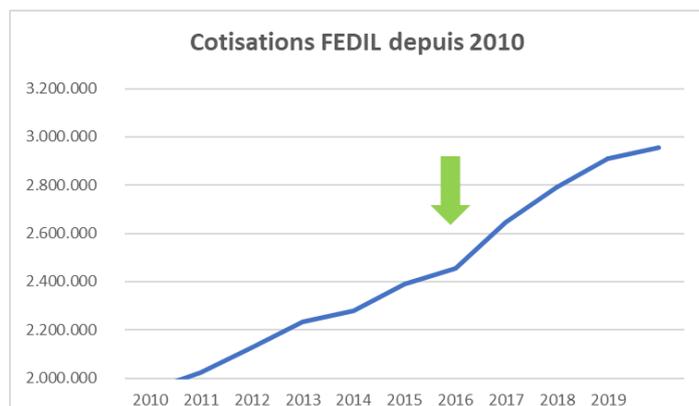


## Introduction Budget 2020

### Explications par rapport aux principaux postes ou par rapport aux principales variations de recettes et dépenses

Depuis l'année 2016, les recettes des cotisations augmentent à un rythme plus élevé ce qui reflète les efforts consentis dans le recrutement de nouveaux membres. Dans une approche prudente, nous prévoyons une progression des cotisations de 1,5 % pour l'exercice 2020.



Dans la présentation des dépenses, le poste « frais de personnel », avec les charges sociales et les contributions à l'assurance retraite ne concernent que le personnel directement affecté au secrétariat de la FEDIL, à savoir 16,4 ETP pour 2020. Les salaires progressent de 8 % par rapport à 2019, où les dépenses sont restées en-dessous des prévisions budgétaires suite à un congé de maternité et à une vacance de poste temporaire liée à un départ.

Les dépenses de personnel liées aux collaborateurs du groupement des entrepreneurs et à nos consultants auprès de l'ADEM sont avancées et entièrement récupérées par la FEDIL.

La FEDIL gère le projet HelloFuture avec un total de dépenses budgétisées à 278.528 EUR, dont un quart est couvert par la FEDIL. La rémunération de la FEDIL pour l'exécution de ce projet est fixée à 75.000 EUR.

En tant que copropriétaire de l'immeuble de la Chambre de Commerce, la FEDIL doit contribuer aux frais de maison en forte progression à cause de travaux d'entretien considérables.

Des investissements de rénovation énergétique et de mise en sécurité du bâtiment s'annoncent. En fonction de l'évaluation du coût d'investissement et de la répartition des prises en charge, la FEDIL devra commencer à constituer des réserves dès l'exercice 2021.

La réception du Nouvel An de la FEDIL constitue un événement phare dans l'agenda des acteurs économiques et politiques du pays. À relever que la moitié environ de ces frais encourus sont couverts par les contrats de sponsoring avec nos partenaires, dont plusieurs sont de longue date.

Les frais de déplacement ont été augmentés significativement par rapport à 2019, en raison de projets de voyages économiques exceptionnels. Ces dernières semaines, plusieurs de ces projets ont dû être reportés suite à la crise COVID-19.

Le budget 2020 de l'Écho est rééquilibré par rapport à 2019, où une dotation aux provisions de 49.497,6 EUR a dû être inscrite suite à un virement frauduleux, opéré dans le cadre d'une cyberattaque sur la FEDIL. Une plainte a été déposée et les démarches nécessaires pour récupérer l'argent ont été entreprises. Par la suite, un arrangement à l'amiable a pu être trouvé avec la banque concernée, notamment dans le cadre de la relation de sponsoring qui nous lie à elle.

## Projet de budget 2020

### RECETTES

Page 1

Nature des recettes	Prévisions 2020	Recettes 2019	Prévisions 2019	Commentaires
Cotisations de nos membres	2 955 000,00	2 910 202,49	2 900 000,00	
Produits financiers	550,00	593,02	500,00	
Loyers:				
* ABBL	19 000,00	17 768,44	18 200,00	
* Association pharmaceutique	7 800,00	7 660,32	7 600,00	
* Luxinnovation	28 320,00	27 796,80	27 600,00	
Conventions associations sectorielles	76 300,00	73 375,00	55 000,00	
Remboursements mandats	2 900,00	335,34	2 500,00	
Hello Future - prestation en nature	75 000,00	78 848,00	71 400,00	
Hello Future - remboursements avances				
Accord volontaire	20 000,00	20 750,00	20 000,00	
Autres produits	11 000,00	13 044,19	8 500,00	
Participation conférences diverses		750,00		
	<b>3 195 870,00</b>	<b>3 151 123,60</b>	<b>3 111 300,00</b>	



## Projet de budget 2020

## DEPENSES

Page 2

Nature des dépenses	Prévisions 2020	Dépenses 2019	Prévisions 2019	Commentaires
Frais de personnel	1 732 000,00	1 600 766,84	1 650 000,00	traitements - 13e mois - primes - avantage en nature
Remboursement Mutualité	22 000,00	28 611,49	20 000,00	
Charges sociales	207 000,00	189 371,60	204 000,00	
Assurance couverture retraite	70 000,00	60 411,88	75 000,00	assurances retraite-décès-invalidité/entrées-sorties
Impôts sur pensions compl.	14 000,00	12 082,38	15 000,00	
Frais de maison	226 180,00	212 909,61	150 000,00	augmentation coût travaux parking
Bruxelles: BusinessEurope	41 300,00	39 484,28	40 700,00	loyer bureau et indemnité de séjour
Licences informatiques	57 500,00	50 482,33	59 500,00	par an
Honoraires et partenariat	65 500,00	87 430,31	105 000,00	
Autres frais de communication	59 700,00	71 798,75	37 700,00	brochures-site web cybersécurité-ip (clips rtl-HF)
Stand foire "job-fair"	10 000,00			2020 dépenses: 60.000 - participation membres: 50.000
Autres projets externes	3 500,00	5 217,22	3 500,00	
Hello Future	70 000,00	49 360,63	120 000,00	Campagne 2020: Chambre de Commerce-FEDIL
Réception Nouvel An	125 000,00	105 908,45	111 600,00	2020 dépenses: 248.000 - sponsoring: 123.000
Frais de réception	78 800,00	51 837,42	75 000,00	ag - prix de l'environnement
Frais de déplacement	94 800,00	56 621,87	83 000,00	missions économiques - copres - voitures de service
à reporter:	2 833 280,00	2 565 072,08	2 710 000,00	



