

Bilan financier 2018

Cyclofficine d'Angoulême

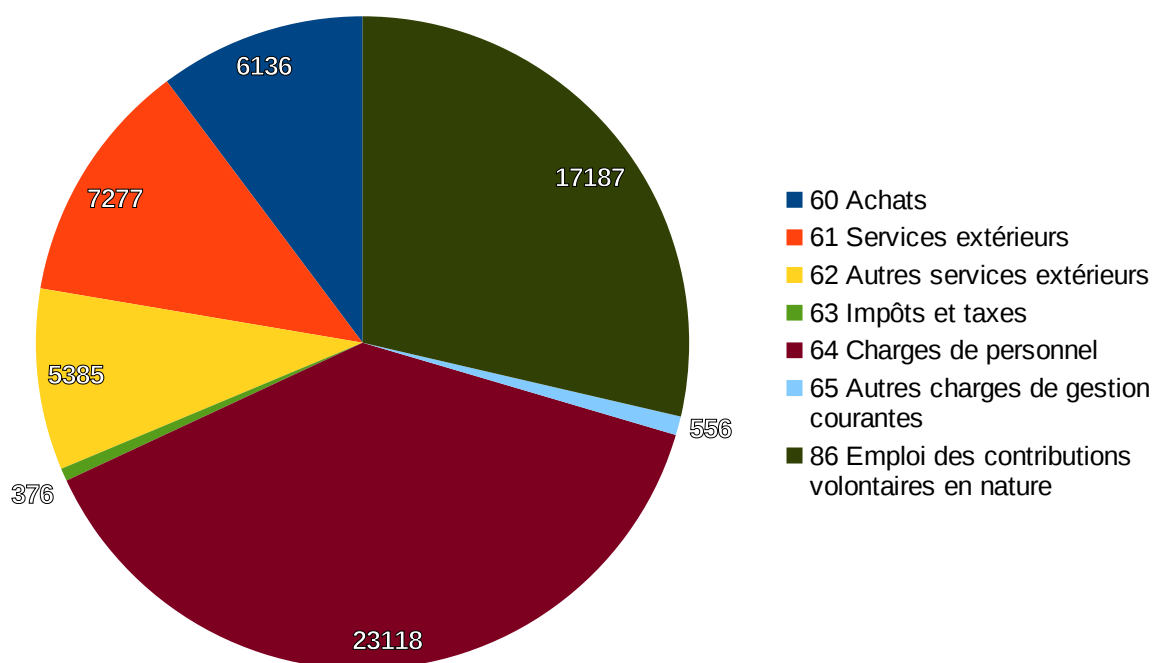
2018 est la première année complète de salariat et de location de local pour la Cyclofficine. En conséquence, le budget a beaucoup évolué par rapport aux années précédentes, mais il devrait se stabiliser à partir de 2019. L'année se termine avec un excédent de 1 099,56 € sur un budget total de 60 035,41 €. L'autofinancement de l'association est de 56%.

Salariat et locaux, cela veut dire plus de dépenses pour l'association : salaires, loyer, fluides... mais cela veut aussi dire plus d'activités, donc plus de recettes. En particulier, nous commençons à être rémunérés pour certaines actions que nous faisons bénévolement auparavant. Cela marque la "professionnalisation" de l'association, mais aussi notre reconnaissance vis-à-vis de nos partenaires et des collectivités publiques.

Si nos activités rencontrent de plus en plus de succès, elles n'ont pas vocation à être rentables : nous avons fait le choix de continuer à être accessibles au maximum de personnes en fonctionnant à prix libre et en proposant des vélos réparés à des prix bien plus faibles que l'effort qu'il a fallu faire pour les remettre en état. Nous dépendons donc de subventions, et si nous visons un autofinancement plus important grâce à des prestations, ce ne sera jamais assez pour nous en passer.

