

# "Mouvement" CONVIVAL

Comprenant les ASBL Convivium, Convivialités et Together

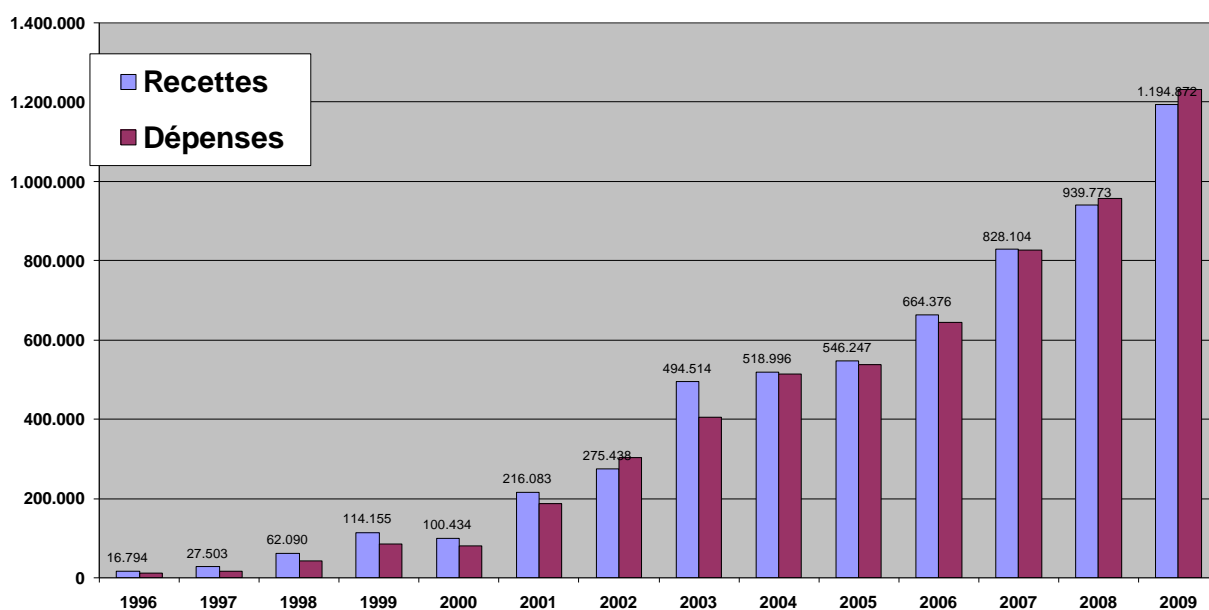
## Rapport Financier 2009

Les données reprises dans ce rapport sont relatives au "Mouvement Convivial", il s'agit donc des chiffres consolidés des 3 ASBL dont se compose le mouvement.

Les données de chaque ASBL sont reprises en fin de ce rapport sous forme de tableaux; Pour ceux qui veulent plus de détails, ceux-ci sont disponibles sur le site de la BNB (Banque Nationale de Belgique, URL [www.bnb.be](http://www.bnb.be) , cliquez sur "Centrale des bilans") ou sur notre site internet.

### 1. Convivial en évolution depuis 1996

#### 1.1. Evolution comparée des recettes et des dépenses



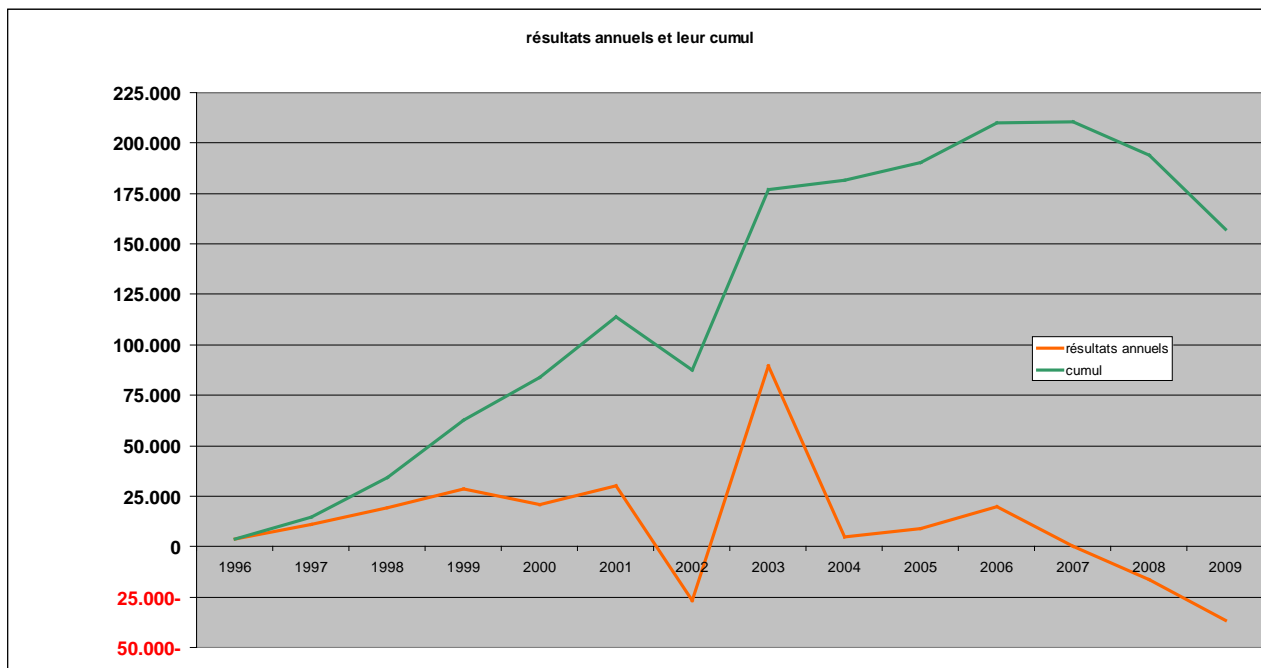
La croissance constante depuis 1996 s'est accrue en 2009 (30%). Cette augmentation significative est due à l'entrée dans un projet tri-annuel cofinancé par le Fond Européen pour les Réfugiés (FER). Ce projet a permis de consolider et d'accroître l'action d'accompagnement individuel des bénéficiaires.

