

CHRF rapport financier 2019 du trésorier

Exercice 2019 - Résumé synthétique et exécutif (quelques chiffres arrondis)

Pour l'essentiel on retiendra :

Au poste des charges

- *L'acquisition de documentation a été conforme au prévisionnel, avec une grosse collection de 780 €, et il y a eu cette année des droits de publication à la BNF, non prévus.*
- *Les frais pour mission et déplacement ont été tels qu'envisagés, du fait de certains frais remboursés cette année et non passés en contributions volontaires. Le défraiement pour déplacement aux archives, inauguré cette année, a concerné un unique adhérent.*
- *Les frais relatifs au bulletin de liaison sont conformes au prévisionnel, la différence étant due à l'abonnement à la suite Adobe Creative Cloud réalisé en juillet.*
- *Une palette de revues a été envoyée chez le trésorier afin de constituer un stock pour commandes et vente en expos, ceci pour une charge exceptionnelle de 420 €.*
- *L'achat d'un scanner (901 €) apparaît partiellement au compte de gestion en dotation aux amortissements (151 €), cet achat est repris au bilan.*
- *Les charges s'élèvent donc à 20 507,53 €.*

Au poste des produits

- *Cotisations conformes au prévisionnel, malgré la défection de 21 adhérents ; l'arrivée de 41 nouveaux (dont un retour), permet une hausse de 20 adhésions.*
- *La vente de revues et/ou collections est en légère croissance (+ 400 € par rapport à 2018).*
- *Globalement l'excédent sur l'année s'explique par un prévisionnel de vente (impossible à prévoir) et volontairement sous-évalué (+ 1 500 €), et une hausse des dons (+ 500 €).*
- *Les recettes sont de 23 394,51 €.*

Résultat de l'année : En incluant la parution d'un HS cette année encore, cela n'empêche pas d'être en excédent de 2886,98 €.

Budget prévisionnel 2020

Construit sur un montant de 23 000 €, il est très voisin du réalisé 2019 et se caractérise par :

- *une base de cotisations à 520 membres,*
- *toujours une estimation prudente des ventes sur stock,*
- *une somme allouée pour prendre en charge des frais de missions (recherche spécifique aux archives pour le HS Armistice) et une somme pour stand payant, au besoin.*

Remarque du trésorier

Certains d'entre vous vont encore trouver ce rapport financier trop long, trop détaillé. Mais en l'absence de vérificateur, je détaille pour présenter des comptes en toute transparence ! Cette année encore, l'aide d'un expert-comptable, membre du Cercle, m'a été précieuse pour l'établissement du bilan, je l'en remercie vivement. Pour faciliter la lecture des chiffres, les explications ont été mises en préambule, limitant les paragraphes de commentaires.

Préambule

Compte tenu des cotisations enregistrées en 2019, le Cercle compte au 31 décembre : 91 actifs, 414 sympathisants et 1 dispensé de cotisation (pour services antérieurs rendus), soit 506 adhérents. 41 adhésions ont été enregistrées en 2019 ; heureusement, car 3 adhérents ont annoncé quitter le Cercle et 18 n'ont pas donné suite aux relances. *En ce début 2020, deux retardataires viennent de régulariser, deux autres sont en attente (envoi de la circulaire cotisation 2020 aux défections 2019, comme quoi cet ultime rattrapage été utile !!)*. Espéré mais pas garanti, le cap des 500 a donc été dépassé. Et 11 adhérents nous ont déjà rejoint pour 2020 (4 à RailExpo, 2 à Meursault, 4 par courrier, 1 retour après 2 ans).

Comme expliqué l'an dernier, j'ai modifié les postes relatifs aux déplacements et à nouveau, affiné la ventilation par chapitre.

Il y a donc des nouveautés :

- ✓ 6281 adhésion à l'AHICF
- ✓ 6260 Poste : ces frais ont été répartis d'une part pour les envois groupés France et Etranger, d'autre part pour le reste des autres envois (NPAI, circulaires papier, commandes, etc.), différenciés aussi par envoi du président et du trésorier. Nous avons encore cette année anticipé une hausse du prix du timbre.
- ✓ 6112 mise sous enveloppe et dépôt à la Poste confiés à l'imprimeur (globalement 150 € par revue), tâche externalisée mise en place cette année,
- ✓ 6516 : il a été aussi ajouté un poste pour Droits de publication au chapitre III (pour publication de photos de la BnF).
- ✓ 6278-9 : frais découvert (!) remboursé par la banque en 7783 remboursement banque.

