



# Assemblée Générale du 19 Mars 2015

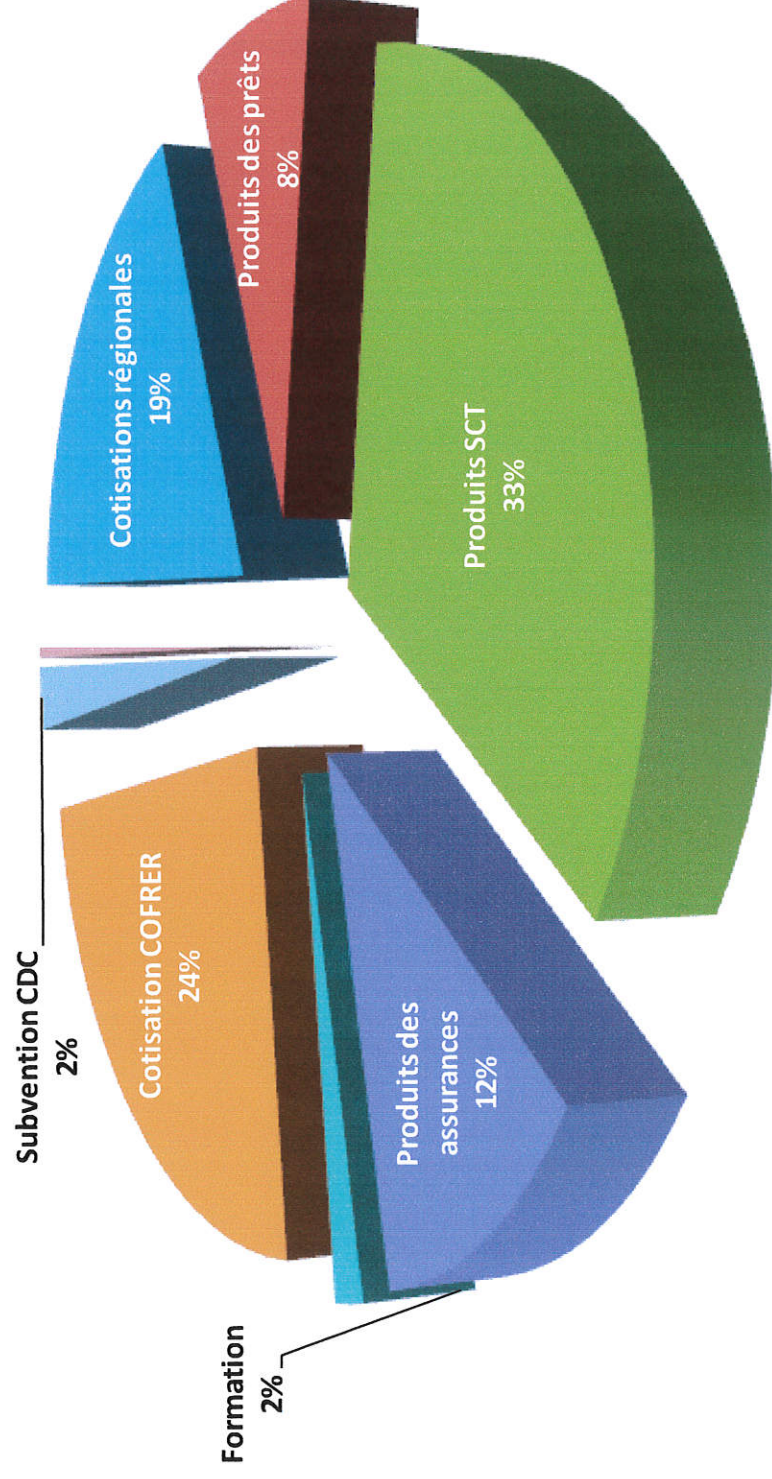
# Présentation des comptes 2014

Suivi budgétaire 2014  
(comparaison entre le réalisé et le budget voté)



