

# **Bilan financier 2020**

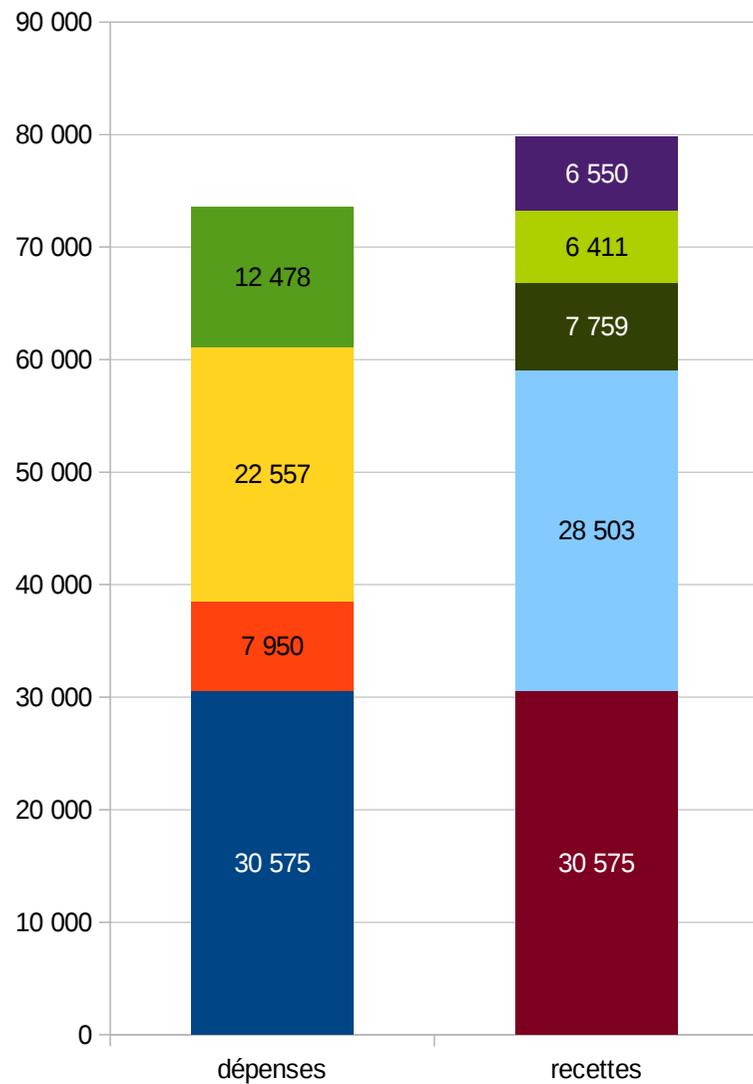
## **Cyclofficine d'Angoulême**

L'année 2020 se termine avec un excédent de 3 512 € sur un budget total de 58 268 €. L'autofinancement de l'association est de 63 %, un chiffre en légère augmentation depuis 2018. L'année est marquée par la crise sanitaire bien sûr, qui a chamboulé les activités de l'association, donc ses dépenses et recettes.

