

RAPPORT A L'ASSEMBLEE GENERALE

Du 17 février 2024



RETROCHAP - BUDGET 2024

CONTEXTE

L'article 13 des statuts de l'association stipule que « *le budget annuel est adopté par le Comité de Direction avant le début de l'exercice* », soit avant le 31 décembre pour, selon l'usage, être présenté à l'Assemblée Générale en début d'année suivante. En conformité à cette règle Le présent budget a été adopté par le Comité de Direction en date du 21 décembre 2023.

L'année 2024 est projetée dans un contexte normal de déroulement de toutes nos activités habituelles dont les points d'orgue devraient être d'une part la présentation de la 402 achevée et son inauguration en avril avec un programme de festivités et d'autre part en septembre la seconde édition du salon des métiers de la restauration des véhicules d'époque, salon complété d'une bourse d'échanges de pièces détachées.

Les lignes qui suivent présentent les caractéristiques du budget 2024 au regard du budget 2023.

METHODE D'ELABORATION

Le budget 2024 est élaboré à partir du programme prévisionnel et d'un tableau d'hypothèses détaillées et chiffrées pour chacun des grands axes d'activité : rassemblements de véhicules, rallyes champêtres, restauration de véhicules, participations et animations lors de manifestations locales.

Ont été intégrés et valorisés au budget 2024 les éléments significatifs ci-après :

- Les dépenses et recettes liées aux rendez-vous mensuels ont été ré-évaluées sur la base de la moyenne de celles effectivement enregistrées lors des onze premiers mois de 2023. En ce qui concerne le rassemblement d'avril 2024, il sera exceptionnel car étendu jusqu'à la soirée pour marquer par l'inauguration de la 402 qui interviendra à cette occasion. C'est la raison pour laquelle ce rdv d'avril 2024 fait l'objet d'un dossier distinct « inauguration de la 402 et rdv mens. » dans le tableau de détail par activité figurant plus loin dans le présent rapport.
- Le renouvellement des « Body Arms » est pris en compte dans une ligne équilibrée en charges et produits et intégrée dans l'axe « Fonctionnement Général ».
- Le poste « assurances » est revu à la hausse pour ce qui concerne les primes.

- Un projet de sortie sur deux jours « La Ligérienne » vient se substituer au rallye du muguet. Il s'agit, en accompagnement des actions menées par le Conseil Départemental, de sillonner les bords de Loire et de traverser les ponts de l'Est à l'Ouest du Loiret.
- Une fois sa restauration achevée au printemps 2024, la valeur d'actif de la 402 impliquera de constater des dotations à son amortissement. Ces dotations sont désormais estimées mais ne pourront être chiffrées avec précision qu'après expertise du véhicule.
- La restauration de la 402 étant une véritable prouesse pour un association telle que Rétrochap, elle mérite de rester dans l'histoire du club, ne serait-ce que pour rendre hommage à celles et ceux grâce à qui elle aura été menée à bonne fin. En ce sens l'objectif de raconter l'histoire de cette restauration et de mettre en valeur ses acteurs se traduit dans le budget par le projet de conception, d'édition et d'impression d'un livre.
- En ce qui concerne les subventions, une ligne exceptionnelle de 1 500 € sera sollicitée auprès de la commune de La Chapelle St Mesmin au titre de la mise en œuvre, en septembre 2024, du second salon des métiers de la restauration des véhicules d'époque.

Les tableaux du projet de budget pour l'année 2024 sont présentés ci-après avec les commentaires explicatifs des principales évolutions par rapport au budget 2023.

Par principe dans les associations le budget ne peut pas être présenté en déficit. Il peut être présenté en excédent mais ceci présente un risque car le budget, une fois adopté par l'Assemblée Générale constitue un engagement. En conséquence le budget 2024 est présenté, comme les années précédentes, en strict équilibre.

Le projet de budget 2024 ressort en charges et en produits à 77 084,50 € contre 50 300 € pour le budget 2023 et 63 585 € pour le budget 2022 qui incluait en particulier la première édition du salon des métiers des véhicules d'époque.

