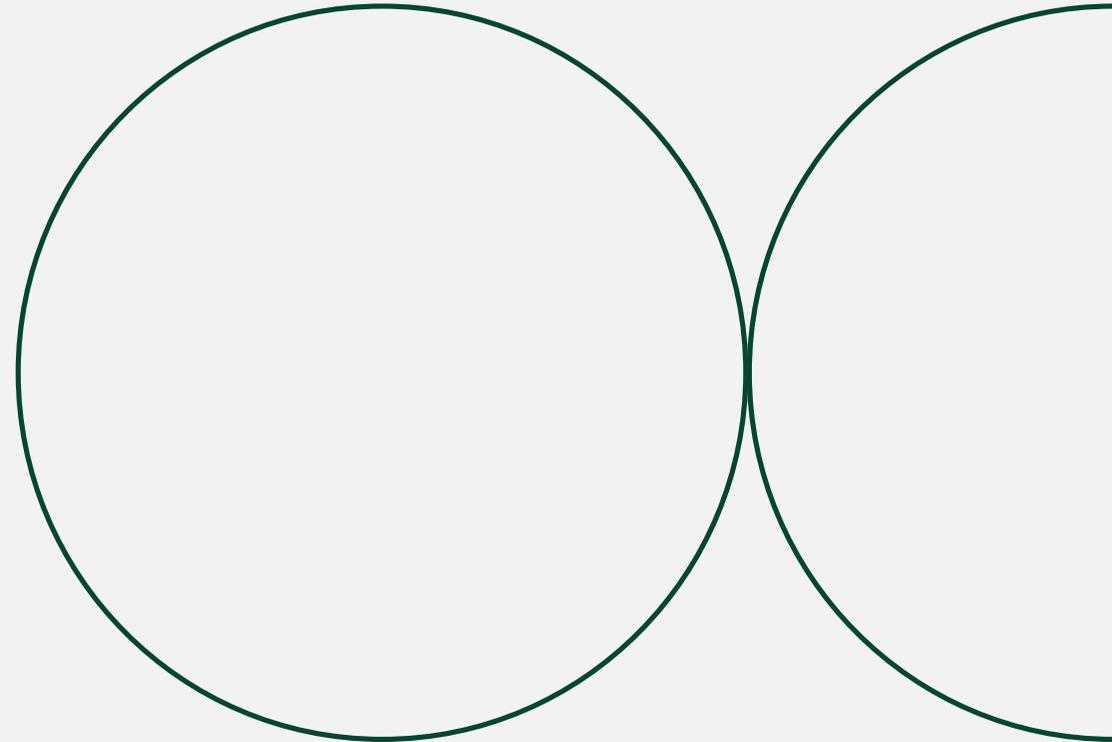


**fair.** Financer  
Accompagner  
Impacter  
Rassembler

# PLAN D'ACTION ET BUDGET 2025

**Patrick Sapy**

Directeur général



## LE CONTEXTE

Le plan d'action 2025 s'inscrit dans des contextes externe et interne qui portent parfois des vents contraires



### Contexte Externe

- Une multiplication des prises de paroles sur les questions d'impact en France et en Europe
- Un cadre réglementaire qui évolue favorablement, mais qui comporte quelques risques
- Une exigence de technicité croissante sur l'ensemble des sujets couverts par l'association
- Une demande pour des produits plus durables et plus solidaire qui a le vent en poupe (pour l'instant)



### Contexte Interne

- Une association qui tente de couvrir de nombreux sujets (comm, plaidoyer, études, label...)
- Un label rénové et exigeant qui reste une vitrine de valeur
- Des moyens qui restent toutefois très limités au regard de l'ambition
- Un contexte RH compliqué à l'observatoire
- Une gouvernance renouvelée et diverse
- Un modèle économique qui s'essouffle
- Un plan stratégique qui doit rester la boussole

# fair.

Financer  
Accompagner  
Impacter  
Rassembler

## LES PRIORITÉS STRATÉGIQUES DE L'ASSOCIATION



# LES PRIORITÉS STRATÉGIQUES 2024-2026

## ORIENTATION 01

### ENGAGER LES ÉPARGNANTS SOLIDAIRES D'AUJOURD'HUI ET DEMAIN

#### Construire une parole incarnée, engagée et transparente

- Faire gagner en notoriété nos valeurs et nos idées pour élargir la communauté d'épargnants solidaires et disposer ainsi de leviers pour renforcer nos stratégies de plaidoyer à l'attention des décideurs publics et des acteurs financiers

