

Commentaires sur les comptes 2010

(de la Direction)

Appréciation globale

L'exercice 2010 boucle avec un bénéfice comptable de **CHF 54'405.-**. Ce résultat tient essentiellement à deux produits extraordinaires, un legs de CHF 288'000.- et une subvention OFAS supplémentaire de CHF 148'000.- (voir explication en page 2). Des provisions pour un montant de CHF 656'435.- ont été constituées (voir détail à la page 2).

Outre ces deux produits extraordinaires, l'Institution a vu la croissance d'autres secteurs, tels que :

1. Les **Boutiques Zig Zag** dont les ventes ont fortement progressé en 2010. Effet de la crise économique ou non, elles ont vu leur chiffre d'affaires augmenter de +15% avec, au final, un bénéfice net supérieur aux prévisions budgétaires.
2. Les **prestations de service** (formations, cours, locations de matériel, services d'aide) ont également progressé dans une proportion inhabituelle de + 12 %.
3. Les **dons et cotisations** ont plus que doublé en 2010 par rapport à 2009 (+ 111%), en raison notamment du legs de CHF 288'000.- et d'une nouvelle campagne de recrutement de membres. Le montant des nouvelles cotisations doit toutefois être mis en parallèle avec les frais de la campagne (CHF 232'000.-)

Compte d'exploitation : comparaisons 2008 à 2010

Produits	2008	2009	2010
Ventes	2'617'498.00	2'810'513.55	3'148'463.25
Prestations	1'214'365.00	1'333'348.80	1'494'152.35
Subventions	1'278'107.00	1'094'374.00	1'259'773.00
Dons et cotisations	494'904.00	445'131.55	940'958.43
Autres	135'000.00	146'880.00	215'025.00
Total Produits	5'739'874.00	5'830'247.90	7'058'372.03
Charges			
Salaires et charges sociales	3'680'918.00	3'827'295.81	3'849'717.65
Autres frais personnel	171'859.00	207'019.71	204'333.70
Frais d'exploitation	1'788'809.84	1'708'513.93	2'242'433.44
Amortissements	229'917.00	253'909.55	251'575.55
Interets frais banque	50'999.16	65'568.44	17'417.99
Total Charges	5'922'503.00	6'062'307.44	6'565'478.33
Résultat brut	-182'629.00	232'059.54	492'893.70
Résultats hors exploitation*	282'375.00	255'764.56	438'487.75
Résultat	99'746.00	23'705.02	54'405.95

* Les résultats hors exploitation représentent les charges et produits d'immeubles (Bulle et Fribourg) ainsi que les charges et produits extraordinaires (hors exploitation ou exceptionnels). Pour l'exercice 2010, les comptes enregistrent une provision de CHF 288'000.- constituée pour les transformations de Techtermann 2 et une provision de CHF 250'000.- pour la rénovation du Centre de tri.

Amortissements

Les amortissements s'élèvent à CHF 251'575.- et sont stables par rapport à 2009. Précisons, comme l'année dernière, qu'un montant de CHF 70'000.- figure dans ces amortissements pour les immeubles de Fribourg et Bulle, ce qui, vu sous un certain angle, peut être considéré comme la constitution de réserves latentes.

Provisions

Nous avons créé 6 provisions dans les comptes 2010 pour un total de CHF 656'435.-. Elles font l'objet d'une explication spécifique (voir document ad hoc) et, bien que leur montant soit important, elles se justifient toutes au niveau du management.