Avant de commenter les tableaux qui suivent il convient de souligner que si en termes de charges et produits le projet de budget 2024 s'équilibre, ce n'est pas le cas en dépenses et recettes, c'est-à-dire en trésorerie. En effet le budget 2024 prend, en attente d'expertise finale, pour hypothèse prudente un complément de valorisation de la 402 à hauteur de 2 500 € une fois la restauration terminée. Ce montant, sans flux financier est porté à l'actif du bilan par le crédit du compte de résultat et vient s'ajouter à la valeur d'expertise de la restauration en son état d'avancement fin 2022.

Par ailleurs une fois la restauration de la 402 achevée et sa valeur activée il y a lieu, comme indiqué plus haut, de procéder aux premières dotations à son amortissement. Le budget 2024 intègre une dotation aux amortissements à hauteur de 1 600 €, également sans flux financier.

Toutes choses égales par ailleurs c'est donc une prévision de diminution théorique de la trésorerie de 900 € qui est inscrite dans le projet de budget 2024, ceci sans qu'il y ait péril pour l'association vu les réserves constituées antérieurement et le déroulement traditionnel des activités. Cette variation de trésorerie s'inversera progressivement sur la durée du plan d'amortissement de la 402 possible en 4 années.

EN SYNTHÈSE PAR AXE D'ACTIVITE

RETROCHAP BUDGET 2024 - Synthèse par activité

| FIN DE MOIS : déc-24 | | | | | | |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Résultat par activités | Budget 2023 emplois | BUDGET 2024 emplois | Budget 2023 ressources | BUDGET 2024 ressources | Budget 2023 résultat | BUDGET 2024 résultat |
| Fonctionnement général | 6 875,00 € | 12 218,00 € | 7 000,00 € | 9 616,00 € | 125,00 € | -2 602,00 € |
| Rassemblements de véhicules anciens | 1 800,00 € | 3 844,00 € | 4 200,00 € | 7 426,00 € | 2 400,00 € | 3 582,00 € |
| Restauration de véhicules d'époque | 8 000,00 € | 6 075,00 € | 2 500,00 € | 2 500,00 € | -5 500,00 € | -3 575,00 € |
| Organisation de rallies champêtres | 32 100,00 € | 48 900,00 € | 32 600,00 € | 49 650,00 € | 500,00 € | 750,00 € |
| Manifestations locales | 1 525,00 € | 6 047,50 € | 2 700,00 € | 5 432,50 € | 1 175,00 € | -615,00 € |
| Hors activité yc investissements | 0,00 € | - € | 0,00 € | - € | 0,00 € | 0,00 € |
| Subventions | 0,00 € | - € | 1 300,00 € | 2 460,00 € | 1 300,00 € | 2 460,00 € |
| TOTAUX ACTIVITE | 50 300,00 € | 77 084,50 € | 50 300,00 € | 77 084,50 € | 0,00 € | 0,00 € |
| TOTAUX yc hors activité | 50 300,00 € | 77 084,50 € | 50 300,00 € | 77 084,50 € | 0,00 € | 0,00 € |

Le tableau ci-dessus met en évidence les emplois et ressources des quatre axes de l'activité opérationnelle ainsi que du fonctionnement général. Sur ce dernier axe les variations par rapport au budget 2023 méritent d'être expliquées au travers du tableau qui suit. Il détaille la variation des charges prévisionnelles d'une année sur l'autre. Les montant correspondant aux éléments nouveaux qui ne figuraient pas dans le programme du budget 2023 ressortent surlignés en jaune. Ils se chiffrent globalement à 4 000 € en emplois, dont seulement 2 400 € avec sortie de trésorerie, mais trouvent partiellement leur contrepartie en ressources pour une valeur de 1 750 € relative à la vente d'exemplaires du « livre 402 » et des « body Arms », cette valeur se rapprochant de la variation des ressources de la rubrique « fonctionnement général ».

