

CHRF rapport financier 2021 du trésorier

Exercice 2021 - Résumé synthétique et exécutif (quelques chiffres arrondis)

Pour l'essentiel on retiendra :

Au poste des charges

- *L'acquisition de documentation a été inférieure au prévisionnel et les droits de publication très faibles.*
- *Les frais relatifs au bulletin de liaison sont légèrement inférieurs au prévisionnel, malgré deux numéros de 96 pages et l'externalisation partielle de la mise en page du numéro 24.*
- *Un ordinateur puissant et un grand écran ont été acquis pour mise en place auprès du prestataire choisi pour la mise en page. Mais du fait de l'amortissement sur 3 ans (4 exercices comptables), on trouve seulement 228 € en dépenses pour un achat de 1 778 €, repris au bilan.*
- *Avec une seule expo (stand CHRF autonome), les frais de déplacement sont conformes au prévisionnel ; en revanche, n'a eu lieu qu'un seul déplacement archives donc peu de frais.*
- *Les charges totales s'élèvent à 23 462,01 €.*

Au poste des produits

- *Cotisations supérieures au prévisionnel, avec 65 nouveaux adhérents et 20 défections (en baisse !), le nombre des membres cotisants est en hausse et s'élève à 576.*
- *Hausse des commandes de revues et/ou collections (en grande partie résultant des récents adhérents de 2019 et 2020 qui complètent leur collection). Bonne tenue des ventes sur les expositions de Chambéry et Dreux.*
- *Très importante hausse des dons (+ 1 700 €) par rapport à 2020, qui était déjà en hausse (de 1000 €) par rapport à 2019.*
- *Les produits s'élèvent à 29 154,93 €.*

Résultat de l'année : *malgré la parution de deux numéros de 96 pages, et un début de sous-traitance de la mise en page, un excédent de 5 692,92 € est constaté.*

Budget prévisionnel 2022 –

Côté recettes, un montant de 31 300 €, supérieur au budget 2021, se veut optimiste avec :

- ✓ *le maintien du nombre des adhérents,*
- ✓ *un seuil élevé de ventes,*
- ✓ *mais une baisse (déjà constatée en janvier) des dons.*

Côté dépenses, estimées à 33 300 €, nettement en hausse, elles s'expliquent ainsi :

- *augmentation des charges relatives au papier, envois postaux, circulaires papier, ...*
- *trois grosses expositions au calendrier (Orléans, RailExpo-Dreux, Meursault) entraînant des frais*
- *déplacements missions importantes avec opération voiture du Titanic à Rochefort,*
- *reprise des recherches aux archives escomptées,*
- *les dotations aux amortissements (achats des années antérieures) qui augmentent « un peu artificiellement » les dépenses.*

Même si l'augmentation des cotisations couvre la prestation mise en page, il en résulte néanmoins un déséquilibre de 2 000 €, qui sera compensée par une reprise sur fonds propres (livret bleu). Cette reprise restera parfaitement absorbable et sans conséquence notable.

Remarque du trésorier

Certains d'entre vous continueront de penser que ce rapport financier est trop long, trop détaillé. Mais en l'absence de vérificateur et avec la venue de 65 nouveaux adhérents, je continue de détailler pour présenter des comptes en toute transparence ! Cette année encore, l'aide de notre adhérent expert-comptable a été indispensable pour l'établissement du bilan, qu'il en soit remercié. Pour faciliter la lecture des chiffres, les explications d'ensemble sont à nouveau présentées en préambule, limitant les paragraphes de commentaires.

Adhérents

Compte tenu des cotisations enregistrées pour 2021, les adhésions au Cercle au 31 décembre s'élevaient à : 116 Actifs, 459 Sympathisants, 1 Bienfaiteur, soit 576 cotisations payées. Malheureusement nous déplorons le décès de 2 adhérents (à jour de cotisation) en cours d'année. Le bureau a radié une personne désobligeante qui nous a adressé un recommandé jugé inacceptable. Nous sommes donc 573 adhérents au 01 janvier 2022, auxquels s'ajoute un Américain qui a rejoint le Cercle et a payé en décembre. Ainsi 65 nouvelles adhésions ont été enregistrées en 2021, auxquelles s'ajoutent 3 retours. Seulement 9 adhérents ont annoncé quitter le Cercle, et 11 n'ont pas donné suite aux relances. Moins de départs et plus d'adhésions expliquent la hausse importante d'adhérents et donc de cotisations cette année.

Préambule

Peu de **nouveautés comptables cette année**, j'ai néanmoins créé les postes suivants :

- ✓ Après deux ans sans exposition, le bureau a souhaité « marquer l'occasion » en proposant un pot de l'amitié sur le stand lors de RailExpo. Le poste 6237 relations publiques a été créé pour différencier cette opération des habituelles communications papier : flyers, cartes de visites ou autres.
- ✓ Pour faire suite à la décision d'externaliser la mise en page via un prestataire, le poste 6115 est créé pour enregistrer cette nouvelle dépense.
- ✓ L'adoption de la plateforme de gestion Peps'Up entraîne la création du poste 6135 (location mobilière), à compter de septembre. Pour autant, il n'a pas été procédé à un prorata (4 mois en 2021, 8 mois en 2022), car la mesure devant être reconduite, le phénomène se répercuterait chaque année ; la somme figure donc intégralement pour cette année.