Il a été ajouté deux nouveaux chapitres cette année :

- ✓ dotations aux amortissements pour achat scanner 6811 : l'achat du scanner 901 € est repris au bilan et est « comptabilisé » sur 36 mois : 151 € en 2019 (puis 300 € en 2020 et 2021, 150 € en 2022).
- ✓ charges exceptionnelles : remboursement du membre qui s'est trompé d'association (8 € perçus en cas particulier), envoi d'une palette de revues chez le trésorier (420 €) qui assure le plus gros des envois et des ventes en expos, et charges sur exercice antérieur 71,13 € qui correspondent à 8 019,59 € pour le HS 6 payé en 2019 alors qu'il avait été « anticipé » pour 7 948,45 € au bilan 2018.

Frais de découvert

L'attachée clientèle de la banque m'avait dit qu'il n'y avait pas d'agios pour les associations, si découvert de faible valeur et exceptionnel. Donc sauf périodes de dépenses (sortie revue, envois, expos), je laissais le « minimum » sur le compte pour profiter des intérêts sur le livret. Mais en octobre alors que j'étais en déplacement pour Limoges et Chambéry, deux dépenses ont entraîné un découvert d'une quinzaine d'euros ! Et donc sont apparus 2 fois 9,60 € de frais de découvert !! Qui ont été remboursés après ma réclamation auprès de la banque. Depuis mon attachée m'a dit qu'il n'y avait pas de découvert autorisé !!

Explications sur participation à l'expo de Meursault (voir plus loin)

LDP était en liste d'attente. L'organisateur a revu son plan de salle et LDP s'est vu proposé un stand tardivement, mais trop grand (17 mètres !). Le CHRF voulait être présent à cette exposition, donc il a été proposé à l'organisateur de partager la surface proposée. La réponse positive est arrivée alors que j'étais en déplacement à Limoges puis Chambéry. Les conventions prévoyant moitié - moitié ont donc été renvoyées telles quelles avec le paiement correspondant. Après coup, LDP a remboursé la différence au CHRF, d'où 400 € payé à l'Office de Tourisme en dépenses et 200 € de participation aux frais d'exposition en recettes, ramenant ainsi à 200 € le prix du stand du CHRF (4 mètres à 50 €).

Les frais pour expos sont en hausse, mais restent inférieurs au prévisionnel. En effet, les ventes et adhésions réalisées permettent de rembourser les frais des participants, réduisant d'autant les contributions volontaires (qui auraient dues être chiffrées et mise au bilan dès cette année – sciemment non fait faute de temps et parce que le Cercle ne touche aucune subvention, donc il n'a rien à justifier sinon aux adhérents !).

Cette nouvelle répartition permet de mettre en évidence les frais relatifs aux « Bulletins de liaison (RdA et HS) » 12 451,98 €. En chiffres arrondis, Dépenses + Frais fonctionnement + Bulletins liaison 16 000 €, cotisations + dons 15 100 €. Le montant de la cotisation est donc justifié.

Au vu de cette nouvelle présentation, on constate que les Frais pour participation (expos, archives) de 3 810,07 € sont largement couverts par la vente sur expos de 4 760 € (les dons en expo de 105 € inclus). Les remboursements de frais aux participants sont donc eux aussi justifiés. Les expositions permettent la rencontre avec les adhérents, les discussions entre membres du staff sur les dossiers et objectifs à venir, la remontée de revues stockées chez imprimeur, les contacts avec les exposants partenaires (presse, modèles réduits), etc.

Les chiffres de l'exercice sont précis et recoupés et je tiens à disposition de chacun toutes les pièces comptables de l'année.

Je me tiens à disposition des adhérents pour répondre à d'éventuelles questions. Envoyez-les à l'adresse mail habituelle. Néanmoins, ne tardez pas afin que je puisse répondre dans les délais impartis avant la clôture du scrutin (28 février).