BI 2024 - Fonctionnement général - Charges vs BI 2023

| Dossier | Axes d'activité | Nature de Flux | Libellé | BI 2024 | BI 2023 | Ecart |
|----------------------------|------------------------|-------------------------------------|--|--------------------|-------------------|-------------------|
| Buffet AG | Fonctionnement général | Rémunérations intermédiaires, honor | Assemblée Générale traiteur | 1 782,00 € | 1 500,00 € | 282,00 € |
| Buffet AG | Fonctionnement général | Achats matières et fournitures | Assemblée Générale autres frais bouche | 475,20 € | 400,00 € | 75,20 € |
| Livre 402 | Fonctionnement général | Publicité, Publications | Livre sur histoire restauration 402 | 1 000,00 € | | 1 000,00 € |
| Dyane/Acadiane | Fonctionnement général | Entretien et réparation | Acadiane - coûts d'usage/entretien | 400,00 € | | 400,00 € |
| Achat matériel | Fonctionnement général | Autres fournitures | Autres fournitures | 1 344,05 € | 1 050,00 € | 294,05 € |
| Assurances et cotisations | Fonctionnement général | Assurance | Assurance | 1 020,00 € | 850,00 € | 170,00 € |
| Assurances et cotisations | Fonctionnement général | Services bancaires, autres | Services bancaires, autres | 157,50 € | 150,00 € | 7,50 € |
| Communication | Fonctionnement général | Achats matières et fournitures | Achats matières premières et fournitures | 105,00 € | 100,00 € | 5,00 € |
| Communication | Fonctionnement général | Autres fournitures | Autres fournitures | 105,00 € | 100,00 € | 5,00 € |
| Communication | Fonctionnement général | Publicité, Publications | Publicité, Publications | 1 440,00 € | 1 200,00 € | 240,00 € |
| Body Arms | Fonctionnement général | Achats matières et fournitures | Achats matières premières et fournitures | 1 000,00 € | | 1 000,00 € |
| Communication | Fonctionnement général | Services bancaires, autres | Services bancaires, autres | 105,00 € | 100,00 € | 5,00 € |
| Divers | Fonctionnement général | Autres fournitures | Autres fournitures | 105,00 € | 100,00 € | 5,00 € |
| Fonctionnement | Fonctionnement général | Autres fournitures | Autres fournitures | 600,00 € | 500,00 € | 100,00 € |
| Fonctionnement | Fonctionnement général | Autres impôts et taxes | Autres impôts et taxes (new CG) | 207,00 € | 180,00 € | 27,00 € |
| Fonctionnement | Fonctionnement général | Publicité, Publications | Publicité, Publications | 200,00 € | 100,00 € | 100,00 € |
| Fonctionnement | Fonctionnement général | Services bancaires, autres | Services bancaires, autres | 210,00 € | 200,00 € | 10,00 € |
| Frais et incidents bancair | Fonctionnement général | Assurance | Assurance | 26,25 € | 25,00 € | 1,25 € |
| Frais et incidents bancair | Fonctionnement général | Services bancaires, autres | Services bancaires, autres | 126,00 € | 120,00 € | 6,00 € |
| Fonctionnement | Fonctionnement général | Déplacements, missions | Déplacements et missions | 210,00 € | 200,00 € | 10,00 € |
| Fonctionnement | Fonctionnement général | Dotation aux amortissements | Dotation aux amortissements | 1 600,00 € | | 1 600,00 € |
| | | TOTAUX | | 12 218,00 € | 6 875,00 € | 5 343,00 € |
| | | | Dont éléments nouveaux du BI 2024 | 4 000,00 € | - € | 4 000,00 € |

Il est permis d'être optimiste en ce qui concerne l'axe « rassemblements de véhicules anciens » dont le résultat en 2023 s'est amélioré dès février avec la réorganisation de nos manifestations mensuelles. En outre la prévision relative à cet axe comprend en avril 2024 un rassemblement de véhicules exceptionnel au cours duquel la 402 sera inaugurée. Il est chiffré séparément dans le tableau de détail d'activité qui suit sous l'intitulé « inauguration 402 et rdv mens. »

Le déficit de la rubrique « restauration de véhicules d'époque » se réduit par rapport au budget 2023 bien que la restauration de l'Acadienne achetée en 2023 soit chiffrée à 2 000 € et qu'un complément de 2 500 € de charges est prévu pour la l'achèvement de la 402, soit exactement l'hypothèse reprise pour le complément de valorisation du véhicule à l'actif du bilan. Cette hypothèse est, au stade du budget, volontairement minimaliste si l'on considère la considère la cote des 402 entièrement restaurées.

