



Association Professionnelle
de Solidarité du Tourisme

RAPPORT FINANCIER 2012

Assemblée Générale Ordinaire
Rapports Moral & Financier 2012
sur les activités de l'Association

Mercredi 17 avril 2013
Salons Hoche - Paris

RAPPORT FINANCIER 2012 SUR LES ACTIVITÉS DE L'ASSOCIATION

SOMMAIRE

ANALYSE DE LA SITUATION AU 31/12/2012	p. 2
BILAN AU 31/12/2012	p. 3
DÉTAILS DE L'ACTIF DU BILAN	p. 4
DÉTAILS DU PASSIF DU BILAN	p. 5
TABLEAU RÉCAPITULATIF DES IMMOBILISATIONS ET DES AMORTISSEMENTS	p. 6
SITUATION DES SINISTRES	p. 7
DÉTAIL DES SINISTRES ANCIENS	p. 8-9
COÛT NET TOTAL DES SINISTRES EN COURS	p. 10-12
COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE	p. 13
COMPARAISON DU COMPTE DE RÉSULTAT	p. 13
CONTRÔLE BUDGÉTAIRE DU BUDGET DE FONCTIONNEMENT	p. 14
CONTRÔLE BUDGÉTAIRE DU BUDGET DE GARANTIE	p. 15
ÉVOLUTION DES GRANDS POSTES DEPUIS 2008	p. 16-17
BUDGET PRÉVISIONNEL DE L'EXERCICE 2013	p. 18



Mme Alix PHILIPON
Trésorier de l'APST



Comme en 2011, la conjoncture est toujours aussi atone, la crise toujours aussi présente, les entreprises toujours aussi frileuses et les clients consommateurs toujours aussi attentistes... Par contre, après deux années négatives, l'Association renoue avec des résultats excédentaires en dégageant pour 2012 un excédent de 1 745 000 euros.

La politique mise en place pour s'adapter et faire face au nouveau paysage économique a porté ses fruits.

Les efforts que nous avons menés en privilégiant :

- une gestion rigoureuse, notamment par une recherche permanente, et à tous les niveaux, d'économies ;
- un renforcement et une plus grande systématisation des actions de Contrôle et de Prévention ;
- une refonte totale du "Système Généralisé de Contrôle" et des "process" de l'Association ;
- une réactualisation et une modernisation des différentes composantes de l'outil informatique, ont permis non seulement de dégager un excédent au niveau du budget de fonctionnement (211 424 euros), mais aussi au niveau du budget de garantie (1 533 662 euros).

Ces résultats sont d'autant plus satisfaisants qu'ils l'ont été au cours d'une année difficile. Nos entreprises ont eu en effet à souffrir d'un environnement morose dans lequel les clients-consommateurs ont été non seulement frileux, mais aussi attentistes, privilégiant plutôt les placements de précautions que les voyages de rêves. Les entreprises se sont mises au diapason, resserrant leurs activités, évitant les prises de risques, modérant leurs dépenses de stimulation et de voyages quand ce n'était pas un gel total de leurs investissements.

De leur côté les banques ont diminué leur possibilité de crédit et n'ont que peu encouragé les idées nouvelles... Bref, tout ce qu'il faut pour encourager la stagnation et inhiber les velléités de développement ! C'est dans un tel contexte que l'Association a dû gérer cette année 2012, année impactée par des événements déterminants pour notre secteur, comme ceux de la Tunisie, de l'Egypte ou de la Grèce.

Même si nos résultats sont encourageants et excédentaires, cela ne saurait cependant masquer certains points qui méritent toute notre vigilance, à savoir :

- sur un plan global, le nombre de faillites dans notre secteur a augmenté par rapport aux trois années précédentes (+20 par rapport à 2009, +27 par rapport à 2010, et +13 par rapport à 2011) ;
- au niveau de l'APST, on constate également une augmentation de 26 sinistres (64 contre 38 en 2011).
- les risques potentiels de certaines entreprises qui peuvent à elles seules déstabiliser fortement notre modèle ; ainsi pour l'année 2012 sur 3 672 clients consommateurs pris en service à la suite de défaillance financière de nos membres, 2 540 concernaient seulement 6 Adhérents sur les 33 faisant appel à l'Association ;
- la frilosité des banques et des organismes de réassurance qui deviennent de plus en plus exigeants en matière de gestion et de risque vis-à-vis de notre secteur. Les discussions, non abouties, avec notre partenaire depuis plus de 10 ans, Coface Belgium, entraînant un changement de réassureur (TC Ré) en sont le témoignage concret.

Aux dires de certains spécialistes, l'année 2013 devrait être encore plus difficile.

Il est vrai que les prélèvements sur les particuliers comme pour les entreprises, les perspectives du chômage, les réductions budgétaires dans les services publics, ne vont guère porter à un optimisme démesuré.

C'est pourquoi, même si la santé financière de notre Association est bonne avec un fonds de garantie de plus de 7 millions d'euros et un ensemble immobilier dégageant une plus-value latente de plus de 5, 6 millions d'euros, tout comme en 2012, nous avons souhaité pour 2013, privilégier un budget "prudent" et "flexible" tout en gardant, tant sur un plan quantitatif que qualitatif, les services offerts aux Adhérents.

Plus que jamais, comme l'a souligné le Président dans le Rapport Moral, les maîtres mots qui nous animent dans notre travail quotidien sont : Rigueur, Gestion et Anticipation.

Ce sera notre ligne de conduite pour l'exercice 2013, pour préserver et pérenniser la Garantie des Fonds Déposés, véritable valeur ajoutée des Adhérents de l'Association.

Vous remerciant de la confiance que vous m'avez toujours accordée et remerciant les Permanents du travail qu'ils ont accompli tout au long de cette année 2012.

Sincèrement Vôtre.



Quatre points retiendront particulièrement notre attention dans l'analyse de la situation de l'Association au 31 décembre 2012, à savoir :

ACTIVITÉ DE L'ASSOCIATION

L'effectif de l'Association, à la fin de l'année 2012, est de 3 202 membres Adhérents.

ANALYSE DE L'EXPLOITATION

• Résultat global

Le résultat net de l'exercice 2012 s'élève à : 1 745 086 euros et se décompose de la manière suivante :

Excédent du budget de fonctionnement	211 424 euros
Excédent du budget de garantie	1 533 662 euros
Excédent net Global	1 745 086 euros

Ces résultats par budget, appellent les remarques et analyses suivantes :

• Budget de fonctionnement

Ce budget de fonctionnement dégage cette année un excédent bénéficiaire de 211 424 euros.

Ce résultat est supérieur de 159 424 euros par rapport aux prévisions. Cet écart s'explique de la manière suivante :

Les produits d'exploitation sont supérieurs de 48 000 euros par rapport aux prévisions.

En effet :

Les cotisations fixes sont supérieures aux prévisions de	37 000 euros
Les droits d'entrée dépassent les prévisions de	28 000 euros
Les produits annexes sont inférieurs aux prévisions de	-16 000 euros

Les charges d'exploitation sont inférieures de 69 000 euros par rapport au budget.

Enfin les opérations exceptionnelles non budgétées dégagent un profit de 180 000 euros.

D'autre part ce résultat du budget de fonctionnement est inférieur de 475 015 euros par rapport à celui de 2011, ce qui s'explique par :

- les produits d'exploitation sont supérieurs de 4 000 euros à ceux de 2011,
- les charges d'exploitation sont supérieures de 315 000 euros à celles de 2011, principalement à cause d'une hausse des achats et charges externes (15 000 euros) et des frais de personnel (254 000 euros),
- enfin, des opérations exceptionnelles dégagant un résultat de + 180 000 euros, supérieur de 156 000 euros à celui de l'année 2011.