▪ Rénovation du Centre de tri de Praroman	CHF 250'000.-
▪ Dépassements sur les transformations et rénovations de l'immeuble Techtermann 2	CHF 288'000.-
▪ Litige avec Texaid AG	CHF 50'000.-
▪ Système d'alarme : risque commercial	CHF 30'000.-
▪ Vacances 2010 du personnel non prises	CHF 30'000.-
▪ Mandat promotion de la santé / comptes 2010	CHF 8'435.-

Subventions OFAS

Les subventions OFAS versées en 2010 s'élèvent à CHF 584'526.-, à savoir CHF 438'357.- pour l'exercice 2010 (au budget CHF 400'000.-) et CHF 148'506.- comme solde de l'exercice antérieur. Cette situation est exceptionnelle car l'OFAS, respectivement le Secrétariat national des Associations cantonales de la CRS, ont modifié leur mode de versement des acomptes. En 2010, nous avons reçu, d'une part, un solde important de l'année 2009 (produit extraordinaire) et touché, d'autre part, des d'acomptes 2010 plus élevés que les années précédentes.

Comme dans les exercices précédents, la subvention OFAS, à la demande de la Commission financière, n'a pas été ventilée dans les centres de charge concernés. Par contre, nous avons jugé utile d'indiquer, dans nos commentaires, la part qui devrait être allouée à la prestation concernée.

Charges administratives

Les charges administratives représentent 12.3% des charges totales de l'Institution¹. Elles sont constituées par les Centres de charge de l'Administration (Cch 900), les Ressources humaines (Cch 910), les Finances + Comptabilité (Cch 920) ainsi que les Frais généraux (Cch 930).

Les frais d'administration ont été imputés conformément au budget dans les services et prestations afin que l'objectif annuel fixé au responsable de service puisse être évalué correctement (marge contributive III). Cette manière de faire permet aussi de constater si les dépenses administratives s'écartent de manière importante du budget. Ce contrôle peut être effectué en consultant les Cch 900, 910 et 920.

¹ Total Cch 930 par rapport au total des charges institutionnelles

Analyse par service

Introduction

Les cinq services ont été analysés sur la base de leurs marges contributives 3 et 4.

Cette distinction nous permet de relever, d'une part, la capacité d'autofinancement de chaque service (MC 3) et la capacité de participation aux frais généraux de l'Institution d'autre part (MC 4).

Pour l'exercice 2010, tous les services sortent une **marge contributive 3 positive** !

Service Textiles

Global sans charges administratives		
Centre de charge	Charges	Produits
Service	200'923.00	233'867.00
Boutiques Zig Zag	2'422'936.00	2'614'590.00
Centre de tri	513'024.00	542'843.00
Collecte	389'035.00	644'978.00
Centrale d'achats	365'607.00	340'053.00
Ajustements	-50'000.00	25'000.00
Totaux	3'841'525.00	4'401'331.00
Résultats (+) en MC 3	559'806.00	

Commentaires

En MC 3, le service Textiles est bénéficiaire avec une marge brute de CHF 560'000.- sans les provisions.

Amortissements non oblig. et réserve latente sur la centrale d'achats

Bénéfice brut

Global avec charges administratives		
Centre de charge	Charges	Produits
Service	233'867.00	233'867.00
Boutiques Zig Zag	2'730'559.00	2'614'590.00
Centre de tri	595'775.00	542'843.00
Collecte	450'962.00	644'978.00
Centrale d'achats	365'607.00	340'053.00
Ajustements	-50'000.00	25'000.00
Totaux	4'326'770.00	4'401'331.00
Résultats (+) en MC 3	74'561.00	

Commentaires

En MC 4, après CHF 485'000.- de charges administratives, il reste un résultat positif de CHF 75'000.- sans les provisions.

Amortissements non oblig. et réserve latente sur la centrale d'achats

Bénéfice net

Evolution du stock habits neufs

Durant l'exercice 2010, le stock des habits neufs (stock en boutiques + stock central) a augmenté de quelque CHF 70'000.- par rapport à l'exercice 2009 (voir tableau ci-dessous).