Les frais de personnel représentent environ 83% de ces montants.

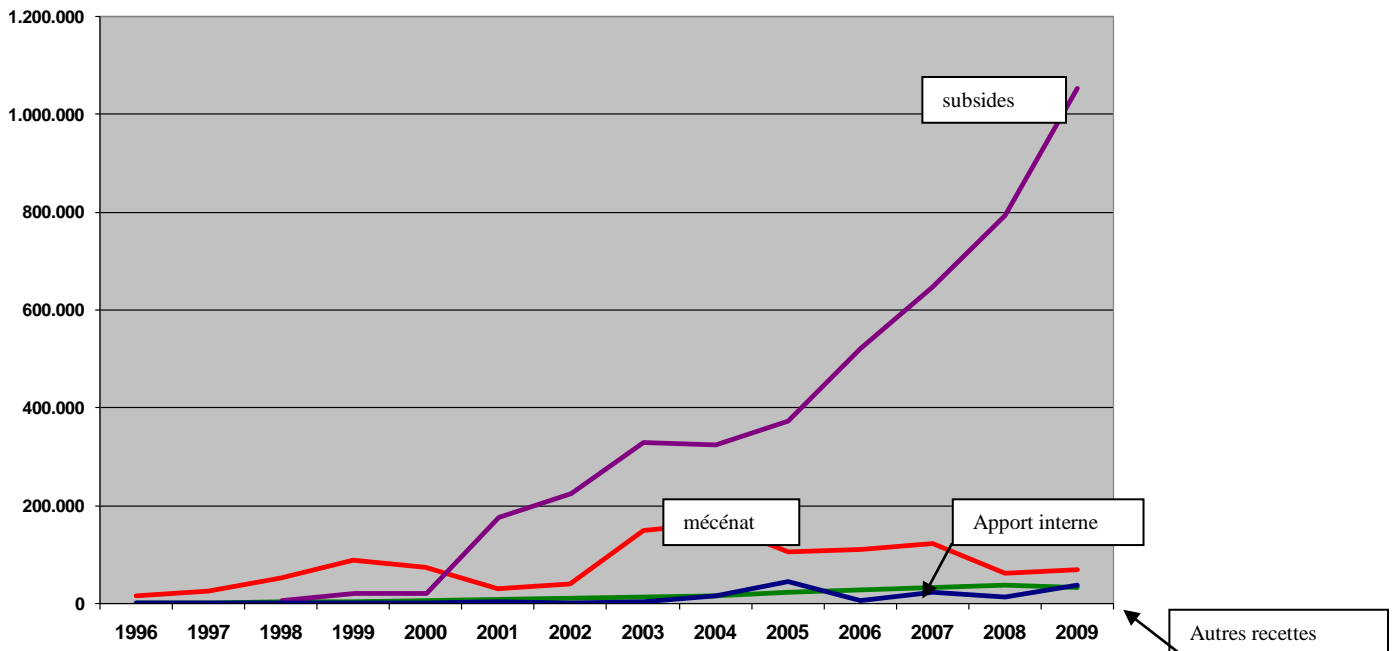
Le mouvement CONVIVIAL termine l'année en perte, à hauteur de 36.393 €, une perte que nous expliquons plus loin.

Ceci ramène nos fonds de réserve à 168.629 € (140.000 € pour besoin inattendu de locaux et 28.629 € de bénéfice reporté).

Voici un graphique reprenant les résultats annuels (courbe du bas) et le cumul de ces résultats d'année en année qui représente les résultats reportés.