Dotations aux amortissements

Faisant suite à un accord entre le bureau et le prestataire choisi pour la mise en page, un ordinateur puissant et un écran 34 pouces (propriété du Cercle) ont été mis à disposition de ce dernier pour effectuer le travail. La dépense de 1778,23 € est reprise en immobilisation au bilan, avec un amortissement sur 3 ans, d'où :

- ✓ 6813 : achat ordinateur et écran comptabilisé sur 36 mois, donc au prorata 228,23 € cette année (puis 600 € en 2022, 600 € en 2023 et 350 € en 2024).

L'ensemble des dotations aux amortissements s'élevaient donc à 1258,23 € comme suit :

- ✓ 6811 : scanner de 2019 pour 300 €
- ✓ 6812 : ordi écran secrétariat et toujours mise en page de 2020 pour 730 €
- ✓ 6813 : ordi et écran externalisation mise en page de 2021 pour 228,23 €.

À noter qu'un nouvel ordinateur portable a été acquis pour le président, d'une valeur de 499 € ; par simplification, et en respect des règles comptables (les achats inférieurs à 500 € peuvent ne pas « être amortis »), cette somme est intégralement comptabilisée en dépenses (6064 fourniture de bureau) en 2021.

Charges exceptionnelles

- ✓ Faisant suite au décès d'un adhérent cet été, sa famille a souhaité le remboursement d'une demi-cotisation et le bureau a opté pour le remboursement du don effectué, soit 70 € ici.
- ✓ Au bout de quasiment deux années sans exposition, les dépenses à prévoir sur RailExpo ont été mal anticipées en trésorerie. Après plusieurs paiements par carte bleue dans la même journée (carburant péage pour trajet retour du président), le compte s'est trouvé 4 fois à découvert (pour un total de 161 € !) entraînant 39,60 € de frais. L'attachée clientèle nous les a ristournés dès la demande exprimée (39,60 € en charges et en recettes).
- ✓ Le compte a été l'objet d'un piratage le 15 décembre, par un soi-disant McAfee Irlande ! Une fois avisée, la banque a fait opposition au prélèvement et a remboursé le compte (89,95 € en charges et en recettes).
- ✓ Une personne indélicat s'est vue radiée et remboursée d'une demi-cotisation. Nous nous sommes vus quasiment mis en demeure par lettre recommandée avec accusé de réception de procéder à un remplacement de revue en des termes difficilement acceptables. Plutôt que de lui renvoyer un exemplaire, comme nous le faisons systématiquement dans un esprit amiable et associatif (7 € de port), il a été décidé de le radier avec remboursement d'une demi-cotisation (12,50 € + 1 € de timbre).

Expositions

Compte tenu de la situation sanitaire, le CHRF n'a été présent qu'à l'expo Savoie Modélisme de Chambéry (en octobre, stand attenant à LDP) et à RailExpo à Dreux (en novembre).

Chambéry : pas de frais de déplacement ni de stand (largeur 1 mètre sur 4 de profondeur, pris sur LDP), 4 adhésions et 365 € de ventes.

RailExpo Dreux : c'est une occasion de réunir l'équipe dirigeante et de remonter un stock de revues chez les membres du bureau, voisins de la région parisienne, pour déconcentrer le stock de Pau.

Au bilan : 8 adhésions, une intégrale et « une demi-collection », nombreuses ventes : le tout pour 1040 € (et 290 € pour 2022 - paiement d'une intégrale en 3 fois). Comme chaque fin d'année, quelques adhérents ont complété leur collection en rachetant des revues et des hors-séries, et payé par un même chèque leur cotisation 2022. Du coup, apparaissent quelques cotisations 2022 reprises en produits constatés d'avance au bilan.

Notons aussi que le président a participé aux Journées Européennes du Patrimoine de Bordeaux, avec 68 € de ventes (1 HS et 3 n° isolés dont 1 un peu abimé d'où la somme !) et qu'il en est résulté une adhésion. Un livre « Wagons USA, La Rochelle » a aussi été vendu 25 € sur un salon auxquels ont participé des membres à titre privé.

Déplacement archives

Toujours au vu de la situation sanitaire, seul le trésorier s'est rendu aux archives SNCF du Mans, et ce durant 3 jours avant l'expo de Dreux, limitant ainsi les frais de déplacement. Ce dernier n'a pas demandé de participation pour ce déplacement ni pour les repas, seule la partie hébergement a été comptée pour la demande de participation. Conformément aux décisions de l'AG 2018, un remboursement de 125 € a été accordé par le bureau (1 pour, 1 abstention le trésorier lui-même, 1 sans réponse). Notez qu'une partie des infos récoltées est déjà exploitée pour un prochain article sur les voitures Ouest, rédigé par un autre rédacteur ! D'autres seront utilisées pour le 3^e volet des Voitures Trains Rapide Nord et pour Wagons de France.

