

ACAT – France

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE
VOGÜÉ, 20-21 MARS 2010

RAPPORT FINANCIER SUR LES COMPTES DE L'ANNÉE 2009

On examinera successivement les charges, les produits, le résultat et la trésorerie de l'ACAT-France. Les données seront mises en regard des résultats de l'année antérieure, du budget voté et des décisions prises dans le plan stratégique 2009-2012. Les comptes sont consolidés et comprennent ceux du Secrétariat National et ceux des Régions.

1/ LES CHARGES

1.1 / Montant total

Pour apprécier le niveau des charges en 2009, on peut se référer au budget adopté par l'Assemblée Générale du 28 mars 2009, ainsi qu'aux montants comptabilisés l'année précédente.

Réalisé 2008	Budget 2009	Réalisé 2009
1 815 270	1 712 800	1 775 216

Le budget est dépassé de **62 416 €** soit 3,64%.

Si l'on compare à 2008, les charges ont diminué de **40 054 €** soit 2,2%.

Le précédent rapport financier disait « *Le budget 2009 doit être un budget de prudence, et le bureau doit en surveiller l'exécution de façon à pouvoir prendre le moment voulu les décisions qui s'imposent si les recettes nouvelles attendues ne sont pas au niveau espéré* ». Le plan stratégique nous demandait de *limiter l'augmentation des charges*, et d'*assurer un meilleur suivi budgétaire*. Ces deux recommandations ont été suivies : le budget prévoyait une diminution des charges, et ces dernières ont été attentivement suivies par le délégué général et le bureau exécutif. Ce n'est qu'au moment où ce dernier a été rassuré sur les produits qu'une faible augmentation des charges par rapport au budget a été tolérée, tout en restant en dessous de l'année précédente.

1.2 / Analyse des principaux postes

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

Intitulé	Réalisé 2008	Budget 2009	Réalisé 2009
Frais de Personnel (au sens large)	860 642	821 700	859 561
Poste et Télécommunications	226 218	245 100	244 101
Voyages et Réceptions (AG incluse)	172 733	148 900	147 094
Immeuble (Loyers,fluides,contrats,taxes...)	171 003	157 600	158 383
Sous-traitance	169 618	180 000	184 439
FIACAT	59 000	34 000	34 000
Divers (provisions, dépréciations...)	76 786	29 300	47 335

- Les **Frais de Personnel** sont afférents aux 20 personnes salariées pour tout ou partie de l'année, à temps plein ou partiel, aux stagiaires et aux personnes rémunérées en honoraires ; il s'agit du principal poste de dépenses avec **48,42%** de celles-ci (et même **51,08%** si on ne prend pas en compte les régions qui n'ont pas de salariés). C'est le principal poste de dépassement du budget, qui s'explique en grande partie par la décision prise par le

bureau en fin d'année de verser au personnel la prime qui n'avait initialement pas été budgétée, et par des heures supplémentaires, des tickets restaurants, des honoraires pour avocat... Il est intéressant de mettre cette dépense en regard du travail fourni par les bénévoles (l'ACAT-France étant une association de militants, comme l'a réaffirmé le texte d'orientation de 2005). Il se trouve que cette année un texte réglementaire nous a imposé, dans une nouvelle présentation du Compte d'Emploi des Ressources, d'évaluer la valeur de ce travail bénévole. Elle a été estimée à **2 380 000€**.

- Les frais de **Poste et Télécommunications** et la **Sous-traitance** ont normalement augmenté à cause du plus grand nombre des impressions et des envois relatifs à la recherche de fonds, mais l'évaluation budgétaire avait été correcte.
- Les dépenses de **Voyages et Réceptions** sont en forte diminution, essentiellement parce que l'AG 2009 était sur un jour. Je voudrais signaler dans cette rubrique la forte augmentation des abandons de frais, comptabilisés à l'identique en charges et en produits, et remercier nos adhérents qui ont contribué, par cette forme de don, à l'augmentation de nos ressources.
- Les versements à la **FIACAT** sont conformes à notre engagement pluriannuel.
- Dans la rubrique **Divers**, les charges sur exercices antérieurs concernent des factures tardives et la prise en compte de la diminution de la subvention 2007 du Fond Européen des Réfugiés, dont la totalité avait été inscrite dans les comptes 2007.

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 2008	Budget 2009	Réalisé 2009
1 515 885	1 606 000	1 935 576

Le montant total réalisé en 2009 est supérieur au budget prévu de **329 576 €** soit **20,52%**, et au montant réalisé en 2008 de **419 691€**, soit **27,69%**.

Le précédent rapport financier disait « *Le budget 2009 doit être un budget de prudence* ». Le plan stratégique nous demandait d'*atteindre l'équilibre en 2010* et de *continuer à augmenter les ressources*.

Asseoir un budget sur des ressources largement aléatoires nous avait conduits en 2008 à une grave erreur d'interprétation, et le caractère nouveau d'une part de la recherche de fonds (en dépit de l'expérience de notre salarié en charge de cette tâche), d'autre part de la campagne d'adhésions, nous avaient rendus prudents. Nous avons été démentis : nous nous en réjouissons.

2.2 / Analyse des principaux postes

Le tableau ci-dessous permet une comparaison pour les cinq grandes rubriques de nos ressources.