#### Approfondir nos connaissances sur les attentes des épargnants

- Multiplier les rencontres avec tous les profils d'épargnants solidaires, pour leur donner de la voix et développer des solutions qui répondent à leurs attentes

## ORIENTATION 02

### RENFORCER NOTRE COMMUNAUTÉ DE MEMBRES POUR FAIRE RAYONNER NOTRE VISION EXIGEANTE DE LA FINANCE À IMPACT

#### S'appuyer sur l'expérience de nos membres-praticiens pour faire rayonner notre vision

- Rassembler autour de notre approche rendement / risque / impact (*impact first*)

#### Renforcer et diffuser les pratiques d'impact du collectif

- Renforcer l'accompagnement des pratiques d'impact en initiant nos membres aux meilleurs pratiques de l'investissement à impact

## ORIENTATION 03

### DÉVELOPPER UN LABORATOIRE D'IDÉES ET D'INNOVATIONS

#### Intégrer les enjeux environnementaux dans les travaux de FAIR

- Sensibiliser les entreprises solidaires d'utilité sociale (ESUS), comme toutes les entreprises, à la nécessaire réduction de leur empreinte environnementale pour améliorer la durabilité de leurs activités

#### Multiplier les collaborations en France et à l'international

- Renforcer l'implication de FAIR dans les réseaux à l'étranger afin d'irriguer en continu les travaux de l'Observatoire de la finance à impact social et de pouvoir alimenter ses membres

## LES 4 PRIORITÉS DE 2025

1

### Renforcer la notoriété de la finance solidaire et du Label Finansol

- Déployer une stratégie de communication ambitieuse auprès du grand public et de notre communauté
- Moderniser le marketing de l'association et du label pour encourager au passage à l'action des épargnants
- Mieux décrypter les leviers des épargnants solidaires

3

### Accroître notre expertise au service de notre mission

- Améliorer les processus et les cadres méthodologiques de l'observatoire de la Finance à impact social
- Renforcer l'expertise de FAIR en finance durable
- Continuer à développer notre plaidoyer en France et en Europe
- Engager un chantier sur la valorisation des données de nos adhérents

2

### Mieux engager et outiller nos adhérents

- Mobiliser et valoriser nos adhérents au service du collectif (événements, GT, témoignages...)
- Renforcer l'offre de formation et d'outillage de nos membres
- Favoriser la mise en relation entre investisseurs et entrepreneurs

