

RAPPORT FINANCIER 2013





Madame Alix Philipon
Trésorière de l'APST

Madame, Monsieur, Cher Confrère,

Depuis maintenant cinq ans, la crise est toujours présente. Elle touche tous les secteurs de l'économie nationale et le nôtre n'est malheureusement pas épargné.

Les entreprises sont de plus en plus frileuses et les consommateurs toujours attentistes. Le chômage ou la peur du chômage, tout comme l'augmentation des charges contraintes et la stagnation, voire la baisse, du pouvoir d'achat, ont pesé lourdement dans les résultats des entreprises du secteur touristique. La récente étude de Protourisme confirme cette tendance : « deux millions et demi de Français ont renoncé à s'offrir des vacances ou des courts séjours payants l'an dernier (2013) et seuls 41 % des Français sont partis. Cela constitue une baisse de 4 points sur un an et le taux le plus bas depuis 15 ans. Plus d'un million de Français ont renoncé, au cours de l'année 2013, à prendre les vacances qu'ils envisageaient en janvier 2013 ».

Pour mieux mesurer l'ampleur et l'impact de cette crise, rappelons que, sur l'ensemble du territoire national, tous secteurs économiques confondus, 63.101 entreprises ont fait faillite en 2013, soit une hausse de 3 % par rapport à l'année précédente qui pourtant était déjà à un niveau critique. On comprend mieux ainsi la croissance plus lente des adhésions au cours de ces cinq dernières années, voire leur baisse, puisqu'en 2013 nous sommes retombés sous la barre des 3 300 adhérents, passant de 3 302 membres en 2012 à 3 263 en 2013 !

Bien que nous ayons privilégié :

- 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, cela n'a pas été suffisant pour passer au mieux cette période difficile, d'autant plus que deux destinations touristiques majeures (tant pour la distribution que la production), l'Egypte et la Tunisie, ont connu une instabilité politique qui n'a guère encouragé la clientèle à s'y rendre.

Même si les cotisations variables ont été supérieures de 1 226 000 € à celles de 2012, l'année 2013 restera pour l'APST une année "horribilis", puisque le résultat net de l'exercice 2013 se situe à - 2 280 101 €.

Pour l'Association, c'est le pire résultat de ces cinquante dernières années.

En effet, elle a dû faire face à un ensemble de sinistres, bien que quantitativement moins important (-4), dont le coût net global supporté au cours de l'exercice s'élève à la somme de 6 928 000 €, soit 4 516 000 € de plus qu'en 2012, année au cours de laquelle le coût net des sinistres s'élevait déjà à 2 412 000 €.

En outre et malgré nos efforts au niveau de la prévention et des réajustements de garantie, les risques potentiels de certaines entreprises sont toujours présents et peuvent à eux seuls déstabiliser fortement notre modèle économique. Ainsi, pour l'année 2013, sur les 9 449 clients consommateurs pris en service à la suite de défaillances financières de nos membres, 7 143 concernaient seulement 2 Adhérents sur les 29 faisant appel à l'Association.

Aux dires de certains spécialistes, l'année 2014 devrait être encore difficile.

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

- C'est pourquoi dans une telle conjoncture, même si la santé financière de notre Association nous permet de faire face à nos engagements avec un fonds de garantie de près de 5 millions d'euros - mais néanmoins en baisse de 2 millions par rapport à 2012 - et un ensemble immobilier évalué à 30 millions d'euros dégageant une plus-value latente d'environ 10 millions d'euros, à terme la pérennité de l'Association n'est pas totalement assurée.

- C'est pourquoi il nous est impératif de pouvoir obtenir les financements nécessaires, via de nouveaux services aux consommateurs (un service de protection du consommateur en matière de calamités et un service de protection du consommateur en matière de faillite des compagnies aériennes) non seulement pour pérenniser durablement notre Association, mais aussi pour pouvoir continuer de fournir les services existants, dont celui de la Garantie des Fonds Déposés.

- C'est pourquoi, tout comme en 2013, nous avons souhaité, pour 2014, privilégier un budget prévisionnel "prudent" et "flexible" tout en gardant, tant sur un plan quantitatif que qualitatif, les services offerts aux Adhérents et aux consommateurs.

Plus que jamais, et comme l'a souligné le Président dans le Rapport Moral, l'objectif qui doit nous animer dans notre travail au quotidien est la recherche de la pérennité durable de notre Association.

Ce sera notre ligne de conduite pour l'exercice 2014, pour préserver ainsi la Garantie des Fonds Déposés, véritable valeur ajoutée pour les Adhérents de l'Association.

Vous remerciant de la confiance que vous m'avez toujours accordée et remerciant les Permanents du travail difficile qu'ils ont accompli tout au long de cette année 2013,

Sincèrement Vôtre,

ANALYSE DE LA SITUATION AU 31 DÉCEMBRE 2013

Les points évoqués ci-dessous retiennent tout particulièrement notre attention dans l'analyse de la situation de l'Association au 31 décembre 2013, à savoir :

ACTIVITÉ DE L'ASSOCIATION

L'effectif de l'Association, à la fin de l'année 2013 :
3 263 membres.

ANALYSE DE L'EXPLOITATION

• Résultat global

Le résultat net de l'exercice 2013 s'élève à - 2 280 101 € et se décompose de la manière suivante :

- Excédent du budget de fonctionnement 198 972 €
- Insuffisance du budget de garantie - 2 479 073 €
- Insuffisance nette Globale : - 2 280 101 €

Ces résultats par budget appellent les remarques et analyses suivantes :

• Budget de fonctionnement

Ce budget de fonctionnement dégage cette année un excédent bénéficiaire de 198 972 €.

Ce résultat est supérieur de 198 972 € aux prévisions. Cet écart s'explique de la manière suivante :

Les produits d'exploitation sont inférieurs de 109 000 € aux prévisions. En effet :

- les cotisations fixes sont inférieures aux prévisions de 114 000 € ;
- les droits d'entrée sont inférieurs aux prévisions de 22 000 € ;
- les produits annexes sont supérieurs aux prévisions de 27 000 € ;
- les charges d'exploitation sont inférieures de 103 000 € par rapport au budget ;
- enfin les opérations exceptionnelles non budgétées dégagent un profit de 205 000 €.

Par ailleurs, ce résultat du budget de fonctionnement est légèrement inférieur de (12 452 €) à celui de 2012, ce qui s'explique par :

- des produits d'exploitation inférieurs de 30 000 € à ceux de 2012 ;
- des charges d'exploitation légèrement supérieures (de 8 000 €) à celles de 2012 ;
- enfin, des opérations exceptionnelles dégageant un résultat de + 205 000 €, supérieur de 25 000 € à celui de l'année 2012.