• Budget de garantie

Ce budget dégage cette année un résultat bénéficiaire de 1 533 662 euros qui s'analyse ainsi :

Par rapport aux prévisions :

Les cotisations variables ont été supérieures aux prévisions de	217 000 euros
Les charges d'exploitation ont été inférieures aux prévisions de	253 000 euros

Par rapport à l'année 2011 :

- les cotisations variables affectées à ce budget ont été supérieures de 130 000 euros à celles de 2011,
- les charges d'exploitation de ce budget sont inférieures de 84 000 euros à celles de 2011.

De plus des régularisations sur sinistres antérieurs ont dégagé un profit net exceptionnel de 513 000 euros, auquel s'ajoute la récupération d'un montant de 250 000 euros au titre des contre-garanties et des remboursements sur sinistres anciens, ainsi que d'autres charges non courantes de 90 000 euros qui ont réduit le résultat exceptionnel à un montant net de 674 000 euros.

Enfin l'association a dû faire face à un ensemble de sinistres dont le coût net global supporté au cours de l'exercice s'élève à la somme de 2 412 000 euros, soit 2 587 000 euros de plus qu'en 2011, année au cours de laquelle le coût net des sinistres s'élevait à 4 999 000 euros.

ACTIF	31/12/2012		31/12/2011 Net
	Brut	Amort. ou Prov.	
IMMOBILISÉ			
• Immobilisations incorporelles Logiciels divers & site	126 323	10 153	47 956
• Immobilisations corporelles Bureaux et aménagements Autres immobilisations corporelles	8 665 262 252 198	781 930 112 581	6 829 591 147 539
• Immobilisations financières Titres de participations Dépôts et cautions	61 500 2 300	- -	41 500 3 800
TOTAL (1)	9 107 583	904 664	7 070 386
CIRCULANT			
• Adhérents cotisations dues	23 055	-	129 184
• Autres créances	1 393	-	2 205
• Valeurs mobilières de placement	4 179 295	6 196	4 326 500
• Disponibilités	47 129	-	72 882
RÉGULARISATION			
Charges constatées d'avance	25 352	-	337 966
TOTAL (2)	4 276 224	6 196	4 868 737
Charges à répartir	-	-	-
TOTAL (3)	-	-	-
TOTAL GÉNÉRAL	13 383 807	910 860	11 939 123

PASSIF	31/12/2012	31/12/2011
CAPITAUX PROPRES		
Apport initial	15 403	15 403
Reserves du fonds de garantie	5 529 757	5 953 474
Résultat de l'exercice	1 745 086	-423 716
TOTAL (1)	7 290 246	5 545 161
PROVISION		
Provisions pour sinistres	1 533 476	2 356 861
Provisions pour charges	-	-
TOTAL (2)	1 533 476	2 356 861
DETTES		
Emprunts et dettes financières	2 455 284	2 787 845
Dettes financières diverses	-	-
Dettes fournisseurs	161 549	176 499
Dettes fiscales et sociales	224 573	202 737
Autres dettes	657 174	709 145
Produits constatés d'avance	150 645	160 875
TOTAL (3)	3 649 225	4 037 101
TOTAL GENERAL	12 472 947	11 939 123

Détails de l'actif du bilan

ANALYSE DU BILAN

Le bilan est présenté sous la même forme que les années précédentes et permet une comparaison immédiate avec les mêmes rubriques que l'exercice 2011.

• Actif immobilisé

Les variations qui ont affecté les immobilisations concernent les opérations suivantes :

- Un protocole d'accord a été signé devant notaire, sous condition suspensive d'obtention d'un emprunt bancaire pour l'acquisition des appartements des 5^e et 6^e étage de l'immeuble du siège social, moyennant le règlement d'une avance de trésorerie remboursable à hauteur de 625 400 euros.
- Des investissements en site internet, matériel et mobilier pour environ 298 000 euros.
- Des mises au rebut de matériel ancien et de logiciels pour environ 146 000 euros.
- Enfin une avance de trésorerie de 20 000 euros au CFPT, filiale de l'APST.

• Actif circulant

Les créances adhérents sont des soldes de cotisation 2010 et 2012 non encore réglées pour 23 000 euros.

Les charges constatées d'avance, concernent principalement diverses dépenses de 2013 pour 25 000 euros.

• Valeurs mobilières de placement

Les liquidités de trésorerie qui ont été placées en produits de placement à court terme s'élevaient à la somme de 4 179 000 euros au 31/12/2012 contre 4 326 000 euros au 31/12/2011.

• Disponibilités

Il s'agit des soldes des comptes bancaires au 31/12/2012 qui s'élèvent à 47 000 euros.

• Provisions pour sinistres

Le détail de ces provisions est indiqué en page 7. Le total des provisions au 31/12/2012 est sensiblement inférieur au même poste du 31/12/2011 (1 533 000 euros contre 2 357 000 euros, soit -35%).

D'autre part, figure en page 8 un tableau récapitulant le coût global des sinistres au cours des 5 dernières années, y compris 2012, afin de mieux cerner l'impact final de ces sinistres sur les finances de l'Association.

• Dettes bancaires

Ce poste concerne le capital restant dû (2 455 000 euros) sur l'emprunt bancaire de 2 950 000 euros souscrit pour l'achat des bureaux du rez-de-chaussée, et dont la dernière échéance se situe le 30/06/2019.

• Dettes fournisseurs, dettes fiscales et sociales

Ces postes comprennent les dettes courantes d'exploitation à fin 2012 qui seront réglées début 2013.

• Autres dettes

Elles concernent des cotisations d'agences en attente de régularisation d'adhésion définitive.

AFFECTATION DU RÉSULTAT

Nous vous proposons d'affecter l'insuffisance nette de l'exercice 2012 : 1 745 086 euros de la manière suivante :

• Montant du fonds de garantie

Valeur au 31/12/2012 avant affectation	5 529 757 euros
Exédent net de l'exercice 2012	1 745 086 euros
Valeur au 31/12/2012 après affectation	7 274 843 euros

• Montant des capitaux propres

Après affectation du résultat de l'exercice 2012, le montant global des capitaux propres s'élèvera à :

Apport initial	15 403 euros
Fonds de garantie	7 274 843 euros
Total des capitaux propres au 31/12/2012	7 290 246 euros

Immobilisations nettes

Voir tableau récapitulatif en page 6

8 202 919 euros

8 202 919 euros

Créances Adhérents

Cotisations 2010 à 2012 à recevoir

23 055 euros

23 055 euros

Autres créances

Débiteurs divers à recevoir

1 393 euros

1 393 euros

Valeurs mobilières de placement

Bons de caisse et SICAV

4 179 295 euros

4 179 295 euros

Disponibilités	47 129 euros
Compte bancaire C D N	11 956 euros
Compte bancaire C I C	1 008 euros
Compte bancaire H S B C	33 934 euros
Caisse	231 euros

Charges constatées d'avance	25 352 euros
Acompte sur logiciel	15 485 euros
Frais de communication 2013	9 867 euros

L'actif du bilan amène les commentaires suivants :

- Les valeurs mobilières de placement sont passées de 4 326 500 euros en 2011 à 4 179 295 euros pour l'exercice 2012.

- Les disponibilités sont passées de 72 882 euros net en 2011 à 47 129 euros net en 2012.

A noter et pour mémoire :

L'ensemble des immobilisations est passé de 3 594 496 euros en 2010 à 7 070 386 euros en 2011, pour atteindre en 2012 : 8 202 919 euros. En trois ans, les disponibilités auront plus que doublé.

Les charges constatées d'avance sont en très nette diminution passant 355 955 euros en 2010 à 337 966 euros en 2011, pour atteindre 25 352 euros en 2012.

