



Les finances de la Communauté

Exercices clos depuis la précédente Assemblée
2018-2019 / 2019-2020 / 2020-2021



Quelques précisions préalables

- Les rapports financiers annuels ainsi que les comptes annuels normés figurent tous dans l'espace Finances du site intranet CVX. Pour plus de précisions, consulter [l'espace finances de l'intranet](#).
- Un glossaire succinct figure en fin de présentation pour préciser au besoin ce que recouvrent certains termes employés ici.



Évolution globale depuis la dernière AC

	Bilan au 31/08/2018	Bilan (1) au 31/08/2021
Total bilan	353 404 €	816 868 €
Trésorerie nette	187 124 €	635 995 €
Fonds propres (2)	-127 095 €	637 908 €
Dettes	467 717 €	166 607 €

Notes :

(1) Pour permettre une comparaison plus juste, le bilan au 31/08/2021 est donné net des produits constatés d'avance d'un montant de 511 127 €, correspondant aux participations déjà perçues pour le rassemblement de Marseille Ignace 2021. Si on réintègre cette somme, le total du bilan « complet » s'élève au 31/08/21 à 1 327 995 € et la trésorerie à 1 147 122 €.

(2) Regroupe Fonds propres et Autres fonds associatifs

Une situation assainie

- L'évolution de la situation peut s'apprécier en comparant les bilans d'ouverture de clôture de la période.
- Les quelques éléments rappelés ci-contre parlent d'eux-mêmes :
 - Reconstitution des fonds propres qui étaient devenus dangereusement négatifs
 - Amélioration sensible de la trésorerie
 - Remboursement des dettes :
 - Dette auprès d'AYS (solde dotation initiale) mais aussi dettes contractées après le 31/08/21 auprès d'EVX et St Hughes pour faire face aux échéances en 2018-19
 - Les dettes restantes sont des dettes « courantes », (fiscales, sociales...).
- La sobriété que la pandémie nous a imposée a notablement accéléré ce redressement (cf. détails plus loin)
- Pas de congrès sur la période



Exercice 2018-2019 - Ressources

Ressources 2018-19	Budget prév. AC 2019	Constaté	Variation
Contributions et dons	1 100 000 €	1 265 706 €	+15%
Participation aux frais et abandons	293 000 €	246 374 €	-16%
Librairie	17 000 €	15 211 €	-11%
Autres produits	0 €	11 073 €	
Total Recettes ou Ressources	1 410 000 €	1 538 364 €	+9%

Note :

Le total des ressources constatées est légèrement différent de celui donné en janvier 2020 du fait notamment de la réintégration de produits exceptionnels en Autres produits. Ce total est conforme au total des produits du compte de résultat.

- Générosité remarquable face aux difficultés financières avec un niveau de contributions et de dons inégalé : +325 k€ vs 2017-18 (soit +35%)
- Compte-tenu des circonstances, on estime que 163 k€ sont affectables à des contributions « exceptionnelles » et 1103 k€ à des contributions courantes



Exercice 2018-2019 - Dépenses

Dépenses 2018-19	Budget prév. AC 2019	Constaté	Variation
Frais de personnel	250 000 €	211 273 €	-15%
Locaux et frais généraux	170 000 €	138 200 €	-19%
La vie communautaire et les ESCR	390 000 €	425 818 €	+9%
La revue et la communication	160 000 €	147 794 €	-8%
Centres spirituels, Frontières et solidarité	50 000 €	21 196 €	-58%
Gouvernance, Formation et mondial	334 000 €	284 207 €	-15%
Autres charges		32 134 €	
Sous-total Dépenses Charges	1 354 000 €	1 260 622 €	-7%
Réserves apostoliques			
Dotation de la Fondation		359 €	
Remboursements prêts			
Total Besoins	1 354 000 €	1 260 981 €	-7%

Notes :

Le total des charges constatées est légèrement différent de celui donné en janvier 2020 du fait notamment de la réintégration de charges exceptionnelles en Autres charges Il est conforme au total des charges du compte de résultat.