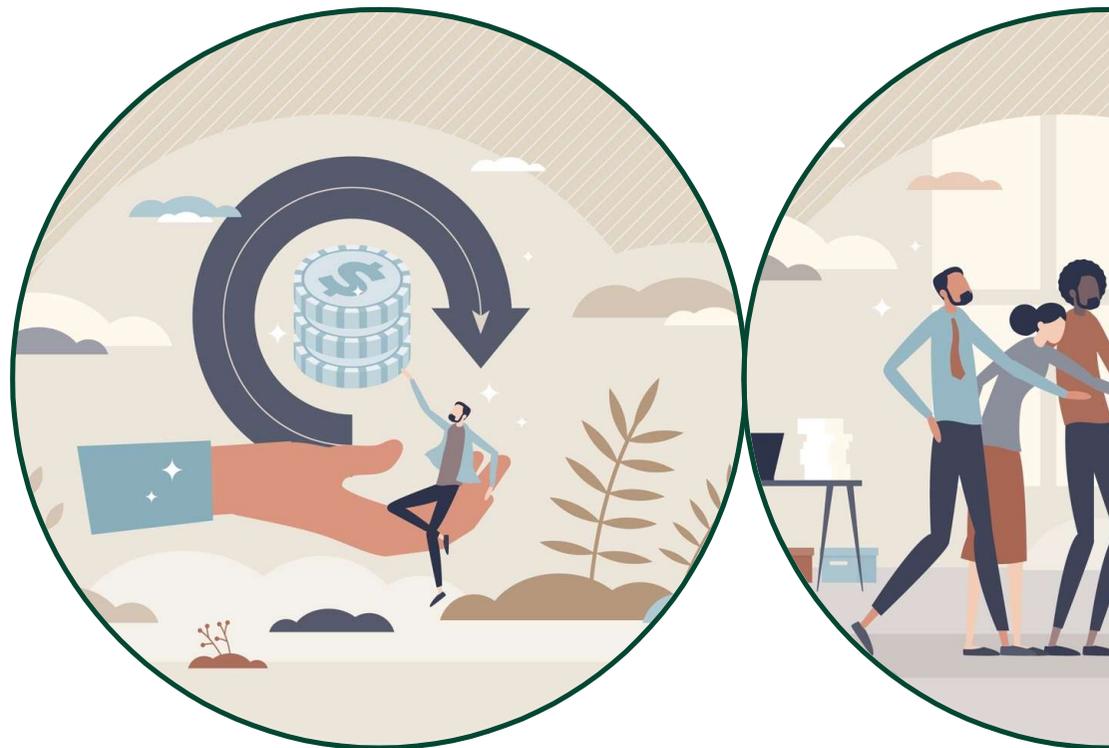
4

### Améliorer le pilotage et la gestion de l'association

- Documenter l'ensemble des processus
- Sécuriser le modèle économique et automatiser le contrôle budgétaire
- Investir dans l'équipe

**fair.** Financer  
Accompagner  
Impacter  
Rassembler

**TRADUCTION  
BUDGÉTAIRE DES  
PRIORITÉS 2025**



## Diapositive 6

---

0      [@Marine Thieffry] peux tu revoir la partie budget 2025 pour la rendre plus lisible (sur le modèle de tes comptes 2024: moins de texte, plus de tableaux). J'ai supprimé les slides inutiles. Merci.

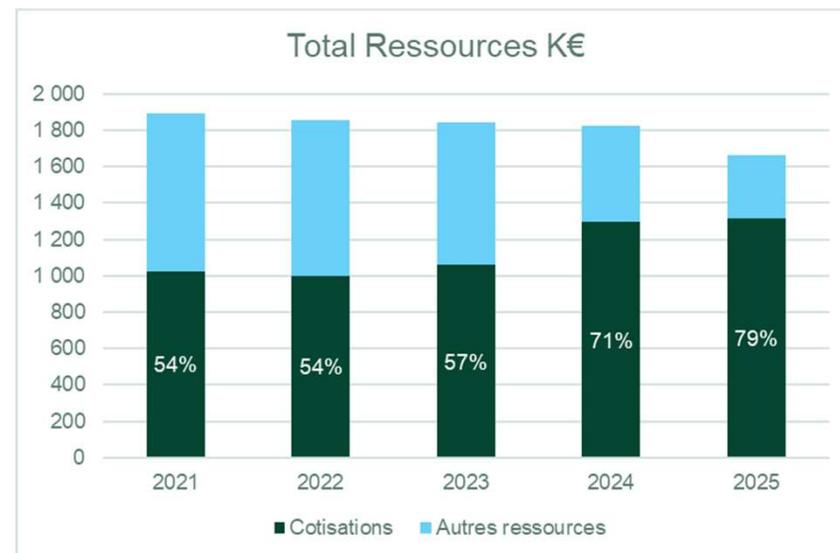
Patrick Sapy; 2025-03-26T15:18:28.384

## LES HYPOTHÈSES DU BUDGET

1. **Des cotisations stables** qui tiennent compte de potentiels départs d'adhérents et d'une évolution des encours très limitée;
2. **Des ressources extérieures revues à la baisse** tant que nous n'avons pas de réponse ferme de nos partenaires;
3. **Des effectifs stables** (pas de nouveaux postes sauf financements spécifiques). Nous nous donnons la possibilité de ne pas renouveler des postes le cas échéant, comme en 2024.
4. **Une revue des charges minutieuse** qui permet de générer de nouvelles économies et de mieux réorienter des dépenses vers les axes stratégiques et les investissements clés (data, label et communication grand public)

## DES RESSOURCES ESTIMÉES EN BAISSSE

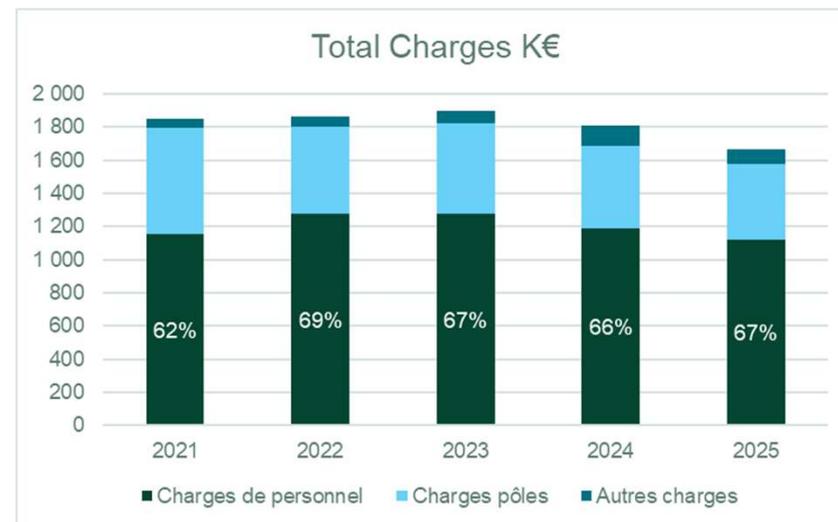
RESSOURCES	Réel 2023	Réel 2024	Budget 2025	Ecart vs 2024	
Cotisations des membres	1 058 417	1 295 880	1 315 000	19 120	1%
Frais de dossier du label	22 500	13 500	27 000	13 500	100%
Subventions	463 226	341 448	195 000	- 146 448	-43%
Contributions financières	160 000	132 000	86 600	- 45 400	-34%
Autres produits divers	140 260	41 392	42 140	748	2%
<b>Total ressources</b>	<b>1 844 404</b>	<b>1 824 220</b>	<b>1 665 740</b>	<b>- 158 480</b>	<b>-9%</b>