• Budget de garantie

Ce budget dégage cette année un résultat déficitaire de 2 479 073 € qui s'analyse ainsi :

Par rapport aux prévisions :

- les cotisations variables affectées à ce budget ont été inférieures aux prévisions de 107 000 € ;
- les charges d'exploitation de ce budget ont été supérieures aux prévisions de 118 000 €.

Par rapport à l'année 2012 :

- les cotisations variables affectées à ce budget ont été supérieures de 1 226 000 € à celles de 2012,
- les charges d'exploitation de ce budget sont supérieures de 411 000 € à celles de 2012.

En outre, des régularisations sur sinistres antérieurs ont dégagé un profit net exceptionnel de 229 000 €, auquel s'ajoute la récupération d'un montant de 294 000 € au titre des contre-garanties et des remboursements sur sinistres anciens, ainsi que d'autres charges non courantes de 159 000 € qui ont dégagé un résultat exceptionnel à un montant net de 362 000 €.

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 6 928 000 €, soit 4 516 000 € de plus qu'en 2012, année au cours de laquelle le coût net des sinistres s'élevait à 2 412 000 €.

COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE (en euros)

LIBELLE DE LA RUBRIQUE	ANNEE 2013	FONCTIONNEMENT	GARANTIE
PRODUITS DES COTISATIONS	8 206 529	2 363 950	5 842 579
PRODUITS ANNEXES	134 941	134 941	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	8 341 470	2 498 891	5 842 579
ACHATS ET CHARGES EXTERNES	2 459 183	832 675	1 626 508
IMPÔTS ET TAXES	120 504	120 504	0
FRAIS DE PERSONNEL	1 357 932	1 357 932	0
DOTATION AUX AMORTISSEMENTS	322 805	193 683	129 122
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	4 260 424	2 504 794	1 755 630
RESULTAT D EXPLOITATION	4 081 046	-5 903	4 086 949
DOTATION PROV. POUR SINISTRES	-6 928 025	0	-6 928 025
PROFITS EXCEPTIONNELS	910 992	388 141	522 851
CHARGES EXCEPTIONNELLES	-344 114	-183 266	-160 848
RESULTAT NET COMPTABLE	-2 280 101		
RESULTAT BUDGET DE FONCTIONNEMENT		198 972	
RESULTAT BUDGET DE GARANTIE			-2 479 073

APST BILAN 2013 (en euros)

ACTIF	Brut	Amort ou Pro	Net	Net
Immobilisations Incorporelles				
Logiciels Divers & Site	341 624	159 248	182 376	116 170
Immobilisations Corporelles				
Bureaux et Aménagements	22 105 720	902 226	21 203 494	7 883 332
Autres Immo. Corporelles	296 770	160 015	136 755	139 617
Immobilisations Financières				
Titres de participations	61 500		61 500	61 500
Dépôts et cautions	2 300		2 300	2 300
TOTAL I	22 807 914	1 221 489	21 586 425	8 202 919
Adhérents Cotisations dues	105 116		105 116	23 055
Autres créances	25 755		25 755	1 393
Valeurs mobilières de placement.	1 530 551		1 530 551	4 173 099
Disponibilités	77 416		77 416	47 129
Charges constatées d'avance	16 394		16 394	25 352
TOTAL II	1 755 232	0	1 755 232	4 270 028
Charges à répartir			0	
TOTAL GENERAL	24 563 146	1 221 489	23 341 657	12 472 947
PASSIF	31.12.13		31.12.12	
Apport initial	15 403		15 403	
Réserves du fonds de garantie	7 274 843		5 529 757	
Résultat de l'Exercice	-2 280 101		1 745 086	
TOTAL I	5 010 145		7 290 246	
Provisions pour Sinistres	4 943 145		1 533 476	
Provisions pour Charges	0		0	
TOTAL II	4 943 145		1 533 476	
Emprunts et dettes financières	12 250 844		2 455 284	
Dettes financières diverses				
Dettes fournisseurs	264 636		161 549	
Dettes fiscales et sociales	225 032		224 573	
Autres dettes	497 463		657 174	
Produits constatés d'avance	150 392		150 645	
TOTAL III	13 388 367		3 649 225	
TOTAL GENERAL	23 341 657		12 472 947	

DÉTAIL 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 2012.

• Actif immobilisé

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

- L'acquisition définitive des 5^e et 6^e étages de l'immeuble du siège social.

- Des investissements en site internet, matériel et mobilier pour environ 260 000 €.

- Des mises au rebut de matériel ancien et de logiciels pour environ 6 000 €.

Notons que l'ensemble immobilier de l'Avenue Carnot après les dernières acquisitions peut être évalué, compte tenu du prix du marché actuel, à environ 30 millions d'euros, ce qui entraîne une plus-value potentielle d'environ 10 millions d'euros par rapport au prix d'achat.

• Actif circulant

- Les créances adhérents sont des soldes de cotisation 2011 à 2013 encore dues pour 105 000 €.

- Les autres créances concernent des opérations en attente de 26 000 € régularisables en 2014.

- Les charges constatées d'avance concernent principalement diverses dépenses de 2014 pour 16 000 €.

• 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 1 530 000 € au 31/12/2013 contre 4 173 000 € au 31/12/2012.

• Disponibilités

Il s'agit des soldes des comptes bancaires au 31/12/2013 qui s'élèvent à 77 000 €.

• Provisions pour sinistres

Le détail de ces provisions est indiqué en page 40. Le total des provisions au 31/12/2013 est nettement supérieur au même poste du 31/12/2012 (4 943 000 € contre 1 533 000 €).

D'autre part, figure en page 41 un tableau récapitulatif le coût global des sinistres au cours des 5 dernières années, y compris 2013, afin de mieux cerner l'impact final de ces sinistres sur les finances de l'Association.

• Emprunts et Dettes financières

Ce poste concerne le capital restant dû (12 251 000 €) sur les emprunts bancaires souscrits pour les investissements récents.

• Dettes fournisseurs, dettes fiscales et sociales

Ces postes comprennent les dettes courantes d'exploitation à fin 2013 qui seront réglées début 2014.

