	25000
	Aide annuelle forfaitaire FNASCE UA	0	1 000	
	Travaux divers – aménagement – entretien – maintenance	3 600	0	-3600
	Achats de matériels et fournitures diverses	2 500	0	-2500
	Eau	600	0	-600
	Électricité	2 800	0	-2800
	Gaz	1 700	0	-1700
	Taxes de séjour	600	0	-600
	Taxes d'habitation + ordures ménagères	0	0	0
	Taxes d'habitation	0	0	0
	Frais de déplacement	800	0	-800
	Divers	100	0	-100
	Sous Total	12 700 €	26 000 €	13 300 €
Sous-action	Ile d'Yeu – Phare de la Pointe des corbaux (2 UA)			
	Participations adhérents	0	20 000	20000
	Aide annuelle forfaitaire FNASCE UA	0	1 000	1000
	Travaux divers – aménagement – entretien – maintenance	6 500	0	-6500
	Achats de matériels et fournitures diverses	1 700	0	-1700
	Eau	400	0	-400
	Électricité	4 500	0	-4500
	Gaz	0	0	0
	Taxes de séjour	1 000	0	-1000
	Taxes foncières	0	0	0
	Taxes d'habitation + ordures ménagères	1 400	0	-1400
	Frais de déplacement	1 500	0	-1500
	Divers	500	0	-500
	Sous Total	17 500 €	21 000 €	3 500 €
Sous-action	Saint-Gilles Croix de Vie – Maison des Jonquilles (SG1)			
	Participations adhérents	0	8 000	8000
	Aide annuelle forfaitaire FNASCE UA	0	1 000	
	Travaux divers – aménagement – entretien – maintenance	3 300	0	-3300
	Achats de matériels et fournitures diverses	600	0	-600
	Eau	300	0	-300
	Electricité	900	0	-900
	Taxes de séjour	0	0	0
	Taxes foncières	550	0	-550
	Taxes d'habitation + ordures ménagères	1 000	0	-1000
	Frais de déplacement	100	0	-100
	Divers	100	0	-100
	Sous Total	6 850 €	9 000 €	2 150 €
Sous-action	Saint-Gilles Croix de Vie –Les vents marins (SG2)			
	Participations adhérents	0	8 000	8000
	Aide annuelle forfaitaire FNASCE UA	0	1 000	
	Travaux divers – aménagement – entretien – maintenance	2 100	0	-2100
	Achats de matériels et fournitures diverses	300	0	-300
	Eau	400	0	-400
	Électricité	650	0	-650
	Gaz	850	0	-850
	Emprunt	600	0	-600
	Taxes de séjour	0	0	0
	Taxes professionnelles	0	0	0
	Taxes foncières	900	0	-900
	Taxes d'habitation + ordures ménagères	1 100	0	-1100
	Frais de déplacement	100	0	-100
	Divers	100	0	-100
	Sous Total	7 100 €	9 000 €	1 900 €
	TOTAL GÉNÉRAL UA	67 800 €	96 000 €	28 200 €

Rapport établi par la trésorière – ASCE 85 – Juin 2026