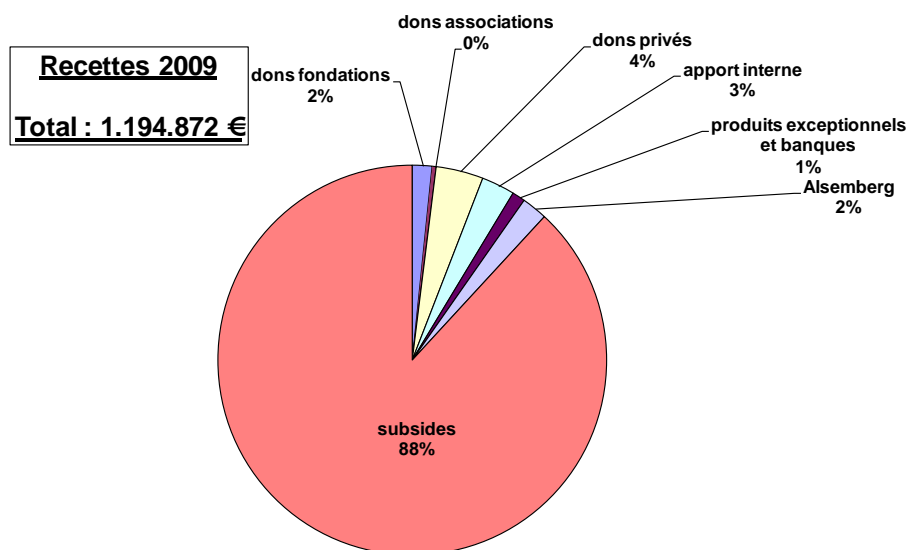
## 1.2 Les Recettes : évolution et année 2009



- L'apport interne comporte les revenus générés par les activités propres ainsi que les participations des réfugiés aux frais de transport de meubles, de formation et de dossiers.
- "Mécénat" comporte les dons de particuliers, d'entreprises, d'associations et de fondations.
- "Autres recettes" représente les intérêts bancaires d'une part et les recettes exceptionnelles d'autre part (notamment prêts irrécupérables récupérés !).

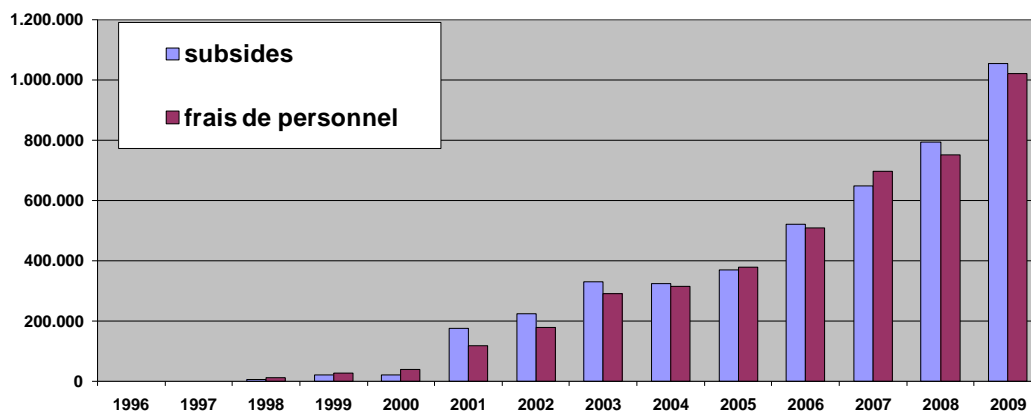
Ce graphique illustre le décalage entre la masse « subsides » (croissance quasi exponentielle) et la masse des autres recettes (stable voire en légère baisse).

Ceci signifie que la part relative des fonds propres diminue fortement d'année en année, alors que ce sont ces fonds propres qui nous permettent de suppléer aux frais que les subsides ne prennent pas en charge, ainsi que de payer les intérêts des emprunts nécessités par la lenteur des versements de certains subsides importants.



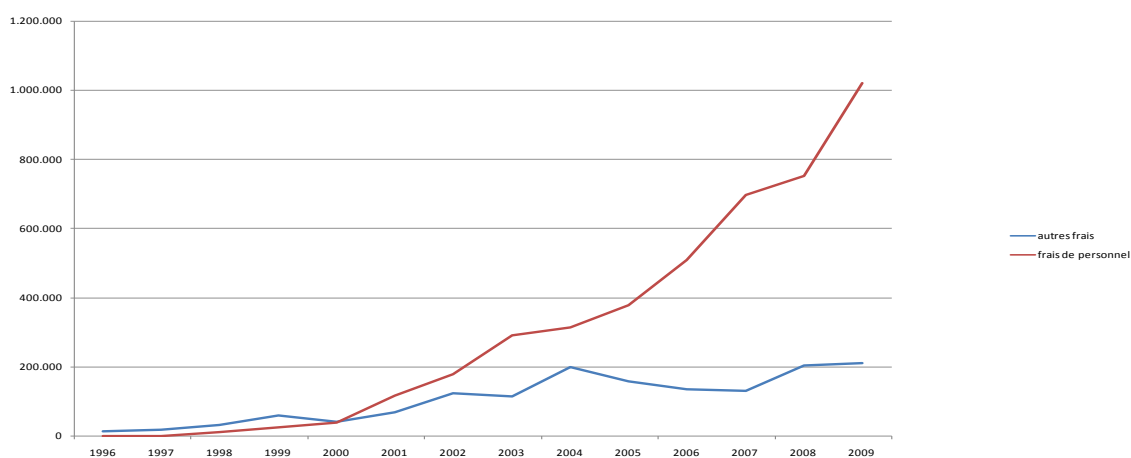
## 1.3 Les Dépenses : évolution et année 2009