Comme les années précédentes l'organisation de « rallyes » ou de « sorties » champêtres, qui inclut à la fois les balades et les séjours, est estimée en léger excédent à hauteur de 1,50% du budget concerné. En 2024 il convient de noter le séjour « chez les Ch'tis » plus long d'une journée par rapport au séjour « Auvergne » de 2023 et qui se déroulera dans un secteur de bord de mer plus coûteux. Enfin le projet nouveau « Ligérienne » se déroulant sur deux jours qui, en vision budgétaire, se substitue au rallye du muguet mais représente son double en volume financier.

Quant à la rubrique « manifestations locales » son déficit s'explique par l'affectation du salon des métiers de la restauration de véhicules d'époque pour lequel un produit exceptionnel de 1 500 € est espéré de la part de la Commune de La Chapelle St Mesmin, ce produit fait partie des ressources de la rubrique « subventions ».

En ce qui concerne les subventions inscrites au budget elles se répartissent comme suit :

- Dons privés : 360 €
- Subvention municipale ordinaire 600 € (= au montant 2023 alloué par la commune)
- Subvention municipale exceptionnelle 1 500 € (au titre du salon des métiers)

EN DETAIL PAR ACTIVITE

Le tableau ci-après reprend dossier par dossier le détail chiffré de l'activité prévisionnelle de l'association durant l'année 2024. Tout au long de cette année, comme depuis plusieurs exercices, c'est au niveau de ce détail que l'économie de Rétrochap sera suivie mensuellement.

| | | | | BUDGET | | déc-24 | |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------|--|
| CHARGES | BUDGET 2024 | Budget 2023 AG | PRODUITS | BUDGET 2024 | Budget 2023 AG | | |
| 4cv | - € | - € | 4cv | - € | - € | | |
| Dyane/Acadiane | 2 400,00 € | - € | Dyane/Acadiane | - € | - € | | |
| Achat matériel | 1 344,05 € | 1 050,00 € | Achat matériel | - € | - € | | |
| Achats intendance | 700,00 € | 650,00 € | Achats intendance | - € | - € | | |
| Assurances et cotisations | 1 177,50 € | 1 000,00 € | Assurances et cotisations | - € | - € | | |
| Auvergne /Bretagne/Nord | 29 000,00 € | 15 000,00 € | Auvergne /Bretagne/Nord | 29 000,00 € | 15 000,00 € | | |
| Body Arms | 1 000,00 € | | Body Arms | 1 000,00 € | | | |
| Bourses de Baule et autres | 25,00 € | 50,00 € | Bourses de Baule et autres | 40,00 € | 150,00 € | | |
| Bourse exposition | 82,50 € | 75,00 € | Bourse exposition | 330,00 € | 300,00 € | | |
| Buffet AG | 2 257,20 € | 1 900,00 € | Buffet AG | 2 376,00 € | 2 200,00 € | | |
| Communication | 1 755,00 € | 1 500,00 € | Communication | - € | - € | | |
| Cotisations adhérents | - € | - € | Cotisations adhérents | 5 400,00 € | 4 500,00 € | | |