Provisions pour sinistres	1 533 476 euros
Solde provision sinistres anciens	1 162 332 euros
Provision sinistres 2012	371 144 euros

Dettes bancaires	2 455 284 euros
Emprunt bancaire : capital dû au 31/12/2012	2 455 284 euros

Dettes fournisseurs	161 549 euros
Factures de 2012 à régler	161 549 euros

Dettes fiscales et sociales	224 573 euros
Provision congés payés + charges	26 400 euros
Cotisations sociales du 4 ^e trimestre	112 012 euros
Impôts sur produits annexes	72 414 euros
Taxes liées aux salaires	13 747 euros

Autres dettes	657 174 euros
Prospects 2010 en attente d'immatriculation	2 520 euros
Cotisations agences 2010	314 174 euros
Prospects 2011 en attente d'immatriculation	7 628 euros
Cotisations agences 2011	199 033 euros
Cotisations agences 2012	133 819 euros

Produits comptabilisés d'avance	150 645 euros
Prospects 2012 en attente d'immatriculation	150 645 euros

Le passif du bilan amène les commentaires suivants :

- Les provisions pour sinistres qui avaient augmenté de plus de 50% en 2010 (2 899 070 euros en 2010 contre 1 883 491 euros pour 2009), poursuivent la baisse enregistrée en 2011 (2 356 861 euros) et en 2012 (1 533 476 euros).

- L'ensemble des dettes en 2012 (3 498 580 euros) est en léger recul par rapport à 2011 (3 876 226 euros mais toujours supérieur aux années précédentes (1 118 301 euros en 2010, 977 089 euros en 2009 et 1 085 804 euros en 2008).

- Concernant le poste produits comptabilisés d'avance, il reste stable par rapport à l'année précédente : 150 645 euros en 2012, 160 875 euros en 2011.

Détails du passif du bilan

Tableau récapitulatif des immobilisations et des amortissements

Dotation totale de l'exercice 2012
175 984 euros

Valeur nette des immobilisations
8 202 919 euros

RUBRIQUES	IMMOBILISATIONS				AMORTISSEMENTS				
	au 01/01/12	Achat	Cession	au 31/12/12	au 01/01/12	Dot L	Dot D	Cession	au 31/12/12
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
Logiciels divers	2 975	88 752	12 831	91 727	963	9 190	-	-	10 153
Site internet APST	45 944	1 483	-	34 596	-	-	-	-	-
TOTAL	48 919	90 235	12 831	126 323	963	9 190	-	-	10 153
CONSTRUCTIONS									
Bureaux Carnot rez-de-chaussée	3.200.000	-	-	3.200.000	-	-	-	-	-
Bureaux Carnot 1 ^{er} étage	1 364 294	-	-	1 364 294	-	-	-	-	-
Bureaux Carnot 2 ^{ème} + 3 ^{ème} étage	1 753 164	-	-	1 753 164	-	-	-	-	-
Chambre Carnot	-	344 226	-	344 226	-	-	-	-	-
Frais/achat Carnot rez-de-chaussée	213 061	-	-	213 061	24 857	42 612	-	-	67 469
Frais/achat Carnot 1 ^{er} étage	83 550	-	-	83 550	83 550	-	-	-	83 550
Frais/achat Carnot 2 ^{ème} + 3 ^{ème} étage	188 307	-	-	188 307	188 307	-	-	-	188 307
Avance/achat Carnot 5 ^{ème} + 6 ^{ème} étage	-	625 450	-	625 450	-	5 200	-	-	5 200
Parking Av. Carnot	41 556	35 000	-	76 556	-	-	-	-	-
Aménagement divers	302 743	127 802	-	430 545	122 604	35 229	-	-	157 833
Aménagement Carnot rez-de-chaussée	11 143	-	-	11 143	391	1 114	-	-	1 505
Aménagement Carnot 1 ^{er} étage	286 691	39 334	-	326 025	216 516	29 816	-	-	246 332
Bureaux 2 ^{ème} + 3 ^{ème} étage	48 941	-	-	48 941	27 634	4 100	-	-	31 734
TOTAL	7 493 450	1 171 812	-	8 665 262	663 859	118 071	-	-	781 930
AUTRES IMMO CORPORELLES									
Matériel de bureau	154 388	24 320	54 344	124 364	72 251	-	36 710	54 344	54 617
Mobilier de bureau	189 167	16 481	77 814	127 834	123 765	12 013	-	77 814	57 964
TOTAL	343 555	40 801	132 158	252 198	196 016	12 013	36 710	132 158	112 581
TITRES PARTICIPATIONS	41 500	20 000	-	61 500	-	-	-	-	-
DEPOT ET CAUTIONS VERSES	3 800	-	1 500	2 300	-	-	-	-	-
TOTAL IMMO FINANCIERES	45 300	20 000	1 500	63 800	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	7 931 224	1 322 848	146 489	9 107 583	860 838	139 274	36 710	132 158	904 664

Situation des sinistres

REFERENCES DE SINISTRES	PROVISIONS au 01/01/2012	PROVISIONS ANNULEES	REGLEMENTS EFFECTUES	ENCAISSEMENTS RECUS	PROVISIONS CONSTITUEES	SITUATION au 31/12/2012
SINISTRES ANTERIEURS	2 356 861	503 262	1 227 892	178 382	358 243	1 162 332
SINISTRES ANNEE 2012						
ACT EVENTS			37 371	1 485	119 268	83 382
AEDEN AGENCE DE VOYAGES			7 543		7 543	0
ALPILLES VOYAGES			439 862	224 604	215 258	0
ART TRAVEL DESK			13 361		23 988	10 627
ATTITUDE TRAVEL			524	524		0
AUTREMONDE VOYAGES			41 818	6 504	37 476	2 162
BEAUTES DU MONDE					679	679
BERNIS TOURISME			50 315	28 581	21 734	0
BLEUE COMME BLEU			144 411	12 425	132 245	259
BORDEAUX EVASION VOYAGE			7 441	539	6 902	0
BROCHARD VOYAGES			140 330	40 251	120 765	20 686
CARAIBES VOYAGES			15 584	26 162	8 037	18 615
CHRI'S VOYAGES			51 494	32 543	19 411	460
DRAKKAR EVASION			51 399	56 160	8 565	13 326
DURET VOYAGES			20 593	16 291	4 302	0
EUROPEAN TRAVEL REPRES.			69 383		69 383	0
INTERGLOBE TRAVEL&TOURS			6 089	6 089		0
INVESTIS. & DEVELOP. I.D.T.O.			7 388	4 870	2 644	126
LE PAYS DES VOYAGES			68 424	35 857	32 567	0
SARL LIBERTY VOYAGES			72 238	33 936	38 302	0
LOYET VOYAGES		10 192	34 361	44 553	-	0
MME LEFEZ-POTEL - PAREO			78 364	61 307	63 226	46 169
P2MB INVESTISSEMENTS			30 991	18 179	12 812	0
PF VOYAGES			485 671	221 100	339 287	74 716
PLANITUDE VOYAGES			129 891	92 355	37 536	0
QUATRE SAISONS VOYAGES			215 735	1 254	256 039	41 558
RAMBOUILLET VOYAGES			38 972	18 457	20 515	0
REFERENCE VOYAGE			501 950	314 823	194 456	7 329
RIVAGES			26 136	18 835	7 301	0
TERRA DIVA			32 303	3 450	28 853	0
TOURNY TRAVEL			2 850		2 850	0
VISAGES DE TUNISIE			244 924	73 788	171 136	0
GENERALE SERV. AERIENS					2 690	2 690
N'JOY VOYAGES					11 110	11 110
PLEIN SOLEIL					24 442	24 442
SODEXTOUR					12 350	12 350
VINI SPIRITUS					455	455
ARRONDIS						3
RECAPITULATION						
PROVISIONS AU BILAN 31/12/2011	2 356 861					
PROFIT SUR PROVISIONS ANCIENNES ANNULEES		513 454				
SINISTRES NETS DEJA REGLES AU COURS DE L'EXERCICE 2012			2 722 304			
PROVISIONS CONSTITUEES AU COURS DE L'EXERCICE 2012				2 412 370		
MONTANT DES PROVISIONS SUR SINISTRES A REGLER EN DATE DU 31/12/2012						1 533 476

