

Rapport du Trésorier à l'Assemblée Générale STW le 14 mars 2014 à Nantes
Comptes 2012 et 2013 validés par le Commissaire aux Comptes
Éléments de budget 2014

Les chiffres présentés sont ceux des comptes validés par le Commissaire aux Comptes. Ils sont peu différents des chiffres qui ont été diffusés aux adhérents en avance de l'A.G. à part quelques réallocations de charges entre 2012 et 2013. Il s'agit simplement de chiffres définitifs et validés.

Lors de cette réunion de l'A.G., le budget prévisionnel 2014 a également été présenté à titre d'information, non soumis au vote. Cette présentation figure à la fin de ce document.

Recettes :

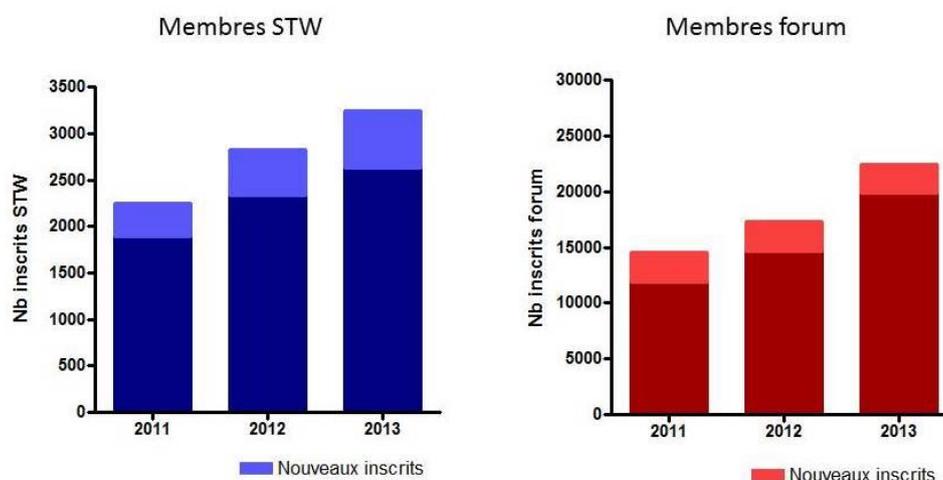
- Cotisations

Elles sont stables en 2013 par rapport à 2012, mais inférieures au budget de 10.000 €. En effet le CA est revenu en cours d'année sur sa première décision (octobre 2012) d'augmenter les cotisations. Cette augmentation était malheureusement déjà intégrée au budget.

Le nombre d'adhérents en 2013 (cf. graphe) est de 3.246. Noter que ce chiffre ne peut pas être mis directement en rapport avec le montant des recettes : d'une part le nombre d'adhérents est une «photographie» de la situation au 31 décembre 2013 et d'autre part le montant de chaque cotisation est variable (e.g. cotisations couples, adhérents qui cotisent pour plusieurs années...)

Fin 2013 nous avons 22.413 inscrits forums, soit sept fois plus que le nombre d'adhérents, un chiffre en forte croissance (30% de plus qu'en 2012) On mesure là le succès de notre site, mais cela veut dire aussi que de plus en plus de non-cotisants profitent de tous les avantages du site, de blogs gratuits, de dossiers techniques, des forums, etc.

Evolution du nombre d'inscrits



- Assurances

Elles avaient rapporté 80.000 € dans les comptes de la précédente équipe en 2012. Il s'agit en fait d'un chiffre en trompe-l'œil. En effet, en reprenant les comptes, nous avons constaté que les commissions perçues au quatrième trimestre 2011 avaient été comptabilisées sur 2012.

Le chiffre réel (corrigé) de recettes provenant des assurances est en fait de 65.000 € en 2012. Nous n'avions pas connaissance de cette erreur lorsque le budget a été établi, et notre prévisionnel 2013 était de 70.000 €.

En 2013 les recettes des assurances chutent lourdement à 54.000 €, une perte de 25% par rapport au budget et de 35% sur l'année précédente. Les causes en sont explicitées dans le rapport de la Commission Assurances.

Même en intégrant cette chute, les assurances représentent encore le tiers de nos recettes en 2013. En fait davantage si l'on prend en compte le fait que beaucoup d'adhérents deviennent membres en même temps qu'ils souscrivent leur assurance, et qu'ils le restent ensuite plusieurs années. Les assurances nous apportent donc en réalité peut-être 35% ou plus de l'ensemble de nos recettes. STW reste trop dépendant du marché des assurances.

- Stages et formations :

L'année 2013 a vu une réduction modérée des recettes provenant des formations, de 14% par rapport à 2012.