La **répartition adoptée** visant à distinguer « Bulletins de liaison / cotisation », « Frais de participation / Vente du stock », montre encore sa pertinence en cette année. En effet, en chiffres arrondis, Dépenses + Frais fonctionnement + Bulletins liaison 19 500 € (hors ordinateur portable), cotisations 16 700 € (290 constatés d'avance en 2020 + 16 415 € ici). Ce déséquilibre apparent de 2 800 € s'explique globalement en ordre de grandeur par les 2 400 € de prestation anticipée de mise en page et les 500 € d'ordinateur portable. La pertinence d'une augmentation de la cotisation est donc à nouveau démontrée. Du fait de l'externalisation complète de la mise en page, l'équilibre du budget prévisionnel 2022 s'appuie sur cette augmentation de cotisations.

Au vu de cette présentation, mais du fait de la crise sanitaire, la vente sur expos n'a pas couvert les frais de déplacement. Pour autant, ce principe de répartition n'est pas remis en cause, les adhésions continuant à courir sur les années à venir. Par ailleurs, la location d'un véhicule conséquent s'avère une option très rentable : d'une part, par l'économie d'un transporteur pour remonter les cartons de revues chez le trésorier en charge des commandes (25 cartons), d'autre part, par un montant de frais réels (location, carburant, péages), environ 5 fois moins élevés que le remboursement au forfait kilométrique de l'usage d'un véhicule privé.

Compte de gestion

A – Charges

- Dépenses générales : 968,00 €
 - 37,99 € de consommables,
 - 547,39 € ordinateur portable et diverses fournitures de bureau,
 - 139,97 € clé USB, disques durs pour sauvegarde et clavier souris,
 - 59 € pour contrôle de l'ancien ordinateur du président montrant des problèmes,

- 113,65 € assurances,
- 70 € adhésion AHICF.
- Frais de fonctionnement : 3 661,87 €
 - acquisition de documents : 599,32 € pour cartes postales, photos et autres documents,
 - abonnement à la plateforme de gestion Peps'Up pour 430,80 €,
 - impression circulaires 222,10 € : infos aux adhérents non connectés (102,10 €) et circulaire de décembre jointe au n° 24 (120 €),
 - impression flyer pour sauvetage de la voiture A7 Ouest : 207,60 €,
 - relations publiques (pot à RailExpo) : 94,56 €,
 - La Poste pour 1519,65 €, divisés : en envoi par secrétaire 95,07 € (retour prêt de documents), envoi par président 438,25 € (NPAI, Circulaires papier, commandes, etc.), envoi par trésorier 762,17 € (commandes, reçus aux professionnels et associations, etc.), timbres enveloppes timbrées 224,16 € (anticipation hausse tarif),
 - frais bancaires : pour 232,34 €, répartis comme suit : 56,79 € frais mensuel, 46,00 € carte bleue, qui sont habituels, auxquelles s'ajoutent 39,60 € découvert et 89,95 € piratage (remboursés côté recettes en 7783 remboursement banque),
 - hébergement site Internet et Wiki : 240 € (en baisse suite nouveau statut de l'hébergeur),
 - droits de publication : 8,00 € payés à la French Lines (article voitures État),
 - frais ... 107,50 € répartis en : Eval&Go 34,80 € (plateforme questionnaires pour AGO et AGE en ligne) et autres « commissions » 72,70 € (restaurant après session de formation du prestataire mise en page à Auvers-sur-Oise en août pour 3 personnes).
- Bulletin de liaison pour 15 375,56 €
 - enveloppes revues, étiquettes : 893,97 €,
 - mise sous enveloppe, dépôt à la Poste réalisé par l'imprimeur 324,00 €,
 - pour la première fois, prestation mise en page pour 2 400 € (partie du numéro 24 pour cette année),
 - impression des RdA n° 23 et 24 (numéros de 96 pages) pour 9 583,62 €,
 - expédition revues 1274,14 €, réparties en envoi groupé France 1134,17 € et pour l'étranger 139,97 €,
 - abonnement suite graphique Adobe Creative Cloud 899,83 € (12 mois secrétaire à 59,99 et 5 mois pour prestataire à 39,99).
- Frais pour participation missions, expositions, archives 2 110,85 € :
 - missions 612,20 € : déplacement formation prestataire à la mise en page type CHRF 200 €, location véhicule et remontée de revues pour RailExpo 377,44 €, déplacements du président (poste, imprimeur) 34,76 €,
 - expositions pour 1273,65 € : frais transport 302,91 € (RE 259,91 € et JEP Bordeaux 43 €) et hébergement restauration 970,74 €,
 - archives : 125 € en préambule.
- Dotations aux amortissements : 1258,23 €, précisions données en préambule.
- Charges exceptionnelles : 87,50 €, idem en préambule.

L'ensemble des charges s'élèvent donc à 23 462,01 €.

