

LA TRAVERSÉE



RAPPORT FINANCIER 2019

Présenté à l'Assemblée Générale du 19 mars 2020



20 rue Jean-Baptiste Pigalle - 75009 Paris - 09 63 40 45 25

www.latraversee.or

1/ RESULTAT 2019

L'année 2019 a été marquée par la montée en régime de la nouvelle équipe d'animation de La Traversée, ainsi que le changement et la mise en place d'un SI pour organiser notre gestion. Parallèlement à son implication opérationnelle, l'équipe s'est efforcée d'élargir le champ d'activités et de rechercher des financements. Les comptes sont le reflet du travail accompli :

- Poursuite d'efforts d'économies pour reconstituer nos fonds propres et pouvoir lancer les projets qu'il était jusque-là raisonnable de différer
- Réduction des dépenses d'honoraires (à l'exception de la mise en place d'un nouveau mode de gestion) et de communication « papier », avec un renforcement du recours au numérique,
- Lancement de nouveaux groupes et ateliers, pour répondre aux besoins de nos accompagnés
- Maintien de l'équilibre financier grâce au soutien de la Fondation Notre Dame et du Crédit Agricole ; le report de la subvention de la Fondation des Petits Frères des Pauvres permet quant à lui de consolider nos projets 2020

Aussi, le résultat de 2019 fait ressortir un excédent de 1284 euros, permettant de maintenir notre situation.

	2019	2018
Produits d'exploitation	112 744	113 046
Charges d'exploitation	113 488	103 275
Résultat financier	+ 530	
Résultat d'exploitation	- 214	9 976
Charges exceptionnelles	- 375	- 1 355
Autres produits (CUI – Transfert)	+ 1 143	
Résultat	+ 554	+ 8 621

2/ ANALYSE DES PRODUITS 2019

Multipliés par deux, par rapport à N -1, les dons du réseau représentent 35% du total de nos recettes, mais l'on doit avoir conscience du versement un peu exceptionnel d'un don 6 500 €. Ainsi, les ressources propres de l'association (cotisations, dons, conférences, ateliers, mise à disposition des salles, ventes de CD et revues) constituent 90% des revenus de l'association, ce dont on peut se féliciter, même si cela justifie un investissement en énergie considérable en prospection et rappels

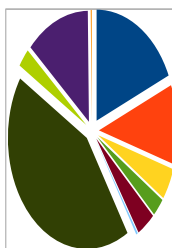
Les principales variations des produits d'exploitation sont les suivantes :

- Le niveau des dons s'explique, par l'élargissement de notre réseau d'amis de La Traversée, un évènement (exposition d'une peintre et bénévole de LT) au profit de l'association et une politique de communication sollicitant le versement de Dons.
- Le soutien de notre propriétaire (abandon d'une partie significative du loyer), ainsi qu'un don des fondateurs, également significatif, mais en baisse.
- Le redressement de la contribution des accompagnés aux ateliers,
- La bonne tenue des produits des conférences,
- Le montant, à un niveau égal, de participations aux frais d'autres associations ou personnes, pour mise à disposition de notre grande salle de réunion
- Du côté des subventions, le niveau de l'année 2019 est plus faible. En effet, la Fondation des Petits Frères Pauvres a décidé de repousser à 2020 son soutien financier, mais on note avec satisfaction le soutien financier de la Fondation Notre-Dame et du Crédit Agricole.

Tableau des Produits 2019

	2019	Détail 2019	2018	Détail 2018
Adhésions / cotisations	6 429		5 870	
Participation aux ateliers	12 567		10 898	
Dons Privés Réseau	37 436		19 627	
Dons Propriétaire + Fondateurs	30 500		36 000	
Dons Institutionnels / Subventions	9 084		23 246	
FpFp		0		23 246
FND		4 084		20 000
CA		5 000		
Autres produits (hors cotisations)	12 034		14 314	
CD / Revues		387		564
Conférences		4 347		4 580
MAD salles		2 550		2 883
Divers		1 290		1 284
Abandons de frais		3 460		5 003
Sous-total produits	108 050		125 052	
Aides sur salaires	4 694		4 375	
<i>Sous total produits d'exploitation</i>	112 744		129 427	
Produits exceptionnels	1 143			
Produit financier	530		205	
Reprise exercices antérieurs				
Total produits	114 417		129 712	