- Baisse significative des frais de personnel du fait du départ de 3 personnes durant l'exercice (-86 k€ vs 2017-2018)
- Modération temporaire du soutien aux Œuvres
- Réduction de toutes les dépenses communes (dont notamment une baisse provisoire de la cotisation mondiale)



Exercice 2018-2019 - Bilan

Résultat 2018-19	Budget prév. AC 2019	Constaté	Variation
Excédent (+) ou Déficit (-)	56 000 €	277 741 €	x5

Bilan	31/08/2018	31/08/2019
Trésorerie (Disponibilités)	187 124 €	411 831 €
Fonds propres et fonds associatifs	-127 095 €	150 647 €
Dettes	467 717 €	406 897 €
Total Bilan	353 404 €	569 579 €

- Le niveau des contributions et la baisse des dépenses ont permis d'obtenir un excédent quatre fois supérieur à la prévision budgétaire
- De ce fait, les fonds propres sont redevenus positifs dès ce premier exercice et la trésorerie dépasse un trimestre de dépenses (objectif atteint)
- Les dettes restent à un niveau conséquent notamment du fait de 2 prêts de 50 k€ chacun consentis par EVX et St-Hughes pour faire face aux échéances de trésorerie en cours d'exercice.



Exercice 2019-2020 - Ressources

Ressources 2019-20	Budget prév. AC 2019	Constaté	Variation
Contributions et dons	1 159 000 €	1 096 390 €	-5%
Participation aux frais et abandons	293 000 €	144 041 €	-51%
Librairie	18 000 €	6 108 €	-66%
Autres produits	0 €	16 807 €	
Total Recettes ou Ressources	1 470 000 €	1 263 346 €	-14%

- On retrouve en 2019-2020, le niveau de contributions dites « courantes » de 2018-19, soit environ 1 100 k€ (ce qui pérennise une augmentation des contributions d'environ 17% par rapport à 2017-18)
- Les participations aux frais et abandons de frais sont en chute libre du fait de l'annulation imposée par la pandémie de Covid-19 d'un grand nombre d'activités en présentiel (rencontres, formations..)
- Il en va de même pour les ventes de livres



Exercice 2019-2020 - Dépenses

Dépenses 2019-20	Budget prév. AC 2019	Constaté	Variation
Frais de personnel	255 000 €	177 908 €	-30%
Locaux et frais généraux	165 000 €	142 289 €	-14%
La vie communautaire et les ESCR	375 000 €	307 939 €	-18%
La revue et la communication	150 000 €	138 487 €	-8%
Centres spirituels, Frontières et solidarité	50 000 €	121 230 €	+142%
Gouvernance, Formation et mondial	345 000 €	134 205 €	-61%
Autres charges		16 527 €	
Sous-total Dépenses Charges	1 340 000 €	1 038 585 €	-22%
Réserves apostoliques			
Dotation de la Fondation	20 000 €	20 000 €	=
Remboursements prêts	75 000 €	100 000 €	+33%
Total Besoins	1 435 000 €	1 158 585 €	-19%

Notes :

Le terme « Dotation de la fondation » désigne pour l'essentiel les versements progressifs de la dotation de la fondation déjà incluse dans les charges 2016-17 mais non intégralement versée.

- Les frais de personnel sont à un niveau anormalement bas du fait de deux ruptures conventionnelles et une démission survenues au cours de l'exercice
- À la clôture, il n'y avait plus que 3 salariés, un autre poste était pourvu en intérim et la com faisait appel à un travailleur indépendant
- A noter que les dépenses régionales comportent une part fixe (indemnités accompagnateurs par exemple), elles ne diminuent donc dans la même proportion que la participation aux frais
- Reprise notable du soutien aux Œuvres et aux Centres spis notamment, très touchés par la pandémie
- Par ailleurs, la mise en œuvre souhaitée de la subsidiarité a transféré une part des dépenses du Secrétariat national vers les CR



Exercice 2019-2020 - Bilan

Résultat 2019-20	Budget prév. AC 2019	Constaté	Variation
Excédent (+) ou Déficit (-)	130 000 €	224 761 €	x1,7
Bilan	31/08/2019	31/08/2020	
Trésorerie	411 831 €	545 704 €	
Fonds propres et fonds associatifs	150 647 €	375 408 €	
Dettes	406 897 €	330 697 €	
Total Bilan	569 579 €	718 103 €	

- La modération volontaire des dépenses de fonctionnement et celle subie du fait de la pandémie, conjuguées à un niveau restant élevé des contributions ont permis de dégager à nouveau un excédent très supérieur à la prévision.
- Les fonds propres dépassent désormais les dettes.
- Les prêts consentis par EVX et St-Hugues ont été remboursés au cours de l'exercice



Exercice 2020-2021 - Ressources

Ressources 2020-21	Budget prév. AC 2019	Constaté	Variation
Contributions et dons	1 185 000 €	1 088 773 €	-8%
Participation aux frais et abandons	294 000 €	99 299 €	-66%
Librairie	19 000 €	7 360 €	-61%
Autres produits	0 €	3 594 €	
Total Recettes ou Ressources	1 498 000 €	1 199 026 €	-20%

- Les contributions restent au niveau de 1 100 k€
- L'exercice 2020-21 a été encore plus impacté que le précédent par la pandémie (activités annulées ou réalisées en visioconférence), d'où une baisse des participations aux frais et ventes de livres.