Détail des sinistres anciens

REFERENCES DES SINISTRES	PROVISIONS au 01/01/2012	PROVISIONS ANNULEES	REGLEMENTS EFFECTUES	ENCAISSEMENTS RECUS	PROVISIONS CONSTITUEES	SITUATION au 31/12/2012
SINISTRES ANNEE 2011						
AGENCE AMAZONE	16 919		12 690	6 365		10 594
AGENCE CENTRALE DE TOUR	11 655		11 655			0
ALYAM	7 436		2 816			4 620
C.L.S.VOYAGES	22 224		7 282			14 942
CAP DETOURS VOYAGE 2000	37 559		45 500	11 171		3 230
CREATIF VOYAGES	0		29 808	16 150	25 969	12 311
E.S.CONSEILS	74 756		56 089			18 667
ENVIE D'AILLEURS	1 234			180		1 414
ESCALE EVASION VOYAGES	2 068					2 068
FITSCH & CO	0	9 022	15 709	24 731		0
FRANCE SPORT INTERNATIO	1 832					1 832
GROUPE VISION	480 952		323 548	28 675		186 079
KIWI VOYAGES	0		30 832	12 398	18 434	0
LILLE INTERNATIONAL	5 070		1 568			3 502
LONGS COURRIERS	3 766		1 044			2 722
MADI VOYAGES	9 228		4 018			5 210
PRO GLOBE	557		557			0
REVES PRODUCTION	12 174		7 809			4 365
SAVEURS DU MONDE	1 301		1 903	6 400		5 798
T.D.S.VOYAGES	3 504		2 800			704
TEMOS	676					676
VERTYCAL VOYAGES	151 846		50 237	4 811		106 420
YLANGA	0		525	916	533	924
TOTAL SINISTRES 2011	844 757	9 022	606 390	111 797	44 936	386 078
SINISTRES ANNEE 2010						
ALFAVEL	150					150
APPEL AUX VOYAGES	7 845		7 845			0
AVENTURES ET COMPAGNIE	400					400
CGTT LEPERTOIRS	15 890					15 890
COURANT CHAUD	2 303		5 456	31 299		28 146
CROLLES VOYAGES	2 983					2 983
DELAIRE INVESTISSEMENT	13 394		8 918			4 476
G'M EVASION	91 749		55 683			36 066
HOMMES ET MONTAGNES	16 241		10 589			5 652
INEXCO	14 582		11 312			3 270
JOVITOUR	29 727		10 400			19 327
LA REGIE CADEAUX	1 617					1 617
LE COMPTOIR DE JEANNE	1 000					1 000
LE TOURISME MODERNE	140					140
MARNE LA VALLEE VOYAGES	2 664		1 484			1 180
MARSANS INTERNATIONAL	210 463		480 706	29 286	313 307	72 350
VOYAGES NOSYLIS	34 247					34 247
PERIPLES LOINTAINS	163					163
ROYAL TOURS FRANCE	11 769		11 292			477
ST CLOUD VOYAGES	24 044					24 044
VOYAGES AUX ILES	808					808
WASQUEHAL	3 776					3 776
YLF CONSULTING	7 226		6 068			1 158
TOTAL SINISTRES 2010	493 181	0	609 753	60 585	313 307	257 320
SINISTRES ANNEE 2009						
ADAM VOYAGES	31 815					31 815
ADAM VOYAGES II	18 137					18 137
ATALANTE VOYAGES	1 751					1 751
DIC VOYAGES	4 030	4 030				0
DIMA TOURS	18 091	18 091				0
ESPACES VOYAGES	500					500
ESCAPADES MARINES	2 562					2 562
EV'AZUR L'AVENTURE	1 520	1 520				0
GESTOUR VOYAGES	1 879					1 879
JPG VOYAGES	30 626					30 626

REFERENCES DE SINISTRES	PROVISIONS au 01/01/2011	PROVISIONS ANNULEES	REGLEMENTS EFFECTUES	ENCAISSEMENTS RECUS	PROVISIONS CONSTITUEES	SITUATION au 31/12/2012
LEPAPE VOYAGES	14 928					14 928
LIM TOURS EVASION	8 592	9 236	3 193	6 000		2 163
MESNIL VOYAGES	19 970		1 529			18 441
MILLE ET UN SOLEILS	30 219		5 055			25 164
MON AGENCE.COM	33 790					33 790
NEUILLY VOYAGES 93	400					400
PUNCH VOYAGES	13 662					13 662
R.R.B. (TCH)	5 222		618			4 604
VACANCES ET CIE	7 201					7 201
VIAMONTS	922					922
VOYAGE MARTINKEN	8 038					8 038
TOTAL SINISTRES 2009	253 855	32 877	10 395	6 000	0	216 583
SINISTRES ANNEE 2008						
AGORA VOYAGES	1 347					1 347
BRETIGNY VOYAGES	2 817					2 817
BUCK TOURS	65 985					65 985
C D VOYAGES	110	110				0
CREATION VOYAGES	867					867
CHINVEST TOURISME	32 786					32 786
HIBISCUS	352	352				0
L'AGENCE	23 559					23 559
LES VOYAGES DE MARTINE	5 163	5 163				0
MARINE VOYAGES	2 240					2 240
RICOU VOYAGES	3 869	3 869				0
SIROCCO VOYAGES	121 851					121 851
SNTV PRADO VOYAGES	17 260					17 260
THANYS VOYAGES	5 046	5 046				0
Z VOYAGES	2 746					2 746
TOTAL SINISTRES 2008	285 998	14 540	0	0	0	271 458
SINISTRES ANNEE 2007						
ALLIGATOIR	6 203		94			6 109
BUDGET VACANCES	46 974	46 974				0
CONCEPT VOYAGES	43 567	43 567				0
JOK'AIR VOYAGES	556	56	500			0
LA CIE DES METIERS	4 376	4 376				0
TOTAL SINISTRES 2007	101 676	94 973	594	0	0	6 109
SINISTRES ANNEE 2006						
ABC VOYAGES	6 647		760			5 887
HURRICANE	9 911	9 911				0
THEMATOURS	18 897					18 897
TOTAL SINISTRES 2006	35 455	9 911	760	0	0	24 784
2005 CIT VOYAGES	275 336	275 336				0
2001 ATA	66 603	66 603				0
TOTAL SINISTRES 2001+2005	341 939	341 939	0	0	0	0
TOTAL SINISTRES ANTERIEURS	2 356 861	503 262	1 227 892	178 382	358 243	1 162 332