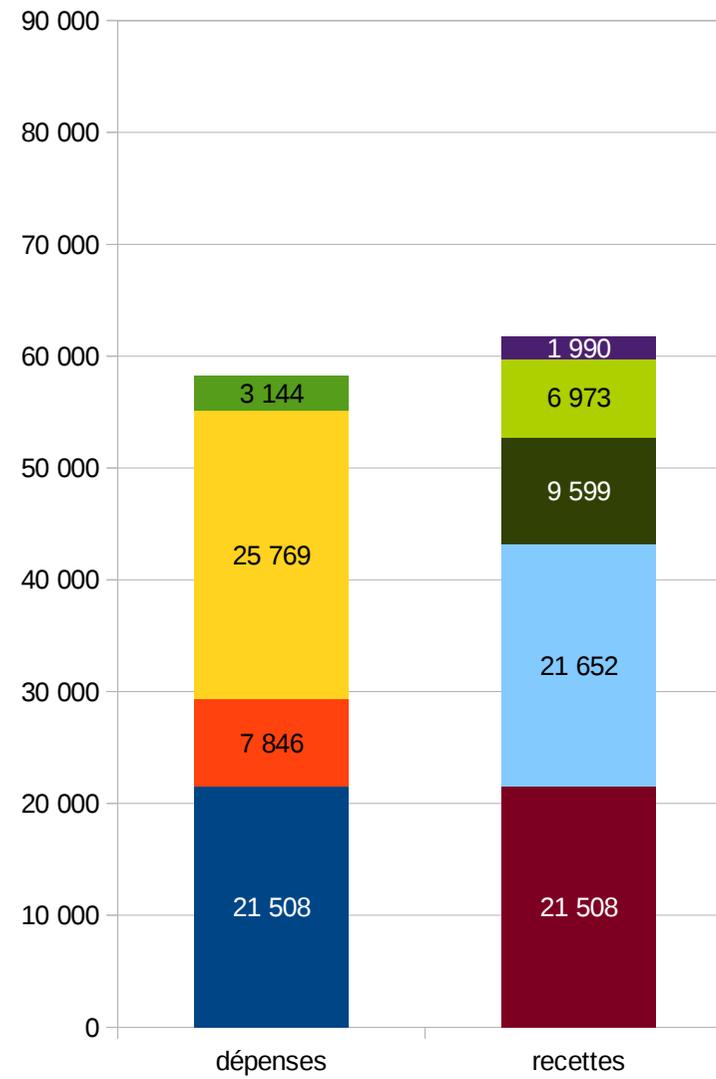
Malgré des mois de confinement, en particulier avril et novembre, qui ont mis en arrêt les activités, le reste de l'année a été plutôt bien rempli. La mise en place du "coup de pouce réparation" par le biais des Certificats d'Économie d'Énergie (CEE) a attiré un nouveau public et le prix moyen laissé pour les cotisations et les pièces (généreux!) a permis de compenser la baisse du nombre de permanences de réparation. Malgré l'annulation forcée de certaines activités financées par des subventions, celles-ci ont été conservées, et nous remercions pour cela les administrations publiques et les collectivités qui nous soutiennent et nous font confiance.

C'est dans un contexte de hausse de la pratique du vélo, mais aussi d'incertitude de pouvoir faire du bénévolat (restrictions de circulation), que nous avons pris la décision de salarier une deuxième personne : Clémence est donc arrivée mi-novembre avec un contrat de 9 mois. Objectifs : péreniser ce poste en développant les partenariats et les prestations, et améliorer notre visibilité par une meilleure communication.

Nous avons choisi, au moment où la précarité et les inégalités sociales explosent, de prendre des risques financiers et de parier sur un monde qui aura plus que jamais besoin de solidarité, d'écologie sociale et d'autonomie.



2019

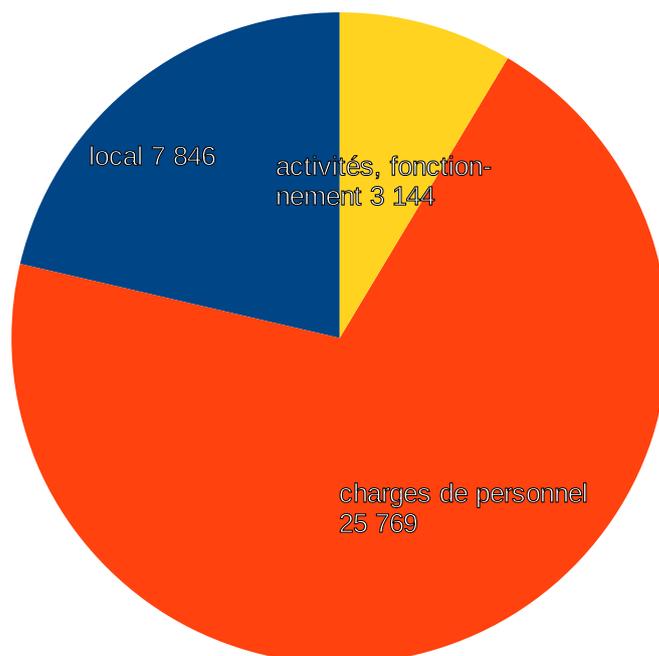


2020

- activités, fonctionnement
- charges de personnel
- local
- bénévolat

- prestations
- cotisations, dons
- vente de vélos et pièces
- subventions
- bénévolat

## Dépenses



Les dépenses courantes sont plutôt stables depuis 2018 :

- dépenses liées au salariat : salaires, cotisations patronales, participation à la formation professionnelle -> 25 769 € (22 557 € en 2019)
- dépenses liées aux ateliers fixes : loyer, fluides (eau, électricité, gaz), abonnement internet, assurance -> 7 846 € (7 950 € en 2019)
- dépenses d'administration de l'association : frais bancaires, site web et nuage, cotisations à L'Heureux Cyclage, à la Maison des Peuples et de la Paix et à Poivre MLC -> 723 € (833 € en 2019)

Ce qui fait en moyenne 2 860 € par mois.