| Divers | 105,00 € | 100,00 € | Divers | - € | - € | | |
| Fête du Pont | - € | 100,00 € | Fête du Pont | 990,00 € | 900,00 € | | |
| Fonctionnement | 3 027,00 € | 1 180,00 € | Fonctionnement | - € | 60,00 € | | |
| Fournitures 402 | - € | - € | Fournitures 402 | - € | - € | | |
| Fournitures Dyane | - € | - € | Fournitures Dyane | - € | - € | | |
| Frais et incidents bancaires | 152,25 € | 145,00 € | Frais et incidents bancaires | - € | - € | | |
| Livre 402 | 1 000,00 € | | Livre 402 | 750,00 € | | | |
| Loto - Galette | 770,00 € | 700,00 € | Loto - Galette | 1 260,00 € | 1 050,00 € | | |
| Loyers local Baccon | 875,00 € | 750,00 € | Loyers local Baccon | - € | 240,00 € | | |
| Inauguration 402 et Rdv mens. | 1 237,00 € | | Inauguration 402 et Rdv mens. | 1 535,50 € | | | |
| Rallye des Jonquilles | 2 450,00 € | 2 450,00 € | Rallye des Jonquilles | 2 450,00 € | 2 450,00 € | | |
| Rallye des lumières | 2 000,00 € | 2 000,00 € | Rallye des lumières | 2 500,00 € | 2 500,00 € | | |
| Rallye du muguet ou ligérienne | 5 250,00 € | 2 450,00 € | Rallye du muguet ou ligérienne | 5 500,00 € | 2 450,00 € | | |
| Val So Beau | 400,00 € | 400,00 € | Val So Beau | 400,00 € | 400,00 € | | |
| Rétrochap'elles | 1 750,00 € | 1 750,00 € | Rétrochap'elles | 1 750,00 € | 1 750,00 € | | |
| Rallye Avant-guerre | 2 450,00 € | 2 450,00 € | Rallye Avant-guerre | 2 450,00 € | 2 450,00 € | | |
| Rallyes d'automne | 4 900,00 € | 4 900,00 € | Rallyes d'automne | 4 900,00 € | 4 900,00 € | | |
| Rallyes promenades | 700,00 € | 700,00 € | Rallyes promenades | 700,00 € | 700,00 € | | |
| rdv mensuels | 2 607,00 € | 1 800,00 € | rdv mensuels | 5 890,50 € | 4 200,00 € | | |
| Restauration véhicules autres | - € | 2 400,00 € | Restauration véhicules autres | - € | - € | | |
| Restauration 402 | 2 500,00 € | 4 500,00 € | Restauration 402 | 2 500,00 € | 2 500,00 € | | |
| Salon des métiers | 4 840,00 € | - € | Salon des métiers | 2 482,50 € | - € | | |
| Sortie Rétromobile | 330,00 € | 300,00 € | Sortie Rétromobile | 330,00 € | 300,00 € | | |
| Subvention autre | - € | - € | Subvention autre | 360,00 € | 300,00 € | | |
| Subvention CD 45 | - € | - € | Subvention CD 45 | - € | - € | | |
| Subvention Région Centre | - € | - € | Subvention Région Centre | - € | - € | | |
| Subvention FDVA | - € | - € | Subvention FDVA | 90,00 € | - € | | |
| Subvention La Chapelle | - € | - € | Subvention La Chapelle | 2 100,00 € | 1 000,00 € | | |
| TOTAUX CHARGES | 77 084,50 € | 50 300,00 € | TOTAUX PRODUITS | 77 084,50 € | 50 300,00 € | | |
| RESULTAT EXCEDENTAIRE | - € | | | | | | |
| TOTAL | 77 084,50 € | | | | | | |

