

ACAT – France

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE
MARLY-LE-ROI, 5 & 6 AVRIL 2008

RAPPORT FINANCIER SUR LES COMPTES DE L'ANNEE 2007

On examinera successivement les charges, les produits, le résultat et la trésorerie de l'ACAT-France.

Nota : les chiffres entre parenthèses sont des chiffres négatifs

1/ LES CHARGES

1.1 / Montant total

Pour apprécier le niveau des charges en 2007, on peut se référer au budget adopté par l'Assemblée Générale du 24 mars 2007, ainsi qu'aux montants comptabilisés l'année précédente.

Réalisé 2006	Budget 2007	Réalisé 2007
1 439 383	1 511 900	1 639 877

Le budget est dépassé de **128 000 €** ou 8,5 %

Si l'on compare à 2006, la croissance des charges est de **200 000 €** ou + 13,9 %

1.2 / Analyse des principaux postes

Le tableau ci-dessous permet une comparaison entre Réalisé et Budget par grande rubrique.

Intitulé	Réalisé 2006	Budget 2007	Réalisé 2007
Frais de Personnel (inclus taxe /salaires)	636 152	697 200	721 822
Poste et Télécommunications	213 341	214 800	224 307
Voyages et Réceptions (inclus AG)	132 544	160 900	189 065
Immeubles (Loyers, contrats d'entretien)	139 280	143 400	135 426
Sous-traitance	80 262	77 400	96 010
Fiacat	55 000	30 000	57 709
Divers (provisions, dépréciations...)	29 275	32 500	56 573
Publications et Imprimés	24 099	15 000	34 000

- Les **Frais de Personnel** sont afférents aux 19 personnes salariées au 31 décembre ; il s'agit du principal poste de dépenses avec **44 %** de celles-ci (et même 46,7% si on ne prend pas en compte les régions qui n'ont pas de salariés).

Le montant budgété est dépassé de 24 600 €, en raison de 3 départs non prévus de salariés, ayant entraîné le versement des indemnités habituelles.

Par rapport à 2006 la hausse est de 86 000 € ; elle résulte essentiellement des nouvelles embauches réalisées

- Les Frais de **Poste et Télécommunications** montrent un dépassement de 9 500 €, en raison de l'augmentation des tarifs et du nombre d'envois de documents, toujours importants

- Les dépenses de **Voyages et Réceptions** affichent un dépassement de 28 200 €, en raison de remboursements plus importants et de la présence de plus de Provinciaux au sein du Bureau ; la croissance par rapport à 2006 est due à la tenue sur 2 jours de l'AG à Anglet.
- La **Sous-traitance** est en dépassement de 18 600 €, par suite de coûts supplémentaires pour améliorer la qualité du Courrier et par des numéros non prévus, dont les Actes du Colloque
- Les versements à la **Fiacat** donnent un écart de 27 700 €, s'expliquant ainsi : d'une part le complément de 25 000 € décidé lors du conseil international à Lungern, n'avait pas été budgété ; d'autre part notre cotisation est un pourcentage des recettes courantes de l'ACAT, meilleures que prévues
- Le poste **Publications et Imprimés** montre un dépassement de 19 000 € (coût supplémentaire de l'opération Nuit des Veilleurs)
- Enfin dans les **Divers** figurent certaines dépenses non prévues :
 - Dépréciation d'actif (Revue *Prier*) : 8 500 €
 - Une provision de 9.400 € pour tenir compte de la dépréciation d'un placement (cf § trésorerie en p. 3)
 - Droits d'usage de photos (pour le *Courrier de l'ACAT*) : +7 000 €

2/ LES PRODUITS

2.1 / Montant total

La comparaison avec le budget et avec les données comparables de l'année précédente se présente comme suit :

Réalisé 2006	Budget 2007	Réalisé 2007
1 378 841	1 412 000	1476 156

Le montant total réalisé en 2007 est supérieur au budget de **64 200 €** ou 4,5 %
 Par rapport à 2006, la croissance est de **97 300 €** ; hors legs elle est même de **151 600 €**
 Contrairement à l'année dernière, on constate donc un redémarrage des Recettes courantes

2.2 / Analyse des principaux postes

Le tableau ci-dessous permet une comparaison pour 5 grandes rubriques.

