

## RAPPORT FINANCIER 2014

### 1) LE COMPTE DE RESULTAT

#### 1.1 Analyse du résultat :

Le compte de résultat fait apparaître un total de produits de 4 892 976 € y compris le report de ressources inutilisés pour un total de charges de 4 394 977 € y compris les engagements à réaliser, soit un excédent de 498 099 € par rapport à un déficit l'an dernier de 134 227 €.

L'analyse du résultat 2014 par rapport à 2013 est la suivante :

Exercice	2014	2013	Variation en Montant	Variation en %
<b>Résultat d'exploitation (1)</b>	<b>-39 481</b>	<b>-128 314</b>	<b>88 832</b>	<b>-69.23 %</b>
<i>Résultat financier (2)</i>	<i>217 319</i>	<i>45 868</i>	<i>171 451</i>	<i>373.79 %</i>
<b>Résultat courant (1) +(2)</b>	<b>177 838</b>	<b>-82 446</b>	<b>260 284</b>	<b>NS</b>
<i>Résultat exceptionnel (3)</i>	<i>224 762</i>	<i>-2 416</i>	<i>227 178</i>	<i>NS</i>
<i>IS (4)</i>	<i>-54 635</i>	<i>-54 032</i>	<i>-603</i>	<i>1.12 %</i>
<i>Report des ressources inutilisées (5)</i>	<i>155 134</i>	<i>6 000</i>	<i>149 134</i>	<i>NS</i>
<i>Engagements à réaliser (6)</i>	<i>-5 000</i>	<i>-1 333</i>	<i>-3 667</i>	<i>NS</i>
<b>Excédent ou déficit de l'exercice (1)+(2)+(3)-(4)+(5)-(6)</b>	<b>498 099</b>	<b>-134 227</b>	<b>632 326</b>	<b>NS</b>

Le résultat d'exploitation est comme l'an dernier déficitaire mais ce déficit est en diminution de 69.23 %. Le résultat financier en 2013 avait été obéré par des dotations aux provisions pour dépréciation de créances pour 161 594 €.

Ainsi le résultat courant se traduit par un excédent de 177 838 € comparativement à un déficit de 82 446 € en 2013.

L'important résultat exceptionnel enregistré en 2014 est lié à la plus-value sur la vente du 8<sup>ème</sup> étage de notre siège social au Conseil départemental de Paris de 215 972 €.

L'IS lié à la fiscalité des placements est comparable à l'an dernier

Dans cette 2ème partie de l'analyse du compte de résultat, toutes les données chiffrées sont issues du tableau « réalisé 2013 – budget 2014 – réalisé 2014 – budget 2015 » et en particulier de la colonne « réalisé 2014 ». Cette approche permet de répartir puis d'analyser l'ensemble des charges et produits de l'exercice 2014 par mission.

#### 1.2 Les Produits d'exploitation :

Le total des produits d'exploitation s'élève à 3 763 120 € en 2014 contre 3 649 588 € en 2013 soit une augmentation de 3.11 %

L'essentiel de ces produits est représenté par :

Exercice	2014	2013	Variation en Montant	Variation en %
<b>Générosité du public</b>	<b>2 485 739</b>	<b>2 325 737</b>	<b>+ 160 002</b>	<b>6.88 %</b>
<b>Legs</b>	<b>465 009</b>	<b>365 511</b>	<b>+ 99 498</b>	<b>27.22 %</b>
<b>Cotisations et contributions CD/AS</b>	<b>421 188</b>	<b>478 345</b>	<b>- 57 157</b>	<b>-11.95 %</b>

En 2014 les campagnes d'appel à dons ont continué à progresser +6.88 % et les dons généraux et mécénat sont au même niveau qu'en 2013.

Dans les produits d'exploitation figurent également les ventes de la boutique 49 909 € en augmentation de 6.23 % et la vente des cahiers Ozanam : 58 698 € en diminution de 10.73 %.

Le lancement d'Ozanam magazine début 2015 et la refonte des abonnements devraient permettre un développement des ventes.

### **1.3 Les charges d'exploitation**

Le total des charges d'exploitation s'élève à 3 802 602 € contre 3 777 902 € soit une augmentation de 0.65 %.

#### **Générosité du public**

La collecte des dons nécessite de mettre en œuvre des moyens pour en assurer le développement.

Quatre prestataires interviennent dans ces collectes : Mediaprism qui assure la conception et la réalisation des campagnes, la Poste pour l'envoi des publipostages, Eurotvs pour le traitement physique des fonds reçus et PN Data pour la gestion de la base de données.

En 2014 le coût des collectes s'élève à 1 041 054 €, dont 21 000 € au titre de la campagne nationale, en augmentation de 14.6 %.