B – Produits

- Cotisations des adhérents : 16 415 € reçus en 2021 (non inclus les 395 € constatés d'avance en 2020), réparties en 116 Actifs, 459 Sympathisants et 1 membre Bienfaiteur ; 37 envois pour adhérents étrangers ou français vivant hors de France.
- Vente de revues et HS pour 7 459,00 € : la vente des revues RdA s'élèvent à 2 470 €, soit l'équivalent de 61 rachats d'années à 25 € et 27 années à 35 € (2020 et 2021 hors adhérent) ; la vente des HS représente 1 815 € (voir dessous), 15 numéros isolés 303,00 € (à 15 ou 25 € et une vente à 13 €, numéro légèrement abimé) ; quelques livres « 1918, Les wagons américains de La Rochelle » ont été vendus à RE pour 215 € ; les collections (4 intégrales et 6 partielles ou payées sur 2 ans) s'élèvent à 2 656 €. Contrairement à l'an dernier, est-ce un effet Covid, les commandes sont

en très forte hausse par rapport à l'an passé + 4 300 € !! somme qui compense la baisse de 4 500 € entre 2019 et 2020.

Détail des HS : 9 n°1, 9 n°2, 12 n°3, 20 n°4, 10 n°5, 14 n°6 et 22 n°7.

Les ventes sur expo (précisées en préambule) sont de 1498 € et les commandes s'élèvent à 5 976 € (hors port, delta PayPal, don qui représentent 880,80 €) ; ces sommes sont issues d'une autre feuille de calcul (journal des recettes).

- Recettes diverses : une photo ancienne revendue pour 15 €, 829 € de port payé pour les commandes et 194,48 € d'intérêts du Livret Bleu tombés au 01 janvier.
- Produits exceptionnels 4 242,25 € : comprenant les dons lors de l'adhésion 3 891 € (encore en très forte hausse), les dons sur expo 5 € et lors de commandes 55 €, les « deltas PayPal » 51,90 €, deux retards de cotisation 2020 pour 60 € (1 en début d'année à 25 € et l'autre majoré à 35 à RailExpo), remboursement découvert et piratage 129,55 €, et les cas particuliers pour 50 € (2 adhérents qui prennent 2 revues chacun).

Les recettes perçues effectivement en 2021 sont donc de 29 154,93 €.

Résultat de l'exercice 2021

La différence recettes **29 154,93 €** moins dépenses **23 462,01 €** fait apparaître un **excédent de 5 692,92 €**.

Commentaires sur cet exercice 2021

La comparaison avec les autres exercices est, cette année encore, très délicate. En effet, outre l'impact Covid, les immobilisations et d'autres paramètres ont changés, tant côté dépenses que recettes :

- année avec deux numéros de 96 pages, impactant le coût d'impression et le coût de l'expédition,
- frais de participation pour RailExpo seulement (rien en 2020 - RailExpo et Meursault en 2019),
- les dotations aux amortissements se répercutent d'une année sur l'autre (en hausse cette année et plus encore l'an prochain),
- les 1 778,23 € pour acquisition d'ordinateur et d'écran se sont « transformés » en matériel, et n'apparaissent que très partiellement au compte de gestion, puisque répartis sur 4 exercices,
- nombreuses adhésions conjuguées à moins de départ,
- explosion des ventes,
- dons en très forte hausse.

En comparaison du prévisionnel, la hausse côté recettes 29 154 € réalisés pour 23 000 € prévus, s'explique par plus d'adhérents 1 700 €, plus de ventes 2 600 € et port payés 300 €, et plus de dons 1 500 €. Côté dépenses, la différence 23 462 € réalisés pour 26 300 € prévus, est conséquente mais s'explique comme suit : acquisitions - 400 €, prestation graphique et numérisation toujours bénévole (600 € non utilisés), prestation mise en page partielle du n° 24 (soit - 900 € qu'anticipé), droits de publication - 200 €, un seul déplacement aux archives - 900 €, moins de missions et déplacement - 400 € car peu d'expos, pour l'essentiel.

Ceci précisé, l'excédent de 5 692,92 €, somme correcte mais pas excessive au regard des près de 30 000 € de recettes, se trouve facilement expliqué.

Bilan financier

Le passif du bilan 2021 est donc comme suit :

- ✓ report à nouveau : 29 865,53 €
- ✓ résultat de l'exercice : 5 692,92 €
- ✓ compte fournisseur 5 073,81 € imprimeur (deux factures distinctes reçues début janvier : impression et mise sous enveloppe + circulaire)
- ✓ autres charges à payer : 578,95 € (prélèvement La Poste envoi n°24 le mois suivant envoi)
- ✓ produits constatés d'avance : 319,84 € (cotisations 2022 - 7 chèques, 1 PayPal, 3 virements)

soit un total de 41 531,05 €.

L'actif du bilan est réparti ainsi :

- ✓ actif immobilisé net : 3045,00 €

- immatériel scan de document 250 € et cumul matériel 4 883,66 € (3105,43 € achats en 2019 et 2020 auxquels s'ajoutent 1 778,23 € achat en 2021)
- moins amortissement 2088,68 € (cumul de 2019 et 2020 et de 228,23 € pour achat en 2021)
- ✓ livret bleu : 34 657,51 €
- ✓ compte courant : 3 440,92 € *
- * le rapprochement bancaire indique des dépenses émises mais non encore débitées en banque pour 164,20 €.
- ✓ PayPal : 100,94 €
- ✓ caisse du président : 64,78 €
- ✓ caisse du trésorier : 27,42 €
- ✓ produits à recevoir 194,48 € (intérêts bancaires au 01/01/2022).