Evolution du stock des habits neufs		
	2009	2010
Stock des BZZ	265'349.00	232'763.00
Stock central Fribourg	199'526.00	301'646.00
Totaux	464'875.00	534'409.00
Augmentation du stock	69'534.00	

Cette augmentation est liée à deux décisions prises par le Service Textiles en accord avec la Direction :

1. le rachat de la boutique *Yves Collection* de Pérolles-Centre
soit 8'000 pièces à CHF 6.- CHF 48'000.-
2. le rachat du magasin *Grappi-Service*, rue du Collège
stock complet pour le prix forfaitaire de CHF 20'000.-

A noter que le service, lors d'une mise aux enchères publiques, a racheté également l'équipement complet du magasin A Sport à Pérolles en juin 2010 pour le prix de CHF 200.- (valeur effective CHF 100'000.-). Cet équipement a été acquis en prévision de l'ouverture de la nouvelle BZZ à Payerne.

Analyse des marges « habits neufs » 2010

Marges sur habits neufs par Boutique				
Boutiques	Ventes	Achats	Variation de stock	Bénéfice net après TVA
Fribourg	194'511.00	118'437.00	4971	81'045.00
Bulle	112'194.00	92'597.00	18837	38'434.00
Praroman	40'016.00	31'402.00	5608	14'222.00
Châtel	68'364.00	52'577.00	5959	21'746.00
Totaux	415'085.00	295'013.00	35'375.00	155'447.00

- Marge bénéficiaire après TVA 37.45 %
- Marge bénéficiaire brute avant TVA 45.05 %

Mis à part le bénéfice réalisé par les habits neufs, il convient de rappeler les points suivants qui font partie de la politique institutionnelle concernant l'achat des habits neufs :

- Les habits neufs ont un impact attractif important ; plusieurs articles neufs sont utilisés comme produits « d'accroche ».
- Les articles neufs de marque attirent une nouvelle clientèle de tous âges (*Converse, Puma, Nike, Shams* et autres).
- Les habits neufs offrent à la clientèle une catégorie d'articles que nous n'avons pas ou peu en seconde-main.
- De nombreux clients qui fuyaient le seconde-main par principe sont devenus clients de nos boutiques par l'attraction des produits neufs.
- Ce nouveau concept a complètement changé l'image de nos boutiques.

Conclusion :

Les habits neufs restent indispensables à la politique commerciale des Boutiques Zig Zag. Les achats doivent concilier à la fois le besoin des boutiques et les économies possibles à réaliser avec des achats en grande quantité ainsi que par les occasions qui se présentent subitement, telles que par exemple les liquidations par mises aux enchères.

Service Activités sociales

Global sans charges administratives		
Centre de charge	Charges	Produits
Service	162'400.00	184'081.00
Aide sociale	88'314.00	16'135.00
Bénévolat	159'194.00	13'229.00
Croix-Rouge Jeunesse	36'991.00	9'788.00
Action Mimosa	44'980.00	86'851.00
Système d'alarme	294'681.00	256'028.00
Lits électriques	93'401.00	90'015.00
Subvention OFAS attribuées		332'122.00
Totaux	879'961.00	988'249.00
Résultats (+) en MC 3	108'288.00	

Commentaires

En MC 3, le service Activités sociales est bénéficiaire avec une marge brute de CHF 108'000-

Bénéfice brut

Global avec charges administratives		
Centre de charge	Charges	Produits
Service	184'081.00	184'081.00
Aide sociale	103'189.00	16'135.00
Bénévolat	174'065.00	13'229.00
Croix-Rouge Jeunesse	41'659.00	9'788.00
Action Mimosa	51'469.00	86'851.00
Système d'alarme	329'614.00	256'028.00
Lits électriques	104'325.00	90'015.00
Subventions OFAS attribuées		332'122.00
Totaux	988'402.00	988'249.00
Résultats (=) en MC 4	-153.00	

Commentaires

En MC 4, après CHF 108'000.-de charges administratives, il en résulte un résultat équilibré.