Coût net total des sinistres en cours

REFERENCES DES SINISTRES	COUT NET ANNEE 2008	COUT NET ANNEE 2009	COUT NET ANNEE 2010	COUT NET ANNEE 2011	COUT NET ANNEE 2012	AJUSTEMENT COUT FINAL (1)	COUT NET GLOBAL	PROVISIONS EN COURS AU 31-12-2012(2)
SINISTRES ANNEE 2008								
SIROCCO VOYAGES	395 394					7 494	402 888	121 851
RICOU VOYAGES	267 026	10 859			- 3 869		274 016	0
SNTV PRADO VOYAGES	217 776		1 177				218 953	17 260
BUCK TOURS	121 751		45 254			5 893	172 898	65 985
L'AGENCE	116 297		14 162				130 459	23 559
C D VOYAGES	46 899	82 171			-110		128 960	0
JEAN CLAUDE VOYAGES	116 719			-740			115 979	0
VECTOR INTERNATIONAL	109 819						109 819	0
HUNT & PALMER	27 809	64 513					92 322	0
CHINVEST TOURISME	84 501		1 260				85 761	32 786
THANYS VOYAGES	71 713	4 845			-5 046		71 512	0
ANNAMTOURS	53 606	6 182					59 788	0
BRETIGNY VOYAGES	53 548	-40 000	30 370				43 918	2 817
A J VOYAGES	29 913	11 608		-2 658		-1 550	37 313	0
CREATION VOYAGES	19 172	17 316					36 488	867
RUIZ LABORDE	28 620						28 620	0
AUTHENTIC VOYAGES	0	15 787		-566			15 221	0
AILES VOYAGES	14 818						14 818	0
MEYER CONSULT	15 300	-1 607					13 693	0
AGORA VOYAGES	7 067		5 720				12 787	1 347
LES VOYAGES DE MARTINE	0	17 373			- 5 163		12 210	0
HIBISCUS	10 156				-352		9 804	0
SEINE ET MARNE	0	7 797					7 797	0
ESCALE MARINE	7 456						7 456	0
AIX TRAVEL	6 300						6 300	0
MARINE VOYAGES	5 008		520				5 528	2 240
ARENA	8 633	-2 656		-1 018			4 959	0
Z VOYAGES	4 105						4 105	2 746
KYLIA TOURISME	5 016	-80				-960	3 976	0
AIDA	2 190		940			-240	2 890	0
C & P VOYAGES	10 000			-10 000			0	0
SARL VIP TOURS	1 000			-1 000			0	0
C S I INTERNATIONAL	1 001	-1 001				-1 001	-1 001	0
MEDIADES	10 036			-10 036		-4 000	-4 000	0
TOTAUX ANNUELS 2008	1 868 649	193 107	99 403	-26 018	-14 540	5 636	2 126 237	271 458
SINISTRES ANNEE 2009								
CLUB GRAND SOLEIL		411 905	8 247				420 152	0
PUNCH VOYAGES		173 677	159 455				333 132	13 662
MILLE ET UN SOLEILS		264 787	23 081		5 055		292 923	25 164
CALAO VOYAGES		279 018	2 635			2 635	284 288	0
NEUILLY VOYAGES 93		172 457	74 272			8 788	255 517	400
MON AGENCE.COM		233 391	2 378			-10 000	225 769	33 790
MESNIL VOYAGES		268 600	87 215		-1 529	-139 300	218 044	18 441
PREXO		225 711				-15 600	210 111	0
LEPAPE VOYAGES		110 400	67 474			-32 000	145 874	14 928
LIM TOURS EVASION		33 106	45 943	-6 429		62 281	134 901	2 163
VOYAGE MARTINKEN		73 091	36 071				109 162	8 038
DIMA TOURS		103 892	17 181		-18 091	3 904	106 886	0
ADAM VOYAGES		83 442	22 231				105 673	31 815
JPG VOYAGES		76 230	-2 397			28 229	102 062	30 626
MOUNTAINS EVENTS		96 021					96 021	0
DIC VOYAGES		90 546			-4 030		86 516	0
VACANCES ET CIE		51 447	31 035				81 482	7 201
ESCAPADES MARINE		67 593	6 683			-750	73 526	2 562
ATALANTE VOYAGES		70 475	2 114			-8 000	64 589	1 751
R.R.B. (TCH)		32 573	11 833	-28 260	618	45 315	62 079	4 604
VOYAGES BERANGER		13 402	18 125			20 118	51 645	0
AXIOM VOYAGES		18 499	9 480				27 979	0
GESTOUR VOYAGES		23 991	3 299	-761			26 529	1 879
GO & LAND		25 824					25 824	0
VIAMONTS			8 805			5 442	4 247	922
ADAM VOYAGES II			13 337				13 337	18 137
ESPACES VOYAGES		9 041	1 783			-17	10 807	500
CHEVASSUT VOYAGES		7 279					7 279	0
DESTINATIONS PRIVEES		6 043					6 043	0
MALLORY TOURISME		3 078					3 078	0
ACC VOYAGES		2 930					2 930	0
FLY VOYAGES		2 786					2 786	0
FRANCE WELCOMING		2 153					2 153	0
BESMA VOYAGES		1 404				-1 100	304	0
AGENCE LE TOURISME PRO			-165	165			0	0
EV'AZUR L'AVENTURE		1 520			-1 520		0	0
TOTAUX ANNUELS 2009		3 036 312	650 115	-35 285	-16 439	-30 055	3 604 648	216 583

REFERENCES DES SINISTRES	COUT NET ANNEE 2008	COUT NET ANNEE 2009	COUT NET ANNEE 2010	COUT NET ANNEE 2011	COUT NET ANNEE 2012	AJUSTEMENT COUT FINAL (1)	COUT NET GLOBAL	PROVISIONS EN COURS AU 31-12-2012(2)
SINISTRES ANNEE 2010								
MARSANS INTERNATIONNAL			1 884 856		138 113		2 022 969	72 350
EXPLORATION VOYAGES			770 387	123 430			893 817	0
G'M EVASION			440 243		55 683	-2 158	493 768	36 066
COURAND CHAUD			279 763	118 683	-25 843		372 603	28 146
GOCHAYE VOYAGES			177 630				177 630	0
MARNE LA VALLEE VOYAGES			166 903		1 484		168 387	1 180
NOSYLIS VOYAGES			42 748	118 679			161 427	34 247
LE COMPTOIR DE JEANNE			113 354	1 030			114 384	1 000
HOMMES ET MONTAGNE			85 103		10 589	-1 855	93 837	5 652
JOVITOUR			77 351		10 400		87 751	19 327
MB VOYAGES			81 254			-2 395	78 859	0
ST CLOUD VOYAGES			78 620				78 620	24 044
SARBACANE			69 330				69 330	0
CROLLES VOYAGES			45 382	6 997			52 379	2 983
DELAIRE INVESTISSEMENT			5 302	43 286	8 918	-5 667	51 839	4 476
BORDEAUX CHARTRONS VOY.			46 971				46 971	0
YLF CONSULTING			37 195		6 068		43 263	1 158
INEXCO			39 493		11 312	-10 512	40 293	3 270
WASQUEHAL VOYAGES			23 200	12 123			35 323	3 776
LE TOURISME MODERNE			24 177	26			24 203	140
ROYAL TOURS FRANCE			11 769		11 292		23 061	477
APPELS AUX VOYAGES			11 345		7 845		19 190	0
CGTI LEPERTOIRS			16 477				16 477	15 890
OCEANIA			16 150				16 150	0
AVENTURES ET COMPAGNIE			15 863				15 863	400
LA REGIE CADEAUX			9 056	2 578			11 634	1 617
ALIZES VOYAGES			10 388				10 388	0
AIR TRAVEL			8 727			-750	7 977	0
PERIPLES LOINTAINS			7 548				7 548	163
VOYAGES AUX ILES				5 316			5 316	808
BEN TOURS			672				672	0
AFAVEL			150				150	150
IBERICA			2 390			-2 390	0	0
TROPIQUES VOYAGES			1 015			-1 015	0	0
TOTAUX ANNUELS 2010			4 600 812	432 148	235 861	-26 742	5 242 079	257 320
SINISTRES ANNEE 2011								
GRUPE VISION				2 352 768	294 873		2 647 641	186 079
VERTYCAL VOYAGES				855 446	45 426		900 872	106 420
SAVEURS DU MONDE				291 083	-4 497		286 586	5 798
E.S.CONSEILS				226 170	56 089		282 259	18 667
YLANGA				230 782		924	231 706	924
CAP DETOURS VOYAGE 2000				99 902	34 329		134 231	3 230
T.D.S. VOYAGES				88 791	2 800		91 591	704
C.L.S. VOYAGES				70 151	7 282		77 433	14 942
FRITSH & GO				58 872			58 872	0
ALYAM				52 558	2 816		55 374	4 620
LONGS COURRIERS				45 273	1 044		46 317	2 722
MADI VOYAGES				39 741	4 018		43 759	5 210
ISLES PRESTIGE TRAVEL				32 757			32 757	0
TEMOS				32 537			32 537	676
ENVIE D'AILLEURS				31 281	-180		31 101	1 414
AGENCE AMAZONE				23 186	6 325		29 511	10 594
KIWI VOYAGES				1 571		18 434	20 005	0
REVES PRODUCTION				12 174	7 809		19 983	4 365
CREATIF VOYAGES				5 296	12 311		17 607	12 311
AGENCE CENTRALE DE TOUR					11 655		11 655	0
ESCALE EVASION VOYAGES				10 901			10 901	2 068
LILLE INTERNATIONAL				5 070	1 568		6 638	3 502
PRO GLOBE				557	557		1 114	0
FRANCE SPORT INTER.							0	1 832
TOTAUX ANNUELS 2011				4 566 867	484 225	19 358	5 070 450	386 078
SINISTRES ANNEE 2012								
PF VOYAGES					339 287		339 287	74 716
QUATRE SAISONS VOYAGES					256 039		256 039	41 558
ALPILLES VOYAGES					215 258		215 258	0
REFERENCE VOYAGE					194 456		194 456	7 329
VISAGES DE TUNISIE					171 136		171 136	0
BLEUE COMME BLEU					132 245		132 245	259

