

ASSEMBLEE GENERALE DE L'ACERABC
dimanche 25 mars 2012 (suite)

Point financier présenté par les membres de la commission financière : Etienne Pfender, Thomas Petitbon et Aurélie Dor, la trésorière Laure Hauseux étant retenue par un déplacement professionnel.

Comptes 2011

L'activité courante

Le total des **ressources ordinaires s'élève à 157 128 €**, en dessous du budget (-13 966 €). Par ailleurs, il faut noter que le total des offrandes hors cérémonies s'élève à 127 745 €, soit 11% de moins que prévu, et que les cérémonies permettent de compenser une partie de l'écart avec un montant exceptionnel de 6 836 €, soit 23% de plus que budgété.

Les ressources liées à l'animation s'élèvent à 22 547€, soit 5% de moins que prévu (écart sur Notre Effort, Fêtes et Rencontres, et participation aux charges d'Argenteuil). La vente est une belle réussite.

Les **emplois ordinaires**, d'un montant de 156 710 €, sont supérieurs de 616 € au niveau budgété et en croissance de 2.7% par rapport à 2010. La cible, votée à 123 624 € (soit 2 % de plus qu'en 2010) a été versée à la Région.

Les dépenses d'animation progressent de 2.3% pour atteindre 8.942 € (soit 10.6% de moins que budgété), en raison principalement de dépenses moindres sur le poste Fêtes et Rencontres (économie de 2 054 €) ; les charges ordinaires de fonctionnement augmentent de 6.8 %, à 24 144 € essentiellement en raison des postes dessertes, déplacements et loyers, frais de bureau et charges du presbytère Glycines.

Le **résultat ordinaire est positif à 418 €**, très en-deçà du montant budgété (15 000 €) et du montant 2010 (3 790 €)

Les investissements ou les activités extraordinaires :

Les recettes extraordinaires atteignent **1 762 €**, exclusivement liées aux intérêts bancaires, en baisse constante sur années antérieures du fait de la baisse de la trésorerie. Les dépenses extraordinaires sont inférieures au montant budgété : moindre travaux à la MDJ essentiellement, mais investissements à Argenteuil (chauffe-eau), aux Glycines (divers) et pour la paroisse : plaquette de présentation et début du site Internet paroissial.

Par conséquent, le **résultat extraordinaire est négatif de 20 479 €**, ce qui est sensiblement moins mauvais que le déficit de 28 800 € du budget prévisionnel.

La trésorerie

Avec un résultat d'exploitation faible à 418 € et un déficit en résultat extraordinaire de 20 479 €, le déficit d'ensemble est de 20 167 €, directement traduit par une nouvelle ponction sur la trésorerie.

Celle-ci passe en effet de 128 493 € au 1^{er} Janvier 2011 à 105 622 € au 1^{er} Janvier 2012.

Budget 2012

Les menaces identifiées l'an dernier restent d'actualité et se concrétisent :

- Nouvelle baisse du nombre de donateurs (195 en 2009, 170 en 2010, 167 cette année 2011) ;
- Cette tendance s'ajoute à la dépendance observée depuis plusieurs années envers la vingtaine des plus gros foyers donateurs qui contribuent à environ 60% du budget ;
- Par ailleurs, les prévisions d'investissement sur 2012-2014 sont confirmées à environ 200 000 €, notamment du fait de travaux de mise aux normes ;
- L'année 2011 a été difficile, 2012 le sera encore plus, même avec un budget équilibré à minima ;
- Des actions spécifiques vont devoir être lancées pour financer les travaux.

L'activité courante

Les ressources ordinaires sont prévues au total à **157 740 €**, soit une **stabilité par rapport au réalisé 2011**.

Les offrandes sont prévues en augmentation de 0.5% au global, mais +2% sur les offrandes hors cérémonies, ce qui est ambitieux.

Les ressources de l'animation sont budgétées à **22 440 €**, inférieures de 0.5% au réalisé 2011 (baisse des recettes sur participation aux charges pour Argenteuil). Une ambition est portée sur Notre Effort (+13% après travail sur le fichier des abonnés)

Les dépenses ordinaires sont prévues à **157 739 €**, en augmentation de 0.7% par rapport à 2011. La cible augmente de 1% après +2% en 2011.

Les dépenses d'animation augmentent de 14.1% (augmentation de Fêtes et Rencontres). En revanche, les charges ordinaires sont prévues en diminution à **22 668 € (-6.1%)**, essentiellement du fait de la baisse des frais de desserte/déplacement/loyers et frais de bureau.

Le résultat ordinaire s'établit ainsi donc à l'équilibre (0)

Les investissements ou les activités extraordinaires

Les investissements de l'année 2012 s'élèvent à **55 296 €** au total. Les seules ressources étant les intérêts financiers prévus à 1 765 €, le résultat extraordinaire présente un déficit de 53 796 €.

La trésorerie

Ce déficit de 53 796 € n'étant pas compensé par le résultat ordinaire nul de l'activité courante, ceci entraîne une diminution de 53 796 € de notre trésorerie qui passe ainsi à 51 827 €.

Rapport du réviseur Philippe Darmayan :

Celui-ci félicite les trésoriers pour la rigueur et la clarté de leur travail. Il rappelle :

- la nécessité d'obtenir des factures pour toutes les dépenses engagées par l'ACERABC,
- le souci d'une meilleure gestion des abonnements à Notre Effort,
- l'actualisation à envisager pour la convention entre l'ACERABC et le Centre 72.

Débat autour du point financier :

Une réflexion est amorcée par l'AG sur le financement des gros investissements, en particulier les travaux importants des années à venir. Actuellement, le financement des travaux entre dans le cadre des « investissements et activités extraordinaires ». Mais ce budget est déficitaire depuis plusieurs années, car si par le passé, les ressources extraordinaires ont été dues à des legs et des dons de nos amis allemands des jumelages, ce n'est plus le cas aujourd'hui. Ainsi la réserve de trésorerie est en voie disparition.

Pour y remédier, plusieurs solutions sont évoquées : soit lancer une opération de financement spécial de la rénovation du Centre 72, comme cela a été fait pour les verrières de la grande salle, soit faire figurer ces

gros investissements dans le budget ordinaire, qui deviendrait déficitaire et pourrait alors sensibiliser à des offrandes plus importantes.

Par ailleurs, l'accueil des nouveaux arrivants pourrait comprendre une information les motivant à devenir rapidement plus acteurs de l'ACERABC par leur participation financière et par leur inscription à l'association culturelle (seule donnée officielle pour les pouvoirs publics).

Rappel des votes :

Jean-Galbert Essoh fait procéder aux votes après avoir rappelé que le nombre de votants (présents plus représentés) était de 72, donc que la majorité était à 37.

- Quitus des comptes 2011 :

Vote : approuvé (71 votes pour, 0 contre, 1 abstention)

- Budget prévisionnel 2012 :

Vote : adopté (62 votes pour, 3 contre, 7 abstentions)