Outre les dépenses imprévues mais inévitables le risque inhérent à un budget d'association porte sur un trop grand optimisme budgétaire en termes de recettes. Ce risque semble très limité en ce qui concerne les produits liés aux prestations vendues au titre des sorties et séjours organisés par Rétrochap. En revanche il est possible de subir des aléas, météorologiques ou sanitaires comme en 2021 liés au COVID, qui limitent, voire interdisent temporairement, la fréquentation et donc les recettes lors des manifestations telles que nos rdv mensuels, la fête du Pont ou autres manifestations inscrites au programme. Mais l'occurrence de ces risques de pertes de recettes s'accompagnerait d'une diminution corrélative de dépenses. En ce sens le budget 2024 est bâti dans un principe de prudence.

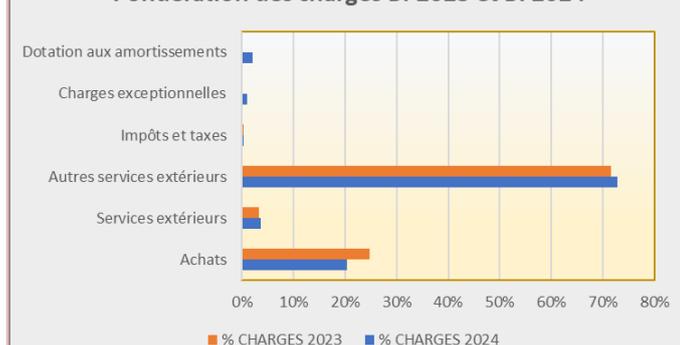
EN PRESENTATION COMPTABLE

RETROCHAP - COMPTE DE RESULTAT en € BUDGET 2024

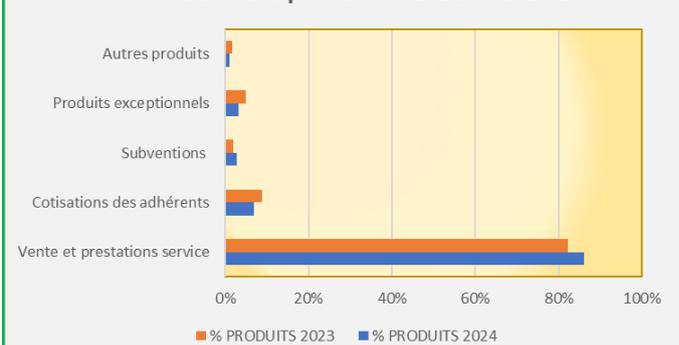
FIN DE MOIS : déc-24

| CHARGES | Budget initial 2023 | Budget initial 2024 | % vs BI 2023 | PRODUITS | Budget initial 2023 | Budget initial 2024 | % vs BI 2023 |
|--|------------------------|------------------------|-----------------|---|------------------------|------------------------|-----------------|
| 60 - ACHATS | 12475,00 | 15630,75 | 125% | 70 - VENTES ET PRESTATIONS DE SERVICE | 41400,00 | 66304,50 | 160% |
| Achats matières et fournitures | 9975,00 | 12376,70 | | P Ventes, produits finis, prestations de sce | 41400,00 | 66304,50 | |
| Autres fournitures | 2500,00 | 3254,05 | | 73 - DOTATIONS ET PRODUITS DE TARIFICATION | | | #DIV/0! |
| 61 - SERVICES EXTERIEURS | 1675,00 | 2746,25 | 164% | P Dotations et produits de tarification | | | |
| Locations | 800,00 | 900,00 | | 74 - SUBVENTIONS D'EXPLOITATION | 1000,00 | 2100,00 | 210% |
| Entretien et réparation | | 400,00 | | P Subventions d'Etat | | | |
| Assurance | 875,00 | 1446,25 | | P Subventions Région | | | |
| Documentation | | | | P Subventions Département | | | |
| 62 - AUTRES SERVICES EXTERIEURS | 35970,00 | 56100,50 | 156% | P Subventions commune | 1000,00 | 2100,00 | |
| Rémunérations intermédiaires, honoraires | 33600,00 | 50882,00 | | P subvention fonds Européens | | | |
| Publicité, Publications | 1300,00 | 4080,00 | | P Subventions Emplois aidés | | | |
| Déplacements, missions | 500,00 | 540,00 | | P Subventions publiques autres | | | |
| Services bancaires, autres | 570,00 | 598,50 | | P Subventions privées | | | |
| 63 - IMPÔTS ET TAXES | 180,00 | 207,00 | | | | | |
| Impôts taxes sur rémunérations | | | | 75 - AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE | 4800,00 | 5760,00 | 120% |
| Autres impôts et taxes | 180,00 | 207,00 | | P Cotisations des Adhérents | 4500,00 | 5400,00 | |
| 64 - CHARGES DE PERSONNEL | | | | P Dons reçus | 300,00 | 360,00 | |
| Rémunération des personnels | | | | P Produits financiers | 60,00 | 90,00 | 150% |
| Charges sociales | | | | P Produits exceptionnels | 2500,00 | 2500,00 | 100% |
| Autres charges de personnel | | | | P Transfert de charges | 540,00 | 330,00 | 61% |
| Autres charges de gestion courante | | | | | | | |
| Charges financières | | | | P Report de ressources non utilisées | | | |
| Charges exceptionnelles | | 800,00 | | | | | |
| Dotation aux amortissements | | 1600,00 | | | | | |
| | | | | | | | |
| TOTAUX | 50300,00 | 77084,50 | 153% | TOTAUX | 50300,00 | 77084,50 | 153% |
| RESULTAT EN EXCEDENT | | | | RESULTAT EN DEFICIT | | | |
| TOTAUX | 50300,00 | 77084,50 | | TOTAUX | 50300,00 | 77084,50 | |

Pondération des charges BI 2023 et BI 2024



Pondération des produits BI 2023 et BI 2024



Les deux rubriques de services extérieurs représentent aux budgets 2023 et 2024 environ trois quarts des charges. Elles concernent principalement l'ensemble des prestations achetées dans le cadre des sorties, séjours et soirées ainsi que les coûts de publications. **La cotisation des adhérents qui couvrait 8,9 % des charges du budget 2023 ne couvre que 7,0 % des charges au budget 2024.**

Le Président
Raymond Adamczyk