• Autres dettes

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

AFFECTATION DU RÉSULTAT

Nous vous proposons d'affecter le résultat de l'exercice 2013 :
- 2 280 101 € de la manière suivante :

• Montant du fonds de garantie

Valeur au 31/12/2013 avant affectation : 7 274 843 €

Insuffisance nette de l'exercice 2013 : - 2 280 101 €

Valeur au 31/12/2013 après affectation 4 994 742 €

• Montant des capitaux propres

Après affectation du résultat de l'exercice 2013, le montant global des capitaux propres s'élèvera à :

Apport initial 15 403 €

Fonds de garantie 4 994 742 €

Total des capitaux propres au 31/12/2013 5 010 145 €

Immobilisations nettes : 21 586 425 €

Voir tableau récapitulatif en page 35 21 586 425 €

Créances Adhérents : 105 116 €

Cotisations 2011 à 2013 à recevoir 105 116 €

Autres créances : 25 755 €

Débiteurs divers à recevoir 25 755 €

Valeurs mobilières de placement : 1 530 551 €

Bons de caisse et SICAV 1 450 000 €

Livret A HSBC 80 551 €

Disponibilités : 77 416 €

Compte bancaire C D N 47 118 €

Compte bancaire C I C 368 €

Compte bancaire H S B C 29 137 €

Caisse 793 €

Charges constatées d'avance : 16 394 €

Acompte sur charges 2014 5 894 €

Frais de communication 2014 10 500 €

L'actif du bilan amène les commentaires suivants :

- Les valeurs mobilières de placement sont passées de 4 173 099 € en 2012 à 1 530 551 € pour l'exercice 2013.

- Les disponibilités sont passées de 47 129 € nets en 2012 à 77 416 € en 2013.

A noter et pour mémoire :

L'ensemble des immobilisations était passé de 3 594 496 € en 2010 à 7 070 386 € en 2011, pour atteindre 8 202 919 € en 2012. En trois ans, les immobilisations avaient plus que doublé. En 2013, elles atteignent 21 586 425 € avec l'acquisition des 5^e et 6^e étages de l'immeuble.

Les charges constatées d'avance sont toujours en très nette diminution, passant de 355 955 € en 2010 à 337 966 € en 2011, 25 352 € en 2012, pour atteindre 16 394 € en 2013.

DÉTAIL DU PASIF DU BILAN

Provisions pour sinistres :

Solde provision sinistres anciens 1 206 900 €

Provision sinistres 2013 3 736 245 €

Dettes bancaires :

Emprunt bancaire (capital dû au 31/12/2013) 12 250 844 €

Dettes fournisseurs :

Factures de 2013 à régler 264 636 €

Dettes fiscales et sociales :

Provision congés payés + charges 58 000 €

Cotisations sociales du 4^e trimestre 104 634 €

Impôts sur produits annexes 51 349 €

Taxes liées aux salaires 11 049 €

Autres dettes :

Prospects 2010 en attente d'immatriculation 2 520 €

Prospects 2011 en attente d'immatriculation 5 728 €

Réajustements de garantie année 2011 199 033 €

Prospects 2012 en attente d'immatriculation 10 546 €

Réajustements de garantie année 2012 131 919 €

Réajustements de garantie année 2013 140 637 €

Dépôts et cautions reçus 7 080 €

Prospects 2013 en attente d'immatriculation 150 392 €

Produits comptabilisés d'avance :

Prospects 2013 en attente d'immatriculation 150 392 €

4 943 145 €

1 206 900 €

3 736 245 €

12 250 844 €

12 250 844 €

264 636 €

264 636 €

225 032 €

58 000 €

104 634 €

51 349 €

11 049 €

497 463 €

2 520 €

5 728 €

199 033 €

10 546 €

131 919 €

140 637 €

7 080 €

150 392 €

150 392 €

Le passif du bilan amène les commentaires suivants :

- Les provisions pour sinistres, qui étaient sur une tendance à la baisse en 2011 (2 356 861 €) et en 2012 (1 533 476 €), repartent très fortement à la hausse en 2013 (4 943 145 €).

- L'ensemble des dettes, qui était en 2012 (3 649 225 €) en léger recul par rapport à 2011 (4 037 101 €), repart à la hausse en 2013 (13 388 367 €) compte tenu de l'augmentation importante des emprunts et dettes financières (12 250 844 € en 2013 contre 2 455 284 € en 2012).

- Concernant le poste produits comptabilisés d'avance, il augmente par rapport aux années précédentes : 150 392 € en 2013, 150 645 € en 2012 et 160 875 € en 2011.

TABLEAU RÉCAPITULATIF DES IMMO BILISATIONS ET AMORTISSEMENTS

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS (en euros)

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS (en euros)

	RUBRIQUES	AU 1.1.13	ACHAT	CESSION	AU 31.12.13	Au 1.1.13	DOT.L	DOT.D	Cession	Au 31.12.13
Dotation Totale de l'exercice 2013 = 322 805 €	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
	Logiciels Divers	91 727	192 427	780	283 374	10 153	149 875		780	159 248
	Site Internet APST	34 596	23 654		58 250	0				0
	TOTAL IMMO. INCORPORELLES	126 323	216 081	780	341 624	10 153	149 875	0	780	159 248
Valeur nette des immobilisations 21 586 425 €	CONSTRUCTIONS									
	Bureaux Rez de chaussée	3 200 000			3 200 000					0
	Bureaux 1° Etage	1 364 294			1 364 294					0
	Bureaux 2° + 3° Etage	1 753 164			1 753 164					0
	Bureaux 5° + 6° Etage		13 275 450		13 275 450					0
	Chambres	344 226	590 732		934 958					0
	Frais / achat RdC	213 061			213 061	67 46	42 612			110 081
	Frais / achat 1° Etage	83 550			83 550	83 550				83 550
	Frais / achat 2° + 3° Etage	188 307			188 307	188 307				188 307
	Frais / achat 5° + 6° Etage	0	171 400		171 400	5 200			5 200	0
	Parking Av. Carnot	76 556			76 556					
	Aménagements divers	430 545	28 326		458 871	157 833	45 178			203 011
	Aménagements RdC	11 143			11 143	1 505	1 114			2 619
	Aménagements 1° Etage	326 025			326 025	246 332	32 585			278 917
	Aménagements 2° + 3° Etage	48 941			48 941	31 734	4 007			35 741
	TOTAL CONSTRUCTION	8 039 812	14 065 908	0	22 105 720	781 930	125 496	0	5 200	902 226
	AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES									
	Matériel de Bureau	124 364	38 427		162 791	54 617		34 653		89 270
	Mobilier de Bureau	127 834	6 145		133 979	57 964	12 781			70 745
	TOTAL AUTRES IMMO. CORPORELLES	252 198	44 572	0	296 770	112 581	12 781	34 653	0	160 015
	TITRES PARTICIPATIONS	61 500			61 500					
	DEPOTS ET CAUTIONS VERSES	2 300			2 300					
	TOTAL IMMO. FINANCIERES	63 800	0	0	63 800	0	0	0	0	0
	TOTAL GENERAL	8 482 13	14 326 561	780	22 807 914	904 664	288 152	34 653	5 980	1 221 489

SITUATION DES SINISTRES (en euros)