On retrouve donc à l'actif du bilan la somme de 41 531,05 €.

A ce bilan chiffré, on peut ajouter les biens possédés : achats cumulés en documents pour 2 819,53 € (599,32 € de 2021 et 2220,21 € antérieurs) et quasi non revendus (15 € !), les enveloppes et timbres achetés dernièrement (consommables environ 150 €) et toujours 37,90 € de reliquat en crédit chez Top Office. Notons que les enveloppes pour envoi des revues sont achetées par 1 000, alors qu'il en est utilisé environ 1 200 pour envoi groupé et une cinquantaine pour les envois à l'année ; il en résulte un décalage entre les achats (1 ou 2 par an) et le stock restant.

Adhésions

Après 2019 et 2020 déjà positives en termes d'adhésions, l'année 2021 a été remarquable au niveau des adhésions, d'autant que moins de départs ont été constatés. Explications données dans le rapport moral et en préambule.

Stock

C'est l'éternelle « Arlésienne » que le bureau continue d'assumer ! Le stock n'est toujours pas établi, ni même à l'ordre du jour. Pour autant, il ne cesse de diminuer. Notons que l'initiative de joindre un bon de commande à la fiche de réadhésion a été une réussite, et que des commandes nombreuses tombent désormais sans échange de mails préalables, ce qui signifie un gain de temps.

Contributions volontaires (CV) – déplacement et travail bénévole

Le trésorier se déplace régulièrement à la poste pour sa propre entreprise LDP ; seuls quelques déplacements sont spécifiques pour le CHRF : poste et banque, 100 kms. Le carburant représente environ 12 €, laissés en CV. A cela s'ajoute son déplacement aux archives du Mans (et à RailExpo sur le parcours), soit 540 kms 55 € frais réel (ou 325 € remboursement au forfait kilométrique).

Le vice-président Luc Fournier n'a pas demandé de remboursement de train pour se rendre à Dreux : 20 € (retour en covoiturage). De même le secrétaire Daniel Vauvillier trajet en voiture 220 kms pour environ 25 € de carburant (ou 135 € remboursement au forfait kilométrique) et Roland Arzul 320 kms 40 € (ou 190 € remboursement au forfait kilométrique) n'ont pas demandé de remboursement.

Pour les heures de travail, on établit approximativement le chiffrage comme suit :

- ✓ président : 100 heures (contacts et courriers divers, remerciement dons, mise sous enveloppe AG, gestion quelques commandes et NPAI, déplacement à la poste, relation avec imprimeur, ...)
- ✓ secrétaire : 1 200 heures (secrétariat, scans documentation, mise en page revues, tests Peps'Up, ... voir détail dans rapport moral)
- ✓ trésorier : 150 heures (cotisations, commandes, poste et banque, compta bilan)
- ✓ expert comptable pour aide bilan 5 heures et mise en place Peps'Up 10 heures
- ✓ rédacteurs : en rapprochant les évaluations de chacun, une fois le thème de l'article réfléchi et la trame imaginée « en tête », il a été établi une base de 2, même plutôt 3 heures par page (sans compter parfois aide extérieure pour documentation, photos, ...). Arrondi pour 200 pages = 600 heures à minima !

- ✓ Wagons de France, entreprise de très longue haleine, qui occupe largement les auteurs : 500 heures pour 2 personnes.

Même avec un début d'externalisation de la mise en page, le fonctionnement du CHRF et la production de Rails d'Autrefois peuvent donc être évalués cette année encore à plus de 2 000 heures de travail (présence sur salon non comptée !). Soit pour un salarié, presque une année et 1/3 !

Selon le coût horaire en fonction de la qualification à mettre en face, on peut estimer :

- 1000 h (secrétariat, suivi commande, recherches, ...) à basse qualification SMIC (15.000 €),
- 600 h (saisie compta, scans, ...) à qualification moyenne 25 € (15.000 €),
- 400 h (finalisation compta/bilan, prestations mise en page, graphisme, retouche images, ...) à qualification supérieur 35/40 € (environ 15.000 €),

on en vient à une masse salariale théorique de 45.000 € annuelle au bas mot, ce qui peut expliquer pourquoi aucun éditeur ne s'intéresse au créneau du chemin de fer ancien !

Très sommairement, en ajoutant les 20.000 € de dépenses, on arrive à 65.000 € pour 2 revues, ce qui ramène pour 570 adhérents, un coût réel de 115 € !! Non comptés les 120 € de déplacements ou près de 600 € au remboursement au forfait kilométrique.

D'où les 45 600 € de contributions volontaires portées au bilan.

Coût des revues

L'impression d'un numéro de 64 pages était de l'ordre de 3 000 €. Le numéro 22, inhabituel car numéro double, avait été facturé 6 125,00 €, sous-traitance façonnage incluse (avant 10 % de ristourne).

L'imprimeur s'est doté en 2021 d'une machine pour le façonnage des dos collés, évitant une sous-traitance. Le coût pour un 96 pages cette année 2021 a été de 4 791,81 € par exemplaire (on l'avait estimé à 5 000 € !).