- Recettes diverses (cartes marines, pavillons...):

STW a perdu les recettes des ventes des cartes suite au transfert de cette activité vers une société extérieure. Ce transfert a fait l'objet d'un contrat en décembre 2012 dont le CA n'avait pas été prévu, et nous avons budgété 12.000 € de recettes diverses, ce qui était beaucoup trop optimiste (nous pensions à l'époque développer un comptoir de ventes)

Aujourd'hui il ne nous reste qu'une petite commission de 10% sur la vente des cartes. Le résultat est une perte de plus de 7.000 € par rapport à l'exercice précédent.

Au total : en 2013 nous subissons une baisse des recettes très importante, de 20% par rapport au budget. Les raisons en sont :

- Avant tout la forte baisse des assurances
- Mais aussi l'absence d'augmentation des cotisations
- Et la disparition des recettes de cartes marines

Compte d'exploitation 2012 & 2013: Recettes					
		Réel 2012	Budget 2013	Réel 2013	Réel versus Budget 2013
<i>Détail des recettes</i>					
COTISATIONS MEMBRES STW		102 550 €	110 000 €	100 890 €	-9 110 €
COMMISSIONS SUR ASSURANCES	(1)	80 536 €	70 000 €	54 380 €	-15 620 €
PRESTATIONS STAGES & FORMATIONS		14 630 €	18 000 €	12 661 €	-5 339 €
PRODUITS DIVERS (e.g. CARTES)		8 257 €	12 000 €	962 €	-11 038 €
AUTRES (INTERETS ET AUTRES)		1 356 €	0 €	539 €	
TOTAL DES RECETTES		207 329 €	210 000 €	169 432 €	-41 107 €
<i>(1) Après correction assurances 4° trimestre 2011</i>		<i>65 268 €</i>			

Dépenses

Heureusement nous avons su contenir nos dépenses: 181.840 € pour un budget de 181.480 €. Malheureusement cela veut dire aussi que nous avons moins investi dans l'avenir.

- Informatique.

Depuis fin 2012 l'informatique est gérée par une société extérieure basée à Nantes (Accolad) C'est un poste de dépenses élevé pour STW qui est d'abord un site internet. Les prestations incluent
1/ des coûts de maintenance et d'hébergement des serveurs et sites internet et intranet.
2/ des coûts occasionnels (e.g. questionnaire Grande Croisière) et les coûts de développement de la version 2 du site.

En 2013 cette ligne informatique est stable par rapport à 2012 mais très inférieure au budget (45% de moins). Le budget de développement prévu pour la V2 a été largement sous-utilisé.

- Blogs :

Le coût des blogs est un gouffre de plus de 16.000 € qui augmente encore de 10% sur la fin de l'année. C'est une prestation mise en place par l'équipe précédente (La Rochelle) négociée à l'époque avec un professionnel des Blogs pour entreprises. C'est un service très haut de gamme pour nos modestes besoins. Cette activité blogs est victime de son succès puisque le coût facturé à STW est proportionnel au nombre de blogs et ne fait que croître. Nous avons aujourd'hui environ 650 blogs. Par ailleurs, les membres forum, non cotisants, profitent de ce service gratuitement depuis 2010.

A terme, le développement de la V2 informatique permettra d'internaliser ce poste à un coût dix fois moindre. Mais en attendant nous devons rapidement prendre des mesures pour rationaliser notre offre blogs.

- Salon nautique de Paris :

Il s'agit d'un poste très coûteux pour une association, même si notre partenariat avec EFT depuis maintenant 2 ans nous permet de réduire ce coût en partageant la location de l'espace pour les animations de formations. En 2013, les coûts du Nautic sont stables par rapport à 2012, nous avons même réalisé des économies en réutilisant le même matériel et vous êtes toujours plus nombreux chaque année à venir nous rendre visite sur le stand.

- Frais de fonctionnement

Pour les ¾ il s'agit des notes de frais. En 2013 ce poste a augmenté de 30% sur 2012. C'est un peu normal lorsque l'on se réorganise, il faut tenir compte du fait que nous avons déménagé le Bureau de STW de La Rochelle à Nantes. Mais les dépenses de déplacements ont été insuffisamment contrôlées. Les notes de frais en 2013 totalisent 14.600 € dont plus de la moitié, 7.800 €, sont le fait d'une seule personne, qui a maintenant quitté l'Association.

Nous avons pris deux mesures : 1/ Le règlement intérieur a été révisé pour le rendre plus contraignant et 2/ Le CA se verra présenter chaque trimestre un bilan nominatif des notes de frais.

- Frais généraux :

Nous avons réalisé en 2013 quelques économies sur le poste loyer et fournitures par rapport au temps où STW était basé à la Rochelle.

