

ACAT – France

RAPPORT FINANCIER SUR LES COMPTES DE L'ANNEE 2006 PRESENTE A L'ASSEMBLEE GENERALE DU 24 MARS 2007

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

Nota 1 : les chiffres entre parenthèses sont des chiffres négatifs

Nota 2 : 1 k€ veut dire 1 000 €

1 / LES CHARGES

1.1 / Montant total

Pour apprécier le niveau des charges en 2006, on peut se référer au budget adopté par l'assemblée générale du 1^{er} avril 2006, ou aux montants comptabilisés l'année précédente.

Réalisé 2005	Budget 2006	Réalisé 2006
1 383 345	1 532 600	1 440 501

Le budget est correctement tenu : dépenses inférieures de **93 k€** ou 6 % par rapport au budget
Par contre si l'on compare à 2005, la croissance des charges est de **56 k€** ou + 4,1 %

1.2 / Analyse des principaux postes

Le tableau ci-dessous permet une comparaison avec l'année 2005 par grande rubrique.

Intitulé	Réalisé 2005	Réalisé 2006
Frais de Personnel (Inclus Taxe/salaires)	608 261	636 152
Poste et Télécommunications	194 156	213 341
Voyages et Réceptions (inclus AG)	141 270	133 659
Immeubles (Loyers, contrats d'entretien)	128 017	139 280
Sous-traitance	82 623	80 262
Fournitures et documentation à vendre	80 005	75 193
FIACAT	55 078	55 000

Les frais de personnel afférents aux 17 personnes salariées, présentes pratiquement 12 mois/12, sont en hausse de 4,6 % ; il s'agit du principal poste de dépenses avec **44, 2 %** de celles-ci (et même 47,3% si on ne prend pas en compte les régions qui n'ont pas de salariés).

Les frais de Poste et Télécommunications, après une baisse sensible en 2005, sont en hausse de 9,9 % (incidence 26 Juin)

Les frais d'immeuble sont en hausse (location de salles pour AG)

Les dépenses de Voyages et Réceptions sont en baisse (AG à Paris)

La sous-traitance, ainsi que les fournitures/documentation sont en légère diminution

Les versements à la FIACAT (cotisation + complément versé pour résorber le déficit de la Fédération) sont restés à un niveau élevé, du fait des engagements pris pour l'exercice 2006.

1.3 / Analyse National- Régions

Le tableau suivant permet un autre type de comparaison.

Intitulé	Réalisé 2005	Réalisé 2006
National	1 298 728	1 345 568
Régions	84 617	94 933
Total	1 383 345	1 440 501

La croissance des dépenses du National a été de 3,6 % ; celle des Régions de 12,2 %.

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 2005	Budget 2006	Réalisé 2006
1 751 675	1459 300	1379 960

Le montant total réalisé en 2006 est inférieur au budget de l'ordre de **80 k€**

Le réalisé 2005 incluait 2 legs d'un montant total de **397 987 €**

Le réalisé 2006 inclut à nouveau 2 legs d'un montant total de **106 473 €**

Si l'on retranche ces 2 legs, à caractère exceptionnel, l'on constate que les recettes **courantes** 2006 sont en retrait par rapport au budget et au réalisé 2005 (et même 2004 ou 2003) ;

Il leur manque :

- de l'ordre de **100 k€** pour atteindre le montant (hors exceptionnel) prévu au budget
- de l'ordre de **80 k€** pour atteindre celui réalisé en 2005.

2.2 / Analyse National – Régions (hors legs)

Intitulé	Réalisé 2005	Réalisé 2006
National	1 276 777	1 189 731
Régions	76 911	83 756
Total	1 353 688	1 273 487

La perte de recettes est due au National.

2.3 / Analyse des principaux postes

Le tableau ci-dessous permet une comparaison pour 3 grandes rubriques.

Intitulé	Réalisé 2005	Budget 2006	Réalisé 2006
Adhésions	442 354	433 000	426 591
Dons	192 309	206 500	201 729
Mailings	478 790	494 000	442 278

- Adhésions : La baisse est de **15,8 k€** ou - 3,6 % entre 2005 et 2006.
- Mailings : La baisse entre 2005 et 2006 est de **36,5 k€** ou -7,6 % , alors que l'on escomptait une hausse, qui s'était produite dans chacun des 5 exercices précédents.

Notons également l'arrêt presque total de la subvention pour emplois jeunes, qui fait perdre environ **12 k€** en 2006, comparé à 2005

2.4 / Nombre d'Adhérents

Décembre 2004	Décembre 2005	Décembre 2006
9 786	9 642	9 414

La baisse du nombre d'adhérents se poursuit au rythme de **-200** par an environ
A noter que cette baisse nette est la résultante de : départs : **-700** et entrées : **+500**

2.5 / Nombre de donateurs

Décembre 2004	Décembre 2005	Décembre 2006
14 536	14 577	14 139

En 2005 le nombre de nos donateurs avait cessé de croître ; en 2006 il diminue légèrement
Ceci semble malheureusement cohérent avec la forte baisse d'efficacité de nos mailings .

3/ RESULTAT DE L'EXERCICE

	Réalisé 2005	Budget 2006	Réalisé 2006
National	376 037	(61 900)	(49 364)
Régions	(7 706)	(11 400)	(11 177)
Total	368 331	(73 300)	(60 541)

- En 2006 , l'Association est déficitaire ; ce déficit est un peu plus faible que prévu
- Ce déficit est la résultante :
 - de charges relativement maîtrisées et moins importantes que prévues
 - et de recettes très inférieures au budget
- Si l'on excluait le legs reçu, le résultat ressortirait à : **(167 014 €)**, chiffre plus représentatif de l'exercice courant 2006

4 / LA TRESORERIE

trésorerie	au 31/12/2004	au 31/12/2005	au 31/12/2006
montant total	657 469	991 767	929 010

Nous constatons une légère baisse de la trésorerie par rapport à fin 2005, due notamment au déficit de l'exercice ; cette trésorerie se situe néanmoins à un niveau élevé

Il convient par ailleurs de remarquer que la date du 31 décembre correspond au point le plus haut pour la trésorerie ; à fin novembre, point le plus bas, elle était de **781 556 €**.

Nos excédents de trésorerie sont placés :

- d'une part à la Mondiale, sur un contrat de capitalisation avec garantie du capital, qui a rapporté en 2006 **3,9 %** avant impôts, soit **3,0 %** après impôts.
- D'autre part au Crédit Coopératif, en OPCVM garantis, qui devraient rapporter environ **3,5 %**

Ces placements permettent un rendement un peu meilleur que celui d'une SICAV monétaire, qui rapporte au maximum 3 %.

5 / CONCLUSIONS

Pour caractériser l'exercice 2006, on peut retenir 5 points importants :

- 1 / Les comptes de l'Association présentent en 2006 un résultat négatif, qui aurait été plus/très important sans le legs que nous avons reçu
- 2 / Nos dépenses sont correctement tenues, vis-à-vis du budget, mais néanmoins en hausse de **+ 4,1 %** sur 2005
- 3 / Les recettes enregistrées en 2006 ne sont pas bonnes ; nous observons notamment une forte chute du produit de nos mailings ; la baisse du produit des adhésions se poursuit
- 4 / Le nombre total de l'ensemble des adhérents et des donateurs est légèrement en baisse au niveau de **23 500** personnes
- 5 / Ces constatations imposent de réagir rapidement au cours de l'année 2007, afin de rétablir l'équilibre de nos comptes

Le Trésorier
François Walter
23/02/2007