REFERENCES DES SINISTRES	PROVISIONS AU 01-01-13	PROVISIONS ANNULEES	REGLEMENTS EFFECTUES	ENCAISSEMENTS RECUS	PROVISIONS CONSTITUEES	SITUATION AU 31-12-13
SINISTRES ANTERIEURS	1 533 476	238 704	1 266 999	578 384	600 741	1 206 900
SINISTRES ANNEE 2013						
A T M VOYAGES			85 153	42 151	46 173	3 171
ABL TOUR			37 709		37 709	0
ABYSS PLONGEE / MARINE					33 489	33 489
AGENCE NANTAISE VOYAGES			96 444	41 841	61 171	6 568
AGENCE PONS			42 648	20 820	24 232	2 404
ARC-EN-CIEL			164 227	100	231 127	67 000
BRAVO VOYAGES			37 447	36 430	20 528	19 511
CARNET DE VOYAGES			36 410	6 466	29 944	0
CONTINENTS DU MONDE					143 574	143 574
DIFFERENCES			2 180 065	361 391	2 223 418	404 744
ECHOS DU LARGE			31 065	33 465	934	3 334
FRENCH TOUCH TRAVEL			7 475		7 475	0
ILLIBERIS					21 732	21 732
LAMBERT VOYAGES			27 545	14 548	12 997	0
LEPANTE VOYAGES					7 033	7 033
NEOSPHERE VOYAGES			62 000		99 458	37 458
ORCHIDEES VOYAGES TOURS			105 622	52 811	52 811	0
PARAFE			900 985	823 664	90 725	13 404
PERLE DE VOYAGES			5 409		5 409	0
PLB ORGANISATION					421 444	421 444
SAINT-CYP VOYAGES			54 965	30 210	29 252	4 497
TROCADERO VOYAGES			17 987	17 987		0
VOYAGES ET DECOUVERTES					45 789	45 789
VOYAGES ITINERIS			276 423	194 849	97 051	15 477
VOYAGES PELERINAGES NDS			98 193		2 583 809	2 485 616
SOUS-TOTAL 2013	0	0	4 267 772	1 676 733	6 327 284	3 736 245
TOTAL GENERAL	1 533 476	238 704	5 534 771	2 255 117	6 928 025	4 943 145

RECAPITULATION

PROVISIONS AU BILAN 2012 = **1 533 476**

PROFIT SUR PROVISIONS ANCIENNES ANNULEES = **238 704**

SINISTRES NETS DEJA REGLES AU COURS DE L' EXERCICE 2013 = **3 279 654**

+ PROVISIONS CONSTITUEES AU COURS DE L' EXERCICE 2013 =

6 928 025

= MONTANT DES PROVISIONS SUR SINISTRES A REGLER EN DATE DU 31.12.2013 =

4 943 145

DÉTAIL DES SINISTRES ANCIENS (en euros)

REFERENCES DES SINISTRES	PROVISIONS AU 01-01-13	PROVISIONS ANNULEES	REGLEMENTS EFFECTUES	ENCAISSEMENTS RECUS	PROVISIONS CONSTITUEES	SITUATION AU 31-12-13
2012						
ACT EVENTS	83 382					83 382
ALPILLES VOYAGES	0		527 067	312 458	280 206	65 597
ART TRAVEL DESK	10 627		5 706			4 921
AUTREMONDE VOYAGES	2 162		9 992	5 577	4 415	2 162
BEAUTES DU MONDE	679					679
BERNIS TURISME	0		32 796	4 145	48 155	19 504
BLEUE COMME BLEU	259					259
BROCHARD VOYAGES	20 686		21 921	6 319		5 084
CARAIBES VOYAGES	18 615		17 776			839
CHRI'S VOYAGES	460	165		165		460
DRAKKAR EVASION	13 326		19 623	6 184	113	0
EUROPEAN TRAVEL	0		292 241	103 128	190 044	931
INVESTISSEMENT & DEVELO	126					126
LE PAYS DES VOYAGES	0		11 331	2 602	9 729	1 000
LOYET VOYAGES	0		83 907	46 633	39 020	1 746
MME LEFEZ-POTEL NATHALI	46 169		53 069	4 301	2 700	101
P2MB INVESTISSEMENTS	0		33 940	28 027	6 686	773
PF VOYAGES	74 716					74 716
PLANITUDE VOYAGES	0		879	879		0
QUATRE SAISONS VOYAGES	41 558		37 053	287		4 792
REFERENCES VOYAGES	7 329		144			7 185
RIVAGES	0		38 031	23 628	14 403	0
TERRA DIVA	0		26 082	23 632	5 270	2 820
GENERALES SERV.AERIENS	2 690					2 690
N'JOY VOYAGE	11 110		7 112			3 998
PLEIN SOLEIL	24 442		24 442			0
SODEXTOUR	12 350					12 350
VINI SPIRITUS	455		455			0
ARRONDIS	3					3
TOTAL SINISTRES 2012	371 144	165	1 243 567	567 965	600 741	296 118
2011						
AGENCE AMAZONE	10 594					10 594
ALYAM	4 620		220			4 400
C. L.S. VOYAGES	14 942					14 942
CAP DETOURS VOYAGE 2000	3 230					3 230
CREATIF VOYAGES	12 312		1 446			10 866
E.S.CONSEILS	18 667		10 630			8 037
ENVIE D'AILLEURS	1 414			10 419		11 833
ESCALE EVASION VOYAGES	2 068					2 068
FRANCE SPORT INTERNATIO	1 832					1 832
GROUPE VISION	186 079		515			185 564
LILLE INTERNATIONAL	3 502					3 502
LONGS COURRIERS	2 722					2 722
MADI VOYAGES	5 210					5 210
REVES PRODUCTION	4 365					4 365
SAVEURS DU MONDE	5 798					5 798
T.D.S.VOYAGES	704					704
TEMOS	676					676
VERTYCAL VOYAGES	106 420					106 420
YLANGA	924					924
ARRONDIS						2
TOTAL SINISTRES 2011	386 079	0	12 811	10 419	0	383 689

DÉTAIL DES SINISTRES ANCIENS (en euros)