Equilibré

Service Santé

Global sans charges administratives		
Centre de charge	Charges	Produits
Service	238'494.00	277'344.00
Cours Auxiliaire	258'551.00	287'157.00
Autres formations	273'988.00	258'001.00
Promotion Santé et prév.	316'682.00	334'881.00
Fourchette Verte	34'999.00	34'999.00
Puériculture	425'591.00	460'633.00
Subvention OFAS attribuées		73'935.00
Totaux	1'548'305.00	1'726'950.00
Résultats (+) en MC 3	178'645.00	

Commentaires

En MC 3, le service Santé est bénéficiaire avec une marge brute de CHF 178'000.-

Bénéfice brut

Global avec charges administratives		
Centre de charge	Charges	Produits
Service	277'344.00	277'344.00
Cours Auxiliaire	279'823.00	287'157.00
Autres formations	306'985.00	258'001.00
Promotion Santé et prév.	343'231.00	334'881.00
Fourchette Verte	34'999.00	34'999.00
Puériculture	490'459.00	460'633.00
Subvention OFAS attribuées		73'935.00
Totaux	1'732'841.00	1'726'950.00
Résultats (-) en MC 4	-5'891.00	

Commentaires

En MC 4, après CHF 184'500.-de charges administratives, il en résulte un résultat négatif de CHF 6'000.-.

Perte légère

Service Migration - Intégration

Global sans charges administratives		
Centre de charge	Charges	Produits
Service	81'407.00	96'861.00
Coordination Cours de langues	16'511.00	10'000.00
Cours de langues	70'579.00	97'647.00
Projet Détention	56'011.00	51'973.00
Totaux	224'508.00	256'481.00
Résultats (+) en MC 3	31'973.00	

Commentaires

En MC 3, le service Migration Intégration est bénéficiaire avec une marge brute de CHF 32'000.-

Bénéfice brut

Global avec charges administratives		
Centre de charge	Charges	Produits
Service	96'861.00	96'861.00
Coordination Cours de langues	19'511.00	10'000.00
Cours de langues	75'579.00	97'647.00
Projet Détention	60'226.00	51'973.00
Totaux	252'177.00	256'481.00
Résultats (+) en MC 4	4'304.00	

Commentaires

En MC 4, après CHF 28'000.-de charges administratives, le compte reste bénéficiaire

Bénéfice

Service d'Aide aux familles

Global sans charges administratives		
Centre de charge	Charges	Produits
Service	127'233.00	148'181.00
Chaperon Rouge	298'877.00	266'122.00
Aide aux proches	299'249.00	352'228.00
Baby-sitting	15'187.00	3'925.00
Totaux	740'546.00	770'456.00
Résultats (+) en MC 3	29'910.00	

Commentaires

En MC 3, le service Aide aux familles est bénéficiaire avec une marge brute de CHF 30'000.-

Bénéfice brut

Global avec charges administratives		
Centre de charge	Charges	Produits
Service	148'181.00	148'181.00
Chaperon Rouge	332'262.00	266'122.00
Aide aux proches	347'525.00	352'228.00
Baby-sitting	18'187.00	3'925.00
Totaux	846'155.00	770'456.00
Résultats (-) en MC 4	-75'699.00	

Commentaires

En MC 4, après CHF 106'000.-de charges administratives, le compte est déficitaire de CHF 76'000.-