## Projet de budget 2020

## DEPENSES

Page 3

Nature des dépenses	Prévisions 2020	Dépenses 2019	Prévisions 2019	Commentaires
Report:	2 833 280,00	2 585 072,08	2 710 000,00	
Participation Luxinnovation	80 000,00	80 000,00	80 000,00	
Affiliations	71 000,00	69 131,00	70 000,00	
Prix	7 500,00	9 348,30	7 000,00	innovation
Accord volontaire	37 000,00	35 886,75	37 000,00	
Bureau / bureautiques-informatiques	72 350,00	63 319,83	63 700,00	
Formation personnel	18 000,00	3 051,55	18 000,00	
Impôt foncier	4 500,00	4 449,20	4 500,00	
Journaux et périodiques	18 500,00	18 177,81	17 500,00	
Assurances diverses	12 800,00	11 603,85	14 400,00	
Frais divers	20 000,00	29 510,85	10 000,00	
Cotisations arriérées non réalisées	-	19 861,30		
Charges financières	1 300,00	1 462,87	1 300,00	
à reporter:	3 176 230,00	2 910 875,39	3 033 400,00	

## Projet de budget 2020

### DEPENSES

Page 4

Nature des dépenses	Prévisions 2020	Dépenses 2019	Prévisions 2019	Commentaires
Report:	3 176 230,00	2 910 875,39	3 033 400,00	
Mobilier propre	-			
Mobilier	5 000,00			
Revêtement de sol	-			
Equipement informatique	10 000,00	16 110,90	2 000,00	2020: nouvelle installation téléphonique
Aménagement bureaux - espace	-			
<b>Dépenses FEDIL en EUR</b>	<b>3 191 230,00</b>	<b>2 926 986,29</b>	<b>3 035 400,00</b>	
Campagne 'HelloFuture'	278 528,00	197 442,51	278 594,00	2019: contribution partenaires dont 102.160 FEDIL
Campagne 'HelloFuture'	278 528,00	197 442,51	278 594,00	2020: contribution partenaires dont 70.000 FEDIL
Traitements Adem y compris charges sociales	432 000,00	371 510,68	419 325,00	
	432 000,00	371 510,68	419 325,00	Remboursement
Traitements GEBTP y compris charges sociales	234 000,00	218 457,82	233 300,00	
	234 000,00	218 457,82	233 300,00	Remboursement
Solde recettes - dépenses	4 640,00	224 137,31	75 900,00	Budget/Réalité 2019
<b>Grand total en EUR</b>	<b>3 195 870,00</b>	<b>3 151 123,60</b>	<b>3 111 300,00</b>	

**Projet de budget 2020**

**RECETTES**

Page 1

<b>Nature des recettes</b>	<b>Prévisions 2020</b>	<b>Recettes 2019</b>	<b>Prévisions 2019</b>	<b>Recettes 2018</b>	<b>Commentaires</b>
<b>Annonces print version web version</b>	35 000,00	30 867,55	40 000,00 2 500,00	41 522,24	Nouveau concept à partir de 2018
<b>Livre Centenaire</b>	500,00	2 220,69	2 000,00	8 216,49	vente livres
<b>Produits financiers</b>	600,00	1 039,52	500,00	598,72	Intérêts sur compte à terme
<b>Produits divers</b>	50,00	170,00		5,04	refact.frais d'envoi et emballage livres
<b>Total en EUR</b>	36 150,00	34 297,76	45 000,00	50 342,49	

**Projet de budget 2020**

**DEPENSES**

Page 2

<b>Nature des dépenses</b>	<b>Prévisions 2020</b>	<b>Dépenses 2019</b>	<b>Prévisions 2019</b>	<b>Dépenses 2018</b>	<b>Commentaires</b>
<b>Frais:</b>					
<b>print version</b>	25 000,00	24 111,77	24 000,00	23 879,60	Nouveau concept à partir de 2018
<b>web version</b>					Par nos soins
<b>Lay-out print version</b>	1 000,00	831,80	1 000,00	1 403,16	Travaux graphiques et mise en page
<b>Lay-out web version</b>	-	-	-	16 023,28	
<b>Livre Centenaire</b>	-	-	-	58 047,10	production + envoi
<b>Frais postaux</b>	2 900,00	2 827,63	2 800,00	2 304,02	y compris frais d'envoi + emballage livres
<b>Copieur</b>	5 000,00	4 743,12	5 000,00	4 675,75	Contrat maintenance
<b>Honoraires</b>	9 000,00	9 157,75	8 000,00	24 859,63	Honoraires photographes
<b>Frais divers</b>	500,00	434,29	1 200,00	250,58	Promotion web version-social Media + mat. de bureau
<b>DAP pour risques et charges</b>		49 497,60			Provision exceptionnelle pour fraude bancaire
<b>Total en EUR</b>	43 400,00	91 603,96	42 000,00	131 443,12	