Le temps bénévole, qui sur l'année représente presque autant que le temps salarié, reste (et doit rester!) le pilier sur lequel repose l'association. Plus d'activités amènent plus de bénévoles, et plus de bénévoles amènent plus d'activités, c'est le cercle vertueux que nous nous efforçons d'appliquer. Mais ce cercle peut aussi très vite se transformer en cercle vicieux et épuiser les forces bénévoles si la charge des activités pèse trop lourd sur les bras de quelques-un·e·s. À nous de trouver le juste milieu!

Dépenses



Les dépenses courantes se sont stabilisées depuis l'embauche de la salariée en octobre 2017 :

- dépenses liées au salariat : salaires, cotisations patronales, participation à la formation professionnelle -> 23 495 €
- dépenses liées aux ateliers fixes : loyer, fluides (eau, électricité, gaz), abonnement internet, assurance -> 6 811 €
- dépenses l'administration de l'association : frais bancaires, nom de domaine, cotisations à L'Heureux Cyclage et la Maison des Peuples et de la Paix -> 290 €

Ce qui fait en moyenne 2 550 € par mois.

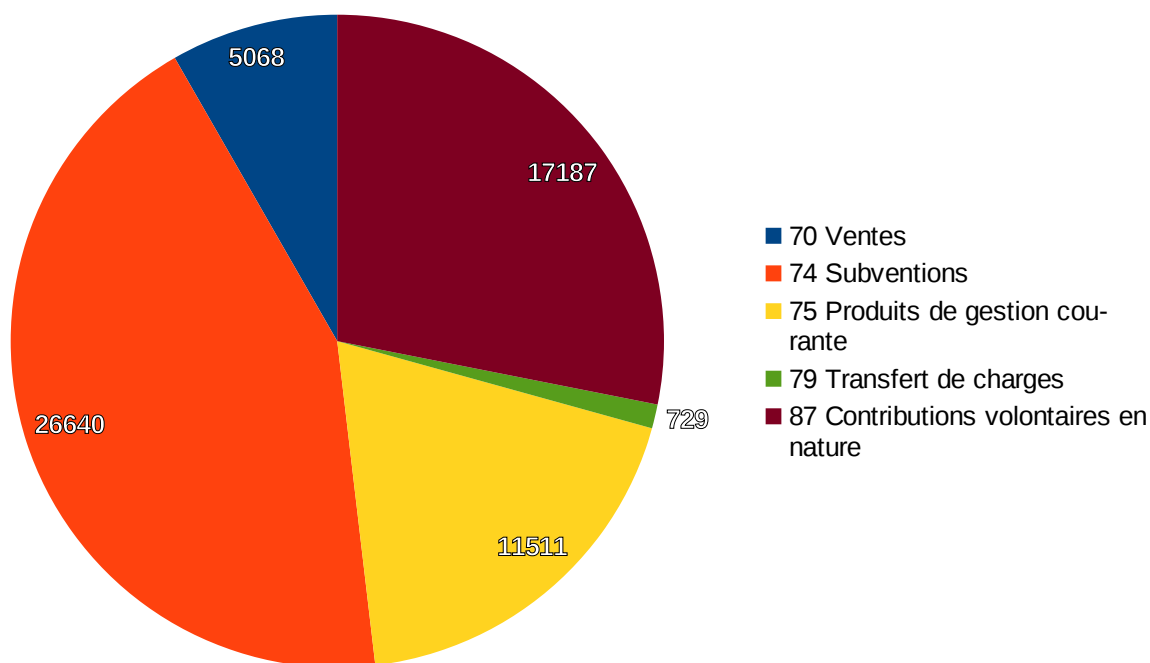
À ces dépenses s'ajoutent des dépenses plus variables d'une année sur l'autre, mais prévisibles :

- outils et pièces -> 1 267 € (3 198 € en 2017)
- formation pour les bénévoles -> 771 € (319 € en 2017)
- impressions, publicité -> 59 € (80 € en 2017)
- déplacements -> 221 € (522 € en 2017)

Enfin, de nouveaux projets ont été menés en 2018, qui ont entraîné des dépenses exceptionnelles (compensées par des recettes exceptionnelles, comme on verra plus loin) :