REFERENCES DES SINISTRES	PROVISIONS AU 01-01-13	PROVISIONS ANNULEES	REGLEMENTS EFFECTUES	ENCAISSEMENTS RECUS	PROVISIONS CONSTITUEES	SITUATION AU 31-12-13
2010						
ALFAVEL	150	150				0
AVENTURES ET COMPAGNIE	400	400				0
CGTT LEPERTOIRS	15 890	15 890				0
COURANT CHAUD	28 146					28 146
CROLLES VOYAGES	2 983		880			2 103
DELAIRE INVESTISSEMENT	4 477					4 477
G'M EVASION	36 066		3 660			32 406
HOMMES ET MONTAGNES	5 652		1 909			3 743
INEXCO	3 270					3 270
JOVITOUR	19 327					19 327
LA REGIE CADEAUX	1 617					1 617
LE COMPTOIR DE JEANNE	1 000					1 000
LE TOURISME MODERNE	140	140				0
MARNE LA VALLEE VOYAGES	1 179					1 179
MARSANS INTERNATIONAL	72 350		3 979			68 371
VOYAGES NOSYLIS	34 247					34 247
PERIPLES LOINTAINS	163	163				0
ROYAL TOURS FRANCE	477					477
ST CLOUD VOYAGES	24 044					24 044
VOYAGES AUX ILES	808					808
WASQUEHAL	3 776					3 776
YLF CONSULTING	1 158		193			965
TOTAL SINISTRES 2010	257 320	16 743	10 621	0	0	229 956
2009						
ADAM VOYAGES	31 815	31 815				0
ADAM VOYAGES II	18 137	18 137				0
ATALANTE VOYAGES	1 751					1 751
ESPACES VOYAGES	500	500				0
ESCAPADES MARINES	2 562					2 562
GESTOUR VOYAGE	1 879	1 879				0
JPG VOYAGES	30 626	30 626				0
LEPAPE VOYAGES	14 927					14 927
LIM TOURS EVASION	2 163					2 163
MESNIL VOYAGES	18 441					18 441
MILLE ET UN SOLEILS	25 164					25 164
MON AGENCE.COM	33 790	33 790				0
NEUILLY VOYAGES 93	400					400
PUNCH VOYAGES	13 662					13 662
R.R.B (TCH)	4 604					4 604
VACANCES ET CIE	7 201					7 201
VIAMONTS	922	922				0
VOYAGE MARTINKEN	8 038	8 038				0
TOTAL SINISTRES 2009	216 582	125 707	0	0	0	90 875

REFERENCES DES SINISTRES	PROVISIONS AU 01-01-13	PROVISIONS ANNULEES	REGLEMENTS EFFECTUES	ENCAISSEMENTS RECUS	PROVISIONS CONSTITUEES	SITUATION AU 31-113
2008						
AGORA VOYAGES	1 347	1 347				0
BRETIGNY VOYAGES	2 817					2 817
BUCK TOURS	65 985					65 985
CREATION VOYAGES	867					867
CHINVEST TOURISME	32 786	32 786				0
L'AGENCE	23 559	23 559				0
MARINE VOYAGES	2 240	2 240				0
SIROCCO VOYAGES	121 851					121 851
SNTV PRADO VOYAGES	17 260	17 260				0
Z VOYAGES	2 746					2 746
TOTAL SINISTRES 2008	271 458	77 192	0	0	0	194 266
2007 ALLIGATOUR	6 109					6 109
2006 ABC VOYAGES	5 887					5 887
THEMATOURS	18 897	18 897				0
TOTAL SINISTRES 2006 + 2007	30 893	18 897	0	0	0	11 996
TOTAL SINISTRES ANTERIEURS	1 533 476	238 704	1 266 999	578 384	600 741	1 206 900

COÛT NET TOTAL DES SINISTRES EN COURS (en euros)

REFERENCES DES SINISTRES	COÛT NET ANNEE 2009	COÛT NET ANNEE 2010	COÛT NET ANNEE 2011	COÛT NET ANNEE 2012	COÛT NET ANNEE 2013	AJUSTEMENT COÛT FINAL	COÛT NET GLOBAL	EN COURS 31.12.13
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
MESNIL VOYAGES	268 600	87 215		-137 771			218 044	18 441
PREXO	225 711			-15 600			210 111	0
MON AGENCE.COM	233 391	2 378		-1 000		-33 790	191 979	
LEPAPE VOYAGES	110 400	67 474		-32 000			145 874	14 927
LIM TOURS EVASION	33 106	45 943	-6 429	62 281			134 901	2 163
DIMA TOURS	103 892	17 181		-14 187			106 886	0
VOYAGE MARTINKEN	73 091	36 071				-8 038	101 124	0
MOUNTAINS EVENTS	96 021						96 021	0
DIC VOYAGES	90 546			-4 030			86 516	0
VACANCES ET CIE	51 447	31 035					82 482	7 201
ADAM VOYAGES	83 442	22 231				-31 815	73 858	0
ESCAPADES MARINE	67 593	6 683		-750			73 526	2 562
JPG VOYAGES	76 230	-2 397		28 229		-30 626	71 436	0
ATALANTE VOYAGES	70 475	2 114		-8 000			64 589	1 751
R.R.B (TCH)	32 573	11 833	-28 260	45 933			62 079	4 604
VOYAGES BERANGER	13 402	18 125		20 118			51 645	0
AXIOM VOYAGES	18 499	9 480					27 979	0
GO & LAND	25 824						25 824	0
GESTOUR VOYAGES	23 991	3 299	-761			-1 879	24 650	0
VIAMONTS		8 805		5 442		-922	13 325	0
ESPACES VOYAGES	9 041	1 783		-17		-500	10 307	0
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
ADAM VOYAGES II		13 337				-13 337	0	0
AGENCE LE TOURISME PRO		-165	165				0	0
EV'AZUR L'AVENTURE	1 520			-1 520			0	
TOTAUX ANNUELS 2009	3 036 312	650 115	-35 285	-46 494	0	-120 907	3 483 741	90 875

REFERENCES DES SINISTRES	COÛT NET ANNEE 2009	COÛT NET ANNEE 2010	COÛT NET ANNEE 2011	COÛT NET ANNEE 2012	COÛT NET ANNEE 2013	AJUSTEMENT COÛT FINAL	COÛT NET GLOBAL	EN COURS 31.12.13
2010								
MARSANS INTERNATIONAL		1 884 856		138 113		3 979	2 026 948	68 371
EXPLORATION VOYAGES		770 387	123 430				893 817	0
G'M EVASION		440 243		53 525		3 660	497 428	32 406
COURAND CHAUD		279 763	118 683	-25 843			372 603	28 146
GOCHAYE VOYAGES		177 630					177 630	0
MARNE LA VALLEE VOYAGE		166 903		1 484			168 387	1 179
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		8 734		1 909	95 746	3 743
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		880		53 259	2 103
DELAIRE INVESTISSEMENT		5 302	43 286	3 251			51 839	4 477
BORDEAUX CHARTRONS VOY		46 971					46 971	0
YLF CONSULTING		37 195		6 068		193	43 456	965
INEXCO		39 493		800			40 293	3 270
WASQUEHAL VOYAGES		23 200	12 123				35 323	3 776
LE TOURISME MODERNE		24 177	26			-140	24 063	0
ROYAL TOURS FRANCE		11 769		11 292			23 061	477
APPELS AUX VOYAGES		11 345		7 845			19 190	0
OCEANIA		16 150					16 150	0
AVENTURES ET COMPAGNIE		15 863				-400	15 463	0
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				-163	7 385	0
VOYAGES AUX ILES		0	5 316				5 316	808
BEN TOURS		672					672	0
CGTT LEPERTOURS		16 477				-15 890	587	0
AFAVEL		150				-150	0	0
IBERICA		2 390		-2 390			0	0
TROPIQUES VOYAGES		1 015		-1 015			0	0
TOTAUX ANNUELS 2010	0	4 600 812	432 148	209 119	880	-7 002	5 235 957	229 956