# le résultat de l'année

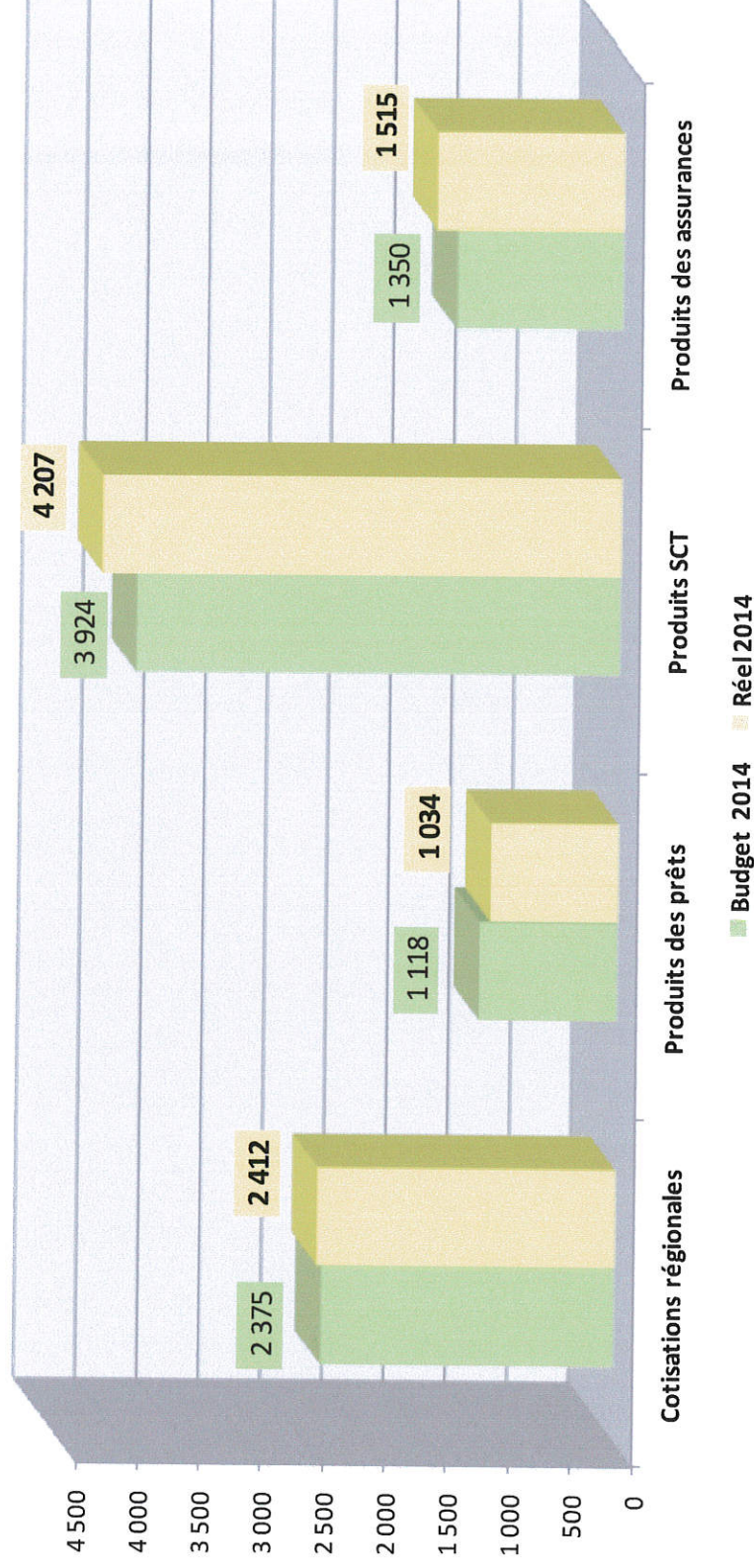
# Répartition des produits d'exploitation



- par rapport à l'exercice précédent, le poids des produits SCT augmente de 2 points, celui des cotisations régionales de 1 point et celui des produits d'assurance de 1 point.
- parallèlement, la proportion de la cotisation COFRER et des produits des prêts diminue respectivement de 2 points et de 1 point.