Intitulé	Réalisé 2006	Budget 2007	Réalisé 2007
Mailings	442 278	483 000	555 608
Adhésions	426 591	442 200	414 480
Dons	200 610	206 300	213 199
Legs	106 473	20 400	52 228
Subventions	5 439	53 100	52 950

- **Mailings** : Le budget est largement dépassé ; la hausse par rapport à 2006 est de 25 % ; elle est de 16 % par rapport à 2005 ; l'amélioration de la forme des messages, l'augmentation du nombre d'adresses et la montée en puissance de notre communication institutionnelle en sont probablement la cause
- **Adhésions** : nous n'avons pas réalisé la campagne prévue pour recruter de nouveaux adhérents : il en résulte un retard de près de 30 000 € sur le budget
- **Dons** : malgré l'absence de gros dons, le budget est atteint, avec hausse sur 2006
- **Subventions** : Nous avons obtenu la subvention du Fonds Européen pour les Réfugiés

2.3 / Nombre d'Adhérents

Décembre 2005	Décembre 2006	Décembre 2007
9 642	9 414	9 147

La baisse du nombre d'adhérents se poursuit au rythme de 250 environ par an

2.4 / Nombre de donateurs

Décembre 2005	Décembre 2006	Décembre 2007
14 577	14 139	14 954

En 2006 le nombre de nos donateurs avait légèrement diminué ; il est heureusement reparti à la hausse en 2007, confirmant ainsi l'amélioration de l'efficacité de nos mailings.

3/ RESULTAT DE L'EXERCICE

	Réalisé 2006	Budget 2007	Réalisé 2007
National	(49 365)	(88 900)	(150 053)
Régions	(11 177)	(11 000)	(13 669)
Total	(60 542)	(99 900)	(163 721)

En 2007, l'association est déficitaire.

Ce déficit, plus important que prévu, est la résultante :

- de charges plus importantes, dues notamment à la volonté des instances dirigeantes d'investir pour accélérer le développement de l'Association (moyens en Personnel accrus, site Internet entièrement refait, Courrier de l'ACAT nouvelle formule en couleurs, Nuit des Veilleurs poursuivie et amplifiée...)
- de recettes meilleures, mais néanmoins insuffisantes pour assurer l'équilibre.

4 / LA TRESORERIE

Trésorerie	au 31/12/2005	au 31/12/2006	au 31/12/2007
montant total	991 767	929 010	737 565

Nous constatons une forte baisse (- 191 400 €) de la trésorerie par rapport à fin 2006, due notamment au déficit de l'exercice, à l'attente du 2^{ème} versement de la subvention du FER, à l'investissement pour le site Internet ; cette trésorerie se situe néanmoins encore à un niveau élevé

Nos excédents de trésorerie sont placés :

- d'une part au Crédit Coopératif, dans deux contrats Ecofi, l'un « taux fixes », l'autre « monétaire plus », qui devraient rapporter de l'ordre de 4 %
- D'autre part à la Compagnie 1818, Filiale des Caisses d'Epargne, sous forme d'OPCVM comportant principalement du monétaire et de l'obligataire.
- Étant donnée la baisse enregistrée sur les marchés financiers, fin 2007, une provision de 9.400 € a été comptabilisée pour tenir compte de la dépréciation du portefeuille de notre placement financier à la Compagnie 1818. En 2008, l'amplification de la baisse sur ces marchés a de nouveau réduits la valeur de ce placement à 313.250 € au 29 février 2008. Cela correspond à une moins value latente supplémentaire de 9.056 €.

5 / CONCLUSIONS

Pour caractériser l'exercice 2007, on peut retenir 5 points importants :

1 / Les comptes de l'association présentent en 2007 un résultat fortement négatif, correspondant à un déficit structurel déjà signalé, mais qui avait été masqué les années précédentes par des legs importants

2 / Nos dépenses sont en sensible hausse, en conséquence des décisions de redéploiement et d'investissement pour l'avenir, prises par nos instances dirigeantes

3 / Les recettes enregistrées en 2007 sont en progression, mais encore à un niveau insuffisant pour couvrir les dépenses.

4 / Le total de l'ensemble des adhérents et des donateurs est à nouveau en hausse, au niveau de **24 000** personnes ; toutefois il faut noter que le nombre de nos donateurs est très loin du niveau de celui d'autres associations proches de la nôtre

5 / Ces constatations imposent de continuer et d'amplifier, au cours de l'année 2008, nos efforts pour trouver de nouvelles ressources (en particulier création au Secrétariat National d'un poste de responsable marketing direct, en vue de professionnaliser le *fund-raising*) afin de rétablir l'équilibre de nos comptes

Le Trésorier
François Walter
Le 23 mars 2008