### 1.3.1 l'évolution des dépenses liées aux charges du personnel comparées aux subsides



Les dépenses de personnel sont fortement corrélées avec les subsides octroyés. Cependant, il est à noter que les frais de personnel incluent des employés payés sur fonds propres, tandis que les subsides de leur côté, englobent des frais de fonctionnement.

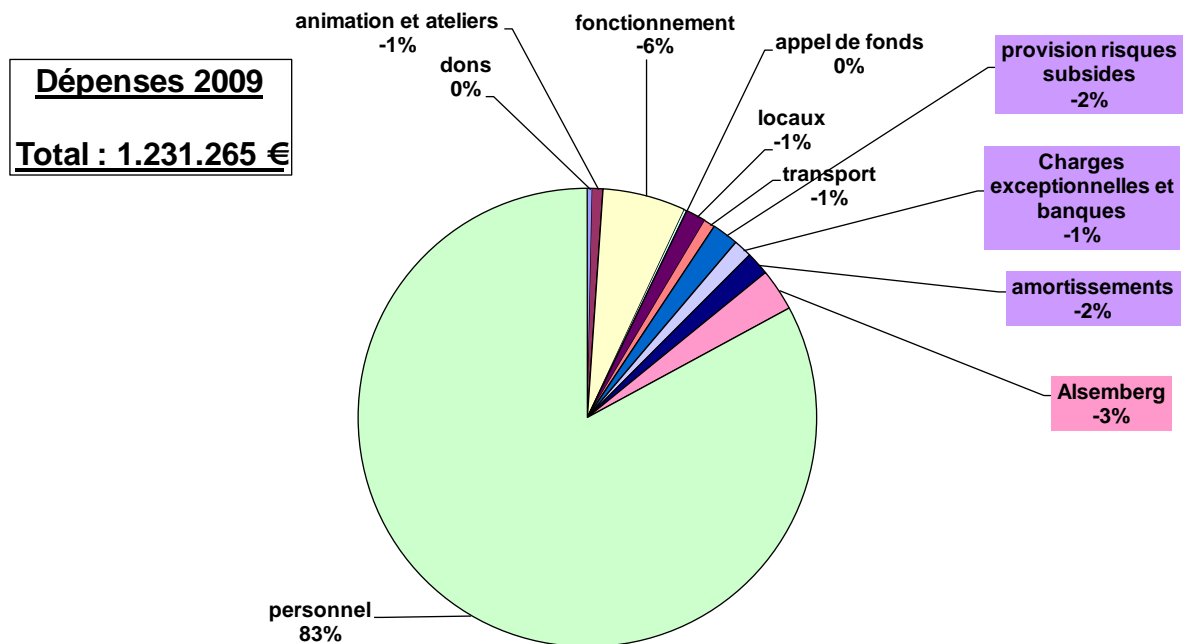
### 1.3.2 L'évolution de la nature des dépenses (personnel par rapport aux autres frais)



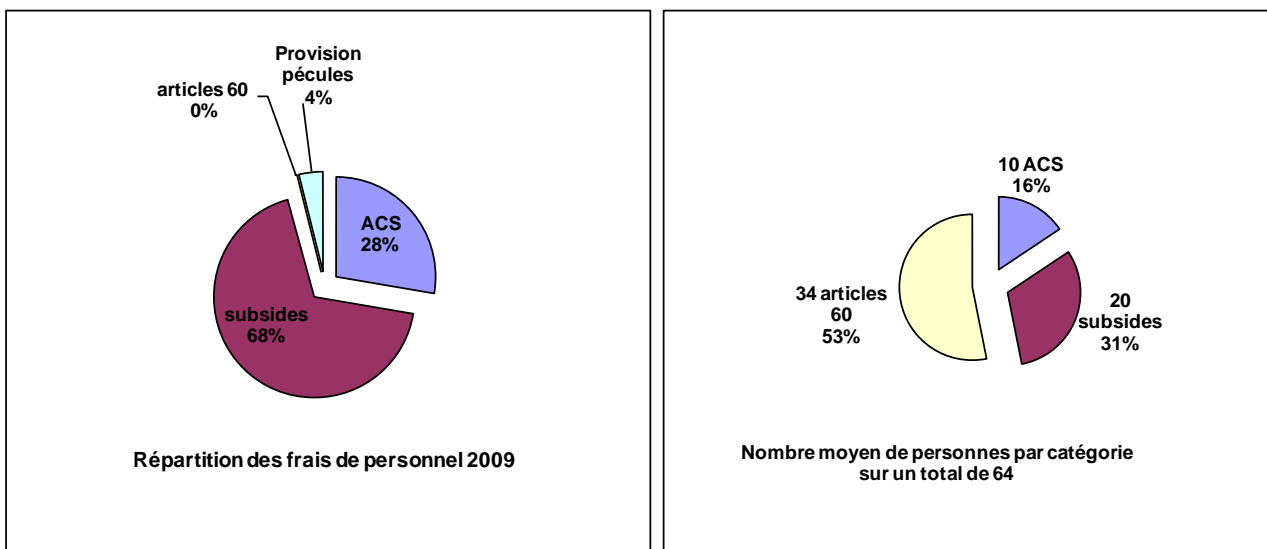
Ce graphique illustre le décalage croissant entre la masse « frais de personnel » (croissance quasi exponentielle) et la masse des autres frais (stable).