# Détail des produits d'exploitation

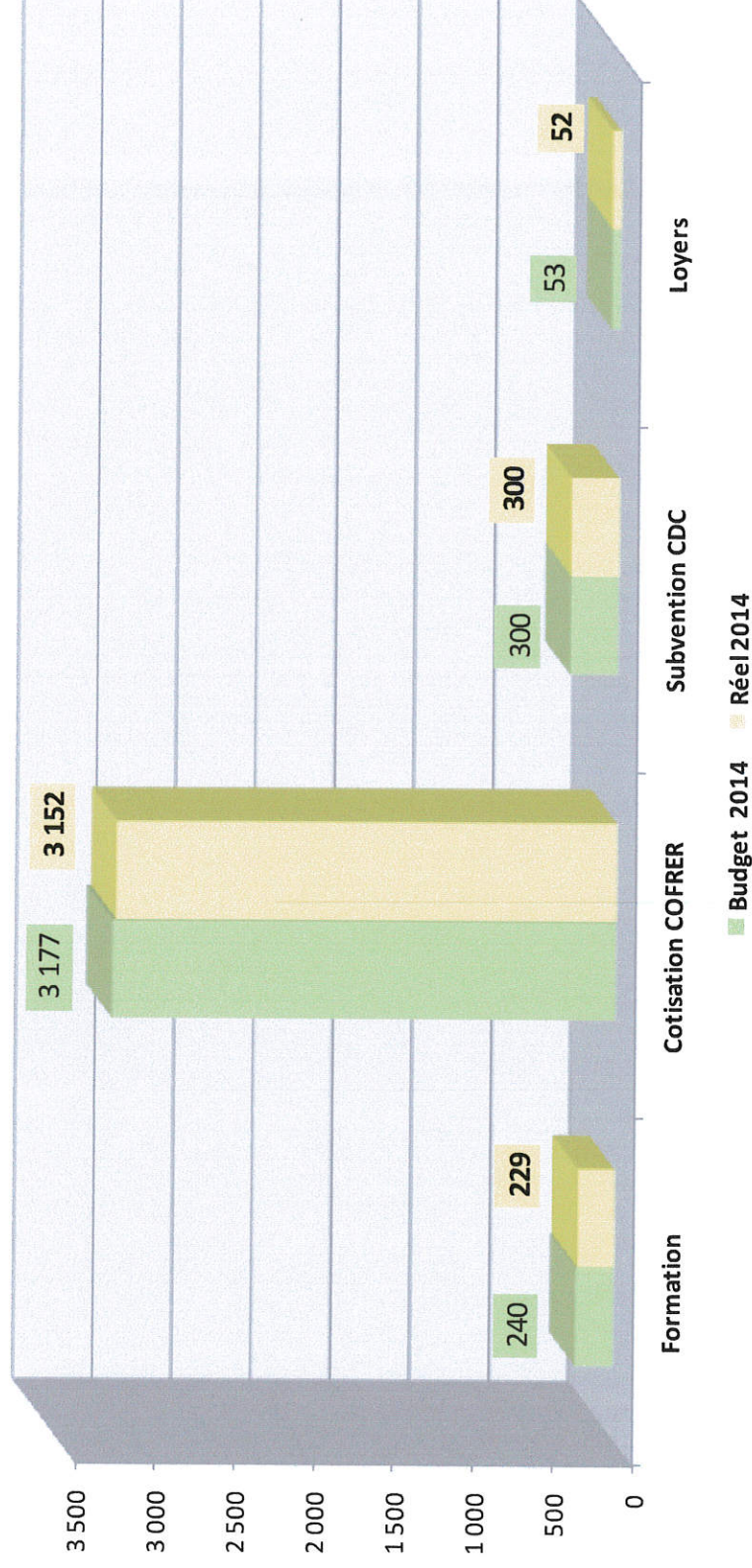
1/2



- Cotisations régionales : + 37 K€
- Produits des prêts : - 84 K€ (faible réduction de l'encours des prêts, mais baisse des taux de frais de gestion)
- Produits SCT : + 284 K€ (augmentation du nombre d'actes + 115 K€ ; indexation des tarifs + 85 K€ ; actes dématérialisés + 85 K€)
- Assurances : + 165 K€ (baisse de la sinistralité responsabilité financière)