Exercice 2020-2021 - Dépenses

Dépenses 2020-21	Budget prév. AC 2019	Constaté	Variation
Frais de personnel	260 000 €	196 736 €	-24%
Locaux et frais généraux	165 000 €	123 737 €	-25%
La vie communautaire et les ESCR	380 000 €	206 004 €	-46%
La revue et la communication	150 000 €	187 645 €	+25%
Centres spirituels, Frontières et solidarité	55 000 €	103 185 €	+88%
Gouvernance, Formation et mondial	360 000 €	105 283 €	-71%
Autres charges		13 936 €	
Sous-total Dépenses Charges	1 370 000 €	936 526 €	-32%
Réserves apostoliques	20 000 €		
Dotation de la Fondation	40 000 €	126 625 €	+217%
Remboursements prêts	25 000 €		
Total Besoins	1 455 000 €	1 063 151 €	-27%

- Le niveau des frais de personnel remonte du fait de l'embauche de 3 personnes pour remplacer les départs et remuscler la com
- Les frais généraux continuent de baisser (transfert d'un contrat d'intérim et d'honoraires en frais de personnel notamment)
- La vie communautaire est très impactée par la pandémie comme déjà dit
- Communication : création d'un nouveau site web « grand public » et renouvellement serveur informatique
- Le soutien aux centres spirituels a pu être plus haut qu'anticipé
- Hors charges, la dette vis-à-vis de la fondation Amar y Servir a été soldée



Exercice 2020-2021 - Bilan

Résultat 2020-21	Budget prév. AC 2019	Constaté	Variation
Excédent (+) ou Déficit (-)	128 000 €	262 500 €	x2,1

Bilan	31/08/2020	31/08/2021
Trésorerie	545 704 €	1 147 122 €
Fonds propres et fonds associatifs	375 408 €	637 908 €
Dettes (hors produits constatés d'avance)	330 697 €	166 607 €
Total Bilan	718 103 €	1 327 995 €
<i>dont produits constatés d'avance</i>		511 127 €

Rappel :

Les produits ou charges constatés d'avance n'ont pas d'incidence sur le résultat comptable de l'exercice

- Même remarque que pour l'exercice précédent quant au niveau de l'excédent
- Baisse très notable des dettes à un niveau quasi plancher (dettes fiscales et sociales courantes, comptes fournisseurs..)
- Fonds propres à un niveau nous permettant de nous projeter avec vigilance vers de nouveaux projets apostoliques



Les dates clés

- Approbation des comptes 2018-19 par le Conseil de Communauté (CC) : **25 janvier 2020**
- Approbation des comptes 2019-20 par le CC : **23 - 24 janvier 2021**
- Approbation des comptes 2020-21 par le CC : **29 janvier 2022**



Les points marquants (1/2)

- Il est difficile de tirer des conclusions sur la période, du fait de deux exercices fortement marqués par le COVID, on peut toutefois souligner les points suivants :
 - 1/ la Communauté a fait part d'une grande confiance et d'un fort soutien au moment où les finances étaient dans une situation difficile,
 - 2/ les engagements pris en 2019 devant l'AC pour revenir à des fonds propres positifs et à un pilotage en subsidiarité des finances ont été tenus,
 - 3/ l'engagement de l'AC 2017 avec la création de la Fondation a été tenu – presque dans les délais,
 - 4/ la trésorerie de la Communauté permet de se projeter pour de nouveaux choix et de nouveaux défis (formation, croissance, engagements auprès de l'Église et du Monde...)
- Pour ce qui concerne les contributions: bonne tenue malgré le COVID avec deux pistes de progrès :
 - 1/ la régularité et la précocité des contributions à demander aux compagnons dès le mois d'octobre en encourageant soit la mise en place d'un virement mensuel, soit un versement avant fin décembre
 - 2/ l'amélioration du taux de contributeurs, le but restant que tout membre contribue à sa mesure (2020-21 : 81% des membres et personnes en équipes découverte ou 88% des membres « actifs »)
- Concernant la participation aux frais, une évolution positive du « taux de couverture » (hors frais fixes régionaux) mais dans un moment de réduction de l'activité → deux bons signes : sobriété, participation financière accrue...