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

- outils, pièces et produits d'atelier -> 804 € ( 887 € en 2019)
- formation pour les bénévoles -> 0 €<sup>1</sup> ( 900 € en 2019)
- impressions, publicité -> 37 € ( 142 € en 2019)
- déplacements et frais de participation à des évènements -> 389 €<sup>2</sup> ( 819 € en 2019)

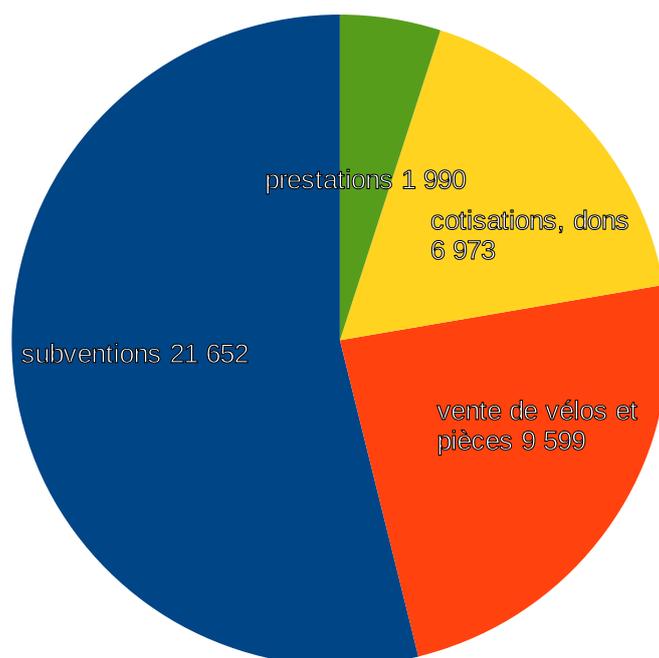
1 La formation « transmission et réemploi » que devaient suivre 2 bénévoles a été annulée suite au 2ème confinement.

2 Les rencontres de L'Heureux Cyclage prévues à Clermont-Ferrand ont été annulées.

Enfin, des actions supplémentaires ont été menées en 2020, et ont entraîné des dépenses supplémentaires (compensées par des recettes supplémentaires, comme on verra plus loin) :

- achat d'accessoires de sécurité pour les structures d'accueil des migrants : France Terre d'Asile, AADMIE, ASERC -> 134 € (592 € en 2019)
- animations autour de la sécurité à vélo : impression de flyers, achat de kits de visibilité -> 716 € (1 100 € en 2019)