Compte de gestion

A – Charges

- Dépenses générales : pour 477,87 €
 - 86,10 € pochettes plastiques, agrafeuse, cartouches d'encre,
 - 212,03 € disques dur et clés USB,
 - 109,74 € assurance,
 - et 70 € adhésion AHICF
- Frais de fonctionnement pour 3 117,48 €
 - impression circulaires et infos aux adhérents non connectés : 43,68 €
 - édition cartes de visite et cartes de correspondance : 84,00 €
 - cadeau au personnel des archives du Mans : 42,00 € (pour recherche et réactivité à nos demandes)
 - impression pour kit expo : 2,10 €
 - nouveaux dépliants CHRF et flyers Voiture Titanic : 458,40 €
 - Site Internet et Wiki : 288 €
 - frais d'AG : 69,60 € pour AG en ligne (plateforme questionnaires Eval&Go)
 - frais bancaires : 102,53 € (frais mensuel, carte bleue et découvert),
 - La Poste pour 1 097,85 €, divisés : en envoi par président 616,36 € (NPAI, Circulaires papier, commandes, ...), envoi par trésorier 350,21 € (commandes, reçus aux professionnels et associations, ...), kit expo Palavas 36,60 €, timbres et enveloppes timbrées 94,68 € (anticipation hausse tarif),
 - acquisition de documents : 929,32 € pour quelques cartes postales/photos et une importante collection (186 photos).
- Bulletin de liaison pour 12 451,98 €
 - enveloppes revues, étiquettes : 671,87 €,
 - mise sous enveloppe, dépôt à la Poste réalisé par l'imprimeur 444,00 €
 - impression des RdA n° 19 et 20 et HS 7 pour 9 238,65 €,
 - envoi groupé revues France 1 483,77 € et pour l'étranger 152,95 €,
 - abonnement Adobe Creative Cloud 359,94 € (6 mois à 59,99 mensuel depuis juillet),
 - droits de publication 100,80 € payés à la BnF pour le numéro 20 et HS Frigos.
- Frais pour participation expositions, archives (décision AG 2018) et missions, poste créé cette année : total 3 810,07 €
 - Déplacement, missions transport : 119,20 € (déplacement président à Biarritz pour réception don de documents Arbel, déplacement pour achat photos à Paris, déplacement de 2 adhérents aux ANMT Roubaix pour recherches Frigos),
 - Déplacement, missions restauration : 26,80 € (2 repas Roubaix),
 - Frais expo transport : 998,52 € (Lille, Chartres, Meursault),
 - Frais expo hébergement, restauration : 1 785,55 € (idem)
 - Frais recherche archives transport : 150 € (un adhérent a fait 2 séjours au Mans pour l'article en 3 parties sur les salons PLM),
 - Frais recherche archives hébergement pour 280,00 € (idem).
 - Stand payant 450 € pour stand Fédé Rail 50 € et Meursault 400 € (expliqué précédemment).
- Dotations aux amortissements : 151 €. Pour ceux qui ne connaissent pas la compta, le scanner a été payé 901 € mais n'apparaît que pour 151 € ci-dessus ; d'une certaine manière, on a encore 650 € « de dettes » qui viendront en dotations aux amortissements ces 3 prochaines années !
- Charges exceptionnelles : 499,13 €, explications données en préambule.

L'ensemble des charges s'élèvent donc à 20 507,53 €.

B – Produits

- Cotisations des adhérents : 13 380 €, différenciés en 87 actifs pour 3 480 €, 396 sympathisants pour 9 900 € (+ 4 A et 18 S déjà constatés en 2018) ; 33 envois pour adhérents étrangers ou français vivant hors de France.
- Vente de revues : la vente des revues RdA s'élèvent à 1 075 €, soit l'équivalent de 43 rachats d'années ; la vente des HS représente 3 410 € (voir dessous), 20 numéros isolés 300 €, les livres « Les wagons américains de La Rochelle » 225 € ; les collections (pour toute ou partie) s'élèvent à 2 590 €. Ces ventes sont en légère hausse par rapport à l'an passé.
Détail des HS : 9 n°1, 8 n°2, 8 n°3, 17 n°4, 40 n°5 (3 à 20 € : 2 au prix Centenaire, 1 au prix coffret REE), 35 n°6 et 46 n°7.

Les ventes sur expo sont de 4 760 € et les commandes s'élèvent à 2 945 € (hors port, delta PayPal, don) ; ces sommes sont issues d'une autre feuille de calcul (journal des recettes).

- Recettes diverses : 458,40 € de port payé pour les commandes, 200 € de remboursement LDP Meursault et 223,99 € d'intérêts du Livret Bleu tombés le 31 décembre.
- Produits exceptionnels 1 532,12 € : comprenant les dons lors de l'adhésion 1 284 €, dons sur expo 105 € (en grande partie dus à don lors de vente du livre Wagons américains de La Rochelle), les « deltas PayPal » 35,92 €, remboursement découvert 19,20 €, un adhérent qui s'est appliqué la pénalité de 5 € pour retard, les cas particuliers pour 83 € (2 adhérents qui prennent 2 revues chacun, un adhérent pour 2018 qui n'était pas un retardataire car il attendait info du staff pour adhérer, et 8 € de cotisation suite à erreur de l'association destinataire).

