

Dimanche 25 mars 2012

Assemblée générale de l'ACERABC

VI - Point financier présenté par les membres de la commission financière : Etienne Pfender, Thomas Petitbon et Aurélie Dor, en l'absence de la trésorière, Laure Hauseux, 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 a été 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 des Glycines.

Le résultat ordinaire est positif à 418 €, très en deçà du montan 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 les années antérieures du fait de la baisse de la trésorerie.

Les dépenses extraordinaires sont inférieures au montant budgété : essentiellement de moindres travaux à la MDJ, mais des 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 désormais 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 fixées à 157 740 € au total, 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 fixées 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 donc à l'équilibre.

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 de 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 de 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 baies vitrées 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

Le quitus des comptes 2011 et le budget prévisionnel 2012 ont été approuvés et adoptés.