## Recettes

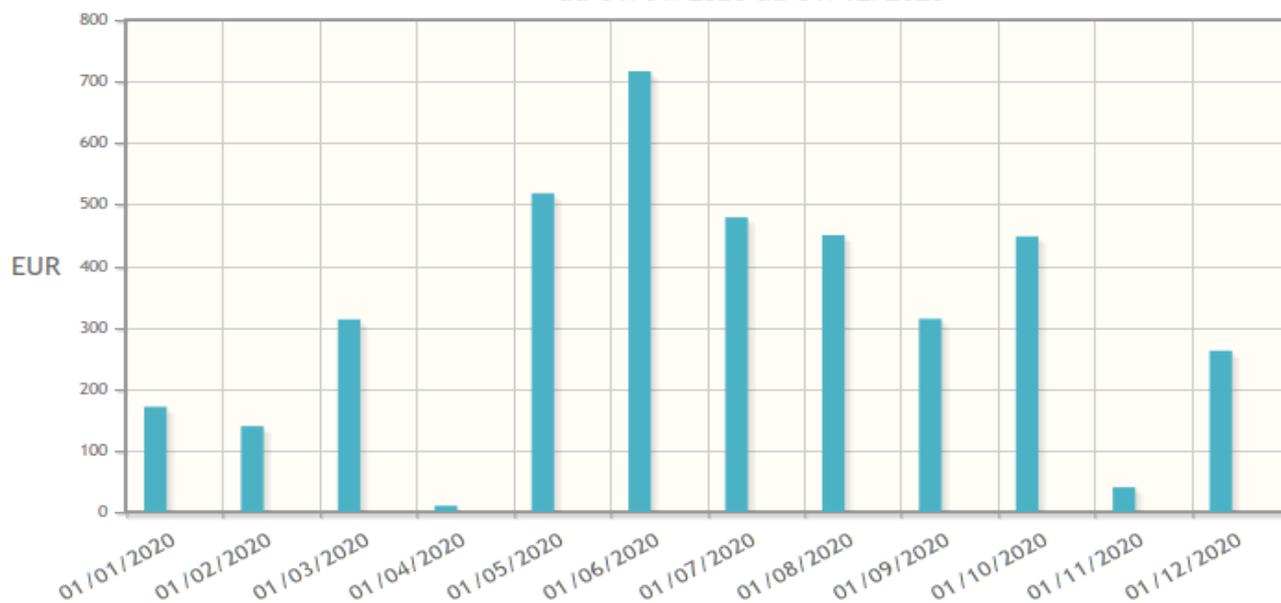


Les activités de l'association se multiplient, et donc en toute logique le montant total des produits de ces activités.

Les **cotisations** passent de 2 426 € en 2019 à 3 861 € en 2020, pour à un nombre d'adhérent-es stable : 237 en 2019, 231 en 2020. Le prix moyen donné est donc en augmentation, de 10,24 € en 2019 à 16,71 € en 2020. Explication : le coup de pouce réparation! En effet, de nombreuses personnes ont profité du coup de pouce pour donner plus :) On remarquera également 2 mois bien creux : avril et novembre, mois où l'atelier est resté fermé pour cause de confinement.

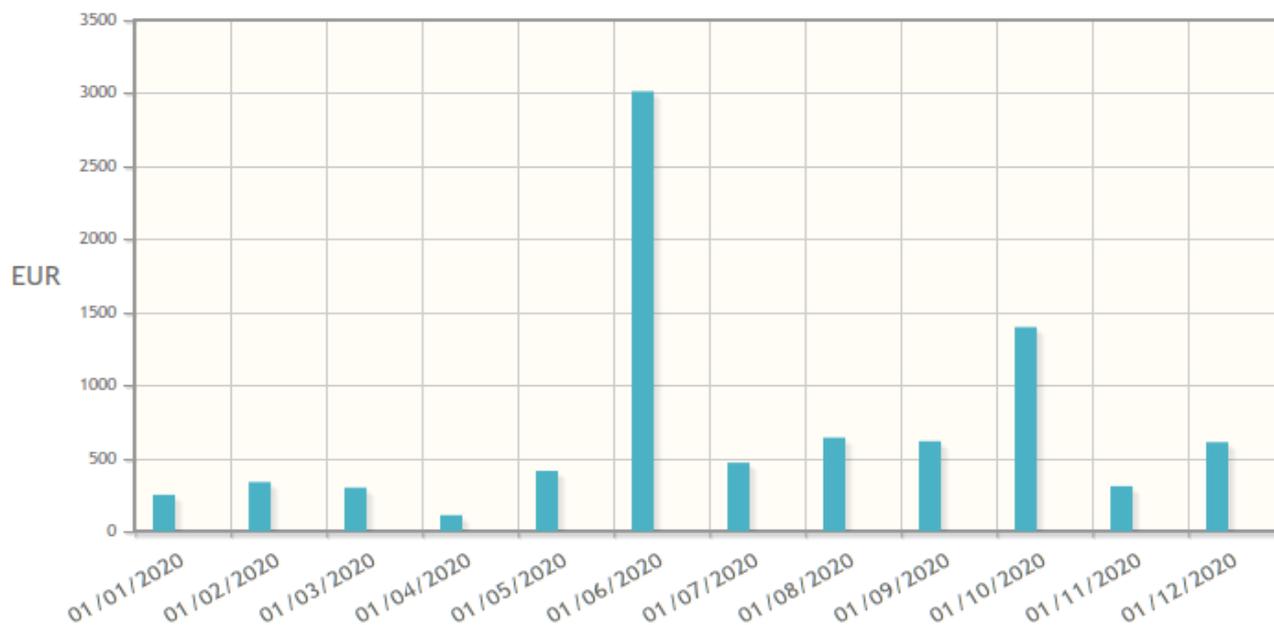
À noter que d'après le Panorama des ateliers vélo participatifs et solidaires publié par L'Heureux Cyclage en 2019, le prix moyen de la cotisation pour un atelier employeur est de 20€ : nous nous approchons progressivement de cette valeur, mais la fin du coup de pouce risque de nous en éloigner à nouveau.