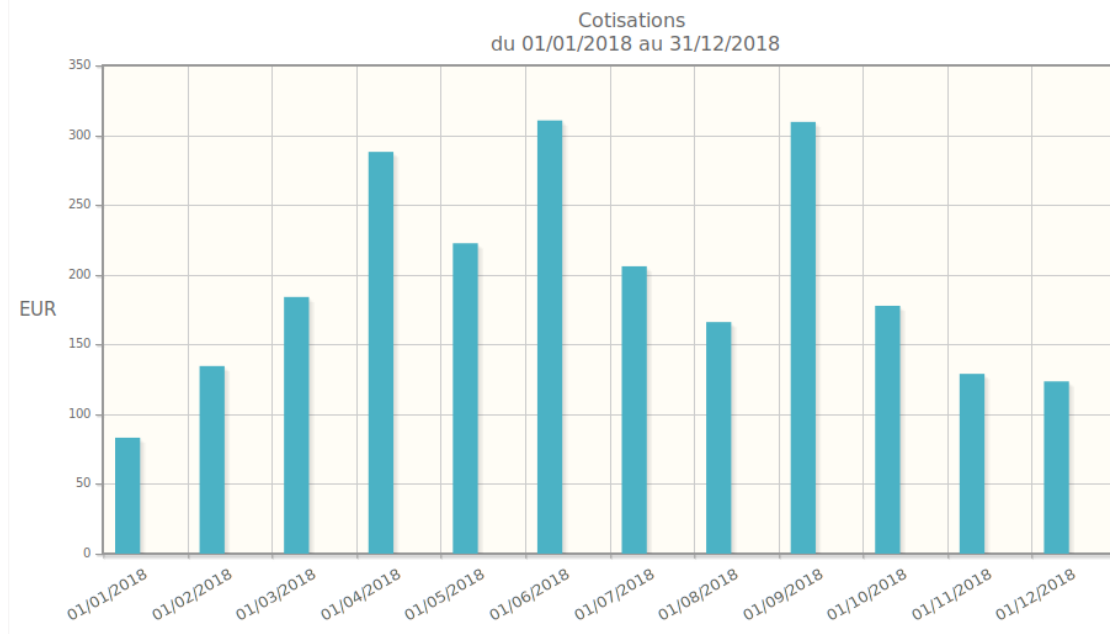
- accueil des rencontres régionales des ateliers vélo -> 344 €
- accueil d'une formation de L'Heureux Cyclage -> 322 €
- prestations et achat de matériel pour d'autres ateliers : Récup'R, Txirrind'Ola et Vive le Vélo -> 6 175 €
- formation professionnelle de Marion -> 729 €