En revanche nous avons un nouveau poste de dépenses avec l'embauche d'un salarié à plein temps à partir de 2013 (SMIC + 20%)

Ce coût continue à peser sur le premier trimestre 2014, car en même temps que nous continuions de supporter la précédente secrétaire pendant son préavis de rupture conventionnelle, nous avons dû engager une intérimaire jusqu'au 20 février.

Le poste secrétariat, à temps partiel à partir de maintenant, sera un peu moins cher, mais surtout beaucoup plus efficace : Bienvenue à Anaïs Doux qui s'est rapidement intégrée à l'équipe comme intérimaire et que nous venons de recruter en CDI.

- Prestataires extérieurs :

Le coût des prestataires extérieurs est un poste très important de 38.700 € sur l'année 2013. Il englobe les coûts de gestion (comptabilité, bureautique, coordination) la modération du forum et les coûts juridiques (5000 €)

Le poste comptabilité a beaucoup pesé dans les comptes en 2013. En effet, il a été jugé nécessaire de reprendre intégralement la saisie des comptes 2012 sous le même format que ceux des années ultérieures et pour répondre à notre décision de le faire valider par un Commissaire aux Comptes.

Cette validation représente un coût supplémentaire de 1.300 € mais elle est la garantie que nos comptes sont rigoureux, sincères vis-à-vis de nos adhérents et fiscalement auditables.

A présent, ces coûts de comptabilité vont devenir plus raisonnables, en même temps que nos procédures de gestion doivent devenir plus performantes. Nous y travaillons.

Compte d'exploitation 2012 & 2013: Dépenses				
	Réel 2012	Budget 2013	Réel 2013	Réel vs Budget
<i>Détail des dépenses</i>				
INFORMATIQUE ET SITES INTERNET	28 752 €	49 600 €	28 192 €	-21 408 €
HEBERGEMENT SITES + PORTAIL BLOGS (Blog Spirit)	17 462 €	15 000 €	16 505 €	1 505 €
SALONS NAUTIQUES	27 225 €	20 000 €	24 107 €	4 107 €
IMPRIMERIES DIVERSES/COMMUNICATION	4 820 €	5 000 €	3 652 €	-1 348 €
TROPHEES / RECOMPENSES	163 €	500 €	394 €	-106 €
MISSIONS ET DEPLACEMENT/BUDGET COMMISSIONS/ FRAIS POSTAUX ET TELECOMS	20 806 €	16 000 €	20 336 €	4 336 €
	8 780 €	4 600 €	4 292 €	-308 €
BUREAU/SALLE FORMATION (LOCATION/AMNGT/EDF/INTERNET)	19 017 €	9 600 €	12 293 €	2 693 €
FOURNITURES ADMINISTRATIVES	4 434 €	2 400 €	4 715 €	2 315 €
SERVICES BANCAIRES ET COMM CB	3 299 €	3 500 €	3 634 €	134 €
PRIMES D'ASSURANCE	188 €	200 €	91 €	-109 €
SALAIRE		20 400 €	15 404 €	-4 996 €
CHARGES SOCIALES		9 180 €	9 476 €	296 €
PRESTATAIRES EXTERIEURS (coordination, comptable, juridique)	43 484 €	25 500 €	38 748 €	13 248 €
VARIATION DE STOCK	2 837 €			0 €
TOTAL DES DEPENSES	181 267 €	181 480 €	181 840 €	360 €

Conclusion

C'est un bilan négatif, en déficit de 13.000 €

Nous avons été gravement atteints par une chute de 35% du revenu des assurances, lesquelles représentent plus du tiers de nos recettes. Et malheureusement nous n'avons pas augmenté les cotisations comme nous avons prévu de le faire.

On retrouve aussi dans les comptes les conséquences d'une année d'immobilisme pendant laquelle nous avons dépensé beaucoup d'énergie en réorganisations et en changements au sein même du bureau.

Certes nous avons su maîtriser nos dépenses mais nous avons pratiquement fait une croix sur le développement de notre site et de nouveaux services.

2013 est une année de stagnation et d'énergie perdue. Tirons-en les leçons pour le budget 2014 (voir pages 6 & 7)

Compte d'exploitation 2012 & 2013			
	Réel 2012	Budget 2013	Réel 2013
TOTAL DES DEPENSES	181 268 €	181 980 €	181 840 €
TOTAL DES RECETTES	207 329 €	210 000 €	169 432 €
EXCEDENT	26 061 €	28 020 €	-12 408 €
<i>après correction assurances 4Q11</i>	<i>10 793 €</i>		

Budget 2014

La Priorité absolue pour cette année est de « booster » le développement de la V2 informatique.