#### **Legs**

Au niveau des legs un important effort, dont une campagne radiophonique, a été réalisé sur la communication dont le montant atteint 98 658 € comparativement à 11 628 € en 2013.

#### **Evènements :**

Les charges diminuent de 58.9 % (73 585 € par rapport à 179 009 €) car l'année 2013 a été l'année du bicentenaire alors que 2014 est une année de transition consacrée à la préparation des RNP 2015.

**Publications et communication** : + 31 %, 2014 : 214 423 €, 2013 : 163 521 €

Cette rubrique inclut les achats de la boutique : 71 550 € et le coût de fabrication des cahiers Ozanam 75 896 €  
Les autres charges significatives concernent le projet Internet-Intranet et la publication du manuel du vincentien.

**Vie associative** : - 27.36 % 2014 : 140 150 €, 2013 : 192 953 €

Cette diminution des charges résulte de la baisse des frais de réunion des instances de gouvernance – 37.69 % tandis que les charges relatives à la formation des bénévoles progressent de 45.73 % en raison de la volonté de développer les formations dans le réseau.

Cette rubrique intègre également les coûts liés au développement de la Compta SSVP et à la gestion de notre base de données.

## Commissions :

Charges	2014	2013	Variation en montant	Variation %
Frais de déplacement	35 296	18 952	16 344	+87.62 %
Aides directes nationales et internationales	136 630	284 564	-147 934	-52 %
Aides sur fonds dédiés nationales et internationales	190 640	6 000	184 640	NS
Total des aides	327 270	290 564	36 706	+12.63 %

L'augmentation des frais de déplacement comprend des frais de mission d'expert pour la visite des immobilisations en comodat

Au niveau des aides accordées, les aides directes qui pèsent sur les charges de l'exercice ont fortement baissé au profit des aides sur fonds dédiés. Ceci correspond à une volonté de diminuer nos fonds dédiés et début 2015 un appel à projet a été lancé en ce sens dans le réseau.

## Fonctionnement :

Exercice	2014	2013	Variation en Montant	Variation en %
Salaires et charges	1 013 341	883 872	+ 129 469	+14.65 %
Dont non récurrents	114 180	39 000		
Dotations aux amortissements	156 190	166 362	-10 172	-6.11 %
Loyers et charges locatives	128 516	288 819	-160 303	-55.50 %
CGI	50 000	50 000	-	-
Autres charges de fonctionnement	294 971	387 750	-92 779	-23.93 %
<b>Total</b>	<b>1 643 018</b>	<b>1 776 803</b>	<b>-133 785</b>	<b>-7.53 %</b>

Les charges de personnel ont augmenté en raison du départ d'un collaborateur et du chevauchement lié à l'arrivée du nouveau collaborateur. Globalement les charges de fonctionnement ont diminué. La vente du 8<sup>ème</sup> étage explique la diminution du poste loyers et charges locatives d'autant plus qu'en 2013, 42 000 € de rattrapages de charges locatives avaient été enregistrées.

Au niveau des autres charges la baisse significative est liée à la révision de nos contrats de prestations quant à la location et à la maintenance des matériels et copieurs et à des charges ponctuelles enregistrées en 2013 de 30 000 € pour le déménagement du 5<sup>ème</sup> étage au 2<sup>ème</sup> étage et le dépôt de marques.

### 1.4 Résultat financier

Les produits financiers : 266 718 € sont en augmentation de 10.56 %

Les charges financières : 49 398 € sont en diminution de 74.71 %. En 2013 elles représentaient 195 366 € en raison de la dotation aux provisions pour dépréciation de créances liées à des prêts pour 161 594 €

### 1.5 Résultat exceptionnel

Les produits exceptionnels : 708 004 € comprennent le produit de la cession du 8<sup>ème</sup> étage : 690 000 € et des produits exceptionnels sur opérations de gestion : 18 004 €

Les charges exceptionnelles : 483 242 € comprennent la valeur nette comptable du 8<sup>ème</sup> étage : 474 028 € et des rentes sur legs pour un total de 9 214 €.

## 2) LE BILAN

### 2.1 Actif :

#### Actif immobilisé net après amortissements et provisions

Exercice	2014	2013
Immobilisations incorporelles nettes	13 468	11 698
Immobilisations corporelles nettes	4 918 478	5 296 405
Immobilisations financières nettes	1 295 630	1 479 755
<b>Total</b>	<b>6 227 576</b>	<b>6 787 858</b>

La diminution des immobilisations corporelles est principalement liée à la vente du 8<sup>ème</sup> étage et aux amortissements.