Recettes

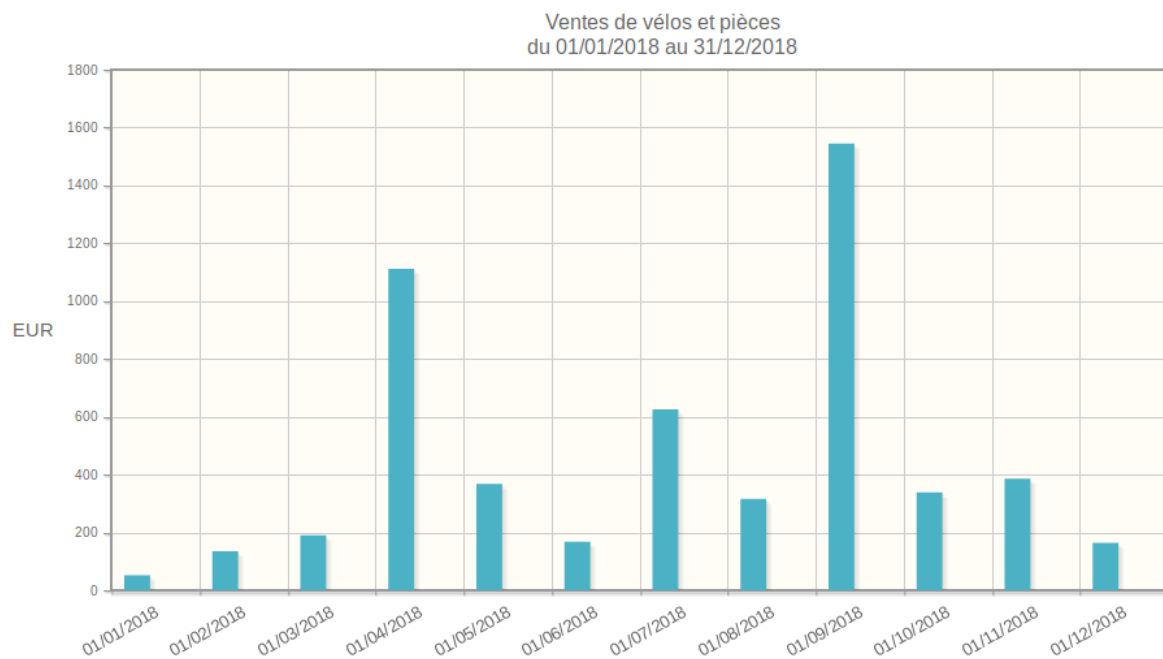


Les activités de l'association se multiplient, et donc en toute logique le montant total des produits de ces activités.

Les **cotisations** passent de 855 € en 2017 à 2 334 € en 2018, ce qui est logique puisque nous passons de 105 à 233 adhérent·e·s. Le prix moyen donné continue d'augmenter également, de 8,22 €/personne en 2017 à 10,02 €/personne en 2018.



Les **ventes de pièces et de vélos** passent de 1 840 € à 5 398 €. Les ventes de pièces neuves passent de 1 € à 256 €, ce qui reste tout de même marginal. Il faut savoir qu'une bonne partie des pièces neuves achetées servent à réparer les vélos donnés et ne sont donc pas revendues directement.



Les **prestations** (animations facturées) sont en hausse, passant de 500 € en 2017 à 3 600 € en 2018. Ce chiffre est à prendre avec des pincettes car il n'est pas représentatif des prestations que nous avons réellement faites :

- 1 800 € proviennent en fait d'une subvention versée aux Petits Débrouillards NA pour des actions conjointes pendant la Semaine européenne du développement durable (SEDD)
- 1 100 € viennent de L'Heureux Cyclage pour des services qui ne seront pas reconduits

Les prestations réelles se montent donc à 700 €, ce qui encore très peu.

La **refacturation de frais** (1 207 €) correspond à la vente de repas à prix libre et à des frais avancés pour d'autres structures : formation pédagogie de L'Heureux Cyclage, lumières et antivols pour l'AADMIE, déplacement à Montemboeuf.

Les **dons** directs ont été peu nombreux, que ce soit via la plateforme Hello Asso ou directement à l'association mais ils sont en partie compensés par un don de 100 € par mois à partir d'août, correspondant à un abandon d'une partie du loyer de la Grande Pompe par les propriétaires. Les abandons de frais des bénévoles restent par contre très importants (484 €). Globalement, les dons sont donc en baisse, passant de 2 611 € en 2017 à 1 447 € en 2018.

Les **contributions volontaires** correspondent à un projet particulier : pour la Semaine européenne de la réduction des déchets, la Cyclofficine a porté les actions de trois autres ateliers vélo. Seulement 60% des dépenses ont été prises en charge par une subvention du Conseil Régional. Pour ne pas faire peser les 40% restants sur la Cyclofficine, les ateliers ont donc fait un "don" correspondant.

Les **transferts de charges** sont des dépenses qui ont été avancées avant d'être remboursées. Il s'agit ici d'une formation professionnelle d'un coût de 729 € qui a été réglée par la Cyclofficine avant d'être remboursée par Uniformation, son organisme paritaire collecteur agréé (OPCA).