Rénover le site, transposer son langage informatique, sont des tâches lourdes et d'autant plus coûteuses que le langage actuel du site (Cold Fusion) est très peu usité et obsolète.

C'est pourtant la condition sine qua non de la mise en place de nouveaux services qui, en même temps qu'ils répondront mieux aux besoins des adhérents, seront nos futurs relais de croissance et nous rendront moins dépendants des assurances.

En 2014 nous consacrerons près de 25.000 € à ce seul développement, auxquels il faut ajouter 8.300 € de coûts de coordination pour s'assurer que le futur site répondra au cahier des charges de tous les utilisateurs. Ceci nous permettra de développer en priorité les fonctionnalités qui supportent le cœur associatif du site. Dans les années suivantes nous devons poursuivre cet effort de développement en mettant en place de nouvelles fonctionnalités.

Pour réaliser cet effort important nous devons réduire les dépenses partout où cela est possible : Réduire le coût des blogs, réduire les frais de fonctionnement, contrôler les frais de déplacement.

Il y a peu de changement à prévoir au budget des salons nautiques. Nous devons très certainement cette année comme lors des deux années passées nous limiter à un seul salon annuel.

Les dépenses en salaire et charges évolueront peu par rapport à 2013, comme cela a été expliqué : Au cours du premier trimestre 2014 nous avons en effet supporté le chevauchement de deux postes de salaires, dont un interim coûteux.

Le coût prévisionnel des prestataires extérieurs évolue peu en 2014 : Comme cela a été dit, les honoraires de coordination sont en hausse pour orchestrer le développement de la V2 et les honoraires comptables et juridiques en baisse.

Au chapitre des recettes :

Augmenter les cotisations de 10 € est insuffisant. Il faut recruter de nouveaux adhérents parmi les membres forums non cotisants. Notre modèle économique où plus du tiers des recettes dépend des assurances est un modèle fragile. Nous devons le rééquilibrer au profit des cotisations qui doivent rester la source principale de revenus d'une association.

En ce qui concerne les assurances, nous avons provisoirement reconduit le même montant de recettes qu'en 2013. Cependant les nouveaux contacts et les nouvelles pistes explorées par la Commission Assurances nous font espérer un meilleur chiffre.

Le budget 2014 est volontariste. Son équation est simple: remettre en route la machine à développer, et avant tout « booster » le développement de la V2 sont les conditions de notre survie à long terme. Si nous voulons y arriver nous devons faire une chasse draconienne aux dépenses non productives.

	Budget 2014	Réel 2012	Réel 2013	Budget 2014
<i>Détail des dépenses</i>				
INFORMATIQUE ET SITES INTERNET		28 752 €	28 192 €	52 700 €
HEBERGEMENT SITES + PORTAIL BLOGS (Blog Spirit)		17 462 €	16 505 €	15 560 €
SALONS NAUTIQUES		27 225 €	24 107 €	24 349 €
IMPRIMERIES DIVERSES/COMMUNICATION		4 820 €	3 652 €	1 000 €
TROPHÉES / RECOMPENSES		163 €	394 €	500 €
MISSIONS ET DEPLACEMENT/BUDGET COMMISSIONS/ FRAIS POSTAUX ET TELECOMS		20 806 €	20 336 €	12 799 €
BUREAU/SALLE FORMATION (LOCATION/AMNGT/EDF/INTERNET)		19 017 €	12 293 €	7 980 €
FOURNITURES ADMINISTRATIVES		4 434 €	4 715 €	1 500 €
SERVICES BANCAIRES ET COMM CB		3 299 €	3 634 €	3 600 €
PRIMES D'ASSURANCE		188 €	91 €	240 €
SALAIRE			15 404 €	19 095 €
CHARGES SOCIALES			9 476 €	7 638 €
PRESTATAIRES EXTERIEURS (coordination, comptable, juridique)		43 484 €	38 748 €	41 343 €
VARIATION DE STOCK		2 837 €	0 €	0 €
TOTAL DES DEPENSES		181 267 €	181 839 €	192 051 €
<i>Détail des recettes</i>				
COTISATIONS MEMBRES STW		102 551 €	100 890 €	126 089 €
COMMISSIONS SUR ASSURANCES		80 536 €	54 380 €	54 380 €
PRESTATIONS STAGES & FORMATIONS		14 630 €	12 661 €	12 000 €
PRODUITS DIVERS (e.g. CARTES)		8 257 €	962 €	600 €
AUTRES (INTERETS ET AUTRES)		1 356 €	539 €	400 €
TOTAL DES RECETTES		207 329 €	169 432 €	193 469 €
EXCEDENT		26 062 €	-12 407 €	1 418 €