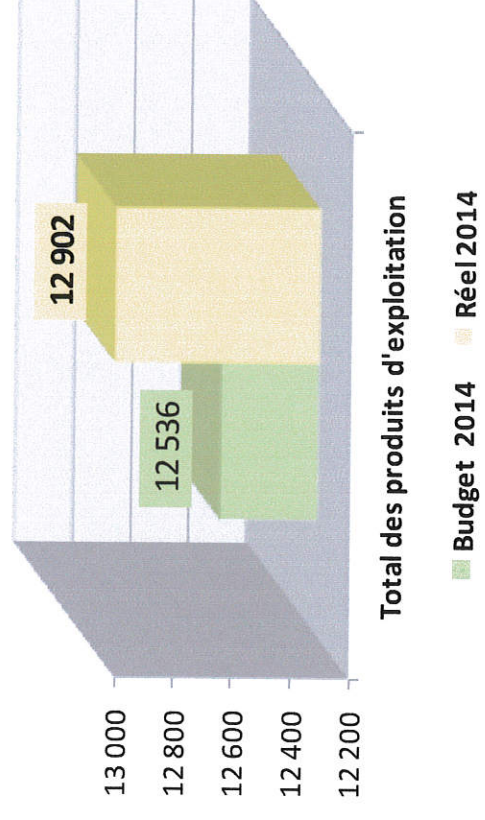
# Détail des produits d'exploitation

2/2



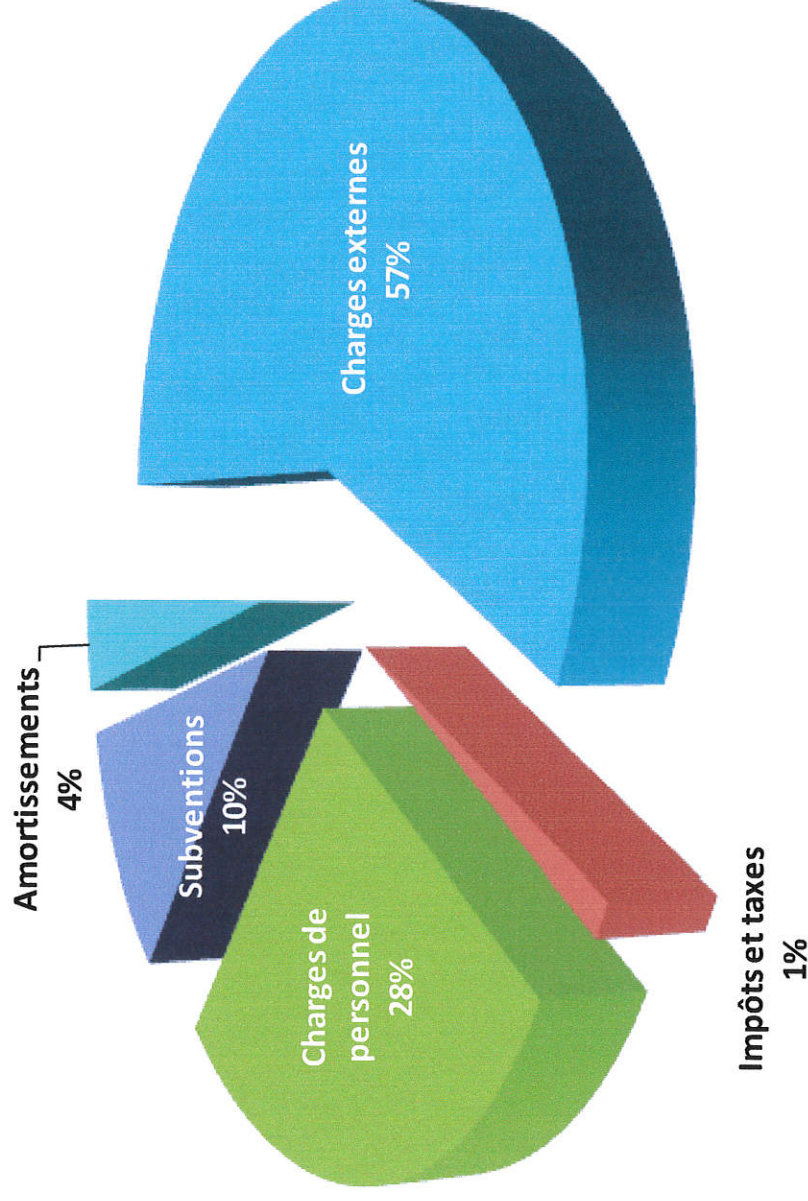
➤ COFRER : - 25 K€ (valorisation du budget trop élevée)

# Produits d'exploitation



➤ Variation des produits : + 366 K€

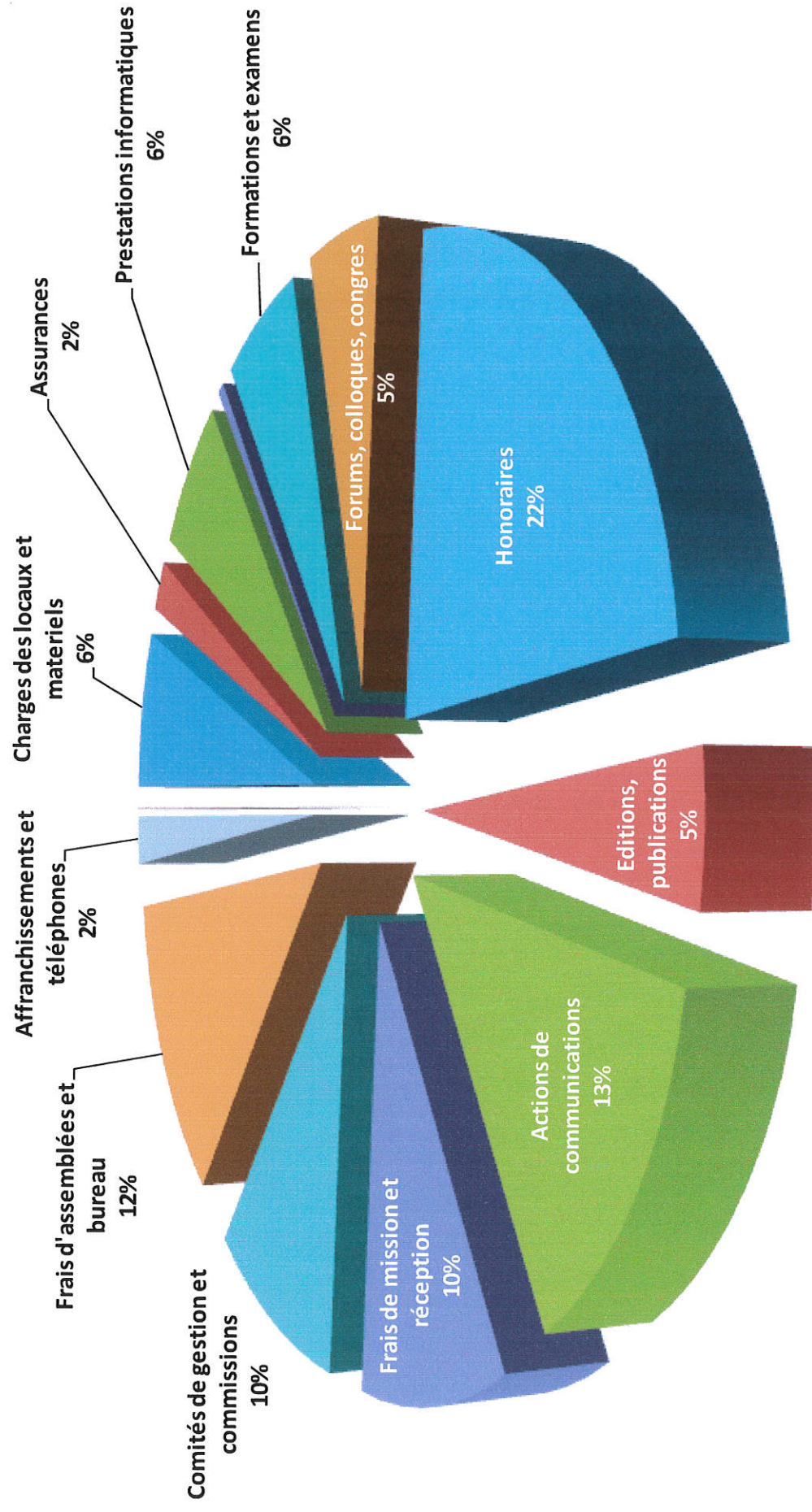
# Répartition des charges d'exploitation