Cotisations  
du 01/01/2020 au 31/12/2020



Les **ventes de pièces et de vélos** passent de 7 068 € en 2019 à 8 455 € en 2020 (dont 2 332 € en vélos réparés vendus lors des 3 grandes ventes). Les ventes de pièces neuves passent de 279 € à 1 019 €, une forte augmentation qui peut s'expliquer par la fermeture de Vélo'xygène, magasin vélo rue de Bordeaux, et la sensibilisation autour du vol de vélos et de l'éclairage qui ont augmenté la vente d'antivol et de kits d'éclairage.

Vente de vélos et pièces  
du 01/01/2020 au 31/12/2020



Les **prestations** (animations facturées) passent de 6 550 € en 2019 à 1 990 € en 2020. Une forte baisse qui s'explique par la difficulté de programmer des animations dans un contexte d'incertitude liée à la crise du Covid 19. Également, la prestation de réalisation du Panorama des ateliers vélo pour L'Heureux Cyclage (3 000 €) n'a pas été reconduite.

La **refacturation de frais** (125 €) correspond à des accessoires vélo achetés pour d'autres structures et revendus à prix coûtant: lumières et antivols pour les associations d'aide aux migrants. Il faut savoir que nous avons également profité du coup de pouce pour financer une partie de ces accessoires, qui n'ont alors pas été refacturés.

Les **dons** directs ont été peu nombreux : au total 385 € via la plateforme HelloAsso ou directement à l'association. Quelques exceptions : un don notable de 1 200 € ainsi que des dons de deux associations pour 205 € : BAUCCA-GF (merci Mohamed!) et la Cie des 7 doigts (merci Etienne et Zoé!).

Une partie du loyer de la Grande Pompe est "abandonnée" par les propriétaires, soit un don de 100 €/mois. Les abandons de frais des bénévoles sont rares (122 €), signe que l'association peut se permettre de rembourser les frais des bénévoles.

Des **subventions** ont été obtenues pour différents projets pour un total de 22 102 € (28 503 € en 2019) :

Intitulé	Détails	Financeur	Montant
Réparation et réemploi	Ateliers fixes, ateliers mobiles, animations autour de la mobilité à vélo	GrandAngoulême	8 000 €
		DDCSPP	2 000 €
Formation des bénévoles	2 journées sur la mécanique et la pédagogie dans les ateliers vélo	DDCSPP	450 €
Sensibilisation au réemploi et à la réparation	Ateliers de réparation et de démontage, collecte de vélos, animations hors de GrandAngoulême, ateliers mobiles à Calitorama	Comité -20 % déchets	4 500 €
Sécurité à vélo	Opération Cyclistes brillez, sensibilisation auprès des enfants et des étudiant·es	Préfecture de la Charente	1 500 €
Aide à l'emploi	Contrat aidé Clémence	ASP	652 €
Fonctionnement	Dépenses globales	Ville d'Angoulême	1 000 €
		DGFIP soutien Covid	3 000 €
		DDCSPP	1 000 €
<b>TOTAL</b>			<b>22 102 €</b>

En plus de ces subventions qui nous aident à financer nos actions, deux nouveautés sont à signaler :

- une aide à l'emploi, liée au contrat de Clémence (PEC – Parcours Emploi Compétence) pour 520 €/mois soit 652 € au total en 2020

- un fond de solidarité Covid 19 pour les associations et entreprises ayant eu plus de 50% de pertes de chiffres d'affaires, que nous avons sollicité pour les mois d'avril et novembre pour un total de 3 000 €

Et pour bien se rendre compte du travail que ces demandes de subvention demandent, voici un petit tableau qui les récapitulent. Il a fallu, tout au long de l'année, faire les demandes, attendre les réponses, réajuster le budget en fonction pour faire de nouvelles demandes, et enfin faire les bilans. Un stress constant et un temps énorme passé sur des dossiers plutôt qu'à faire des actions concrètes... et ça ne va pas en s'arrangeant!