Les frais de fonctionnement sont un de éléments important de ces autres frais. On voit qu'ils sont maintenus à des niveaux modestes et proportionnellement de plus en plus faibles. A terme, cette évolution ne pourra plus raisonnablement être maintenue (voir le point 3 "année 2010" en fin de rapport).

### 1.3.3. La répartition des dépenses en 2009



### 1.3.4. La composition du personnel en 2009



A noter la non-corrélation entre le nombre de personnes et le coût de la catégorie de personnel associée (personnel « subsidés », personnel « ACS » et personnel « Article 60 »). En effet, les "articles 60" représentent des personnes mises à notre disposition par certains CPAS, soit sans frais pour nous, soit avec une participation mensuelle réduite (max 175 € le plus couramment gracieusement)

En plus de ces personnes rétribuées, n'oublions pas l'apport efficace et gracieux d'une trentaine de volontaires ("bénévoles").

## 2. L'année 2009

Le "Mouvement Convivial" achève une année 2009 en perte de **36.393 €**

(NB. Détail des résultats par ASBL : Convivium : perte de 36.039 € Convivialités : perte de 169 € Together : perte de 186 €)

2.1 Plusieurs **raisons** tirent les résultats vers la baisse :

1. Augmentation de la provision pour pécules de vacances (38.918 €). La forte augmentation du volume salarial en 2009 a eu pour conséquence une majoration pour Convivium de 30.959,13 € et pour Convivialités de 7.959,50 €. Cette augmentation de provision a été jusqu'ici toujours ajustée en fin d'année; Dès 2010, nous la prévoyons dans le budget initial pour éviter cette mauvaise surprise.
2. Augmentation de la provision pour risque subsides (22.871 €). En prolongement de la politique de prudence engagée l'année dernière par rapport au risque de devoir rembourser un subside dépensé (= 5% des subsides risqués), 16.550 € ont été provisionnés pour Convivium et 6.321 € pour Convivialités. Ces montants viennent nourrir la provision déjà faite précédemment. Le cumul se monte ainsi à 58.165 € (47.994 pour Convivium et 10.171 € pour Convivialités), dont 22.000 € de remboursement possible d'un projet de 2004 financé par le Fonds Européen pour les Réfugiés (FER), suite à la recommandation d'un audit de la Commission Européenne en 2008. Le Mouvement Convivial est probablement une des seules associations à prévoir ce type de risque dans son bilan. Notre pratique récente nous porte à penser que ces risques sont néanmoins bien réels.
3. Le projet de rénovation de la chaussée d'Alseberg (12.482€) (asbl Convivium) :  

recettes	Budget 36.091 €	Réalisé 25.349 €
dépenses	Budget 39.591 €	Réalisé 37.831 €

Soit un résultat négatif de 12.482 € (contre 3.500 € budgeté), s'expliquant par le non octroi d'un soutien conséquent escompté (200.000 € de la Loterie Nationale, à « amortir » en 20 ans, soit une "recette" annuel de 10.000 €). A contrario, ceci nous a amené à souscrire un crédit hypothécaire non budgété de 225.000 € dont les intérêts pèsent sur les résultats.
4. Journée Mondiale pour les Réfugiés (asbl Convivialités). Le coût de l'organisation de celle-ci a été supérieur à ce qui avait été planifié. Cela a nécessité de placer en fonds propres de Convivialités une partie des coûts sous-jacents (**3.141 €**)

Au total donc ce sont pas moins de **77.412 €** qui viennent grever les résultats de notre mouvement. Il faut remarquer que ce montant contient **22.871 €** de provisions; ce qui représente une mesure de prudence, et pas une dépense réelle. Ceci permet de nuancer les résultats de cette année qui ne sont pas aussi négatifs qu'il n'en paraît à première vue.