Colonne B



- Subventions d'exploitation
- Participation aux ateliers
- Cortisations
- Mise a disposition salles
- Conférences
- CD revues
- Dons
- Abandon de frais e divers
- Aide sur salaires (CUI)

Ressources propres

2.1.1 Activités des groupes et accompagnements thérapeutiques

La contribution des accompagnés aux Ateliers (collectif et individuel) est passée de 10 898 € à 12 567, enrayant le mouvement baissier constaté ces dernières années.

Ce mouvement est encourageant, puisqu'on le mesure tant sur les Ateliers collectifs, que sur les suivis individuels thérapeutiques

2.1.2 Dons

Ainsi que déjà évoqué les dons privés émanant de notre réseau sont en très forte augmentation, quand nos dons Propriétaire + Fondateurs amorcent la baisse prévue et que nos dons ou subventions institutionnels sont en forte baisse.

Cette évolution est significative, mais en phase avec la volonté partagée de l'équipe de direction d'une pérennité financière de La Traversée reposant sur une plus grande autonomie financière de notre association.

2.1.3 Cotisations

Le montant des adhésions ou cotisations a légèrement augmenté, inversant la tendance des années passées. Le mouvement est encourageant, mais doit être renforcé et accru, pour pérenniser l'équilibre financier d'ensemble. Il y a nécessité à augmenter le nombre de membres de l'association, en même temps que celui du nombre d'accompagnés.

2.1.4 Les conférences

Les recettes des conférences, qui participent aussi au financement du fonctionnement de l'association, sont stables, à 4 347 euros. Il en est globalement de même des MAD et autres produits.

Au-delà De l'intérêt financier des conférences, notons la contribution de ces dernières à la réflexion portant sur l'accompagnement des personnes en situation de souffrance, d'isolement et de précarité. Notons enfin qu'elles contribuent à notre notoriété et ainsi, à la prescription de La Traversée via nos partenaires, autant qu'à l'adhésion de nouveaux membres et donateurs.

2.2 Dons institutionnels et subventions

Représentant 9 % des ressources de l'association, les dons ou subventions des Institutionnels, ont baissé de manière significative en 2019. La Fondation des Petits Frères des Pauvres n'a pas répondu à notre appel sur 2019, mais sera fortement présente à nos cotés sur 2020. On notera néanmoins :

- Une subvention attribuée par la Fondation Notre Dame
- Une subvention exceptionnelle reçue du Crédit Agricole

	2019	2018
Fondation Notre Dame	4 084	-
Petits Frères des Pauvres	-	20 246
Crédit Agricole	5 000	0
TOTAL	9 084	2 324-

2.3 Abandon de frais

Ce poste représente les frais engagés (comptabilisés dans les rubriques correspondantes à la nature de ces frais) par les bénévoles pour l'activité consacrée à l'Association, dont ils font don à l'association.

Le montant de ces abandons de frais est certes en baisse, mais il ne s'est guère traduit par une augmentation des remboursements de frais engagés par nos accompagnants et bénévoles.

3/ ANALYSE DES CHARGES 2019

Nos charges de fonctionnement du quotidien ont été maîtrisées et aucun dérapage n'a été enregistré dans quelque domaine que ce soit, mais nos charges fixes (loyer + masse salariale) continuent de peser pour l'essentiel de notre budget.

Comme en 2018, la formation (développement de compétences et sensibilisation aux spécificités de LT) de nos thérapeutes et accompagnants, n'a pas entraîné de versements d'honoraires, car ce qui a été fait s'est fait sur la base du bénévolat.