REFERENCES DES SINISTRES	COUT NET ANNÉE 2008	COUT NET ANNÉE 2009	COUT NET ANNÉE 2010	COUT NET ANNÉE 2011	COUT NET ANNÉE 2012	AJUSTEMENT COUT FINAL ⁽¹⁾	COUT NET GLOBAL	PROVISIONS EN COURS AU 31-12-2012 ⁽²⁾
BROCHARD VOYAGES					120 765		120 765	20 686
ACT EVENTS					119 268		119 268	83 382
EUROPEAN TRAVEL REPRES.					69 383		69 383	0
MME LEPEZ-POTEL-PAREO					63 226		63 226	46 169
LIBERTY VOYAGES					38 302		38 302	0
PLANITUDE VOYAGES					37 536		37 536	0
AUTREMONDE VOYAGES					37 476		37 476	2 162
LE PAYS DES VOYAGES					32 567		32 567	0
TERRA DIVA					28 853		28 853	0
PLEIN SOLEIL					24 442		24 442	24 442
ART TRAVEL DESK					23 988		23 988	10 627
BERNIS TOURISME					21 734		21 734	0
RAMBOUILLET VOYAGES					20 515		20 515	0
CHRI'S VOYAGES					19 411		19 411	460
P2MB INVESTISSEMENTS					12 812		12 812	0
SODEXTOUR					12 350		12 350	12 350
N'JOY VOYAGES					11 110		11 110	11 110
DRAKKAR EVASION					8 565		8 565	13 326
CARAIBES VOYAGES					8 037		8 037	18 615
AEDEN AGENCE DE VOYAGES					7 543		7 543	0
RIVAGES					7 301		7 301	0
BORDEAUX EVASION VOYAGE					6 902		6 902	0
DURET VOYAGES					4 302		4 302	0
TOURNY TRAVEL					2 850		2 850	0
GENERALE SERVICES AERIEN					2 690		2 690	2 690
INVESTIS. & DEVELP. I.D.T.O.					2 644		2 644	126
BEAUTES DU MONDE					679		679	679
VINI SPIRITUS					455		455	455
ARRONDIS							0	3
TOTAUX ANNUELS 2012					2 054 127		2 054 127	371 144

Pour mémoire quelques sinistres anciens ne sont pas encore clos : ALLIGATOIR 2007 6 109
ABC VOYAGE 2006 5 887
THEMATOURS 2006 18 897

Provisions pour sinistres au Bilan du 31/12/12 : 1 533 476

- (1) Reprises de provisions constituées antérieurement et devenues caduques et contre-garanties obtenues.
(2) Provisions encore justifiées au 31/12/11 mais pouvant donner lieu à un profit ultérieurement.

Compte de résultat de l'exercice

	MONTANT TOTAL ANNEE 2012	BUDGET DE FONCTIONNEMENT	BUDGET DE GARANTIE
PRODUITS DES COTISATIONS	7 031 830	2 415 102	4 616 728
PRODUITS ANNEXES	113 444	113 444	-
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	7 145 274	2 528 546	4 616 728
ACHATS ET CHARGES EXTERNES	2 144 662	870 817	1 273 845
IMPOTS ET TAXES	119 679	119 679	-
FRAIS DE PERSONNEL	1 400 977	1 400 977	-
DOTATION AUX AMORTISSEMENTS	175 984	105 590	70 394
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	3 841 302	2 497 063	1 344 239
RESULTAT D'EXPLOITATION	3 303 972	31 483	3 272 489
DOTATION PROVISIONS POUR SINISTRES	-2 412 370	-	-2 412 370
PROFITS EXCEPTIONNELS	1 000 170	236 245	763 925
CHARGES EXCEPTIONNELLES	-146 686	-56 304	-90 382
RESULTAT NET COMPTABLE	1 745 086		
RESULTAT BUDGET DE FONCTIONNEMENT		211 424	
RESULTAT DU BUDGET DE GARANTIE			1 533 662

	MONTANT AU 31/12/2012	MONTANT AU 31/12/2011	ECART N - N-1	ECART %
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	7 145 274	7 018 305	126 969	1,81%
ACHATS ET CHARGES EXTERNES	2 144 662	2 045 271	99 391	4,86%
IMPOTS ET TAXES	119 679	101 595	18 084	17,80%
FRAIS DE PERSONNEL	1 400 977	1 146 709	254 268	22,17%
DOTATION AUX AMORTISSEMENTS	175 984	125 119	50 865	40,65%
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	3 841 302	3 418 694	422 608	12,36%
RESULTAT D'EXPLOITATION	3 303 972	3 599 611	-295 639	
DOTATION AUX PROVISIONS SINISTRES	-2 412 370	-4 999 012	2 586 642	
PROFITS EXCEPTIONNELS	1 000 170	1 223 092	-222 922	
CHARGES EXCEPTIONNELLES	-146 686	-247 407	100 721	
RESULTAT NET COMPTABLE	1 745 086	-423 716	2 168 802	