Des **subventions**, pour un total de 26 640 € (contre 13 000 € en 2017), ont été obtenues pour différents projets :

Intitulé	Détails	Financier	montant
Réparation et réemploi	Ateliers, collectes de vélos, animations autour de la mobilité et de la prévention des déchets	GrandAngoulême	10 000 €
		Angoulême	300 €
		DREAL	2 000 €
		FNH	1 000 €
		DDCSPP	2 000 €
Formation des bénévoles	Sessions de 3 h sur la sécurité, les freins, la roue, les ateliers	DDCSPP	1 000 €
Coup de projecteur sur les ateliers vélo participatifs et solidaires	Programme régional des ateliers vélo, atelier de récup' créative	Conseil Régional Nouvelle-Aquitaine	5 040 €

Sensibilisation au réemploi et à la réparation	Vélos rigolos au festival de Montemboeuf	Calitom	1 500 €
Fonctionnement	Dépenses globales	Conseil Départemental de la Charente	800 €
		DDCSPP	3 000 €

Mais cela n'a pas été de tout repos! Il a fallu, tout au long de l'année, faire des demandes, attendre les réponses, et réajuster le budget en fonction pour faire de nouvelles demandes. Un stress constant et un temps énorme passé sur des dossiers plutôt qu'à faire des actions concrètes...

Financier	Thématique	Montant demandé	Montant obtenu	Date de la demande	Date de la délibération	Délai
Ville d'Angoulême	Développement durable : atelier	2000	300	22/09/2017	09/05/2018	7,5 mois
Fondation pour la Nature et l'Homme	Lutte contre le changement climatique, solidarité : atelier	1000	1000	25/10/2017	01/02/2018	4 mois
Conseil Départemental	Environnement : fonctionnement	3500	800	30/10/2017	08/06/2018	7 mois
MACIF	Mobilité : atelier	5500	0	29/11/2017	01/02/2018	2 mois
GrandAngoulême	Mobilité : atelier, animations	10000	5000	01/12/2017	15/03/2018	3,5 mois
	Prévention déchets, ESS : réemploi de vélos, atelier		5000		28/06/2018	7 mois
Calitom	Prévention déchets : animation Calitorama	900	0	09/01/2018	26/04/2018	3,5 mois
DREAL	Économie circulaire, solidarité : Atelier	8000	2000	11/01/2018	10/04/2018	3 mois
Fondation Face	Bien vivre ensemble : atelier Petite Pompe			14/03/2018	05/04/2018	3 semaines
DDCSPP	Vie associative : Formation des bénévoles	2000	1000	22/03/2018	16/05/2018	2 mois
Fondation de France	Transition écologique : atelier			12/04/2018	27/04/2018	2 semaines
DDCSPP	Éducation populaire : atelier	2500	2000	15/05/2018	01/08/2018	2,5 mois
Conseil Régional	Réduction des déchets : animation SERD	5040	5040	15/06/2018	08/10/2018	4 mois
Calitom	Prévention déchets : animation festival de l'Imprévu	1500	1500	20/07/2018	06/09/2018	1,5 mois
DDCSPP	Vie associative : fonctionnement	5800	3000	30/08/2018	26/10/2018	2 mois

Contributions volontaires en nature

Secours en nature

En 2018, nous avons eu des dons de mobilier de la part d'Emmaüs (tables, chaises) que nous avons évalué à 100 €. Les repas et l'hébergement au festival de l'Imprévu ont été valorisés à 280 €. Enfin nous avons eu un don de matériel pour fabriquer les accroches à vélo (ronds à béton) pour une valeur de 5,40 €.

Bénévolat

La tenue des ateliers de réparation, l'organisation des soirées et la gestion de l'association repose sur ses bénévoles. En 2018, le temps bénévole nécessaire pour la préparation et la tenue des ateliers est de 917,5 h (442 h en 2017). Le temps bénévole dédié passé en réunion est de 193 h (271,5 h en 2017)¹. Enfin on comptabilise 169 h de temps bénévole sur des tâches diverses.