Les points marquants (2/2)

- Concernant les charges, le transfert vers les Communautés régionales permet d'équilibrer le suivi des dépenses entre le siège et les CR, dans une logique de plus grande subsidiarité,
- Le suivi des saisies dans Tobie a permis un « meilleur pilotage », aidé également par la création d'un kit « budget et suivi budgétaire » pour les CR,
 - 1) Ces nouveaux outils sont d'abord rendus possibles grâce à l'engagement sans faille et la rigueur des trésoriers, des vérificateurs et des SouFiP
 - 2) L'approche budgétaire demande une collaboration étroite entre le trésorier et l'ESCR surtout s'il n'en est pas membre (Note : Aux termes du 5.4.2 de notre Règlement intérieur, le trésorier devrait d'ailleurs être membre, élu ou coopté, de l'ESCR)
- Quelques faiblesses qui demeurent :
 - 1/ la visibilité encore insuffisante sur le budget formation et les moyens alloués à la formation,
 - 2/ un besoin de formation « technique » pour les trésoriers,
 - 3/ renforcer l'intégration de projets apostoliques dans nos budgets régionaux

Beaucoup de joie dans le service, dans les appels et les échos de la Communauté...



Quitus

Proposition de résolution soumise à l'AGO de l'association Vie Chrétienne :

Conformément à l'article 7 des Statuts, l'Assemblée générale donne quitus au Conseil d'Administration pour sa gestion des exercices comptables 2018-2019, 2019-2020 et 2020-2021.



Glossaire

- Le **Bilan** est un état comptable normé qui fait la « photo » de la situation patrimoniale de l'organisation à la date de clôture d'un exercice comptable (31 août pour nous). Le **Passif** décrit les origines des ressources (*d'où est venu l'argent ?*) telles que réserves constituées, legs, dettes ... alors que l'**Actif** en précise les emplois (*qu'est devenu cet argent à cette date ?*) tels que investissements, stocks, créances, mise en banque...
- La **Trésorerie** (à l'actif) est constituée par l'ensemble des sommes d'argent disponibles en caisse ou en banque à une date donnée
- Les **Créances** (à l'actif) sont les sommes dues par des tiers à l'organisation alors que les **Dettes** (au passif) sont dues à des tiers par l'organisation
- Les **Fonds propres** (au passif) sont les ressources affectées définitivement et inconditionnellement à l'association (ex. réserves, résultat de l'exercice ..) les **autres fonds associatifs** sont constituées de ressources qui lui sont affectées durablement mais sous conditions (donations ou legs assortis d'une obligation, apports avec droit de reprise ...)
- Le **Compte de résultat** récapitule les **Charges** et les **Produits** d'un exercice (c'est donc plutôt un « film »). Rappelons que Charge n'est pas toujours synonyme de décaissement ou Produit d'encaissement. Ainsi l'amortissement d'un investissement est une charge sans décaissement alors que le remboursement du principal d'une dette est un décaissement mais pas une charge, de la même façon une reprise de provision sera un produit sans encaissement alors qu'un emprunt contracté génèrera un encaissement mais pas un produit. La différence entre Produits et Charges constitue le **résultat**, s'il est positif c'est un **excédent** sinon c'est un **déficit**.
- La **Certification des comptes** est faite par une entité extérieure compétente (le Commissaire aux comptes) pour attester notamment que les comptes sont réguliers (i.e. conformes aux règlements comptables) et sincères. L'**Approbation des comptes** est donnée par un organe de gouvernance interne à l'organisation et distinct de l'organe de gestion, cette approbation touche d'abord à la qualité de la comptabilité et non à celle de la gestion, l'organe approbateur reconnaît ainsi que les comptes présentés lui donnent une image fidèle de la situation financière. Le **quitus** de gestion, par contre, approuve la façon dont l'organisation a été gérée durant la période considérée, concrètement l'association exonère ainsi son organe de direction de sa responsabilité juridique vis-à-vis d'elle en matière de gestion, pour autant que les informations données aient été justes et suffisantes.