- en comparaison de l'exercice précédent, le poste subvention diminue au profit des charges de personnel qui augmentent de 4 points et des charges externes qui progressent de 1 point



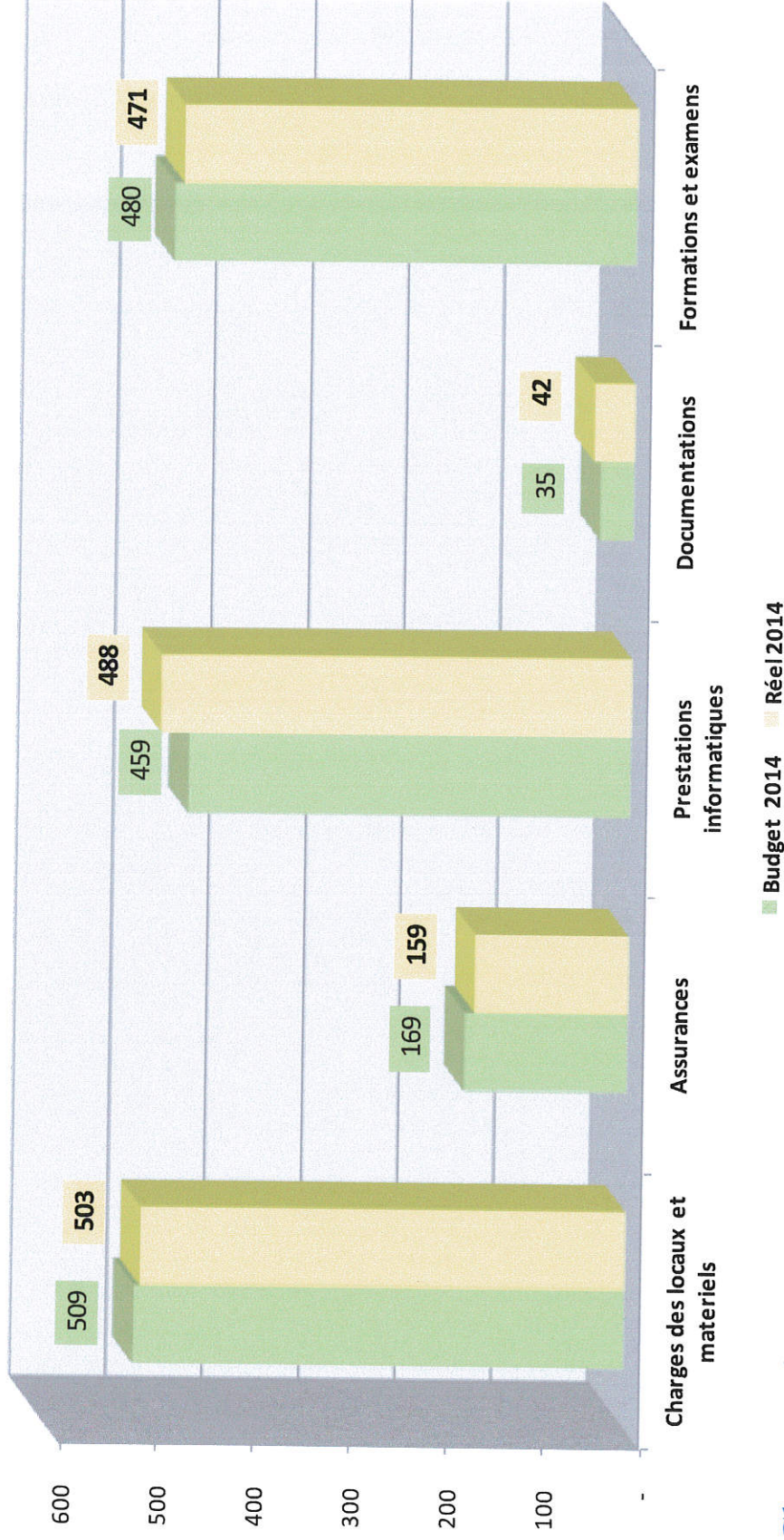
# Répartition des Charges externes



➤ par rapport à l'année 2013, la réduction du poste « congrès » (- 12 points) est entièrement allouée aux honoraires (+ 6 points), aux actions de communication (+ 4 points), aux commissions (+ 4 points) et aux frais de mission (+ 2 points)