Comme expliqué l'an dernier, cette augmentation du nombre de pages et le recours indispensable à un prestataire extérieur pour la mise en page, ont rendu l'augmentation de la cotisation pour 2022 inéluctable.

Budget prévisionnel 2022

Il n'est à ce jour pas prévu d'investissement en matériel supplémentaire, mais les réserves le permettent aisément.

Commentaires sur les charges nécessitant des précisions :

- ✓ vu l'augmentation du papier, des tarifs d'envois, les postes correspondants pouvant être impactés (Circulaire, impression revues, enveloppes, envois, ...) sont tous légèrement relevés
- ✓ l'assurance est déjà payée et s'élève à 109,70 €
- ✓ nouveau flyer éventuel sur le thème de la voiture Ouest A7, pour 400 €
- ✓ la facture du site 250 €
- ✓ une somme de 1 000 € est maintenue pour l'achat de documents, CPA, ... (les réserves sur le livret permettent d'acheter plus si l'occasion se présente)
- ✓ l'externalisation de la mise en page pour 6 800 € contrat signé en août 2021
- ✓ 1 200 € pour 2 abonnements logiciel Suite Adobe (l'un pour travail en commun sur n° 25 et 26 et Wagons de France par secrétaire et l'autre pour prestataire)
- ✓ 2 000 € prévus à nouveau en déplacements, missions 500 € comme en 2021 pour divers déplacements et remontée de cartons, 1 500 € pour représentations à Rochefort
- ✓ 2 500 € sont prévus pour participation aux expositions car il est prévu cette année : Fédé Rail Les Herbiers, Orléans, RailExpo et Meursault (la dépense sur l'année A se trouve « amortie » par les adhésions sur les années suivantes)
- ✓ budget maintenu à 1 000 € pour recherches archives, nécessaires et espérées selon situation sanitaire
- ✓ Dotations aux amortissements 1 480 € : aux 150 € du scanner (acheté en 2019), 730 € pour ordi et écran (acheté en 2020) s'ajoutent le second ensemble ordi écran pour prestataire 600 € (acheté en 2021).

Commentaires sur recettes :

- ✓ le nombre d'adhérents, résolument optimiste, est maintenu à 570,
- ✓ la vente de revues, HS et collections est là aussi optimiste, d'une part par l'adhésion d'environ 140 membres en deux ans qui pourraient racheter des années antérieures, et d'autre part, ce début d'année permet cet optimiste !
- ✓ en ce début d'année, les dons sont en baisse par rapport aux deux années 2020 et 2021 exceptionnelles, mais restent conséquents comme antérieurement.
- ✓ le CHRF n'ayant pas vocation à accumuler des documents physiques mais à constituer un fonds d'archives numériques, la revente pour 500 € est donc espérée (300 € déjà enregistrés).

Comme indiqué en préambule, l'équilibre du volet « Bulletins de liaison / cotisations » de ce budget, comprenant l'externalisation de la mise en page, est assuré par l'augmentation de cotisation.

Pour autant, on voit apparaître un déficit de 2 000 € compensé par l'équivalent prélevé sur les fonds propres. Il procède de l'autre volet et reflète la politique de communication et de notoriété du Cercle, correspondant notamment à l'opération de soutien à la sauvegarde de la voiture A7 Ouest, ainsi qu'à la participation prévue à plusieurs grosses expositions.

Les réserves sur livret permettent tout à fait de compenser un tel déficit sur plusieurs années.

Daniel LECLERC, trésorier

BILAN 2021

n° poste	ACTIF	2021	2020		n° poste	PASSIF	2021	2020
	Actif immobilisé					Capitaux propres		
2050	Scans de photos	250,00	250,00					
2180	Mobilier et matériel de bureau	4 883,68	3 105,43		1100	Report à nouveau	29 865,53	23 539,69
2818	Amortissement	2 088,68	679,45		1200	Résultat net de l'exercice	5 692,92	6 325,84
	NET	3 045,00	2 675,98			Acquisition scans non au CG	35 558,45	29 865,53
	Actif circulant							
					4011	Compte fournisseurs	5 073,81	5 845,05
5080	Livret bleu	34 657,51	30 990,50					
5120	Compte courant	3 440,92	2 930,62					
5170	Paypal	100,94	-		4686	Autres charges à payer	578,95	705,96
5301	Caisse du président	64,78	15,18					
5302	Caisse du trésorier	27,42	32,25					
		38 291,57	33 968,55					
5188	Produits à recevoir	194,48	167,01		4870	Produits constatés d'avance	319,84	395,00
	TOTAL GENERAL	41 531,05	36 811,54				41 531,05	36 811,54

Chiffre sur relevé compte au 31/12 =	3 605,12 €
Recette tardive non posée	0,00 €
Dépenses non débitées en banque	164,20 €
D'où le report en 5120 compte courant de	3 440,92 €

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES 2021	45 600,00
---------------------------------------	------------------

Les contributions volontaires correspondent :

- aux frais engagés pour des missions statutaires par les responsables dont ils font don,
- aux sommes qu'il serait nécessaires d'engager pour payer des salariés à faire ce travail.