La somme de ces heures, soit 0,72 équivalent temps-plein (contre 0,53 en 2017), a été valorisée à hauteur du SMIC brut, soit 13 201 €.

Mise à disposition de biens

Depuis septembre 2014, la Cyclofficine d'Angoulême dispose d'un local mis à disposition par la MJC Louis-Aragon. Elle ne paye ni loyer, ni fluides. Nous avons considéré que de louer un local similaire à un particulier reviendrait à 150 € par mois, soit 1 800 € en 2018.

La récupération des vélos issus de la zone de réemploi de la déchèterie de La Couronne se fait grâce à un camion mis à disposition d'Emmaüs. Nous valorisons cette mise à disposition à hauteur de ce que nous aurait coûté une location, soit 50€ la demi-journée. Il y a eu 24 ramassages en 2018, soit 1 200 € de mise à disposition.

Autofinancement

L'autofinancement, c'est-à-dire la part des dépenses qui ne sont pas payées par des subventions, passe de 59 % à 56 %, ce qui n'est pas si mal pour une année entière de salariat.

Écarts par rapport au budget prévisionnel

On peut remarquer que le budget réalisé est très différent de celui qui avait été présenté en Assemblée générale au mois d'avril. En effet, celui-ci ne pouvait pas prendre en compte les projets arrivés en cours d'année, qui ont nécessité plus de dépenses (déplacements, prestations, achats d'outils, etc.). La surprise vient aussi des recettes liées aux cotisations et aux ventes de vélos, qui ont été beaucoup plus importantes que prévu et qui ont permis un autofinancement plus important.

1 Le nombre d'heures bénévoles en réunion diminue car c'est maintenant en partie du temps salarié qui est mis sur les réunions

61 Services extérieurs	7 277	8 239	74 Subventions d'exploitation	26 640	28 450
Locations	6 231	6 300	Ville d'Angoulême : atelier vélo	300	300
Entretien et réparations	95	500	GrandAngoulême : atelier vélo	10 000	10 000
Assurance	339	339	région Nouvelle-Aquitaine : SERD	5 040	1 250
Documentation	12	300	Département : fonctionnement	800	3 500
Formations bénévoles	600	800	Calitom : festival de l'Imprévu	1 500	900
62 Autres services extérieurs	5 385	2 881	DREAL : atelier vélo	2 000	6 000
Personnel extérieur à l'association : Récup'R et Txirind'Ola pendant la SERD	2 290	0	Fonds privés : Fondation pour la Nature et l'Homme	1000	4500
Rémunération intermédiaires et honoraires	712	0	DDCSPP : éducation populaire, formation des bénévoles, fonctionnement	6000	2000
Publicité, publications	848	1 700	75 Produits de gestion courante	11 511	3 445
Déplacements, missions, réceptions	1 211	900	Cotisations	2 334	1 643
Frais postaux et de télécommunication	103	61	Collectes et dons manuels : dons, renoncement au remboursement de frais	1 447	152
Services bancaires	31	29	Contributions volontaires : dons de Récup'R, Txirind'Ola et Vive le Vélo pour la SERD	2 331	0
Divers : cotisations LHC, MPP, Louis Aragon	191	191	Vente de dons : pièces et vélos donnés	5 398	1 650
63 Impôts et taxes	376	250	79 Transfert de charges	729	0
Participation formation pro et taxe d'apprentissage : Uniformation	376	250	Transfert de charges d'exploitation	729	0
64 Charges de personnel	23 118	22 755	Total	43 948	36 095
Salaires	18 268	17 704	87 Contributions volontaires en nature	17 182	13 000
Charges sociales	4 765	4 966	Dons en nature	385	0
Autres charges de personnel : médecine du travail	85	84	Mise à disposition gratuite de biens : local Louis Aragon, camion Emmaüs	3 600	3 000
65 Autres charges de gestion courante	26	20	Personnel bénévole : atelier, réunions, autre	13 196	10 000
Redevances : nom de domaine	19	20	Total des charges	60 030,25 €	49 095 €
Charges diverses : différence caisse, arrondi URSSAF	8		Résultat comptable au 31/12/2018	1 099,56 €	
67 Charges exceptionnelles	530	30	Total des produits	61 129,81 €	49 095 €
Don Framasoft et L'Heureux Cyclage	530	30	autofinancement	56%	42%
86 Emploi des contributions volontaires en nature	17 182	13 000			
Secours en nature	385	0			
Mise à disposition gratuite de biens : local Louis Aragon, camion Emmaüs	3 600	3000			
Personnel bénévole : atelier, réunions, autre	13 196	10000			