Perte

Fribourg, le 28 mars 2011

Charles Dewarrat
Directeur

Annexe :
Commentaires par Centre de charge

Cch 100	<p>Service Santé</p> <p>Il s'agit du service (centre auxiliaire) de Mme Valérie Nicolet (80%) avec son secrétariat. Etant donné qu'il s'agit d'un centre auxiliaire, toutes les charges sont réparties dans les Cch Prestations. Avec le départ à la retraite de Mme F. Guillaume, (60%), (anciennement au Cch 200), le service Santé a fait une économie de 0.4 poste EPT de responsable de service.</p>
Cch 110	<p>Cours Auxiliaire santé CRS</p> <p>Le compte est positif en MC 3 et en MC 4 et ce sans tenir compte de la subvention OFAS qui s'élève à CHF 37'485.-.</p>
Cch 111	<p>Autres formations</p> <p>Il s'agit essentiellement de formations internes (garde d'enfants malades, aide aux proches). Le compte est négatif essentiellement à cause des répartitions internes. Au niveau financier, le service enregistre des recettes pour CHF 8'032.-.</p>
Cch 113	<p>Formation accompagnateur en psychiatrie</p> <p>Le compte est négatif de CHF 5'528.- après répartition des charges internes de CHF 17'000.- et avec des recettes financières pour CHF 50'179.-. S'agissant d'une prestation importante en termes d'image, l'équilibre financier devrait s'améliorer avec les nombreuses inscriptions annoncées en 2011.</p>
Cch 120	<p>Formation à l'Animation et accompagnement auprès des personnes âgées</p> <p>Le compte est positif en MC 3 et MC 4. Les subventions OFAS (qui n'ont pas été réparties), représentent CHF 36'450.-.</p>
Cch 200	<p>Promotion de la santé et prévention (mandat de la DSAS)</p> <p>Le compte est positif en MC 3 et en MC 4. Pas de commentaire particulier.</p>
Cch 202	<p>Prestations dans le système éducatif</p> <p>Compte inclus dans le Cch 200 / pas de prestations en 2010</p>
Cch 203	<p>Cours grand public et aux associations</p> <p>Compte inclus dans le Cch 200 / pas de prestations en 2010</p>
Cch 204	<p>Conférences publiques</p> <p>Résultat conforme au budget / pas de commentaire particulier</p>
Cch 210	<p>Baby-sitting (formation)</p> <p>Prestation comprise dans le Cch 200 / pas de commentaire particulier</p>
Cch 211	<p>Santé scolaire</p> <p>Prestation comprise dans le Cch 200 / pas de commentaire particulier</p>

Cch 215	<p>Ateliers santé pour seniors</p> <p>Prestation comprise dans le Cch 200 / pas de commentaire particulier</p>
Cch 241 Cch 242 Cch 243	<p>Puériculture</p> <p>Le compte de la puériculture, comprenant les trois antennes de Sarine – Campagne, de la Broye et de la Gruyère, montre un résultat positif en MC 3 de CHF 32'000.- et un solde négatif en MC 4 de CHF 29'424.-. Le résultat s'est amélioré de CHF 20'000.- par rapport aux années précédentes. La situation devrait encore s'améliorer en 2011 avec une participation communale qui passera de CHF 2.50 à CHF 3.- par habitant.</p>
Cch 300	<p>Service Activités sociales</p> <p>Il s'agit du service (centre auxiliaire) de M. David Seydoux (70%) avec son secrétariat. Etant donné qu'il s'agit d'un centre auxiliaire, toutes les charges sont réparties dans les Cch prestations.</p> <p>L'augmentation des salaires est due au fait que nous avons accepté un accord administratif avec le Réseau bénévolat fribourgeois. La CRF verse le salaire et les charges sociales de Mme Minder et le Réseau bénévolat rembourse les dépenses au franc prêt à la CRF (voir compte 340080, Autres produits).</p>
Cch 305	<p>Soutien aux plus défavorisés</p> <p>Pas de commentaire particulier / les dépenses sont en-dessous du budget d'environ CHF 10'000.-</p>
Cch 310	<p>Bénévolat</p> <p>La subvention OFAS n'a pas été répartie dans ce compte. Avec le montant attribué de CHF 25'875.- pour les transports bénévoles et CHF 225'000.- pour les visites, le compte est bénéficiaire en MC 3 et en MC 4.</p>
Cch 312	<p>Croix-Rouge Jeunesse</p> <p>Les dépenses sont légèrement en-dessous du budget. Pour la CRJF, il est difficile de prévoir des recettes financières. Les CHF 8'000.- comptabilisées dans le compte « Produits CR Jeunesse » proviennent du Département Jeunesse de la CRS et du délégué à l'intégration qui a accordé une petite subvention pour le travail accompli par les jeunes dans le cadre de l'exposition « Moi, raciste ? ».</p>
Cch 320	<p>Action Mimosa</p> <p>Le compte est conforme au budget. A noter toutefois un salaire mensuel comptabilisé pour CHF 4'500.-. Il s'agit d'un salaire accordé à M. Christophe Gremaud, collaborateur à la CRF en tant que stagiaire durant une année, notamment durant le 100^{ème}. M. Gremaud a également mis sur pied l'organisation de la vente du Mimosa 2010 et son stage se terminait à fin décembre. Nous avons souhaité le garder jusqu'à la fin du mois de janvier soit jusqu'après la vente du Mimosa.</p>