Cercle Historique du Rail Français

COMPTE DE GESTION 2021

A - CHARGES

Dépenses

I - DEPENSES GENERALES		968,00
6022	fournitures consommables	37,99
6064	fournitures de bureau	547,39
6068	Investissement informatique	139,97
6130	Locations	0,00
6150	Entretien et réparation du matériel	59,00
6160	Assurances	113,65
6180	Documentation générale, technique	0,00
6281	Adhésion AHICF	70,00
II - FRAIS POUR FONCTIONNEMENT		3 661,87
6010	Acquisition documents	599,32
6135	Plateforme Peps'Up	430,80
6230	Publicité, publications (administration)	524,26
	6231 Circulaire, AG papier	222,10
	6236 catalogues, imprimés, flyers ...	207,60
	6237 relations publiques	94,56
6260	Poste (divers)	1 519,65
	6263 envoi par secrétaire	95,07
	6264 envoi par président NPAI, commandes,	438,25
	6265 envoi par trésorier commandes	762,17
	6268 envoi kit expo	0,00
	6269 timbres, enveloppes timbrées	224,16
6278	Frais bancaires	232,34
	6278-1 frais mensuel	56,79
	6278-2 carte bancaire	46,00
	6278-3 indéterminés	89,95
	6278-4 virement	0,00
	6278-9 frais découvert	39,60
6510	Site Internet hébergement	240,00
6516	Droits de publication	8,00
6520	Frais d' A.G., C.A., bureau, commissions	107,50
	6521 assemblée générale	34,80
	6529 autres	72,70
III - BULLETINS DE LIAISON		15 375,56
6069	Enveloppes revues, étiquettes	893,97
6100	Services extérieurs	2 724,00
	Top Office	0,00
	mise sous enveloppe, dépôt poste	324,00
	Numérisation documents	0,00
	Prestation graphique diag. , colorisation	0,00
	Prestation mise en page	2 400,00
6230	Imprimeur, publications	9 583,62
	6238 Rail d'Autrefois	9 583,62
	6239 Hors série	0,00
6260	Poste (expédition revues)	1 274,14
	6261 envoi revues en nombre	1 134,17
	6262 envoi groupé étranger	139,97
6220	Abonnement informatique	899,83
IV - FRAIS POUR PARTICIPATION (représentation, expos, archives)		2 110,85
6251	Déplacements, missions	612,20
	Déplacements, missions - transport	612,20
	Déplacements, missions - hébergement, restauration	0,00
6252	Participation aux expositions	1 273,65
	Frais pour expositions - transport	302,91
	Frais pour expositions - hébergement, restauration	970,74
6253	Participation aux recherches archives	125,00
	Frais pour archives - transport	0,00
	Frais pour archives - hébergement, restauration	125,00
6259	Stand payant	100,00
V - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS		1 258,23
6811	Scanner A4 achat 2019	300,00
6812	Ordii + écran 34 pouces achat 2020	730,00
6813	Ordii + écran (mise en page) achat 2021	228,23
VI - CHARGES EXCEPTIONNELLES		87,50
6780	Charges diverses	
	remboursement cotis don suite décès	70,00
	trop payé lors commande	5,00
	radiation	12,50
TOTAL A (avant contributions volontaires)		23 462,01
VII - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES		45 600,00
8610	Contributions en biens	600,00
8640	Contributions en travail	45 000,00
TOTAL A		69 062,01
RESULTAT DE L'EXERCICE (total B - total A)		EXCEDENT 5 692,92

B - PRODUITS

Recettes

I - COTISATION DES ADHÉRENTS		16 415,00
7581	Cotisations Actifs	116 4 640,00
7582	Cotisations Sympathisants	459 11 525,00
	(quelques cotisations à 35 € en fin d'année)	
7583	Cotisations Bienfaiteurs	1 250,00
II - VENTES DE REVUES ET HS		7 459,00
7030	Vente de produits résiduels	
	7031 Rail d'Autrefois	2 470,00
	7032 Hors série	1 815,00
	7032-1 HS 1	135,00
	7032-2 HS 2	135,00
	7032-3 HS 3	180,00
	7032-4 HS 4	300,00
	7032-5 HS 5	275,00
	7032-6 HS 6	350,00
	7032-7 HS 7	440,00
	7033 Numéro isolé	303,00
	7034 livre USA La Rochelle	215,00
	7039 Collection	2 656,00
III - RECETTES DIVERSES		1 038,48
7070	revente documentation	15,00
7085	Port et frais facturés	829,00
7510	Participations individuelles aux frais de manifestations	
7680	Intérêts bancaires	194,48
IV - PRODUITS EXCEPTIONNELS		4 242,45
7540	Autres produits - dons	3 951,00
	7541 dons lors de l'adhésion	3 891,00
	7542 dons sur expo (non rendu monnaie, ...)	5,00
	7543 dons lors d'une commande	55,00
7780	Autres produits	291,45
	7781 différence paypal	51,90
	7782 retard paiement 2020	60,00
	7783 remboursement banque	129,55
	7784 pénalité	0,00
	7785 cas particulier	50,00
TOTAL B (avant contributions volontaires)		29 154,93
V - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES		45 600,00
8710	Prestation en nature (frais déplacement)	600,00
8750	Bénévolat	45 000,00
TOTAL B		74 754,93
RESULTAT DE L'EXERCICE (total A - total B)		PERTE 0,00

