

RAPPORT FINANCIER Exercice 2018

L'année 2018 s'est inscrite, en termes financiers dans la droite ligne de la précédente. Nos recettes courantes ont continué à baisser, faisant apparaître un déficit d'exploitation préoccupant. Un legs exceptionnel nous a permis de finir l'année en excédent et nous permet d'affronter la perspective de nouveaux déficits dans les années à venir.

1. Le compte de résultat

1.1 La présentation

La présentation du compte de résultat est conforme au modèle exigé par les organismes auprès de qui nous faisons des demandes de subvention. Elle satisfait à l'obligation légale et au besoin d'informations détaillées des organismes, entreprises et particuliers qui étudient nos comptes.

Le résultat final se décompose en :

- résultat d'exploitation découlant de l'activité habituelle de l'association,
- résultat financier regroupant produits et frais financiers,
- résultat exceptionnel découlant d'événements non récurrents intervenus au cours de l'exercice.

1.2 Les recettes d'exploitation

Subventions et dons courants : ils sont composés des subventions publiques, des dons des entreprises et des fondations - publiques et privées - ainsi que des dons des particuliers.

Exercices	Subventions publiques et organismes de protection sociale	Entreprises et fondations privées	Donateurs particuliers	Total des recettes courantes
2004	76 300 €	15 000 €	215 800 €	307 100 €
2005	55 800 €	30 000 €	230 600 €	316 400 €
2006	52 800 €	0	210 000 €	262 800 €
2007	76 000 €	9 500 €	225 800 €	311 300 €
2008	73 900 €	9 600 €	228 800 €	312 300 €
2009	74 910 €	3 500 €	222 674 €	301 084 €

2010	43 732 €	5 250 €	218 584 €	267 566 €
2011	27 518 €	40 300 €	209 294 €	278 025 €
2012	27 508 €	38 000 €	202 955 €	268 463 €
2013	20 540 €	16 442 €	210 184 €	247 166 €
2014	35 359€	11 800€	211 760€	258 919€
2015	19 898€	45 000€	213 710€	278 608€
2016	27 476€	67 000€	211 110€	305 586€
2017	27 527€	60 500€	226 802€	314 829€
2018	21 180€	35 000€	187 919€	244 099€

Les évolutions sont préoccupantes :

Le montant des subventions publiques est revenu à son étiage de 2013 et 2015 soit 20 000€ environ.

Les dons des entreprises et des fondations ont fondu de près de moitié, après deux années exceptionnelles il est vrai.

Les dons courants des particuliers s'établissaient entre 200 000 et 230 000€ depuis 2004. Ils décrochent très nettement en revenant à 188 000€ en 2018.

Globalement subventions et dons courants ont baissé de plus de 20%.

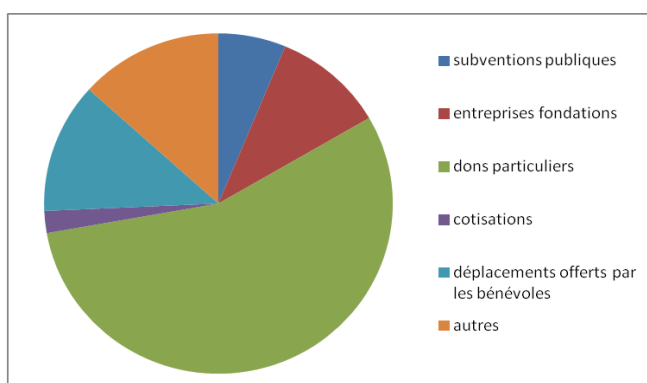
Les autres recettes courantes

Elles enregistrent les cotisations des membres, les déplacements offerts, les produits locatifs et divers autres produits et transferts de charges pour un total de 93 923€ contre 114 669€ en 2017.

Les déplacements offerts sont des déplacements effectués par nos membres pour S.O.S Amitié dont ils ne demandent pas le remboursement mais pour lesquels un reçu fiscal est établi. Ils sont repris dans les charges pour le même montant sous l'intitulé « déplacements non remboursés ».

L'essentiel de la baisse provient de l'absence de reprise de provisions en 2018 contre 7 071€ en 2017 et de la baisse du montant des déplacements offerts en 2018 soit 41 843€ contre 53 661€ en 2017. Cette dernière baisse est sans conséquence sur nos comptes car ces déplacements offerts sont repris en charges pour le même montant.

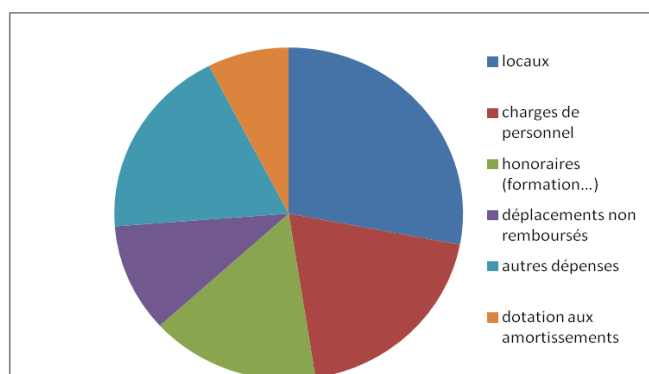
Répartition de l'origine des recettes :



1.3 Les charges d'exploitation

Les charges d'exploitation reculent de 426.589€ en 2017 à 396.428€ en 2018 soit une baisse de 7%. Les frais de location et d'occupation des locaux, qui représentent un quart environ des dépenses, augmentent de 10% environ. Les autres postes sont en repli.