Cch 330	<p>Système d'alarme</p> <p>La subvention OFAS n'a pas été répartie. Elle correspond pour cette prestation à CHF 81'247,50 (3'925 raccordements mensuels à CHF 20.70). Le compte est ainsi bénéficiaire en MC 3 et en MC 4. A noter qu'une provision a également été créée pour CHF 30'000.- durant l'exercice 2010. Ainsi, le bénéfice réel en MC 4 est de CHF 51'662.-.</p>
Cch 335	<p>Lits électriques</p> <p>Le compte est négatif en MC 3 et en MC 4. après un amortissement comptable de CHF 24'722.- et des répartitions internes pour CHF 36'500.-.</p> <p>Malgré une perte de CHF 14'310.-, la situation est nettement meilleure que prévue (le budget prévoyait une perte de CHF 58'470.-).</p>
Cch 400	<p>Service Migration Intégration</p> <p>Il s'agit du service (centre auxiliaire) de Mme Marie-Paule Kammermann (60%) jusqu'au 30.09.2010 puis de Mme Sonia Jungo (80%, y compris son activité à 60% au Cch 305).</p> <p>La CRF a fait l'économie d'une dotation responsable de service 0.2 poste EPT dès le 01.01.11. Etant donné qu'il s'agit d'un centre auxiliaire, toutes les charges sont réparties dans les Cch prestations.</p>
Cch 401	<p>Coordination des cours de langues</p> <p>Le compte est négatif en MC 3 et en MC 4 essentiellement à cause de l'imputation du centre auxiliaire. Cette prestation permet à la CRF de tenir le pilotage des cours de langue dans le canton tout en touchant un don de la LORO de CHF 10'000.-. A noter que dans les comptes 2010, il manque un produit à recevoir de CHF 4'000.- du délégué à l'intégration pour l'organisation des journées d'échanges. Ce montant sera comptabilisé sous l'exercice 2011.</p>
Cch 402	<p>Cours de langues</p> <p>Ce compte est étonnamment positif en MC 3 et en MC 4. Cela est dû au cumul de la subvention cantonale de CHF 55'000.- et de la subvention de la Fondation humanitaire CRS de CHF 20'000.- pour les cours individuels. A relever que la participation des migrants à ces cours s'élève tout de même à CHF 11'500.-. Globalement, il convient cependant de prévoir une diminution des recettes dans ce compte dès l'exercice 2012 d'environ CHF 25'000.- si aucune autre source de subvention n'est trouvée.</p>
Cch 403	<p>Aide au retour</p> <p>Le projet a été arrêté définitivement au 31.12.2009.</p>
Cch 404	<p>Projet Détention</p> <p>Pas de commentaire particulier. Ce projet est financé par la Fondation Humanitaire CRS.</p>
Cch 500	<p>Service d'Aide aux familles</p> <p>Il s'agit du service (centre auxiliaire) de Mme Pascale Zbinden (50%) avec sa collaboratrice. Etant donné qu'il s'agit d'un centre auxiliaire, toutes les charges sont réparties dans les Cch prestations.</p> <p>Le dépassement au niveau des salaires est dû à des heures supplémentaires effectuées par la responsable de service et acceptées par la Direction.</p>