A - CHARGES		Dépenses	
I - DEPENSES GENERALES			520,00
6022 fournitures consommables		50,00	
6063 petit équipement		0,00	
6064 fournitures de bureau		120,30	
6068 Investissement informatique		170,00	
6130 Locations		0,00	
6150 Entretien et réparation du matériel		0,00	
6160 Assurances		109,70	
6180 Documentation générale, technique		0,00	
6281 Adhésion AHICF		70,00	
II - FRAIS POUR FONCTIONNEMENT			4 200,00
6010 Acquisition documents		1 000,00	
6135 Peps'Up		450,00	
6230 Publicité, publications (administration)		760,00	
6231 Circulaire, AG papier	impression	260,00	
6232 annonces et insertions		0,00	
6233 carte visite, correspondance		0,00	
6234 cadeaux		0,00	
6235 kit expo		100,00	
6236 catalogues, imprimés, flyers ...		400,00	
6260 Poste (divers)		1 550,00	
6263 envoi par secrétaire		150,00	
6264 envoi par président	NPAI, AG papier, cdes, .	500,00	
6265 envoi par trésorier	commandes	600,00	
6268 envoi kit expo		150,00	
6269 timbres, enveloppes timbrées		150,00	
6278 Frais bancaires		110,00	
6278-1 frais mensuel		60,00	
6278-2 carte bancaire		50,00	
6278-4 virement		0,00	
6278-9 frais découvert		0,00	
6510 Site Internet	Rod Hébergement	250,00	
6520 Frais d' A.G., C. A., bureau, commissions		80,00	
6521 assemblée générale à distance		80,00	
6522 ca		0,00	
6523 bureau		0,00	
6529 autres		0,00	
III - BULLETINS DE LIAISON			21 200,00
6069 Enveloppes revues, étiquettes		1 000,00	
6100 Services extérieurs		7 150,00	
Top Office		0,00	
mise sous enveloppe, dépôt poste		350,00	
Numérisation documents		0,00	
Prestation graphique	diag., colorisation	0,00	
Prestation mise en page		6 800,00	
Abonnement informatique	suite Adobe Creative Cloud	1 200,00	
6230 Imprimeur, publications		10 200,00	
6238 Rail d'Autrefois		10 200,00	
6239 Hors série			
6260 Poste (expédition revues)		1 450,00	
6261 envoi revues en nombre		1 300,00	
6262 envoi groupé étranger		150,00	
6516 Droits de publication		200,00	
IV - FRAIS POUR PARTICIPATION (représentation, expos, archives)			5 900,00
6251 Déplacements, missions		2 000,00	
Déplacements, missions - transport		1 000,00	
Déplacements, missions - hébergement, restauration		1 000,00	
6252 Participation aux expositions		2 500,00	
Frais pour expositions - transport		1 000,00	
Frais pour expositions - hébergement, restauration		1 500,00	
6253 Participation aux recherches archives		1 000,00	
Frais pour archives - transport		300,00	
Frais pour archives - hébergement, restauration		700,00	
6259 Stand payant		400,00	
V - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS			1 480,00
6811 Scanner A4		150,00	
6812 Ordri écran DV		730,00	
6813 Ordri écran mise en page		600,00	
TOTAL A			33 300,00
RESULTAT DE L'EXERCICE (total B - total A)	EXCEDENT		0,00

B - PRODUITS		Recettes	
I - COTISATION DES ADHÉRENTS		base 570 adhérents	21 450,00
7581 Cotisations Actifs		100,00 5 000,00	
7582 Cotisations sympathisants		470,00 16 450,00	
II - VENTES DE REVUES ET HS			6 040,00
7030 Vente de produits résiduels			
7031 Rail d'Autrefois		2 500,00	
7032 Hors série		2 040,00	
7032-1 HS 1		150,00	
7032-2 HS 2		150,00	
7032-3 HS 3		150,00	
7032-4 HS 4		210,00	
7032-5 HS 5		400,00	
7032-6 HS 6		500,00	
7032-7 HS 7		480,00	
7032-8 HS 8		0,00	
7033 Numéro isolé		200,00	
7034 livre USA La Rochelle		100,00	
7039 Collection		1 200,00	
III - RECETTES DIVERSES			1 200,00
7070 revente documentation		500,00	
7085 Port et frais facturés		550,00	
7510 Participations individuelles aux frais de manifestations		0,00	
7680 Intérêts bancaires		150,00	
IV - PRODUITS EXCEPTIONNELS			2 610,00
7540 Autres produits - dons		2 500,00	
7541 dons lors de l'adhésion		2 500,00	
7542 dons sur expo (non rendu monnaie, ...)		0,00	
7780 Autres produits		110,00	
7781 différence paypal		40,00	
7782 retard paiement 2020		0,00	
7783 remboursement banque		0,00	
7784 pénalité		0,00	
7785 cas particulier		70,00	
V - REPRISES SUR LIVRET			2 000,00
TOTAL B			33 300,00
RESULTAT DE L'EXERCICE (total A - total B)	PERTE		0,00