

# Bilan financier Rhizome P14



## Sommaire

<b>1</b>	<b>Introduction</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>3</b>
2.1	Dépenses . . . . .	3
2.2	Recettes . . . . .	3
<b>3</b>	<b>Situation patrimoniale</b>	<b>3</b>
3.1	Comptes en banque . . . . .	3
<b>4</b>	<b>Perspective d'évolution : payutc</b>	<b>3</b>
4.1	Situation actuelle . . . . .	3
4.2	Avantages de payutc . . . . .	3
4.3	Mise en œuvre . . . . .	4

## 1 Introduction

Ce bilan indique les résultats financiers de Rhizome de l'exercice s'étant déroulé entre le 19 décembre 2013 et le 11 juin 2014. Il sera présenté les résultats de gestion, les situations financières et patrimoniales ainsi que les perspectives d'évolution de Rhizome d'un point de vue financier.

## 2 Résultat de l'exercice

### 2.1 Dépenses

Ce semestre les dépenses ont été assez faibles, étant donnée l'absence de grands investissements

Intitulé	Montant
Abonnement ADSL	690,14 €
Assurance	165,28 €
Divers	5,95 €
Frais de service bancaire	103,03 €
Publicité, publications, relations publiques	6,01 €
<b>Total des dépenses</b>	<b>970,41 €</b>

L'état des dépenses est arrêté à la dernière séance de trésorerie et n'inclut donc pas la commande de RAM et disque dur pour le serveur d'un montant d'environ 270 €.

### 2.2 Recettes

Intitulé	Montant
Abonnements	1 195,00 €
Intérêts d'épargne	56,04 €
<b>Total des revenus</b>	<b>1 251,04 €</b>

Il faut noter qu'il reste à percevoir 200 € de subventions ainsi que les abonnements du mois de juin.

## 3 Situation patrimoniale

### 3.1 Comptes en banque

L'association possède deux comptes en banque :

- un compte chèque à vue, solde actuel : 912,48 €
- un livret A pour l'ammortissement, solde actuel : 5360,74 €

## 4 Perspective d'évolution : payutc

### 4.1 Situation actuelle

L'un des postes de dépenses qui pourrait faire l'objet d'économies sont les frais de services bancaires, ce semestre, nous en avons payé 103,03 € dont 60,43 € liés aux prélèvements. Afin de réduire ces dépenses, il serait envisageable de proposer un nouveau moyen de paiement à nos abonnés : payutc.

### 4.2 Avantages de payutc

En effet, les frais liés à l'utilisation de payutc s'élèveraient à 0.7% soit, si tous nos abonnements passaient par payutc, des frais semestriels de 8.35 € pour ce semestre soit une économie d'environ 50 € par semestre.

L'un des autres avantages liés à l'utilisation de payutc est la simplicité de gestion : plus besoin de demander de RIB/IBAN, plus besoin d'utiliser l'interface web inamicale de la banque, possibilité de payer nos frais internes à l'UTC (polar, etc...) sans frais. De plus, grâce au renouvellement de notre SI et aux boxes anonymes, il serait

très facile d'avertir nos abonnés en cas de manquement de paiement et d'offrir de payer son abonnement en ligne mois par mois avec, par exemple, possibilité de prolonger son abonnement pour l'intersemestre ou les vacances d'été sans intervention humaine.

### **4.3 Mise en œuvre**

Afin de passer au plus vite à payutc, il serait éventuellement envisageable de proposer une TX (ou sujet de projet dans une UV qui le permettrait) le semestre prochain dont le but serait de mettre en œuvre le passage à ce nouveau moyen de paiement.