Les immobilisations financières comprennent la valeur des parts de SEP Henri de Vergés (siège du C.G.I.) pour 1 750 €, des titres de sociétés immobilières pour 22 838 €. Le solde concerne les prêts accordés aux CD et AS pour 1 271 042 €. Dans ce chiffre sont inclus les prêts accordés au Cliquenois, au C.A.F.O. et la provision pour dépréciation de 161.594 euros constituée l'an dernier a été maintenue.

#### Actif circulant net

La valeur nette des stocks de la boutique : 21 896 € est comparable à celle de l'an dernier

Les autres créances : 421 313 €, sont en forte augmentation par rapport à 2013 : 97 174 €, en raison de produits à recevoir en 2015 pour 209 426 € et d'une augmentation des encours de créances sur CD et AS.

La trésorerie : disponibilité et titres de placement : 10 772 084 € est en progression de 7.88 % par rapport à l'an dernier en raison du résultat excédentaire de l'exercice.

### 2.2 Passif :

**Les fonds propres** : 10 418 848 € augmentent de la valeur du résultat excédentaire de l'exercice de 498 099 €.

**Les provisions pour risques et charges** : 116 832 € augmentent de 74.64 % en raison de la constitution d'une provision pour risques de 26 752 € liée à un legs perçu sur une assurance-vie et à l'augmentation de la provision pour charges liée aux engagements en matière de retraites qui atteint 90 080 € et qu'il faut ajuster chaque année en fonction de l'effectif salarié.

**Les fonds dédiés** : 1 461 410 € sont en diminution de 9.32 % et la campagne d'appel à projet lancée au début de cette année devrait nous permettre de poursuivre l'utilisation de ces fonds dédiés.

**Les dettes** : 5 544 168 € soit + 4.17 %. Cette augmentation est normalement liée à l'augmentation de notre activité.

### **2.3 Trésorerie nette disponible**

La trésorerie nette disponible s'élève à **5 748 194 €**, soit les disponibilités financières 10 772 084 € diminuées des emprunts et dettes 138 972 €, des fonds dédiés 1 461 410 € et des legs 3 423 508 €.

Cette trésorerie disponible face aux charges d'exploitation annuelles de 3 857 236 € permet à la SSVP de disposer d'un peu plus de 18 mois de fonctionnement contre 14 en 2013.

### **2.4 Affectation du résultat**

Il est proposé à l'Assemblée d'affecter le résultat 498 098,91 € en report à nouveau

## **3) LE COMPTE EMPLOI DES RESSOURCES CER**

Ce tableau reprend les produits et les charges de l'exercice 2014 en ventilant les ressources collectées ou non auprès du public entre les missions sociales, les frais de recherche de fonds et les frais de fonctionnement.

Au 31 décembre 2014, le solde des ressources collectées auprès du public, ressources non affectées et non utilisées s'élève à 595 756 € contre 263 696 € en 2013.

## **4) BUDGET PREVISIONNEL 2015**

Ce budget a été arrêté et validé par le conseil d'administration du 12-13 décembre 2014.

La structure du format de présentation est rappelée ci-dessous :

- Les Evénements
- Les Commissions (*et les aides nationales et internationales*)
- La Générosité du public
- La Vie associative
- Les Publications et la Communication
- Le Fonctionnement
- Les legs et fonds dédiés

Dans ce format, sont présentés côte-à-côte, le réalisé 2013, le budget 2014, le réalisé 2014 et le budget 2015. Il vous sera demandé d'approuver le budget 2015, soit la dernière colonne à droite.

### **4.1 Evènements**

L'évènement de l'année 2015, ce sont les rencontres nationales du partage à Metz au week-end de l'Ascension.

Les ressources dédiées à cet évènement proviennent de dons pour 164,5 K€ dont 141 K€ affectés au budget solidarité, et des frais d'inscription des participants pour 260,4 K€. Ces ressources permettront de financer les charges d'organisation pour un total de 619 K€. Le déficit prévisionnel de cet évènement est de 194,1 K€. Il sera proposé lors de l'approbation des comptes de 2015 de l'imputer sur la réserve Congrès inscrite au bilan. En 2014, 60,65 K€ de dépenses ont été engagées pour les RNP sur un budget prévu de 100 K€.

Sous le titre « Observatoire de la solitude », le financement de l'enquête « Isolement et Délitement des Liens Sociaux » avec l'Equipe de Recherche sur les Inégalités Sociales (ERIS – Laboratoire de recherche du CNRS) sera toujours en cours. En 2014 une première enquête a été réalisée et cofinancée par les fondations « Caritas », « petits frères des Pauvres », « lien social – Croix Rouge Française » et la SSVP.