Cch 501	<p>Chaperon Rouge</p> <p>Le compte est bénéficiaire en MC 3 de CHF 18'500.- et déficitaire en MC 4 de CHF 14'900.-, si l'ont tient compte du versement complémentaire de CHF 51'244.- versé par la SNAC après le bouclage des comptes (décompte final de la FH CRS).</p> <p>Faisons remarquer que les salaires représentent environ CHF 152'000.- et les heures facturées aux bénéficiaires et les abonnements Entreprises représentent à eux deux CHF 85'600.- seulement. Ainsi, sans le soutien de la Loterie Romande de CHF 25'000.- et de la subvention de la Fondation humanitaire CRS de CHF 103'500.- (+ CHF 51'244.-), cette prestation serait tout simplement abandonnée par la CRF.</p> <p>Il est difficile de prévoir comment va évoluer cette prestation si la FH CRS devait revoir son soutien au service de gardes d'enfants. La CRF n'est naturellement pas la seule AC CR concernée par cette situation.</p>
Cch 502	<p>Aide aux proches</p> <p>Le compte est non seulement bénéficiaire en MC 3 mais également en MC 4 ! Ce bon résultat tient grâce au soutien de la Fondation Humanitaire CRS de CHF 50'000.-, soutien qui s'arrêtera malheureusement en 2011. Dès 2012, la CRF devra compter sur un appui plus important de la DSAS.</p>
Cch 503	<p>Baby-sitting (Service aux parents membres)</p> <p>Le compte est déficitaire en MC 3 et en MC 4 essentiellement pour des raisons d'image. La CRF ne fait payer aux jeunes inscrits au service que CHF 10.- par année. A noter qu'il faudrait inscrire au crédit de ce compte également les cotisations des parents membres dont le montant est comptabilisé dans le Cch 950.</p>
Cch 600	<p>Service Textiles</p> <p>Il s'agit du service (centre auxiliaire) de M. Jean-Michel Gros (100%) avec sa collaboratrice, Mme Fabienne Mateos (20% affectée au secrétariat du programme d'emploi temporaire). Le service a bénéficié également du soutien de l'apprentie Mme Céline Sapin (apprentie adulte), ce qui explique la différence budgétaire au niveau des salaires.</p> <p>Etant donné qu'il s'agit d'un centre auxiliaire, toutes les charges sont réparties dans les Cch prestations.</p>
Cch 610	<p>Boutique Zig-Zag Fribourg</p> <p>Le compte est bénéficiaire en MC 3 de CHF 161'596.- et en MC 4 de CHF 11'370.-.</p> <p>Il convient de noter qu'une provision extraordinaire (non obligatoire) de CHF 25'000.- a été effectuée sur les habits neufs.</p> <p>Le compte 420 004 <i>Coût des habits usagés</i> représente CHF 305'665.- à savoir le 35% des ventes de second-main.</p>
Cch 620	<p>Boutique Zig-Zag Bulle</p> <p>Le compte présente une MC 3 positive de CHF 53'322.- et une MC 4 négative de CHF 18'645.- après imputation des frais administratifs de CHF 72'000.-.</p>