Le total des produits s'élèvent donc à 23 394,51 €.

Les cotisations 2020 déjà rentrées (290 €) sont incluses au bilan mais non comptées ici.

Résultat de l'exercice 2019

La différence recettes 23 394,51 € moins dépenses 20 507,53 € fait apparaître un **excédent de 2 886,98 €.**

Commentaires sur excédent 2019 (par rapport au prévisionnel - chiffres arrondis pour compréhension)

Après analyse, le plus gros de l'excédent s'explique côté recettes par :

- une augmentation du nombre des adhérents et donc des cotisations (+ 200 €),
- une hausse des ventes (+ 600 €), et surtout la vente du HS 7 Frigos (+ 900 € - non prévue car risque de publication tardive, comme le HS Bourbonnais de 2018 sorti début 2019 !),
- une hausse des dons (+ 300 €),
- remboursement pour Meursault (+ 200 €).

Cela représente 2 200 € et on retrouve globalement la différence 2 400 € (prévisionnel 21 000 pour 23 400 réalisé).

Côté dépenses, le budget prévisionnel était convenablement construit sauf sur les points suivants :

- dépenses générales surévaluées : - 250 €
- investissement informatique en milieu d'année - 300 €
- déplacement aux archives non réalisé - 1 000 €
- l'abonnement à Adobe Creative Cloud qui a commencé en juillet (- 360 €).

Cela représente donc 1 900 € de dépenses non réalisées. Pour autant, n'étaient pas prévues 100 € de droits de publication, 420 € d'envoi de revues chez trésorier, flyers pour voiture Titanic 100 €. Au final, les dépenses dépassent les 20 500 € pour un prévisionnel de 21 000 €.

Bilan financier

Le passif du bilan 2019 s'apprécie donc comme suit :

- ✓ report à nouveau 20 652,71 €
- ✓ résultat de l'exercice 2 886,98 €
- ✓ produits constatés d'avance 290 €

soit un total de 23 829,69 €.

L'actif du bilan est réparti ainsi :

- ✓ livret bleu : 22 990,50 €
- ✓ compte courant : 756,14 € *
- * le rapprochement bancaire indique des dépenses émises mais non encore débitées en banque pour 4 648,90 €, derniers paiements ou remboursements de frais en toute fin d'année.
- ✓ PayPal : 0
- ✓ caisse du président : 65,00 €
- ✓ caisse du trésorier : 18,05 €

On retrouve donc à l'actif du bilan la somme de 23 829,69 €.

A ce bilan chiffré, on peut ajouter les biens possédés : achats cumulés en documents pour 1 550,71 € (929,32 € acheté / 621,39 € cumulé en 2018) et non revendus, les enveloppes et timbres achetés dernièrement (consommables environ 100 €) et environ 37,90 € de reliquat en crédit chez Top Office.

Adhésions

2019 a été une année remarquable au niveau des adhésions. Explications données dans le rapport moral et en préambule.

Expositions

Outre les 3 grosses manifestations Trainsmania Lille, Rail Expo Chartres et Meursault (grosse présence CHRF), le Cercle a été présent à La Frette-sur-Seine en mars, Pithiviers (Fédé Rail) en juin, Bugeat en septembre, Sedan, Bordeaux, Limoges en octobre, Chambéry en novembre avec LDP, et encore 4 autres manifestations diverses.

Ci-dessous, les HS 1 à 6 sont cumulés ; le HS 7 n'a été disponible qu'à Rail Expo et Meursault et donc compté à part pour ces deux expositions.

Bilan :

- Lamorlaye, Tournefeuille, Longueau, Bordeaux : 5 HS, 1 adhésion
- Saumur : hasard, 1 adhésion sans stand CHRF (client LDP) !!
- La Frette : 3 années, 5 HS, 2 collections, 3 adhésions
- Trainsmania Lille : 4 années, 2 numéros isolé, 14 HS, 1 collection, 7 adhésions
- Fédé Rail Pithiviers : 4 HS
- Bugeat : 2 HS, 1 numéro isolé
- Sedan : rien !
- Limoges : 2 HS
- Chambéry : 3 HS, 1 adhésion et 1 autre à suivre
- Rail Expo : 8 années, 2 numéros isolé, 21 HS, 29 HS 7, 3 livres Wagons USA de La Rochelle, 1 collection, 1 adhésion 2019 et 4 pour 2020
- Meursault : 1 année, 20 HS, 11 HS 7, 2 livres Wagons USA de La Rochelle, 3 numéros isolé, 2 adhésions 2020.