L'hypothèse du budget 2025 repose sur **une évolution à la baisse des ressources** de l'association. Si les cotisations devraient globalement rester stables, le reste des ressources a été estimé de manière très conservatrice et en ne prévoyant aucun soutien nouveau et anticipant certaines subventions à la baisse. Le scénario visé à terme est de travailler à **un autofinancement des charges récurrentes de l'association par les seules cotisations**, ce qui est une rupture au regard de la stratégie des dernières années compte tenu de l'expérience des deux exercices précédents.

## DES CHARGES AJUSTÉES AUX PRODUITS

CHARGES	Réel 2023	Réel 2024	Budget 2025	Ecart vs 2024	
Charges de personnel	1 190 856	1 093 510	1 045 933	-	47 577 -4%
Taxes et assimilés	86 407	97 420	74 000	-	23 420 -24%
Charges externes	543 950	495 092	459 290	-	35 801 -7%
Amortissements	61 927	106 082	85 762	-	20 319 -19%
Autres charges diverses	13 338	17 944			
<b>Total ressources</b>	<b>1 896 477</b>	<b>1 810 048</b>	<b>1 664 986</b>	-	<b>145 062 -8%</b>



L'association va poursuivre, en 2025, une politique de réorientation de ses charges afin de les flécher au mieux aux enjeux stratégiques de l'association. Ceci passe par un questionnement de certaines dépenses récurrentes de fonctionnement qui ne semblent plus suffisamment efficaces. L'ensemble des postes en CDI sont maintenus et il est prévu des renforts complémentaires comme des stagiaires ou un apprenti supplémentaire pour l'équipe label. Des postes supplémentaires pourront être créés si les perspectives budgétaires sont plus favorables et avec l'aval du Conseil d'Administration.

## COMPTE DE RESULTAT ESTIMÉ

COMPTE DE RESULTAT	Réalisé 2023	Réalisé 2024	Budget 2025	Ecart vs 2024	Evolution 2025/2024
Cotisations des membres	1 058 417	1 295 880	1 315 000	19 120	1%
Frais de dossier du label	22 500	13 500	27 000	13 500	100%
Subventions et report de subvention	463 226	341 448	195 000	- 146 448	-43%
Contributions financières	160 000	132 000	86 600	- 45 400	-34%
Vente de prestation de service	36 850	18 000	-	- 18 000	-100%
Production immobilisée	68 245		-	-	
Autres produits divers	35 166	23 392	42 140	18 748	80%
<b>Total ressources</b>	<b>1 844 404</b>	<b>1 824 220</b>	<b>1 665 740</b>	<b>- 158 480</b>	<b>-9%</b>
Charges de personnel	1 190 856	1 093 510	1 045 933	- 47 577	-4%
Taxes et versements assimilés	86 407	97 420	74 000	- 23 420	-24%
Autres achats et charges externes	543 950	495 092	459 290	- 35 801	-7%
Dotations aux amortissements et provisions	61 927	106 082	85 762	- 20 319	-19%
Autres charges diverses	13 338	9 441	-	- 9 441	-100%
Intéressement	-	8 503	-	- 8 503	-100%
<b>Total charges</b>	<b>1 896 477</b>	<b>1 810 048</b>	<b>1 664 986</b>	<b>- 145 062</b>	<b>-8%</b>
Résultat avant impôt	- 52 073	14 172	754	- 13 418	-95%
Impôt sur les sociétés	5 085	-		-	
<b>Résultat</b>	<b>- 57 158</b>	<b>14 172</b>	<b>754</b>	<b>- 13 418</b>	<b>-95%</b>