Cch 630	<p>Boutique Zig-Zag Friperie à Praroman - Le Mouret</p> <p>Le compte est positif en MC 3 de CHF 21'642.- et négatif en MC 4 de CHF 16'581.- après ventilation des frais administratifs de CHF 38'224.-.</p>
Cch 640	<p>Boutique Zig-Zag Châtel-St-Denis</p> <p>Cette boutique a encore une MC 3 négative de CHF 44'676.- avant la répartition des frais administratifs de CHF 47'207.-. Cette situation serait particulièrement inquiétante si la boutique n'était pas en constante évolution de son chiffre d'affaires.</p>
Cch 650	<p>Collecte des vêtements</p> <p>Le compte est positif de en MC 3 de CHF 103'800.- et en MC 4 de CHF 41'880.-. A noter que les ventes à l'exportation sont supérieures au budget de CHF 75'000.- et de CHF 28'000.- par rapport aux ventes 2009.</p>
Cch 651	<p>Tri des vêtements</p> <p>Sans la provision extraordinaire de CHF 250'000.-, le compte serait positif en MC 3 et en MC 4. La provision constituée sur le pavillon du Centre de tri à Praroman permettra de financer les fonds propres pour l'acquisition de la nouvelle halle d'Avry-Rosé.</p>
Cch 660	<p>Centrale d'achat des habits neufs</p> <p>La perte de CHF 25'553.- qui apparait sur ce compte devrait être diminuée de CHF 9'000.- provenant des remboursements de salaires de Mme Céline Sapin qui n'ont pas été comptabilisés mais qui concernent l'exercice 2010. Par ailleurs, la centrale d'achats d'habits neufs ne tient pas compte de la réserve latente qui existe sur le stock d'habits. Cette différence est estimée à CHF 25'000.-, c'est-à-dire que le stock central contient plus d'habits que l'inventaire comptable. Cette différence provient entre autres du surplus d'habits adressés dans les commandes par les fournisseurs.</p>
Cch 900	<p>Direction</p> <p>Le compte présente un surplus de charges par rapport au budget de CHF 26'243.- (plus 4.8%). Cette différence s'explique en partie par des versements de salaire plus élevés que prévus.</p>
Cch 910	<p>Comptabilité</p> <p>Légère économie de CHF 7'000.- par rapport à la planification budgétaire / pas de commentaire particulier.</p>
Cch 920	<p>Personnel</p> <p>Légère économie de CHF 1'682.- par rapport à la planification budgétaire / pas de commentaire particulier.</p>
Cch 930	<p>Frais d'administration</p> <p>Le compte global Frais administration s'écarte de 3 % par rapport à la planification budgétaire. Il s'agit essentiellement du report des dépassements déjà mentionnés aux CCH 900, 910 et 920.</p>

Cch 950	<p>Cotisations et dons</p> <p>Le compte présente un résultat exceptionnellement positif de CHF 526'000.-. En raison notamment d'un legs de CHF 288'000.-. Malgré cela, et sans ce legs, la CRF aurait sorti un résultat positif de CHF 238'000.-, soit CHF 100'000.- de plus qu'au budget. Plusieurs raisons expliquent ce résultat :</p> <ul style="list-style-type: none"> - les cotisations des membres habituels sont quasiment identiques aux cotisations de l'année 2009. Il s'agit-là d'une bonne surprise - les nouveaux membres provenant de l'action Wesser laissent un résultat net de CHF 35'000.- - les dons divers s'élèvent à CHF 11'402.- (au budget CHF 5'000.-)
Cch 955	<p>Subventions aide à la vieillesse</p> <p>Le compte présente un montant de CHF 584'500.-, soit CHF 184'500.- de plus que prévu au budget. Ce résultat tient au versement exceptionnel et unique d'un montant de CHF 148'000.- dû à la nouvelle attribution des acomptes OFAS.</p>
Cch 970	<p>Immeuble Techtermann 2</p> <p>Sans la provision de CHF 288'000.- passée pour l'entretien et la rénovation de l'immeuble, le compte présenterait un résultat équilibré, légèrement positif même de CHF 3'000.-.</p>
Cch 971	<p>Immeuble Gruyère 82</p> <p>Le compte présente un résultat positif net de CHF 45'000.-</p>

Fribourg, le 28 mars 2011

Charles Dewarrat
Directeur