Total des charges 60 030,25 € 49 095 € **Total des produits** 61 129,81 € 49 095 €

Résultat comptable au 31/12/2018 1 099,56 € autofinancement 56% 42%

Bilan au 31 décembre 2018

Actif		Passif	
Immobilisations		Fournisseurs	
Cautions locaux	500,00 €	Fournisseurs	4 121,61 €
Tiers			
Usagers et organismes de prise en charge	1 129,36 €		
Hello Asso	110,00 €		
Personnel rémunérations dues	-79,26 €		
Personnel congés payés non pris	-384,42 €		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	-1 961,20 €	Total	4 121,61 €
Etat subventions à recevoir	5 040,00 €	Capitaux propres	
Notes de frais bénévoles	-203,32 €	Résultat 2013	195,40 €
Fonds privés subventions à recevoir	300,00 €	Résultat 2014	842,06 €
Total	3 951,16 €	Résultat 2015	-395,49 €
Comptes financiers		Résultat 2016	2 030,90 €
Chèques à encaisser	550,00 €	Résultat 2017	5 170,56 €
Compte bancaire	8 014,44 €	Résultat 2018	1 099,56 €
Caisse des lieux d'activité	49,00 €		
Total	8 613,44 €	Total	8 942,99 €
Total des actifs	13 064,60 €	Total des passifs	13 064,60 €

Budget prévisionnel 2019

Charges		Produits	
60 Achats	3 805	70 Ventes	2 450
Achats d'études et de prestations de services	1 400	Vente de marchandises	150
Achat non stocké de matière et fournitures	725	Prestations de services	2 100
Fournitures non stockables	910	Produits des activités annexes	200
Achat de matériel, équipement et travaux	300		
Achat de marchandises	470		
61 Services extérieurs	7 442	74 Subventions	25 500
Sous-traitance générale	0	Ville d'Angoulême	1 000
Locations mobilières et immobilières	6 500	GrandAngoulême	8 000
Entretien et réparation	100	Département	1 500
Assurances	342	Comité -20 %	6 000
Documentation	0	fonds privés	3 500
Divers	500	DRDJSCS Nouvelle-Aquitaine	2 000
		Préfecture de la Charente	3 500
62 Autres services extérieurs	2 408	75 Produits de gestion courante	8 621
Personnel extérieur à l'association		Cotisations	2 385
Rémunération intermédiaires et honoraires		Collectes et dons manuels	1 336
Publicité, publications	1 040	Contributions volontaires	
Déplacements, missions, réceptions	961	Vente de dons	4 900
Frais postaux et de télécommunication	164		
Services bancaires	29		
Divers	214		
63 Impôts et taxes	342		
Participation formation professionnelle	342		
64 Charges de personnel	22 474		
Rémunération du personnel	17 486		
Charges	4 901		
Autres charges de personnel	86		
65 Autres charges de gestion courantes	100	79 Transfert de charges	0
Redevances	20	Transfert de charges d'exploitation	
Charges diverses	80		
Total	36 571	Total	36 571
86 Emploi des contributions volontaires en nature	17 075	87 Contributions volontaires en nature	17 075
Secours en nature	0	Dons en nature	0
Mise à disposition gratuite de biens	3 000	Mise à disposition gratuite de biens	3 000
Personnel bénévole	14 075	Bénévolat	14 075

Total des charges **53 646**

Total des produits **53 646**

autofinancement

52 %