*De manière globale, le résultat négatif de Convivium en 2009 est donc causé par des facteurs de croissance (provision pour pécules) et de lancement d'un projet conséquent (Alseberg), en sus de la politique mise en place depuis fin 2008 de provision pour risque subsides.*

## 2.2 Santé financière

### 2.2.1. Nos réserves

Nos réserves comprennent :

- Le bénéfice reporté qui se monte à 28.629 €.
- 140.000 € comme fonds de réserve pour des besoins éventuels en locaux dans le futur.
- les provisions pour subsides risqués constitués cette année, soit 58.165 €

### 2.2.2. Notre trésorerie

Ce point a constitué une vive source d'inquiétude en 2009.

Notre entrée dans un projet conséquent financé par le Fonds Européen pour les Réfugiés (FER), avec la spécificité de ce type de financement (lenteur de versement des tranches de subside, nécessité de soumettre les preuves de cofinancement préalables) a eu un impact considérable sur notre besoin de trésorerie. De manière plus générale, nous sommes confrontés à une lenteur accrue dans le versement des tranches de la plupart de nos pouvoirs subsidants. Par ailleurs, la tendance expliquée plus haut de diminution relative significative de nos fonds propres par rapport à nos subsides a fragilisé l'assise liquide de notre mouvement.

Pour pallier ces difficultés, les associations ont contracté des lignes de crédit-ponts (6%) de trésorerie auprès de l'agence de crédit solidaire CREDAL (60.000 € pour Convivium et 30.000 € pour Convivialités). Une demande de doublement de ces lignes est en voie d'approbation par Credal.

### Listes des subsides dus et non encore payés au 31/12/2009

#### CONVIVIUM ASBL

<b>pouvoir subsidant</b>	<b>année concernée</b>	<b>montant du subside</b>	<b>solde encore dû au 31/12/09</b>
FEDASIL 2008	2008	115.700,00	23.140
FER 2008	2008	57.000,00	22.800
FEDASIL 2009	2009	115.473,79	21.066
FER 2009-2011	2009	209.510,72	104.755
FER 2009-2011	2009	21.267,00	10.634
COCOM	2009	25.000,00	12.250
COCOM	2009	50.000,00	50.000
ILDE 2009	2009	87.100,00	54.873
Bxl Capitale	2009	25.000,00	25.000
			<b>324.517,65</b>
	total < 2009	172.700,00	45.940,00
	2009	533.351,51	278.577,65

Au 31 décembre 2009, un montant de 324.517,65 € liés à des subsides 2008 et 2009 restait donc encore dû à CONVIVIUM.

CONVIVALITES ASBL

pouvoir subsidiant	année concernée	montant du subside	solde encore dû au 31/12/09
COCOF 06à10	2008	49.419,00	6.669
FSE	2008	77.005,50	19.251
FSE	2009	77.006	19.251
FIPI	2008-09	22.000	4.400
COCOF vieillissement	2008	6.000	900
COCOF agrément AFT	2009	53.179	2.500
Cocof Csoc Supplmt	2008-2009	9.000	1.800
COCOF 06à10	2009	53.839	9.362
Cocof réduire et comp	2009	6.683	2.808
Actiris partenariat ISP	2009	10.491	314
COCOF sports	2009-10	6.920	1.420
Cocof	2009	19.000	1.450
COCOF vieillissement	2009	6.000	6.000
Fonds de formation continue en ISP	2009	997	987
FSE	2010	77.006	77.006
			<b>154.116</b>
total < 2009			26.820
2009			50.291
2010			77.006

Au 31 décembre 2009, un montant de 77.110 € liés à des subsides 2008 et 2009 restait donc encore dû à Convivialités;

## 2.3 Le logement de transit à la Chaussée d'Alseberg

Les travaux ont débuté en 2009 comme prévu (et achevés début 2010).

Le devis initial de l'entrepreneur Eau-Courant s'élevait à 247.090 €

Nous avons budgété 10% d'imprévus qui se sont révélés judicieux.

Le montant final des travaux s'élève en effet à 272.218 € (soit 9,8% d'imprévus effectifs)

Nous avons espéré un don de 228.087 € de la part de la Loterie Nationale ; cette dernière ne nous a octroyé que la somme de 20.000 €. Nous avons dû par conséquent emprunter le complément auprès de Crédal (crédit de 225.000 € à un taux de 4%).

Les travaux n'étant pas terminés en 2009, l'amortissement de ceux-ci débutera en 2010 sur une période de 19 années (échéance finale identique à celle du remboursement à Crédal.)