En 2015 l'enquête devrait être élargie et le montant budgété de 60 K€ représente la part de la SSVP.

#### **4.2 Commissions**

Le budget des commissions concerne principalement les frais de réunions et pour quatre commissions des dépenses spécifiques ont été budgétées :

- Commission internationale : outre les frais de réunion : 5,2 K€, ce budget comprend les frais des référents pays 3,7 K€ qui se substituent aux 4 pôles pays et les frais de représentation et voyage 6 K€.
- Commission patrimoniale : ce budget prévoit 1,1 K€ de frais de réunion et 8 K€ de missions d'expertise du patrimoine immobilier.
- Comité des jeunes : 2,9 K€ de frais de réunion dont 0,75 K€ pour la préparation des RNP et 8,5 K€ de frais de communication : 5 K€ pour la réalisation d'un livret jeunes et 3,5 K€ d'autres outils de communication.
- Commission développement : 15 K€ pour la réalisation d'un guide du développement.

*Les aides nationales et internationales sur fonds propres représentent respectivement 233,7 K€ et 78 K€ dans ce budget qui doit être équilibré. L'objectif 2015 en matière d'aide sera d'utiliser prioritairement les fonds dédiés et l'appel à projet lancé début 2015 devrait contribuer à la réalisation de cet objectif.*

#### **4.3 Générosité du public**

Les produits nets issus de la générosité du public sont budgétés à 1 564 K€, soit une progression de 5.67 % par rapport au budget 2014.

#### **4.4 Vie associative**

Ce budget de 206,9 K€ est en progression par rapport à l'année précédente de 6.9 %.

Ce poste concerne les frais de réunion des instances de gouvernance : 84,8 K€, le coût net de la compta SSVP 27,8 K€, mais aussi la formation des bénévoles 47,8 K€ (dont 19 K€ au titre de la formation des animateurs spirituels) sur laquelle nos efforts vont se poursuivre en 2015.

Une enveloppe de 44 K€ concerne les missions du CA : auprès de l'enseignement catholique : 21 K€, sur la présence de la SSVP en Eglise : 15 K€, Fraternité écoles : 2 K€ et auprès des AS affiliées à la SSVP : 6 K€.

#### **4.5 Publications et communication**

Ce budget de 222,2 K€ est en forte progression car cette année les coûts relatifs à la campagne nationale annuelle y figurent pour 132 K€, alors que précédemment ils figuraient dans le coût de développement des ressources. Dans ce montant est prévue une campagne TV dont 56 K€ de fabrication d'un spot alors que l'espace TV est mis à disposition à titre gracieux.

Les autres dépenses de communications 90,2 K€ sont en diminution par rapport aux réalisations 2014 et concernent la refonte des cahiers Ozanam, la poursuite du projet Internet-Intranet et le développement des outils de communication mis à la disposition du réseau.

#### **4.6 Fonctionnement**

Les contributions des CD et AS sont chiffrées à 400 K€ légèrement en deçà des réalisations 2014.  
Les salaires et charges intègrent l'embauche d'un chargé de développement réseau jeunes en CDD et d'un chargé de communication terrain à temps partiel.

Les autres charges (honoraires, loyers et charges, dotations aux amortissements, télécommunications, maintenance et location de matériels informatiques et autres frais généraux) diminuent de 104,3 K€ par rapport au réalisé 2014 et la contribution au CGI reste à l'identique des années précédentes.

Après prise en compte du résultat financier budgété à 255 K€ le budget fonctionnement s'élève à 794,6 K€ en baisse de 142,01 K€ par rapport au réalisé 2014, soit 15,2 %

#### **4.7 Résultat courant**

Le résultat courant est prévu avec une perte de 297,9 K€ à rapprocher des aides nationales et internationales sur fonds propres budgétées respectivement à 233,7 K€ et 78 K€ et du budget RNP de 194,9 K€.

#### **4.8 Legs et fonds dédiés**

Comme l'an dernier, le budget a été établi sur une estimation prudente des legs reçus et en tenant compte des rentes à reverser, il représente en montant net 268,5 K€

L'effort engagé en 2014 en matière de communication – campagne radio-presse, congrès des notaires – au profit de l'ensemble du réseau de la SSVP, sera poursuivi cette année pour un montant de 97 K€

Il est important de rappeler que les effets d'une campagne legs se mesurent au bout de 7 ans.

Au niveau des fonds dédiés, nous prévoyons un équilibre entre les ressources et leurs emplois

#### **4.9 Résultat net**

Le résultat net est déficitaire de 194,1 K€ correspondant au budget des RNP à Metz. Comme il a été dit précédemment, il sera proposé d'imputer ce déficit sur la réserve congrès inscrite au bilan.