Sur chaque exposition où le staff du CHRF est physiquement présent sur le stand, on vend les revues et les HS et des personnes adhèrent. C'est maintenant moins le cas sur un stand commun LDP /CHRF où je suis seul, du fait d'une moindre disponibilité de ma part (LDP = 12 m de produits), même si cela reste toujours bénéfique pour la visibilité (car frais nul – sauf Fédé Rail 50 €). Il y a toujours un bon potentiel à exploiter, car beaucoup ne connaissent pas le CHRF et n'ont encore jamais vu la revue !

Stock

C'est une « Arlésienne » et le bureau assume, le stock n'est pas établi. Toutefois, du fait de l'envoi d'une partie chez le trésorier, et des ventes ces dernières années, le stock chez l'imprimeur devrait être plus facile à compter. Pour autantcela pourrait être la première occupation du président qui compte prendre sa retraite cette année ! Rappelons qu'à Pau l'imprimeur assure gratuitement la garde du stock et que le reste se trouve au domicile du trésorier et du secrétaire.

Contributions volontaires

Cette année, du fait d'un meilleur remboursement des frais engagés, les contributions volontaires sont moindres. Elles sont globalement estimées ci-après (chiffres arrondis ici) :

- Expositions Lille, Chambéry, Meursault : 250 € carburant, 43 € de péages,
- Petits déplacements pour président (imprimeur, poste) et trésorier (poste, banque) : 80 €.

En ajoutant ces 373 € aux 2784 € remboursés, on retrouve ici justifiés les 3000 € du prévisionnel. Que tous les membres ayant renoncé à ces remboursements en soient remerciés.

Budget prévisionnel 2020

Investissement matériel

L'achat d'un écran 32/34 pouces (de l'ordre de 600 €) est toujours d'actualité pour faciliter le maquettage graphique des revues. Par contre, un scanner professionnel A3 ne s'avère pas indispensable pour l'instant, faute de temps pour profiter des capacités offertes.

Au vu des chiffres 2019, il a été établi le budget prévisionnel de 23 000 € : voir document.

Commentaires sur les charges nécessitant des précisions :

- ✓ l'assurance est déjà payée et s'élève à 111,67 €
- ✓ kit expo : déjà un prévu pour expo Uberach
- ✓ nouveau flyer éventuel, pour 180 €
- ✓ la facture du site 288 € est déjà payée mais il est prévu une somme de 60 € pour sécuriser le nouveau site sous WordPress
- ✓ une somme de 1 000 € est maintenue pour l'achat de documents, CPA, ... (les réserves sur fonds propres permettront d'acheter plus si l'occasion se présente).
- ✓ une somme de 500 € est reprise pour frais de mise sous enveloppe et envoi par l'imprimeur
- ✓ Nouveaux postes : externalisation numérisation documents grands formats (plutôt que l'achat d'un scan) 200 € et prestation graphique (diagrammes, colorisation, ...) pour amélioration de la revue 500 €
- ✓ un budget de 720 € pour abonnement logiciel Suite Adobe Creative Cloud 12 mois à 60 € année pleine
- ✓ pas de HS cette année, mais possibilité de faire un numéro en dos collé (plus de pages) en fin d'année, au vu des articles disponibles donc 8 700 €
- ✓ 800 € sont prévus en déplacements, missions (remboursement à 100 %), pour travail spécifique sur le HS Armistice (à différencier des recherches archives qui relèvent surtout de recherches personnelles, elles remboursées à 50 %)
- ✓ 3.000 € sont prévus pour participation aux expositions comme explicité auparavant.
- ✓ budget de 1.500 € pour recherches archives maintenues
- ✓ Dotations aux amortissements : aux 300 € du scanner (acheté en 2019) ont été ajoutés 200 € pour écran 32/34 pouces (un tiers de 600 € estimés pour un tel modèle).

Commentaires sur les recettes :

- ✓ le nombre d'adhérents est porté à 520, car on a déjà enregistré 11 adhésions pour 2020 ! mais déjà deux défections annoncées, donc prudence, autres défections toujours possibles.
- ✓ la vente de revues, HS et collections a été légèrement minorée, sait-on jamais !
- ✓ le CHRF n'ayant pas vocation à accumuler des documents physiques mais à constituer un fonds d'archives numériques, la revente pour 200 € est donc espérée.

Daniel LECLERC, trésorier