# Détail des charges externes

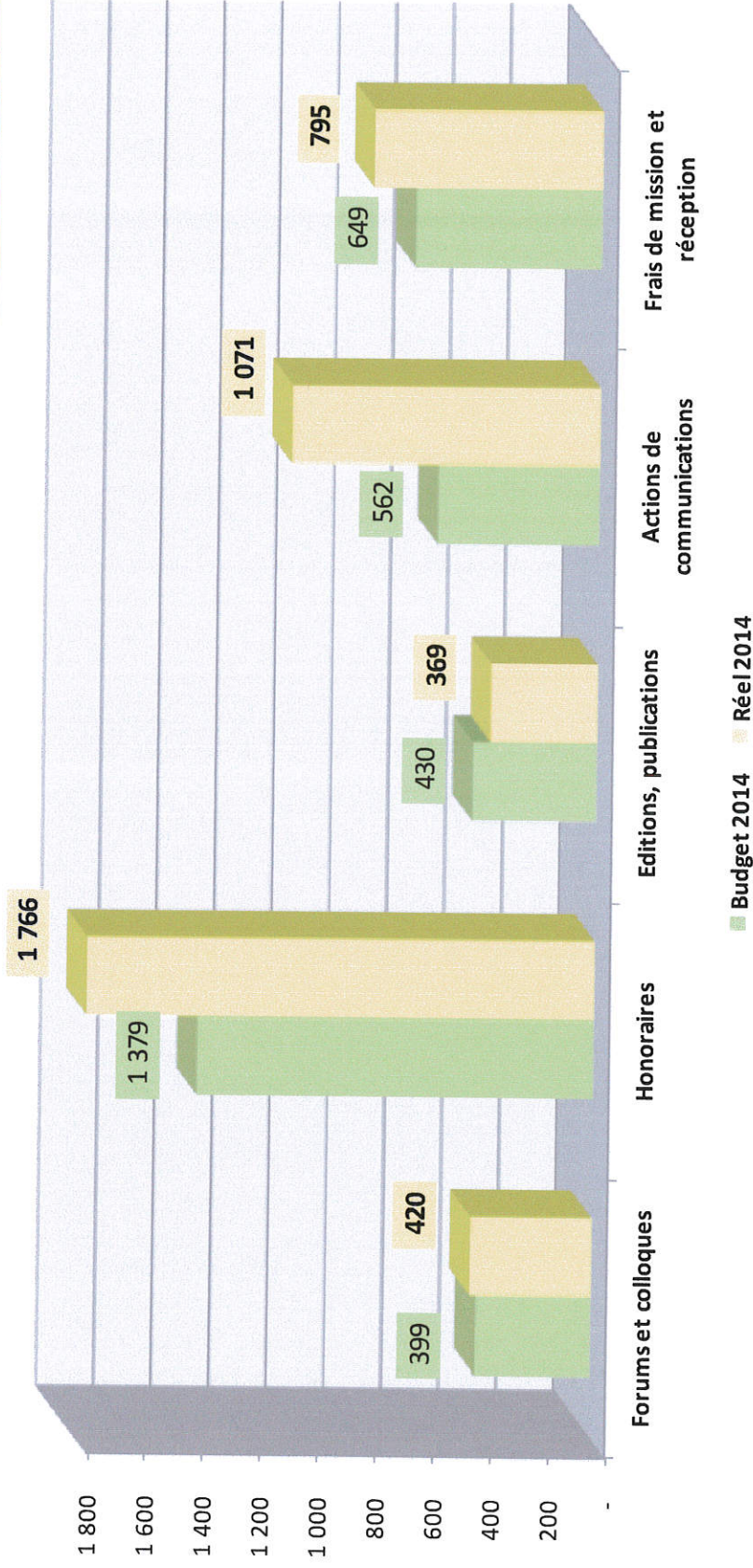
1/3



- Charges des locaux : - 6 K€ (aménagement, entretien, et charges courantes) : + 43 K€ ; location Bruxelles différée sur 2015 : - 25 K€ ; baisse des coûts de reprographie : - 24 K€)
- Assurances : - 10 K€ (baisse de l'assurance associée aux prêts)
- Projets liés à la stratégie numérique : + 29 K€ (identité numérique)
- Documentation : + 7 K€ (commande de documentations professionnelles spécifiques)