Intitulé	Réalisé 2008	Budget 2009	Réalisé 2009
Mailings	563 953	672 000	877 685
Adhésions	443 045	454 200	460 143
Autres dons	269 595	318 000	382 874
Legs	35 685	5 000	17 237
Subventions	0	0	32 070

- **Mailings** : l'année 2009 devait normalement porter les fruits des modifications apportées à la recherche de fonds. Mais nous pensions également aux effets possibles de la crise. Nous avons escompté tirer **280 000€** des nouvelles opérations, elles ont rapporté **469 823€**, soit **67,79%** de plus. Nous avons craint, par voie de conséquence, une diminution du rapport des deux mailings annuels effectués précédemment : nous en escomptions **392 000€**, ils ont rapporté **407 862€**.
- **Adhésions** : en dépit du montant fixé pour la cotisation de bienvenue, les rentrées sont supérieures au budget voté, grâce au nombre des adhésions nouvelles (cf. infra) et à un excellent taux de renouvellement.

- **Dons** : grâce à deux dons exceptionnels, aux abandons de frais, mais aussi à l'appel aux dons inséré dans le bulletin, qui a touché essentiellement nos adhérents, le budget est largement dépassé.

Nous constatons donc une forte augmentation de nos recettes "ordinaires", ce dont nous devons nous réjouir, car il y a de fortes chances qu'elles soient pérennes. La nouvelle présentation du Compte d'Emplois des Ressources nous ayant amenés à nous interroger sur la part des ressources collectées auprès du public consacrées à nos actions sociales, le Comité Directeur a constaté avec plaisir que ses recettes hors ressources collectées couvraient ses frais de fonctionnement, et a décidé d'affecter à ses missions sociales la totalité des sommes collectées diminuée des frais de recherche de fonds.

Nous avons noté la diminution des recettes d'abonnements au Courrier de l'ACAT, le Secrétariat National et le Bureau Exécutif s'efforceront d'y remédier.

Plus modestement, nos recettes "exceptionnelles" ont également été supérieures au budget voté :

- **Legs** : un legs inattendu a pu être perçu dans l'année.
- **Subventions** : il s'agit d'une part d'une subvention du Fond National de la Vie Associative de 6 670€, d'autre part de la première moitié de la subvention FER 2009 (25 000€).

2.3 / Nombre d'Adhérents

	Décembre 2007	Décembre 2008	Décembre 2009
	9 147	9 265	9 496
dont nouveaux	436	794 (359b+435o) ¹	879 (776b+103o)

En deuxième année de notre campagne "Osez l'ACAT", le nombre d'adhérents a continué à augmenter. Nous le devons à nos militants qui ont mené la campagne d'adhésion avec beaucoup de conviction. Il convient de fidéliser nos nouveaux adhérents et de continuer cette campagne, avec d'autres cibles.

2.4 / Nombre de donateurs ayant fait un don au cours des deux dernières années

Décembre 2007	Décembre 2008	Décembre 2009
14 954	15 892	20 440

Le nombre de nos donateurs (mailings et dons spontanés) est en forte augmentation à la suite d'envois à de nouveaux prospects et à la relance d'anciens donateurs. Le don moyen annuel par donateur est de **58€**.

Dans les produits exceptionnels, noter une reprise de provision de 21 750€ correspondant à la revalorisation d'un de nos placements (cf. infra).

3/ RÉSULTAT DE L'EXERCICE

	Réalisé 2008	Budget 2009	Réalisé 2009
National	- 290 407	- 94 000	166 080
Régions	- 8 978	- 12 800	- 5 720
Total	- 299 385	- 106 800	160 360

Après le pire déficit que l'association ait connu (en 2008), notre pari sur l'avenir a été plus que réussi puisque nous avons pu dès cette année dégager un excédent important, supérieur à ceux de 2004 et 2005 (pour cette dernière année, il convient de ne pas tenir compte du legs de 397 987€).

¹ b : bienvenue ; o : ordinaires.

4 / LA TRÉSORERIE

Trésorerie	au 31/12/2007	au 31/12/2008	au 31/12/2009	dont régions
montant total	737 565	411 582	727 829	122 431

Nous retrouvons à peu près le montant de la trésorerie 2007. Notre plan stratégique nous demande de reconstituer nos réserves à hauteur de six mois de dépenses, soit environ 900 000 euros (hors régions).

Outre des livrets d'épargne, nos excédents de trésorerie étaient placés au 31 décembre :

- d'une part au Crédit Coopératif, dans un contrat ECOFI à taux fixe ;
- d'autre part à la Compagnie 1818, Filiale des Caisses d'Epargne, sous forme d'OPCVM comportant principalement du monétaire et de l'obligataire. Ce placement ayant été réévalué en 2009 à hauteur de 21 750€, il a finalement été décidé par le Bureau Exécutif de le conserver jusqu'à récupération des pertes de 2008.

5 / CONCLUSIONS

Pour caractériser l'exercice 2009, on peut retenir trois points importants :

1 / Les comptes de l'association présentent à nouveau en 2009 un résultat positif, réalisant avec deux ans d'avance l'objectif que nous nous étions fixé.

2°/ Nos recettes ordinaires ont augmenté de près de 30% et on peut raisonnablement penser qu'elles se stabiliseront à cette même hauteur dans les prochaines années.

3 / Nos dépenses ont diminué, grâce au maintien de notre masse salariale au même niveau qu'en 2008. La réflexion sur un possible déménagement pour diminuer la charge locative se poursuit. Si nous continuons à dégager des marges de manœuvre, il conviendra de les répartir : continuer à augmenter nos réserves, mais aussi s'interroger sur les besoins les plus criants dans nos différents pôles, pour accompagner les efforts en vue d'une meilleure organisation du Secrétariat National qui ont été engagés dans le cadre du plan stratégique.

La Trésorière
Maryse Quéré
Le 8 mars 2010.