COÛT NET TOTAL DES SINISTRES EN COURS (en euros)

REFERENCES DES SINISTRES	COÛT NET ANNEE 2009	COÛT NET ANNEE 2010	COÛT NET ANNEE 2011	COÛT NET ANNEE 2012	COÛT NET ANNEE 2013	AJUSTEMENT COÛT FINAL	COÛT NET GLOBAL	EN COURS 31.12.13
2011								
GRUPE VISION			2 352 768	294 873	515		2 648 156	185 564
VERTYCAL VOYAGES			855 446	45 426			900 872	106 420
E.S.CONSEILS			226 170	56 089	10 630		292 889	8 037
SAVEURS DU MONDE			291 083	-4 497			286 586	5 798
YLANGA			230 782	924			231 706	924
CAP DETOURS VOYAGE 200			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	220		55 594	4 400
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
AGENCE AMAZONE			23 186	6 325			29 511	10 594
ENVIE D'AILLEURS			31 281	-180	-10 419		20 682	11 833
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	1 446		19 053	10 866
AGENCE CENTRALE DE TOU				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 INTERNATI								1 832
TOTAUX ANNUELS 2011	0	0	4 566 867	503 583	2 392	0	5 072 842	383 687
2012								
ALPILLES VOYAGES				215 258	280 206		495 464	65 597
PF VOYAGES				339 287			339 287	74 716
QUATRE SAISONS VOYAGES				256 039	36 766		292 805	4 792
EUROPEAN TRAVEL				69 383	190 044		259 427	931
REFERENCES VOYAGES				194 456	144		194 600	7 185
VISAGES DE LA TUNISIE				171 136			171 136	0
BROCHARD VOYAGES				120 765	15 602		136 367	5 084
BLEUE COMME BLEU				132 245			132 245	259
ACT EVENTS				119 268			119 268	83 382
MME LEPEZ-POTEL NATHAL				63 226	48 768		111 994	101
BERNIS TOURISME				21 734	48 155		69 889	19 504
PLEIN SOLEIL				24 442	24 442		48 884	0
LE PAYS DES VOYAGES				32 567	9 729		42 296	1 000
AUTREMONDE VOYAGES				37 476	4 415		41 891	2 162
LIBERTY VOYAGES				38 302			38 302	0
PLANITUDE VOYAGES				37 536			37 536	0
ART TRAVEL DESK				23 988	5 706		29 694	4 921
TERRA DIVA				28 853			28 853	2 820
CARAIBES VOYAGES				8 037	17 776		25 813	839
DRAKKAR VOYAGES				8 565	13 439		22 004	0
RIVAGES				7 301	14 403		21 704	0
RAMBOUILLET VOYAGES				20 515			20 515	0
P2MB INVESTISSEMENTS				12 812	6 686		19 498	773

REFERENCES DES SINISTRES	COÛT NET ANNEE 2009	COÛT NET ANNEE 2010	COÛT NET ANNEE 2011	COÛT NET ANNEE 2012	COÛT NET ANNEE 2013	AJUSTEMENT COÛT FINAL	COÛT NET GLOBAL	EN COURS 31.12.13
CHRI'S VOYAGES				19 411			19 411	460
N'JOY VOYAGE				11 110	7 112		18 222	3 998
SODEXTOUR				12 350	5 270		17 620	12 350
AZDEN AGENCA DE VOYAGE				7 543			7 543	0
BORDEAUX EVASION VOYAG				6 902			6 902	0
DURET VOYAGES				4 302			4 302	0
TOURNY TRAVEL				2 850			2 850	0
GENERAL SERVICES AERIE				2 690			2 690	2 690
INVESTISSEMENT & DEVEL				2 644			2 644	126
VINI SPIRITUS				455	455		910	0
BEAUTES DU MONDE				679			679	679
LOYET VOYAGES					39 020		39 020	1 746
ARRONDIS								5
TOTAUX ANNUELS 2012	0	0	0	2 054 127	768 138	0	2 822 265	296 120

Pour mémoire quelques sinistres anciens ne sont pas encore clos :

SINISTRES 2006	----->>	5 887
SINISTRES 2007	----->>	6 109
SINISTRES 2008	----->>	194 266

REFERENCES DES SINISTRES	COÛT NET ANNEE 2009	COÛT NET ANNEE 2010	COÛT NET ANNEE 2011	COÛT NET ANNEE 2012	COÛT NET ANNEE 2013	AJUSTEMENT COÛT FINAL	COÛT NET GLOBAL	EN COURS 31.12.13
2013								
VOYAGES PELERINAGES ND					2 583 809		2 583 809	2 485 616
DIFFERENCES					2 223 418		2 223 418	404 744
PLB ORGANISATION					421 444		421 444	421 444
ARC EN CIEL					231 127		231 127	67 000
CONTINENTS DU MONDE					143 574		143 574	143 574
NEOSPHERE VOYAGES					99 458		99 458	37 458
VOYAGES ITINERIS					97 051		97 051	15 477
PARAFE					90 725		90 725	13 404
AGENCE NANTAISE VOYAGE					61 171		61 171	6 568
ORCHIDEE VOYAGES TOURS					52 811		52 811	0
ATM VOYAGES					46 173		46 173	3 171
VOYAGES ET DECOUVERTES					45 789		45 789	45 789
ABL TOURS					37 709		37 709	0
ABYSS PLONGEE S/MARINE					33 489		33 489	33 489
CARNET DE VOYAGES					29 944		29 944	0
SAINT CYP VOYAGES					29 252		29 252	4 497
AGENCE PONS					24 232		24 232	2 404
ILLIBERIS					21 732		21 732	21 732
BRAVO VOYAGES					20 528		20 528	19 511
LAMBERT VOYAGES					12 997		12 997	0
FRENCH TOUCH TRAVEL					7 475		7 475	0
LEPANTE VOYAGES					7 033		7 033	7 033
PERLE DE VOYAGES					5 409		5 409	0
ECHOS DU LARGE					934		934	3 334
TOTAUX ANNUELS 2013	0	0	0	0	6 327 284	0	6 327 284	3 736 245

COMPARAISON 2013/2012 DU COMPTE DE RÉSULTAT (en euros)