	Année 2009		Année 2010
	réalisé	budget	Budget
<b>Recettes</b>			
Loyer	-	-	23 940
Intérêts bancaires	349	-	
Reprise dons espérés	-	11 091	
Reprise don achat immeuble	25 000	25 000	25 000
<b>total recettes</b>	<b>25 349</b>	<b>36 091</b>	<b>48 940</b>
<b>Dépenses</b>			
Dépenses courantes	- 12 890	- 3 500	- 13 243
Charges Dettes Crédal	- 3 059	-	- 8 968
Amortissement travaux	-	- 11 091	- 14 231
Amortissement achat immeuble	- 21 882	- 25 000	- 21 882
<b>total dépenses</b>	<b>- 37 831</b>	<b>- 14 591</b>	<b>- 58 324</b>
<b>Résultat</b>	<b>- 12 482</b>	<b>21 500</b>	<b>- 9 384</b>

Nous avons sous-estimé les dépenses courantes, qui sont décomposées ci-dessous :

Détail des dépenses courantes	réalisé	budget
Taxe	1 438	
travaux pris en charge par Convivium	2 573	
Assurance	584	
Gaz électricité	3 595	
Eau	1 919	
Acte notarié pour crédit	2 741	
Divers	41	
Dépenses courantes	- 12 890	- 3 500

#### 2.4 Abandon de créance

Comme acté par l'AG de l'année dernière, CO a fait la seconde partie de l'abandon de créance de 21.300 € sur CE, soit 9.800 € en 2009 (pour rappel 11.500 € en 2008); ce qui permet à CE de résorber une partie de sa perte reportée.

Le défi de l'asbl CE est d'arriver à résorber durablement sa perte reportée.

En effet, au contraire de CO, elle n'a pas la possibilité de disposer de fonds autres que ceux attribués par les subsides. Or des fonds propres sont incontournables pour couvrir les frais non subsidiés (provision pour risque subsides et frais d'intérêts crédits), dont le poids est en 2009 masqué par l'abandon de créance de Convivium envers elle (9.800 €).

Une piste pourrait être la demande de l'agrément de délivrance d'attestations fiscales (dont à ce jour seule Convivium dispose) ou la recherche d'un ou plusieurs dons non affectés sur l'année.

### **3. L'année 2010**

L'année 2010 se profile comme une année de croissance plus mesurée. Les facteurs de provision pour péculés se feront moins sentir puisque le volume de personnel est stable par rapport à 2009. Nous avons par ailleurs pour la première fois budgété l'augmentation de la provision, sur base du coût estimé du personnel fin 2010 (correspondant à l'augmentation barémique). La provision pour risque subsides sera fin 2010 constituée sur 3 ans, et ne devra donc plus qu'être ajustée sur base de l'évolution des risques.

Il n'en reste pas moins qu'un des défis majeurs et incontournables de Convivium pour l'avenir sera de contrôler la tendance constatée depuis plusieurs années de réduction de la part relative des fonds propres sur le total des recettes de l'association (passage de 13% en 2006 à 4% en 2010). Cette tendance s'explique moins par la réduction du montant des dons que par l'augmentation importante de la proportion subsides sur le total des recettes (doublement des subsides de Convivium depuis 2006, triplement de ceux de Convivialités sur la même période, alors que les dons sont en léger tassement).

Convivialités par ailleurs se devra de trouver moyen de couvrir les frais non subsidiés (provision pour risque subsides et frais d'intérêts crédits), dont le poids est en 2009 masqué par l'abandon de créance de Convivium envers elle (9.800 €). Une piste pourrait être la demande de l'agrément de délivrance d'attestations fiscales (dont à ce jour seule Convivium dispose) afin de pouvoir lancer un appel de fonds spécifique ou la recherche d'un ou plusieurs sponsors/dons d'instituts, non affectés à une dépense particulière.