- Formation : - 9K€ (en ligne avec le budget)

# Détail des charges externes

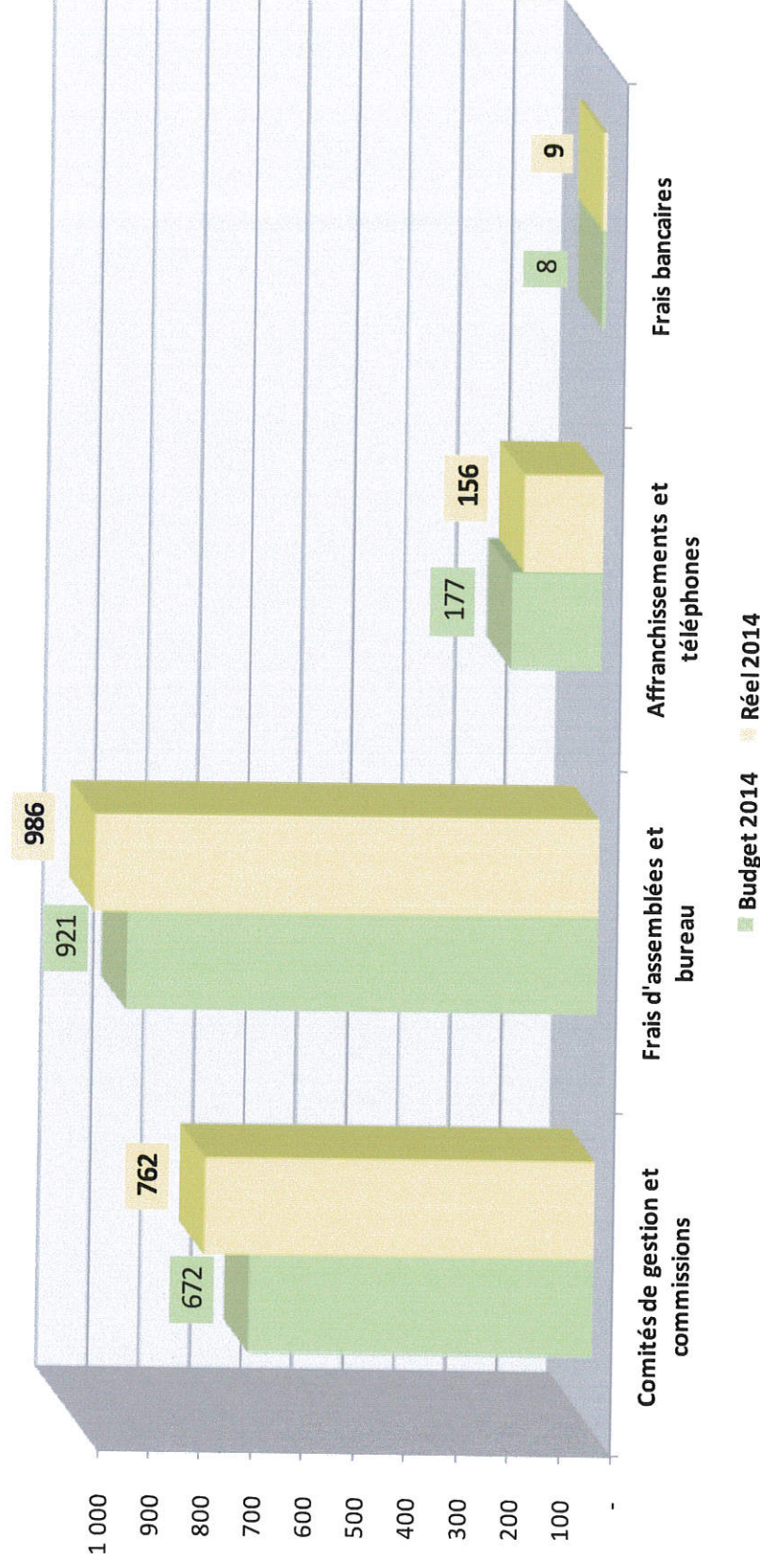
2/3



- Forums, colloques et congrès : + 21K€
- Honoraires : + 387 K€ (études, conseils juridiques et lobbying liés à la réforme)
- Publications : - 60 K€ (report de la mise à jour du code de l'exécution sur 2015)
- Communication : + 510 K€ (actions de communication liées au contexte de crise)
- Frais de mission : + 146 K€ (forte augmentation des frais de mission pendant la période de crise)