Financier	Thématique	Montant demandé	Montant obtenu	Date de la demande	Date de la délibération	Délai
Ville d'Angoulême	Fonctionnement global	2500	1000	16/09/2019	05/02/2020	4,5 mois
GrandAngoulême	Mobilité : atelier, animations, ESS	8000	8000	11/12/2019	14/02/2020	2 mois
Comité - 20% déchets	Prévention déchets : réemploi, réparation, animation hors GA	4500	4500	11/12/2019	05/03/2020	3 mois
DDCSPP via SAVA 16	Vie associative : Formation des bénévoles	900	900	31/01/2020	03/06/2020	4 mois
DDCSPP	Vie associative : fonctionnement	2000	1000	26/02/2020	28/05/2020	3 mois
Préfecture de la Charente	Sécurité routière	1500	1500	13/03/2020	10/06/2020	3 mois
DDCSPP	Éducation populaire : atelier	2500	2000	30/04/2020	28/07/2020	3 mois
CNESS	Prix ESS	1000	0	14/10/2020	03/12/2020	1,5 mois
Mutuelle Eovi	Concours développement durable	1000	0	14/11/2020	09/12/2020	1 mois

## COÛT DU RÉEMPLOI D'UN VÉLO 2020

	nb de vélos	temps temps par vélo	temps bénévole	temps salarié	autres coûts	coût total	coût par vélo	coût total hors bénévoles	coût par vélo hors bénévoles
<b>COLLECTE</b>	290	00:42	07:30	57:30	21,75 €	1 203,83 €	<b>4,15 €</b>	1 084,35 €	<b>3,74 €</b>
don à l'atelier	180	00:05	07:30	07:30	13,50 €	287,10 €	1,60 €	152,10 €	0,85 €
à domicile	0	00:10	00:00	00:00	0,00 €	0,00 €		0,00 €	
en déchèterie	110	00:27	00:00	50:00	8,25 €	932,25 €	8,48 €	932,25 €	8,48 €
<b>DIAGNOSTIC</b>	290	00:15	07:15	65:15		1 336,32 €	<b>4,61 €</b>	1 205,82 €	<b>4,16 €</b>
<b>STOCKAGE</b>	290	5880:10	24:10	24:10		3 801,46 €	<b>13,11 €</b>	3 366,46 €	<b>11,61 €</b>
rangement	290	00:10	24:10	24:10		881,60 €	3,04 €	446,60 €	1,54 €
stockage	290	5880:00	00:00	00:00	2 919,86 €	2 919,86 €	10,07 €	2 919,86 €	10,07 €
<b>RÉEMPLOI</b>	135	14:00	415:42	241:18	172,93 €	12 114,75 €	<b>89,74 €</b>	4 632,15 €	<b>34,31 €</b>
démontage	24	03:00	72:00	00:00	13,80 €	1 309,80 €	54,58 €	13,80 €	0,58 €
réparation	47	07:00	164:30	164:30	110,06 €	6 111,02 €	130,02 €	3 150,02 €	67,02 €
aide à la réparation	64	04:00	179:12	76:48	49,07 €	4 693,93 €	73,34 €	1 468,33 €	22,94 €
aucun	0	00:00	00:00	00:00		0,00 €		0,00 €	
<b>VENTE</b>	130	05:37	172:40	15:00	52,45 €	3 437,65 €	<b>26,44 €</b>	329,65 €	<b>2,54 €</b>
vélo donné	4	01:45	02:00	05:00	1,94 €	130,34 €	32,59 €	94,34 €	23,59 €
vélo en l'état	64	00:25	26:40	00:00	14,71 €	494,71 €	7,73 €	14,71 €	0,23 €
vélo réparé	47	03:11	144:00	06:00	35,80 €	2 738,68 €	58,27 €	146,68 €	3,12 €
ferrailleur et déchèterie	15	00:16	00:00	04:00		73,92 €	4,93 €	73,92 €	4,93 €