#### 4.1 les résultats d'exploitation 2009 et les budgets 2009 du "Mouvement Convivial" ainsi que ceux des 3 ASBL

	CONVIVIAL			%tage réalisé	Convivium		Together		Convivialités	
	réalisé en 2009	budget 2009			réalisé en 2009	budget 2009	réalisé en 2009	budget 2009	réalisé en 2009	budget 2009
<b>Dépenses</b>										
dons	- 4.208	- 6.100	69,0%	- 4.208	- 6.100	-	-	-	-	-
locaux	- 17.572	- 17.710	99,2%	- 11.599	- 10.600	-	-	- 5.973	- 7.110	-
fonctionnement	- 72.241	- 66.549	108,6%	- 48.856	- 48.715	- 185	- 250	- 25.337	- 17.584	-
appel de fonds	- 2.137	- 4.000	53,4%	-	- 4.000	-	-	-	-	-
animation et ateliers	- 9.206	- 8.900	103,4%	- 2.882	- 2.050	-	-	- 6.324	- 6.850	-
transport	- 9.474	- 9.800	96,7%	- 8.925	- 9.800	-	-	- 550	-	-
personnel	- 1.020.934	- 986.932	103,4%	- 756.870	- 735.703	-	-	- 264.064	- 251.229	-
amortissements	- 20.239	- 19.723	102,6%	- 13.085	- 13.600	-	-	- 7.155	- 6.123	-
provision risques subsides	- 22.871	- 23.754	96,3%	- 16.550	- 17.466	-	-	- 6.321	- 6.288	-
charges exceptionnelles	- 1.833	-		- 11.633	- 9.800	-	-	-	-	-
Charges fiscales et financières	- 2.918	- 2.250	129,7%	- 2.565	- 2.100	- 10	-	- 343	- 150	-
<b>Alseberg</b> frais divers	- 15.949	- 3.500	455,7%	- 15.949	- 3.500	-	-	-	-	-
amortissements achats et travaux	- 21.882	- 36.091	60,6%	- 21.882	- 36.091	-	-	-	-	-
<b>Total dépenses</b>	<b>- 1.221.465</b>	<b>- 1.185.309</b>	<b>103,1%</b>	<b>- 915.004</b>	<b>- 899.525</b>	<b>- 195</b>	<b>- 250</b>	<b>- 316.066</b>	<b>- 295.334</b>	
<b>Recettes</b>										
subsides	1.053.126	1.053.374	100,0%	773.880	777.582	-	-	279.245	275.792	
dons de fondations	19.551	21.183	92,3%	2.500	4.600	-	-	17.051	16.583	
dons d'associations	3.990	3.500	114,0%	3.990	3.500	-	-	-	-	
dons privés	47.024	42.000	112,0%	46.624	42.000	-	-	400	-	
apport interne	32.965	23.410	140,8%	23.665	18.650	9	5	9.291	4.755	
Intérêts bancaires	348	500	69,7%	238	300	1	-	110	200	
Produits exceptionnels	2.718	-		2.718	-	-	-	9.800	9.800	
<b>Alseberg</b> entrées diverses	349	-		349	-	-	-	-	-	
amortissement don	25.000	36.091	69,3%	25.000	36.091	-	-	-	-	
<b>Total recettes</b>	<b>1.185.072</b>	<b>1.180.058</b>	<b>100,4%</b>	<b>878.965</b>	<b>882.723</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>315.897</b>	<b>307.130</b>	
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>-36.393</b>	<b>-5.251</b>		<b>-36.038,59</b>	<b>-16.802</b>	<b>-186</b>	<b>-245</b>	<b>-169</b>	<b>+11.796</b>	
<b>trésorerie</b> banque + caisse	<b>93.334</b>			<b>69.922</b>		<b>372</b>		<b>23.041</b>		

## 4.2 Les bilans des 3 ASBL ainsi qu'un bilan consolidé au 31 décembre 2009

	CONVIVAL	Convivium	Together	Convivialités
<b>Actif</b>	<b>1.373.990</b>	<b>1.198.515</b>	<b>372</b>	<b>187.450</b>
<b>Actifs immobilisés</b>	<b>716.054</b>	<b>708.688</b>	<b>0</b>	<b>7.366</b>
Terrains et constructions	423.879	423.879	0	0
Installations, machines et outillage	9.658	4.437	0	5.221
Matériel informatique	799	0-	0	799
Mobilier	0	0	0	0
Matériel roulant	8.933	8.933	0	0
Matériel de sécurité	1.320	0	0	1.320
Immobilisations financières	1.070	1.045	0	25
<b>Actifs circulants</b>	<b>657.936</b>	<b>489.827</b>	<b>372</b>	<b>180.084</b>
Subsides à recevoir	478.634	324.518	0	154.116
Prêts aux bénéficiaires	40.052	40.052	0	0
Produits à recevoir	0	0	0	0
Ventes	24.074	22.360	0	1.714
créances diverses (entre ASBL)	0	12.347	0	0
<b>valeurs disponibles</b> (banques et caisses)	<b>93.334</b>	<b>69.922</b>	<b>372</b>	<b>23.041</b>
<b>Comptes de régularisation</b>	<b>21.842</b>	<b>20.629</b>	<b>0</b>	<b>1.213</b>
<b>Passif</b>	<b>1.373.990</b>	<b>1.198.515</b>	<b>372</b>	<b>187.450</b>
<b>Fonds social</b>	<b>941.090</b>	<b>939.635</b>	<b>372</b>	<b>1.084</b>
Capital	20.000	20.000	0	0
Réserve pour investissement	140.000	140.000	0	0
subsides en capital (dons)	477.179	476.379	0	800
provisions subsides	58.165	47.994	0	10.171
dettes à plus d'un an	217.117	217.117	0	0
Bénéfice reporté	65.022,02	74.183	557	9.718-
Bénéfice de l'année	36.393,32-	36.039-	185-	169-
<b>Dettes</b>	<b>432.900</b>	<b>258.880</b>	<b>0</b>	<b>186.366</b>
Emprunts (Garantie locative et Credal)	106.676	76.676	0	30.000
Avances ORBEM	16.878	14.818	0	2.060
Dettes salariales et sociales	128.109	97.734	0	30.375
Fournisseurs	82.912	52.699	0	30.213
Factures à recevoir	445	285	0	159
Dettes diverses	500	500	0	12.347
<b>Comptes de régularisation</b>	<b>97.380</b>	<b>16.168</b>	<b>0</b>	<b>81.212</b>