Répartition des dépenses :



1.4 Le résultat d'exploitation

Nous avons l'année dernière un résultat d'exploitation de 2 909€ juste à l'équilibre. La baisse des recettes courantes largement supérieure à celle des charges crée un déficit d'exploitation de 58 406€.

1.5 Le résultat financier

Il présente un excédent de 1.805€ contre un déficit de 412€ en 2017 grâce à une progression des produits. Le déficit courant est ainsi ramené à 56.601€.

1.6 Le résultat exceptionnel

En 2018 nous avons bénéficié d'un legs de 681.019€. En en déduisant des dépenses exceptionnelles, liées au legs, nous avons un résultat exceptionnel de 666.720€. Le résultat final de 2018 est donc un excédent de 610.119€.

2. La valorisation du bénévolat

La valorisation du bénévolat n'est pas intégrée dans nos comptes. Nous en faisons une estimation. Nous retenons le nombre d'heures de travail de nos bénévoles et nous les valorisons au taux uniforme de 21€ par heure.

Activité	Nombre d'heures 2018	Valorisation 2018
Ecoute	37 003 h	
Formation	7 302 h	
Recrutement bénévoles	593 h	
CA ; AG ; Bureau ; Présidence	4 140 h	
Commissions	1 572 h	
Comptabilité, informatique, téléphonie	392 h	
total	51 001 h	1 071 027 €
	Soit l'équivalent de 31.7 personnes à temps plein	

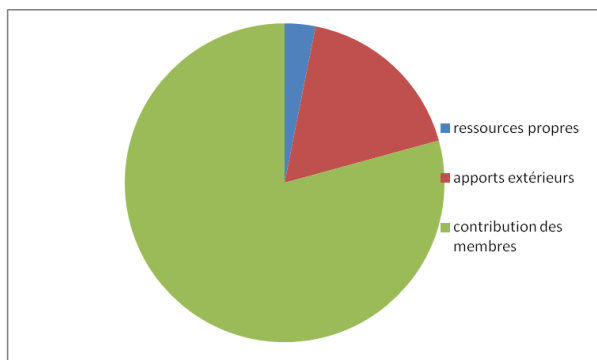
Le bénévolat et de façon plus générale les apports de nos membres sont ainsi la principale ressource de notre association. Nous pouvons rapprocher les éléments suivants :

Ressources propres : 43.833€

Apports extérieurs (subventions, dons...) : 248.957€

Contribution des membres (cotisations, déplacements offerts, heures bénévoles) : 1.119.947€

Ressources de l'association par origine



Les contributions de nos membres sous leurs différentes formes représentent ainsi près de 80% de nos ressources, les apports extérieurs un peu moins de 18%.

Nous avons reçu 248.957€ de l'extérieur et effectué 37.003 heures d'écoutes. Ainsi lorsqu'un donateur nous donne 2 euros, il nous offre la possibilité d'écouter pendant 18 minutes soit en moyenne à un appel.

3. Le bilan 2018

Du fait du legs reçu en 2018 la taille de notre bilan atteint 1 258 690€

3.1 Au Passif

Les fonds propres atteignent 1 210 957€ et les dettes 47 733€

3.2 A l'actif

La partie liquide du legs que nous avons reçu n'a pas été investie. Les disponibilités et la caisse atteignent donc 934 076€. Les immobilisations corporelles et financières ainsi que les valeurs mobilières de placement s'élèvent à 288 818€, les créances diverses et les charges constatées d'avance à 35 796€.

4. Le budget 2019

Nous vous proposons un budget 2019 établi sur des bases conservatrices :

Du côté des recettes nous avons retenu l'hypothèse de la poursuite de la baisse des subventions publiques et des dons des entreprises et fondations et la stabilisation des dons des particuliers. Nos recettes courantes atteindraient ainsi 343 000€ contre 338 000€ grâce à une progression de 8 000€ des déplacements offerts.

Du côté des charges nous anticipons une progression de 24 000€ due à 3 grands postes à part sensiblement égales : les déplacements non remboursés, les honoraires et les dotations aux amortissements.

Dans ces conditions le déficit d'exploitation s'alourdirait à près de 78 000€.

Nous anticipons par ailleurs un résultat financier positif de 1 700€ et une plus value sur la revente de la partie non liquide du legs de 2018. Ces éléments, qui sont pour le moment très incertains, permettraient de réduire le déficit de l'année à 45 000€ environ.

5. Perspectives

Je retiens de cet examen de nos comptes deux grandes conclusions :

Les recettes courantes extérieures sont indispensables au fonctionnement de notre association. Pour autant elles ne représentent qu'une part très faible, moins de 20%, de ce que nous offrons à la société.

Le legs reçu en 2018 nous permet de maintenir inchangé le fonctionnement de notre association malgré l'apparition de déficits croissants. Il nous laisse le temps de rechercher les moyens de relancer les recettes courantes. Si cette recherche n'aboutissait pas c'est la structure de notre fonctionnement qui serait remise en cause dans quelques années.