## Détail des charges externes

3/3



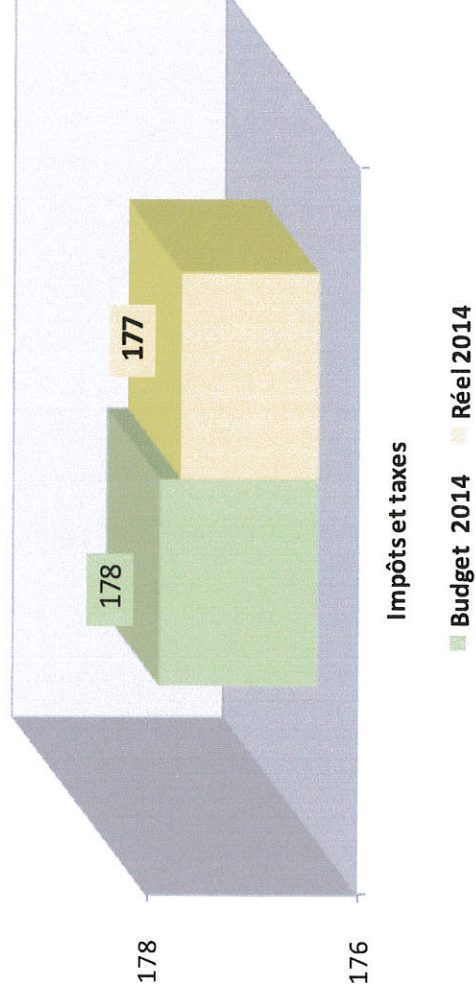
- Comités de gestion et commissions : + 90 K€ (augmentation des frais d'inspection des études)
- Frais d'assemblée et d'indemnisations du bureau : + 65 K€ (forte mobilisation de l'ensemble des membres du bureau)
- Affranchissements et téléphones : - 22 K€ (réduction des envois par courrier et rationalisation des lignes téléphoniques)

# Charges externes



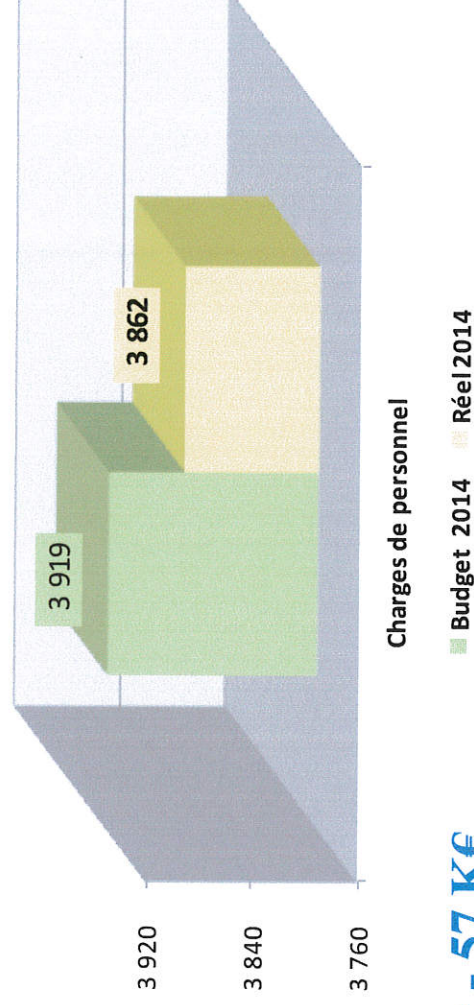
➤ Variation des charges externes par rapport au budget : + 1 148 K€

# Impôts et taxes



➤ impôts et taxes stables

## Charges de personnel



### Variations par rapport au budget : - 57 K€

- embauche Europe : - 47 K€. Cette embauche est pour l'instant remplacée par une mise à disposition de personnel EJT, plus flexible, prise en compte dans le poste honoraires.
- embauche assistance juridique : - 40 K€. Dans le contexte de crise, et compte tenu des délais de formation, ce poste a été pourvu en interne par le transfert d'une personne de la Caisse de Garantie. Le remplacement du poste laissé vacant a été pourvu sur le mois de décembre.
- augmentation des bulletins de salaire des non permanents : + 30 K€ (inspections et contrôles de comptabilité)