Comparaison du compte de résultat de 2012 et 2011

Contrôle budgétaire du budget de fonctionnement

	MONTANT REEL AU 31/12/2012	MONTANT DU BUDGET	ECART R - B	ECART %
Cotisations fixes	2 256 702	2 220 000	36 702	1,65%
Droits d'entrée	158 400	130 000	28 400	21,85%
Produits financiers & annexes	113 444	130 000	-16 556	-12,74%
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	2 528 546	2 480 000	48 546	1,96%
Fournitures EDF GDF	16 283	20 000	-3 717	-18,59%
Fournitures de bureau	60 199	85 000	-24 801	-29,18%
Fournitures & charges informatiques	59 252	40 000	19 252	48,13%
Autres fournitures	570	1 000	-430	-43,00%
Charges de co-propriété	35 405	50 000	-14 595	-29,19%
Locations diverses	24 993	25 000	-7	-0,03%
Entretien des locaux	42 248	50 000	-7 752	-15,50%
Entretien et réparation matériel	7 504	5 000	2 504	50,08%
Contrats de maintenance	22 400	22 000	400	1,82%
Assurances d'exploitation	11 481	12 000	-519	-4,33%
Documentation	8 680	5 000	3 680	73,60%
Personnel intérimaire	12 456	5 000	7 456	149,12%
Sous-traitance	146 391	140 000	6 391	4,57%
Honoraires généraux	145 348	130 000	15 348	11,81%
Honoraires conseils adhérents	34 984	25 000	9 984	39,94%
Salons professionnels	44 846	40 000	4 846	12,12%
Frais de voyages et déplacements	19 071	25 000	-5 929	-23,72%
Frais E.G.A.T.T.	13 336	15 000	-1 664	-11,09%
Frais de missions et réceptions	82 342	80 000	2 342	2,93%
Frais postaux et de télécommunication	62 147	80 000	-17 853	-22,32%
Dons et cotisations diverses	15 261	16 000	-739	-4,62%
Services bancaires	881	-	881	-
Frais divers	4 739	2 000	2 739	-
Sous-total ACHATS ET CHARGES EXTERNES	870 817	873 000	-2 183	-0,25%
Taxes liées aux salaires & formation	102 723	88 000	14 723	16,73%
Taxes diverses locales	16 956	22 000	-5 044	-22,93%
Sous-total IMPOTS ET TAXES	119 679	110 000	9 679	8,80%
Salaires bruts	927 460	900 000	27 460	3,05%
Charges sociales	473 517	450 000	23 517	5,23%
Sous-total FRAIS DE PERSONNEL	1 400 977	1 350 000	50 977	3,78%
Amortissement des immobilisations	105 590	95 000	10 590	11,15%
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	2 497 063	2 428 000	69 063	2,84%
RESULTAT D'EXPLOITATION	31 483	52 000	-20 517	
Profits exceptionnels	236 245	-	236 245	
Charges exceptionnelles	-56 304	-	-56 304	
RESULTAT DU BUDGET FONCTIONNEMENT	211 424	52 000	159 424	

Contrôle budgétaire du budget de garantie

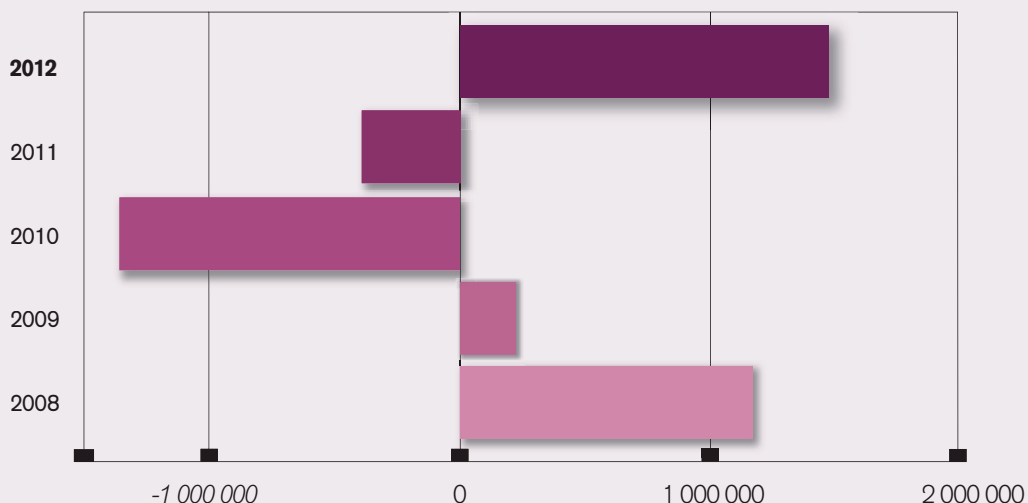
	MONTANT AU 31/12/2012	MONTANT DU BUDGET	ECART R - B	ECART %
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	4 616 728	4 400 000	216 728	4,93%
Assurances des sinistres	327 000	436 000	-109 000	-25,00%
Informations risques	49 453	55 000	-5 547	-10,09%
Honoraires juridiques sinistres	177 473	180 000	-2 527	-1,40%
Frais de publications	196 596	150 000	46 596	31,06%
Frais de campagne de communication	158 864	300 000	-141 136	-47,05%
Frais de partenariat	97 955	95 000	2 955	3,11%
Formation adhérents et développement	17 940	20 000	-2 060	-10,30%
Voyages et déplacements élus	42 221	45 000	-2 779	-6,18%
Frais de conseils et bureaux	31 361	20 000	11 361	56,81%
Frais d'Assemblées Générales	73 731	110 000	-36 269	-32,97%
Frais de mission élus	12 934	25 000	-12 066	-48,26%
Provision pour opérations diverses	-	0	0	-
Services bancaires	-	3 000	-3 000	-
Frais financiers sur emprunt	88 317	88 000	317	0,36%
Sous-total ACHATS ET CHARGES EXTERNES	1 273 845	1 527 000	-253 155	-16,58%
Amortissements des immobilisations	70 394	65 000	5 394	8,30%
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	1 344 239	1 592 000	-247 761	-15,56%
RESULTAT D'EXPLOITATION	3 272 489	2 808 000	464 489	
Provision sinistres de l'année	-	-	-	
Provision sinistres anciens	-2 412 370	-	-2 412 370	
Profits exceptionnels	763 925	-	763 925	
Charges exceptionnelles	-90 382	-	-90 382	
RESULTAT DU BUDGET DE GARANTIE	1 533 662	2 808 000	-1 274 338	

Evolution des grands postes depuis 2008

Nous avons jugé intéressant d'analyser l'évolution des cinq derniers exercices de l'Association et d'observer comment celle-ci s'est comportée économiquement depuis 2008.

Évolution des résultats globaux sur les 5 dernières années

(en euros)



L'évolution des résultats globaux depuis 2008

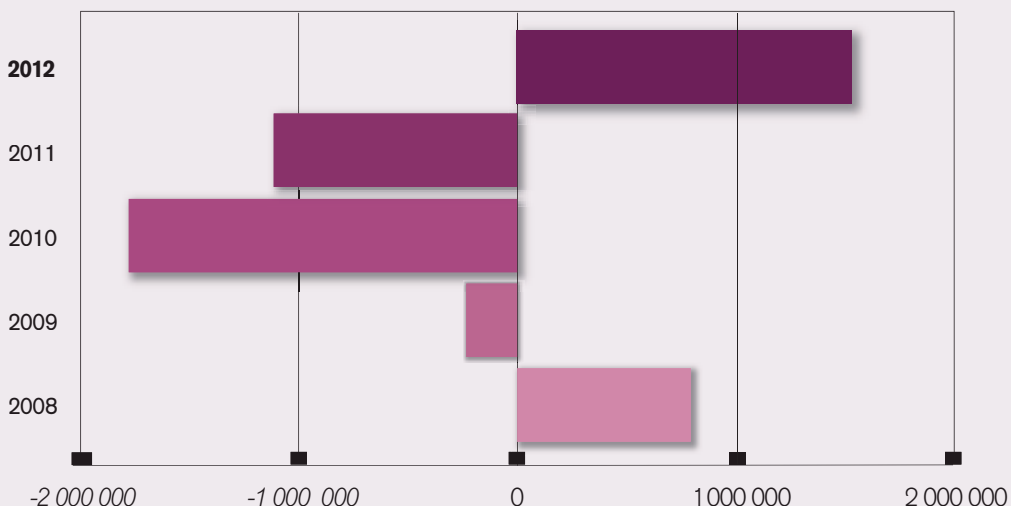
amène les commentaires suivants :

Si l'on observe les cinq derniers exercices, on s'aperçoit que trois exercices sur cinq sont excédentaires.

Le résultat cumulé sur les cinq derniers exercices est positif de 1 348 000 euros, ce qui montre l'importance d'une gestion rigoureuse même pendant les années dites "plus faciles" permettant ainsi de contrebalancer les années dites "plus difficiles".