	MONTANT REEL 31.12.13	MONTANT AU 31.12.12	ECART R - B	ECART %
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	8 341 470	7 145 274	1 196 196	16,74%
ACHATS ET CHARGES EXTERNES	2 459 183	2 144 662	314 521	14,67%
IMPOTS ET TAXES	120 504	119 679	825	0,69%
FRAIS DE PERSONNEL	1 357 932	1 400 977	-43 045	-3,07%
DOTATION AUX AMORTISSEMENTS	322 805	175 984	146 821	83,43%
			0	
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	4 260 424	3 841 302	419 122	10,91%
RESULTAT D'EXPLOITATION	4 081 046	3 303 972	777 074	23,52%
DOTATION PROVISIONS POUR SINISTRES	-6 928 025	-2 412 370	-4 515 655	187,19%
DOTATION PROVISIONS DIVERSES	0	0	0	
PROFITS EXCEPTIONNELS	910 992	1 000 170	-89 178	-8,92%
CHARGES EXCEPTIONNELLES	-344 114	-146 686	-197 428	134,59%
RESULTAT NET COMPTABLE	-2 280 101	1 745 086	-4 025 187	

CONTRÔLE BUDGETAIRE DU BUDGET DE FONCTIONNEMENT (en euros)

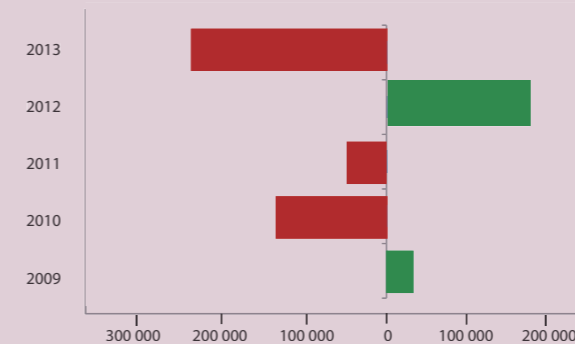
	MONTANT REEL 31/12/13	MONTANT DU BUDGET	ECART R - B	ECART %
Cotisations Fixes	2 236 150	2 350 000	-113 850	-4,84%
Droits d'entrée	127 800	150 000	-22 200	-14,80%
Produits Financiers & Annexes	134 941	107 500	27 441	25,53%
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	2 498 891	2 607 500	-108 609	-4,17%
Fournitures EDF GDF	20 268	16 000	4 268	26,68%
Fournitures de bureau	63 271	60 000	3 271	5,45%
Fournitures & Charges Informatiques	40 959	65 000	-24 041	-36,99%
Autres Fournitures	3 253	1 000	2 253	225,30%
Charges de Copropriété	32 480	41 000	-8 520	-20,78%
Locations diverses	27 515	26 000	1 515	5,83%
Entretien des Locaux	39 506	45 000	-5 494	-12,21%
Entretien et réparation Matériel	3 035	7 500	-4 465	-59,53%
Contrats de Maintenance	23 054	25 000	-1 946	-7,78%
Assurance d'exploitation	7 706	12 000	-4 294	-35,78%
Documentation	9 578	9 000	578	6,42%
Personnel Intérimaire	66 309	15 000	51 309	342,60%
Sous-traitance	86 041	150 000	-63 959	-42,64%
Honoraires généraux	123 797	160 000	-36 203	-22,63%
Honoraires Conseils pour Adhérents	30 259	35 000	- 4 741	-13,55%
Salons Professionnels	43 045	45 000	-1 955	-4,34%
Frais E.G.F.A.T.T.	11 637	15 000	-3 363	-22,42%
Frais de voyage et déplacements	21 507	25 000	-3 493	-13,97%
Frais de Missions et réceptions	108 325	85 000	23 325	27,44%
Frais Postaux et Télécommunication	62 498	70 000	-7 502	-10,72%
Dons et cotisations diverses	6 700	16 000	-9 300	-58,13%
Services bancaires	1 932	1 000	932	93,20%
Frais divers	0	0		
Sous-Total ACHATS ET CHARGES EXTERNES	832 675	924 500	-91,825	-9,93%
Taxes sur Salaires & Formation	101 474	128 000	-26,526	-20,72%
Taxes diverses locales	19 030	22 000	- 2 970	-13,50%
Sous-Total IMPÔTS ET TAXES	120 504	150 000	-29 496	-19,66%
Salaires Bruts	871 440	950 000	-78 560	-8,27%
Charges Sociales	486 492	475 000	11 492	2,42%
Sous- Total FRAIS DE PERSONNEL	1 357 932	1 425 000	-67,068	-4,71%
Amortissement des Immobilisations	193 683	108 000	85 683	79,34%
Amortissement des Charges étalées			0	
Provision diverses	0	0	0	
Provision dépréciation Actif	0	0	0	
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	2 504 794	2 607 500	-102 706	-3,94%
RESULTAT D'EXPLOITATION	-5 903	0	-5 903	
Profits Exceptionnels	388 141	0	388 141	
Charges Exceptionnelles	-183 266	0	-183 266	
RESULTAT DU BUDGET FONCTIONNEMENT	198 972	0	198 972	

CONTRÔLE BUDGÉTAIRE DU BUDGET DE GARANTIE (en euros)

	MONTANT REEL 31/12/13	MONTANT DU BUDGET	ECART R - B	ECART %
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	5 842 579	5 950 000	-107 421	-1,81%
Assurances des Sinistres	458 890	460 000	-1 110	-0,24%
Informations risques	73 788	65 000	8 788	13,52%
Honoraires Juridiques Sinistres	188 730	160 000	28 730	17,96%
Frais de Publications	193 002	200 000	-6 998	-3,50%
Frais de Campagne de Communication	225 677	300 000	-74 323	-24,77%
Frais de Partenariat	86 495	100 000	-13 505	-13,51%
Formation adhérents & développement	820	20 000	-19 180	-95,90%
Voyages et déplacements des Elus	47 855	45 000	2 855	6,34%
Frais de Conseils & Bureaux	18 491	35 000	-16 509	-47,17%
Frais d'assemblées Générales	72 124	80 000	-7 876	-9,85%
Frais de missions Elus	15 480	15 000	480	3,20%
Provision pour opérations diverses	0	8 500	-8 500	
Services bancaires	0	0	0	
Frais financiers sur emprunt	245 156	77 000	168 156	218,38%
Sous-Total ACHATS ET CHARGES EXTERNES	1 626 508	1 565 500	61 008	3,90%
Taxes liées aux Salaires	0	0	0	
Salaires Bruts	0	0	0	
Charges Sociales	0	0	0	
Sous-Total FRAIS DE PERSONNEL	0	0	0	
Amortissement des Immobilisations	129 122	72 000	57 122	79,34%
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	1 755 630	1 637 500	118 130	7,21%
RESULTAT D'EXPLOITATION	4 086 949	4 312 500	-225 551	
Provision Sinistres de l'année	-6 327 284	0	-6 327 284	
Provision Sinistres anciens	-600 741	0	-600 741	
Profits Exceptionnels	522 851	0	522 851	
Charges Exceptionnelles	-160 848	0	-160 848	
RESULTAT DU BUDGET GARANTIE	-2 479 073	4 312 500	-6 791 573	