	COÛT	COÛT HORS BÉNÉVOLAT	RECETTE DIRECTE
vélo donné à une asso	127,80 €	66,03 €	5,00 €
vélo vendu en l'état	102,94 €	42,68 €	48,99 €
vélo vendu réparé	210,16 €	89,65 €	49,62 €
vélo vendu en pièces	81,37 €	25,01 €	145,10 €

Ce tableau – approximatif - montre bien qu'il n'est pas rentable de réemployer un vélo sans temps bénévole. Or, le nombre de bénévoles étant plutôt constant, plus on collecte de vélos et plus il faut y mettre de temps salarié, donc moins l'activité est rentable. Bien sûr ce tableau est incomplet, puisqu'il ne prend pas en compte les bénéfices indirects de la vente de vélos : visibilité de l'association, satisfaction des bénévoles, nouveaux adhérent-es,... mais il nous semblait important de montrer la fragilité de cette activité. NB : les recettes de la vente de pièces sont artificiellement gonflées par le coup de pouce en 2020.

## **Contributions volontaires en nature**

### Bénévolat

La tenue des ateliers de réparation, l'organisation des soirées et la gestion de l'association repose sur ses bénévoles. En 2020, le temps bénévole nécessaire pour la préparation et la tenue des ateliers est de 1157 h (1550,5 h en 2019). Le temps bénévole dédié passé en réunion est de 236 h (285,5 h en 2019).

La somme de ces heures, soit 0,85 équivalent temps-plein (contre 1,01 en 2019), a été valorisée à hauteur de la rémunération qui aurait été nécessaire suivant la grille de la convention de l'animation (14,83 € brut chargés de l'heure) , soit un total de 20 658 €. Cette baisse du temps bénévole s'explique en grande partie par les 3 mois de confinement qui ont empêché presque toute activité bénévole.

### Mise à disposition de biens

Jusqu'à janvier 2020, la Cyclofficine d'Angoulême disposait d'un local mis à disposition par la MJC Louis-Aragon. Nous avons considéré que de louer un local similaire à un particulier reviendrait à 150 € par mois.

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 14 ramassages en 2020, soit 700 € 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 61 % à 63 %. Difficile d'en tirer une conclusion tant cette année 2020 a été chamboulée, mais on peut toutefois remarquer que cette progression s'explique par l'augmentation du montant moyen des cotisations (la hausse de la vente de vélos et pièces vient contrebalancer la baisse des recettes de prestation).

## **Écarts par rapport au budget prévisionnel**

L'Assemblée générale ayant eu lieu au mois de mai, les effets de la crise sanitaire sur le budget de l'année étaient déjà prévisibles. Néanmoins, nous comptons à ce moment-là sur un retour à la normal assez rapide et surtout une forte demande en animations de promotion du vélo de la part collectivités, ce qui n'est pas arrivé! Nous avons également sous-estimé l'impact du coup de pouce réparation, avec un montant plus important de cotisations et de vente de vélos et de pièces.

Enfin, l'embauche de Clémence en novembre 2020, qui n'était pas décidée lors de l'AG, a logiquement augmenté les dépenses de personnel.



## Bilan au 31 décembre 2020

Actif	Passif
Immobilisations 500,00	Fonds propres 18 694,27
Caution local Grande Pompe 500,00	Report à nouveau 15 181,95
Créances 1 706,84	Résultat 2020 3 512,32
Prestataires 0,00	Dettes à court terme 11 878,81
Adhérent-es 15,00	Fournisseurs 476,45
Rozo (coup de pouce) 50,00	Personnel 3 241,55
Factures à recevoir (Alvéole) 990,00	Sécurité sociale et autres organismes sociaux 7 174,30
État subventions à recevoir 651,84	Notes de frais bénévoles 236,51
Comptes financiers 28 366,24	Produits constatés d'avance 750,00
Chèques à encaisser 50,45	
Compte bancaire 28 194,29	
Caisse des lieux d'activité 121,50	
<b>Total des actifs 30 573,08 €</b>	<b>Total des passifs 30 573,08 €</b>

### Lecture du bilan 2020

L'actif (partie de gauche) représente ce que possède l'association.

Le passif (partie de droite) représente ce que doit l'association.

Ces deux parties s'équilibrent, car une association étant à but non-lucratif, elle se doit d'utiliser tout l'argent qu'elle possède dans la poursuite de son objet.