Nous avons néanmoins pris le parti d'investir pour mettre en place un SI (système d'informations) spécialisé pour les associations et externaliser partiellement notre comptabilité, générant

Vigilants sur le plan budgétaire, nous le serons particulièrement en matière de frais fixes, car nous devons retrouver une marge de manœuvre et investir dans des dépenses dont nos accompagnés sont directement bénéficiaires.

Tableau des Charges 2019

	2019		2018	
Autres charges externes	72 838		63 466	
Achats (alimentation, petit matériel)		8 540		7 202
Services extérieurs (loyer entretien, assurance.)		45 957		44 759
Honoraires		11 696		3 832
Communication revue		140		411
Déplacements, téléphone, affranchissements		6 505		7 261
Impôts, taxes, versements assimilés				
Rémunération du personnel	26 229		26 529	
Charges sociales	9 833		7 858	
Dotations aux amortissements et VNC			4 867	
Services bancaires		1 374	555	
Total des charges d'exploitation	113 488		103 275	
Divers	375		1 366	
Total charges	113 863		104 641	

4/ AFFECTATION DU RESULTAT 2019

On notera l'extrême fragilité du Résultat (554 €) et soulignera combien le bénévolat s'impose dans une association comme La Traversée. Rappelons que nos 45 bénévoles représentent l'équivalent de 6,38 ETP, soit potentiellement une masse salariale de 570 000 €.

Comme les années passées, Le bureau propose que l'assemblée générale approuve d'affecter le résultat de 554€ en Report à nouveau et conforte ainsi ses fonds propres.

5/ BILAN 2019

Le bilan traduit la situation financière de l'association.

ACTIF	2019	2018
Immobilisations	18 688	14 786
Créances	1 223	1 832
Trésorerie	100 775	100 861
Charges constatées d'avance	-	497
TOTAL	120 686	117 976

PASSIF	2019	2018
Total fonds propres	110 683	110 129
Dettes fournisseurs	6 386	3 737
Dettes sociales et fiscales	2 837	4 060
Charges à payer/ Produits d'avance	780	50
TOTAL	120 686	117 976

6/ BUDGET 2020 ET PERSPECTIVES D'AVENIR

Le budget 2020 a été établi dans une logique prudentielle, mais néanmoins en intégrant la perspective d'un élargissement de nos activités (augmentation du nombre de groupes et de suivis individuels) et accroissement relatif du nombre d'accompagnés. Dès lors l'atteinte de ces objectifs intègrent les exigences et moyens suivants :

- Répondre toujours plus efficacement aux besoins des accompagnés qui nous font confiance pour leur permettre de reprendre confiance et se mettre en dynamique de vie
- Mener avec rigueur, méthode et professionnalisme les entretiens d'accueil et d'orientation d'accompagnés dont les besoins sont en adéquation avec les savoir-faire de La Traversée
- Réussir le lancement, l'accompagnement des thérapeutes et la montée en régime des nouveaux groupes, notamment Théâtre, Interculturel, Argent
- Rendre nos espaces d'accueil plus accueillants, en investissant raisonnablement dans leur aménagement, ainsi que dans la modernisation de nos outils de travail (SI collaboratif et mise en réseau...) internes pour gagner en efficacité
- Conforter nos actions de formation / action, pour assurer partage, cohérence et homogénéité dans les pratiques quotidiennes des accompagnants
- Poursuivre l'organisation de Conférences, pour ancrer l'action de La Traversée, renforcer notre réseau de soutiens / partenaires et susciter de nouvelles candidatures de bénévoles
- Développer la notoriété de La Traversée, auprès des psychiatres, médecins et acteurs du secteur social, afin qu'un plus grand nombre de personnes en souffrance et isolement soient informés des activités de La Traversée
- Réduire la part de nos charges fixes dans notre équilibre budgétaire, en renforçant le recours au bénévolat et la collaboration avec nos partenaires
- Renforcer le lien avec nos bénévoles et conforter leur esprit d'appartenance (reconnaissance, développement des compétences, RV formels et informels...) pour fidéliser et faciliter la cooptation

Pour accompagner ce plan d'action, nous nous appuyons sur des recettes en hausse, comprenant pour partie nos ressources propres (adhésions, dons, ateliers, évènements...) et pour partie des subventions émanant d'acteurs institutionnels.