**ÉVOLUTION
DES GRANDS POSTES
DEPUIS 2009**

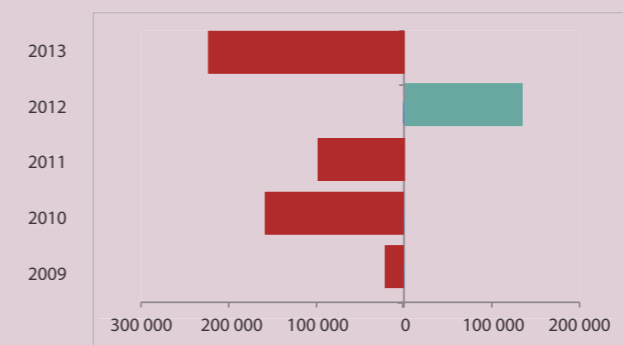
Nous avons jugé intéressant d'analyser l'évolution des cinq derniers exercices de l'Association et d'observer comment celle-ci s'est comportée économiquement depuis 2009.

Evolution des résultats globaux sur les 5 dernières années (en €)

L'évolution des résultats globaux depuis 2008 amène les commentaires suivants :

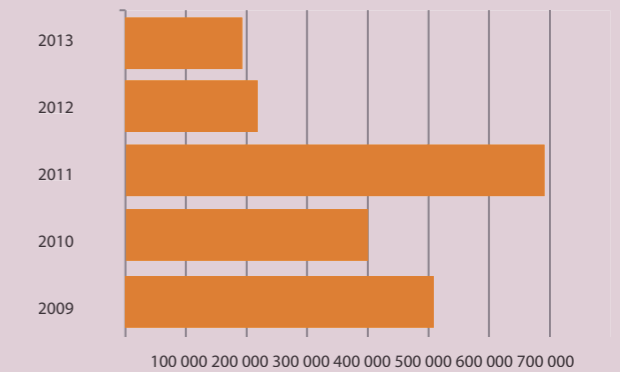
Si l'on observe les cinq derniers exercices, on s'aperçoit que trois exercices sur cinq sont déficitaires.

Le résultat cumulé sur les cinq derniers exercices fait ressortir un solde négatif d'environ 2 000 K€, ce qui montre l'importance de la crise et la nécessité de pouvoir obtenir les financements nécessaires via de nouveaux services aux consommateurs pour pérenniser durablement notre Association.

Evolution du budget de garantie sur les 5 dernières années (en €)

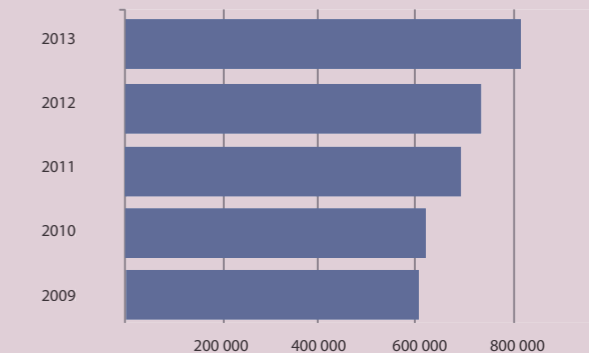
L'évolution du budget de garantie depuis 2009 amène les commentaires suivants :

Si l'année 2012 avait renoué avec un excédent du budget de garantie (1 533 662 €), ce qui n'était pas arrivé depuis 2009 (- 240 499 € en 2009, - 1 777 088 € en 2010 et - 1 110 155 € en 2011), l'année 2013 renoue malheureusement avec ces insuffisances des budgets de garantie (- 2 479 013).

Evolution du budget de fonctionnement sur les 5 dernières années (en €)

L'évolution du budget de fonctionnement depuis 2009 amène les commentaires suivants :

L'excédent du budget de fonctionnement de l'exercice 2013 conforte le résultat des exercices précédents puisqu'il a dégagé un excédent de 198 972 €, résultat encore positif, mais cependant légèrement inférieur à celui de l'année précédente (211 424 €).

Evolution du produit des cotisations sur les 5 dernières années (en €)

L'évolution du produit des cotisations depuis 2009 amène les commentaires suivants :

Malgré une très légère diminution du nombre de membres pour l'année 2013, il a été néanmoins enregistré une augmentation significative des produits des cotisations (8 206 529 €) par rapport à l'année précédente (7 031 830 €).

BUDGET PRÉVISIONNEL DE L'EXERCICE 2014 (en euros)

Le compte de résultat prévisionnel 2014 amène les commentaires suivants :

Comme on peut le constater, tout comme pour 2013, 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 quasiment constant et dans des limites du raisonnable.

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.

LIBELLE DE LA RUBRIQUE	ANNEE 2014	FONCTIONNEMENT	GARANTIE
PRODUITS DES COTISATIONS FIXES	2 280 000	2 280 000	
PRODUITS DES COTISATIONS VARIABLES	5 900 000		5 900 000
PRODUITS DES DROITS D'ENTREE	130 000	130 000	
PRODUITS FINANCIERS & ANNEXES	108 000	108 000	
PRODUITS DE PARTENARIAT	42 000	42 000	
TOTAL DES PRODUITS D EXPLOITATION	8 460 000	2 560 000	5 900 000
ACHATS ET CHARGES EXTERNES	2 722 000	790 000	1 932 000
IMPOTS ET TAXES	130 000	130 000	0
FRAIS DE PERSONNEL	1 400 000	1 400 000	0
DOTATION AUX AMORTISSEMENTS	408 000	240 000	168 000
TOTAL DES CHARGES D EXPLOITATION	4 660 000	2 560 000	2 100 000
RESULTAT D EXPLOITATION	3 800 000	0	3 800 000
PROVISIONS POUR SINISTRES			
PROFITS EXCEPTIONNELS			
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
RESULTAT NET COMPTABLE	3 800 000	0	3 800 000

CONCLUSION

Pour l'année 2013, dans une conjoncture difficile et une crise toujours aussi présente, l'Association dégage un résultat déficitaire de - 2 280 101 €, malgré les décisions prises au début de l'année qui visaient plus particulièrement la possibilité 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.

Même si la santé financière de notre Association nous permet de faire face à nos engagements avec un montant du fonds de garantie de près de 5 millions d'euros et un ensemble immobilier évalué à 30 millions d'euros, à terme, la pérennité de l'Association n'est pas totalement assurée.

Il est donc impératif de pouvoir obtenir les financements nécessaires, via de nouveaux services aux consommateurs (un service de protection du consommateur en matière de calamités et un service de protection du consommateur en matière de faillite des compagnies aériennes) non seulement pour pérenniser durablement notre Association, mais aussi pour pouvoir continuer de fournir les services existants, dont celui de la Garantie des Fonds Déposés.

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