Évolution du budget de garantie sur les 5 dernières années

(en euros)



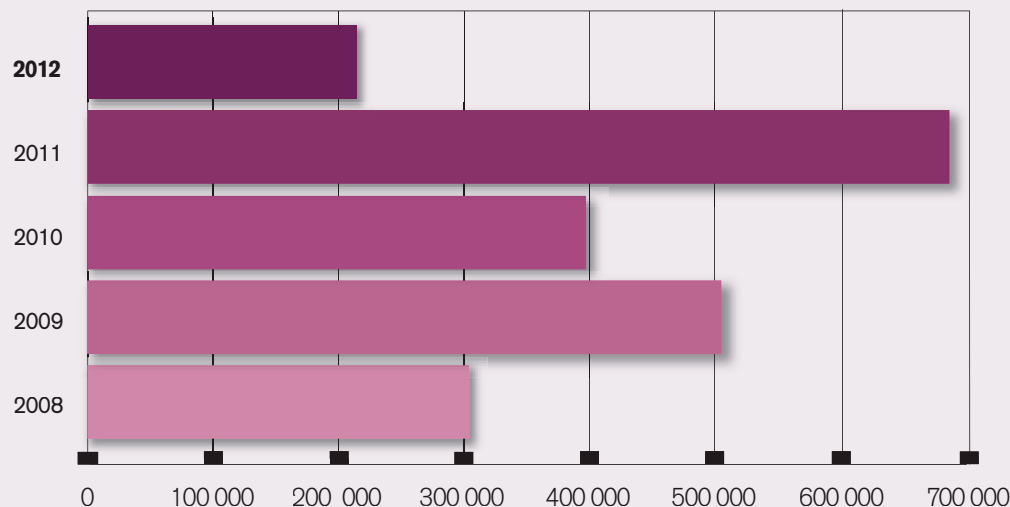
L'évolution du budget de garantie depuis 2008

amène les commentaires suivants :

L'année 2012, bien que se caractérisant toujours par une conjoncture difficile, renoue cependant avec un excédent du budget de garantie, ce qui n'était pas arrivée depuis 2008. En effet, rappelons que les trois précédents exercices dégageaient des soldes déficitaires au niveau du budget de garantie : -240 499 euros en 2009, -1 777 088 euros en 2010 et -1 110 155 euros en 2011.

Évolution du budget de fonctionnement sur les 5 dernières années

(en euros)



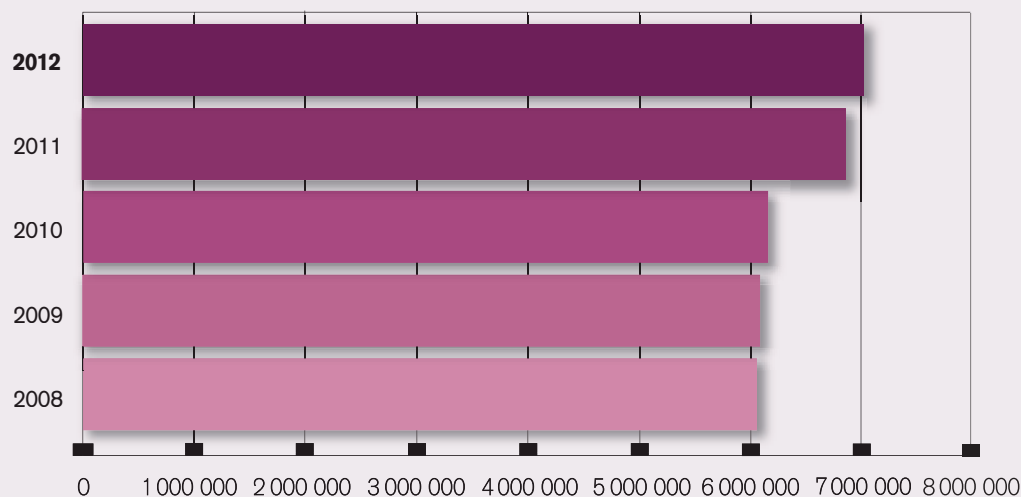
L'évolution du budget de fonctionnement depuis 2008 amène les commentaires suivants :

L'excédent du budget de fonctionnement de l'exercice 2012, conforte le résultat des exercices précédents puisqu'il a dégagé un excédent de 211 424 euros, résultat encore positif, mais cependant inférieur à celui de l'année précédente, 686 439 euros.

Il convient de noter, et malgré les nombreuses actions initiées par l'Association dans le cadre de ses services et de sa communication, que les différents budgets de fonctionnement depuis 2008, laissent apparaître un excédent au cours de ces cinq exercices.

Évolution du produit des cotisations sur les 5 dernières années

(en euros)



L'évolution du produit des cotisations depuis 2008 amène les commentaires suivants :

La continuation du développement du nombre de membres a permis d'enregistrer pour l'année 2012, un produit des cotisations de 7 031 830 euros en augmentation significative par rapport à l'année précédente (6 873 290 euros).

Budget prévisionnel de l'exercice 2013

	MONTANT TOTAL BUDGET 2012	BUDGET DE FONCTIONNEMENT	BUDGET DE GARANTIE
PRODUITS DES COTISATIONS FIXES	2 350 000	2 350 000	
PRODUITS DES COTISATIONS VARIABLES	5 950 000	-	5 950 000
PRODUITS DES DROITS D'ENTREE	150 000	150 000	-
PRODUITS FINANCIERS & ANNEXES	70 000	70 000	-
PRODUITS DE PARTENARIAT	37 500	37 500	-
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	8 557 000	2 607 500	5 950 000
ACHATS ET CHARGES EXTERNES	2 490 000	924 500	1 565 500
IMPOTS ET TAXES	150 000	150 000	-
FRAIS DE PERSONNEL	1 425 000	1 425 000	-
DOTATION AUX AMORTISSEMENTS	180 000	108 000	72 000
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	4 245 000	2 607 500	1 637 500
RESULTAT D'EXPLOITATION	4 312 500	0	4 312 500
RESULTAT NET COMPTABLE	4 312 500	0	4 312 500

• Le compte de résultat prévisionnel 2013, amène les commentaires suivants :

Comme on peut le constater, tout comme pour 2012, ce budget prévisionnel se veut, compte tenu du manque de lisibilité de la conjoncture économique et touristique dans les mois à venir, pragmatique et prudent.

Pragmatique et prudent ne veut cependant pas dire que la dynamique que connaît l'Association sera pour autant sacrifiée. Bien au contraire, et c'est pourquoi une fois encore l'ensemble des postes concernant la communication et les services aux Adhérents demeurent dans des limites raisonnables.

Néanmoins et par souci de prudence, nous avons limité les engagements, permettant ainsi de moduler les dépenses en fonction de l'évolution de la conjoncture qu'elle soit plus favorable ou moins favorable.

Conclusion

Pour l'année 2012, dans une conjoncture difficile et une crise toujours aussi présente, l'Association dégage un résultat excédentaire de 1 745 000 euros, ceci après deux années négatives.

Ce résultat est d'autant plus satisfaisant que le budget de fonctionnement et le budget de garantie sont tous les deux excédentaires de 211 424 euros pour le premier et de 1 533 662 euros pour le second.

Ceci confirme que les décisions prises au début de l'année 2011 et qui visaient plus particulièrement le développement de procédures plus systématiques de contrôles directement chez l'Adhérent ou l'application stricte des sanctions concernant le non-respect des délais de remise de documents, alliées à la diminution des coûts de fonctionnement, ont été judicieuses.

Si l'année 2013 devait connaître une poursuite de la crise, voire un développement de son intensité, compte tenu de sa gestion prudente, du montant du fonds de garantie dont dispose l'Association, de ses nouveaux accords au niveau de la réassurance et des nouveaux dispositifs de prévention et de contrôle basés sur une plus grande automatisation, l'APST, saurait donc faire face à ses engagements.

*Le rapport financier a été réalisé par
Pierre Aranzana, Expert Comptable de l'Association,
que nous tenons à remercier.*