Plus on descend dans le tableau, et plus il s'agit d'argent mobilisable facilement : d'abord la caisse et le compte bancaire, puis les créances de nos prestataires.

Les dettes de l'association sont assez importantes (11 879 €), mais facilement réglable puisque le compte bancaire est bien fourni. Ce montant s'explique en grande partie par le report des prélèvements de cotisations de personnel par l'URSSAF, et par le retard de paiement des salaires de décembre 2020.

Les fonds propres, qui s'élèvent à 18 697 €, représentent la vraie richesse de l'association, l'argent qui restera une fois toute ses dettes réglées. C'est un beau petit pécule, qui permet d'imaginer 2021 sans trop d'inquiétude, avec l'objectif de pérenniser les deux postes salariés.

## Budget prévisionnel 2021

Charges			Produits		
	Prévisionnel 2021	Réalisé 2020		Prévisionnel 2021	Réalisé 2020
<b>60 Achats</b>	3 929	2 584	<b>70 Ventes</b>	24 775	11 589
Achats d'études et de prestations de services	0		Ventes de prestations de services	13 100	1 990
Achat de matériel, équipement et travaux	1 524	106	Ventes de marchandises – neuf	1 100	1 019
Fournitures non stockables	1 000	899	Ventes de dons en nature	10 500	8 455
Fournitures d'entretien et de petit équipement	550	384	Produits des activités annexes	75	125
Fournitures administratives	45	17			
Autres achats non stockés (nourriture)	0				
Achat de marchandises	810	1 178			
<b>61 Services extérieurs</b>	7 856	7 040	<b>74 Subventions d'exploitation</b>	34 053	21 618
Locations	6 400	6 400	Ville d'Angoulême	2 000	1 000
Entretien et réparation	50	48	GrandAngoulême	11 000	8 000
Primes d'assurance	356	349	Région NA	2 000	
Documentation	50	4	Département	1 000	
Formation des bénévoles	1 000	240	Comité -20 %	4 500	4 500
			fonds privés	0	
<b>62 Autres services extérieurs</b>	6 554	1 129	SDJES Nouvelle-Aquitaine (FDVA2, JEPVA)	5 000	3 000
Rémunération intermédiaires et honoraires	3 540	72	Préfecture de la Charente (sécurité routière)	1 500	1 500
Publicité, publications	765	492	DGFIP (fond de solidarité Covid)	0	3 000
Déplacements, missions, réceptions	1 757	149	Aide PEC	4 053	618
Frais postaux et de télécommunication	144	150	DREAL	3 000	
Services bancaires	29	22			
Divers – cotisations	319	245	<b>75 Autres Produits de gestion courante</b>	6 151	7 030
<b>63 Impôts et taxes</b>	1 001	480	Dons manuels	1 885	3 111
Participation formation professionnelle	1 001	480	Cotisations	4 266	3 861
			Contributions volontaires	0	
<b>64 Charges de personnel</b>	49 892	25 289	Produits divers de gestion courante	0	58
Rémunération du personnel : 1,8 ETP	41 196	20 769			
Charges de sécurité sociale et de prévoyance	8 116	4 141			
Autres charges sociales	580	380			
<b>65 Autres charges de gestion courantes</b>	74	213	<b>79 Transfert de charges</b>	4 327	0
Redevances	19	19	Transfert de charges d'exploitation	4 327	
Charges diverses de gestion courante	55	194			
<b>67 Charges exceptionnelles</b>	0	23			
Créances irrécouvrables		23			
<b>Total</b>	<b>69 306</b>	<b>36 759</b>	<b>Total</b>	<b>69 306</b>	<b>40 237</b>
<b>86 Emploi des contributions volontaires en nature</b>	23 256	21 508	<b>87 Contributions volontaires en nature</b>	23 256	21 508
Secours en nature	0	0	Dons en nature	0	0
Mise à disposition gratuite de biens	1 610	850	Mise à disposition gratuite de biens	1 610	850
Personnel bénévole : 0,85 ETP	21 646	20 658	Bénévolat	21 646	20 658
<b>Total des charges</b>	<b>92 563</b>	<b>58 268</b>	<b>Total des produits</b>	<b>92 563</b>	<b>61 746</b>