Nous savons déjà pouvoir compter sur un soutien très significatif de la Fondation des Petits Frères des Pauvres et de la Fondation Notre-Dame, mais sommes parallèlement déterminés à assoir notre pérennité sur une plus grande autonomie financière.

Simultanément, nos charges continueront d'être fortement contenues, mais avec la volonté de continuer d'investir en communication, ainsi que dans l'achat de fournitures pour le compte de nos ateliers et groupes, au profit de nos accompagnés.

6.1 Prévision de dépenses, en légère hausse

- Augmentation de nos charges variables (fournitures diverses...) de fonctionnement, parallèlement à l'augmentation du nombre d'ateliers et à l'augmentation de l'activité.

- Augmentation des charges de communication / édition, ainsi que frais de modernisation de notre système d'informations. L'essentiel de ces honoraires ne sera engagé que si les subventions prévues sont confirmées,

- L'arrêt de l'aide de l'état, qui participait symboliquement (mais tout de même...) à assurer une partie du salaire de notre assistante...

	Budget 2020	Réel 2019
Achats (mat 1°, Fournitures, Communication)	11 000	8680
Services extérieurs Services extérieurs		
Loyer, assurances, entretien locaux	47 500	45957
Autres services extérieurs		
Honoraires	12 000	11696
Déplacements, téléphone, réceptions	9 000	6505
Frais de personnel	37 000	36062
Autres	500	1374
Dotations aux amortissements	3500	3214
TOTAL	120 500	113 488

6.2 Prévision de recettes, en légère hausse

- Augmentation légère du montant des participations aux ateliers. Pour les dons, on doit anticiper la non-reconduction d'un don exceptionnel (6 500 €) sur 2019, ainsi que l'arrêt du don des fondateurs.

- Subvention des Petits Frères des Pauvres à hauteur de 23.000 €, confirmant un soutien fort de sa part aux activités de La Traversée, après une pause sur 2019.

- Subventions également de la part de la Fondation Notre Dame, qui nous a accordé un soutien hauteur de 7.000 €, pour financer nos groupes Lecture et Interculturel, ainsi qu'un financement à hauteur de 4 000 € pour effectuer des travaux et aménagements de nos locaux.

- Nous avons la ferme intention d'obtenir des subventions complémentaires, dans une logique de financement de projets (groupes et ateliers) tournés et consacrés à nos Accompagnés.

- Maintien, dans les limites de nos besoins propres (nombre de groupes en hausse et taux de remplissage de nos salles en augmentation...) de la mise à disposition de salles pour des partenaires de l'association.

	Budget 2020	Réel 2019
Adhésions	7 000	6 4299
Dons Privés	30 500	37436
Dons Proprio + fondateur	24 000	30 500
Ateliers	13 000	12567
Conférences, évènements, CD, MAD, divers	9 000	8574
Abandons de Frais	3 500	3 460
Subventions Institutionnels	34 000	9 084
Aides sur salaire	0	4 694
Produits exceptionnels et financiers	500	1 673
Total produits	121 500	114 417

En conclusion :

Dans la lignée de 2019, ce budget témoigne d'une volonté de construire l'avenir, en même temps que d'agir avec prudence.

Les évènements de fin 2019, début 2020, sont là qui renforcent la réalité d'isolement d'un nombre croissant de nos concitoyens, mais rien ne laisse présager à court terme, un soutien des pouvoirs publics, aux acteurs de la santé et du champ social.

Traduisant notre renforcer notre capacité d'accueil et d'accompagnement de personnes souffrant d'isolement, ce budget 2020 reflète également notre souhait de gagner en autonomie financière, ainsi que notre désir de consacrer l'essentiel des ressources mises à notre disposition, au profit de nos seuls accompagnés !!