

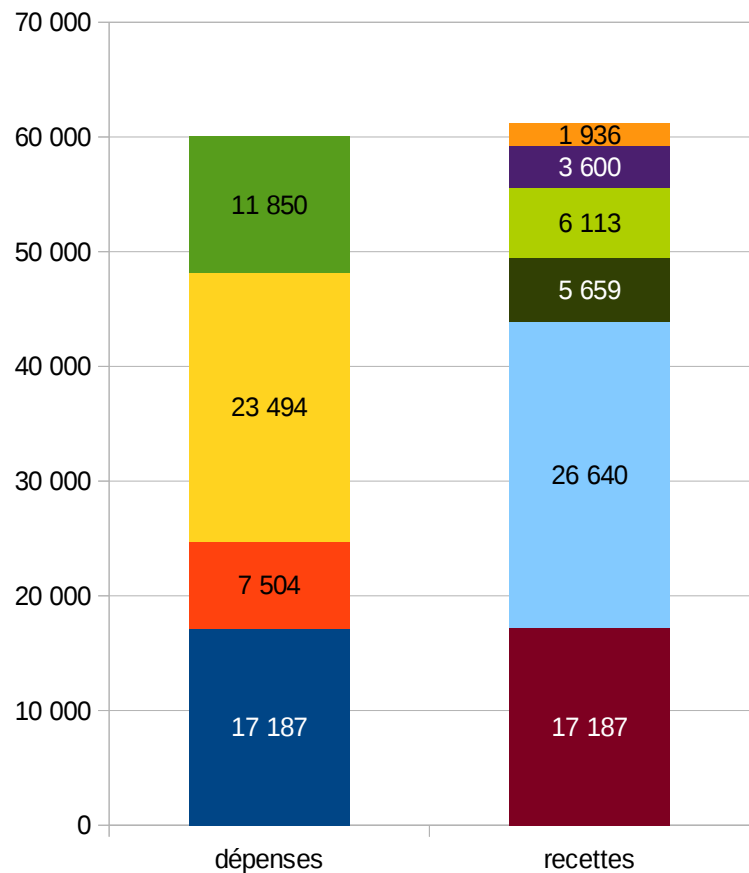
Bilan financier 2019

Cyclofficine d'Angoulême

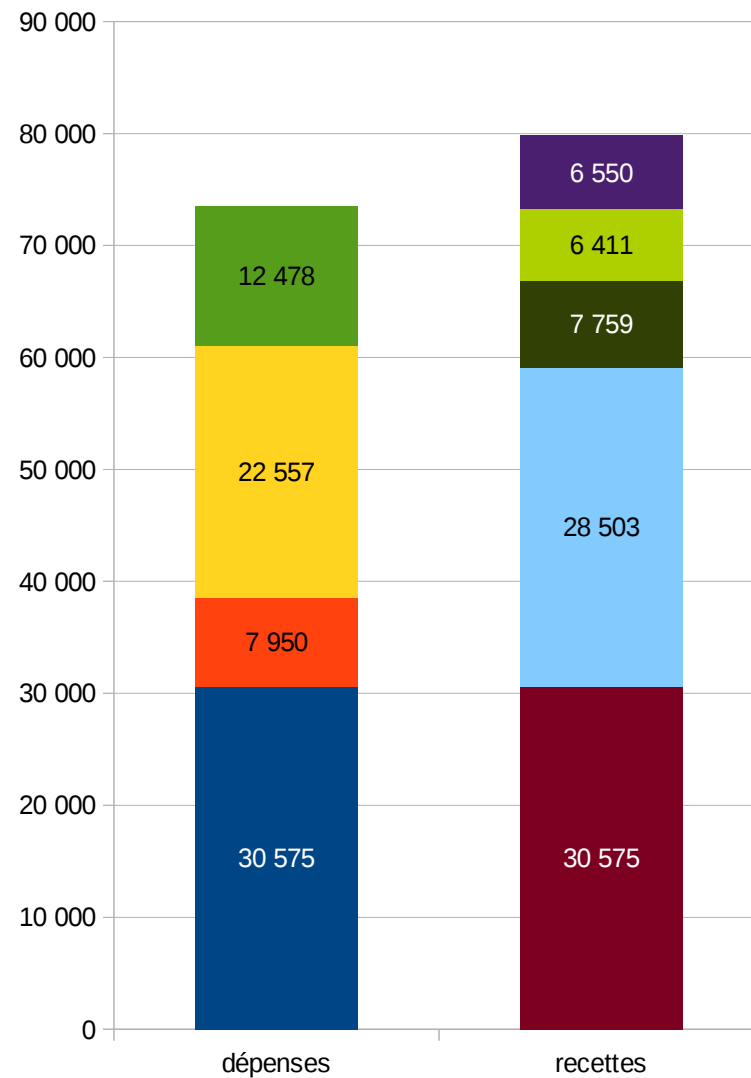
2019 s'est passée globalement dans la continuité de 2018 . L'année se termine avec un excédent de 6 238,96 € sur un budget total de 73 559,63 €. L'autofinancement de l'association est de 61 %, un chiffre qui augmente gentiment depuis 2017, année des premières demandes de subvention.

Après deux années complètes à charges constantes (salarial, locaux et projets), nous commençons à percevoir un équilibre dans le budget de l'association : notre stabilisation nous a permis d'être plus ouvert-es aux propositions, qu'elles viennent des bénévoles, des partenaires ou des organismes extérieurs. Les activités se sont donc multipliées, avec comme conséquence une entrée d'argent plus importante, que ce soit via le réemploi de vélos ou via des prestations de plus en plus variées. L'excédent important de 2019 va nous permettre de commencer 2020 plus sereinement, en ayant moins peur de s'investir dans des projets moins rentables mais qui nous tiennent à coeur.

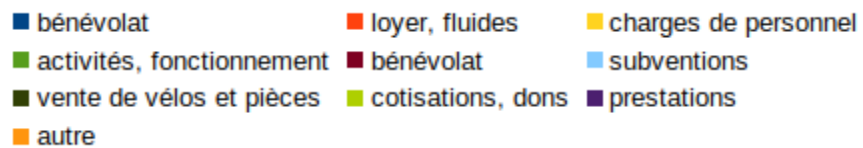
Le succès de nos activités nous pousse à nous interroger sur l'avenir de l'association : en l'état actuel, nous ne pourrions pas garantir de pouvoir répondre à toutes les sollicitations attendues en 2020, en particulier au regard de l'actualité locale et nationale : multiplication des zones de réemploi en déchèterie, mise en place du savoir rouler à l'école, programme ALVEOLE, programme local de prévention des déchets, plans de déplacement d'entreprises... le champ des possibles est immense! Mais aurons-nous la volonté de devenir un acteur principal de la promotion du vélo et de la réparation sur notre territoire? N'allons pas y perdre notre âme? Le soutien politique de certaines collectivités et de l'État nous fait chaud au coeur et nous pousse à nous développer. À nous de saisir cette chance !



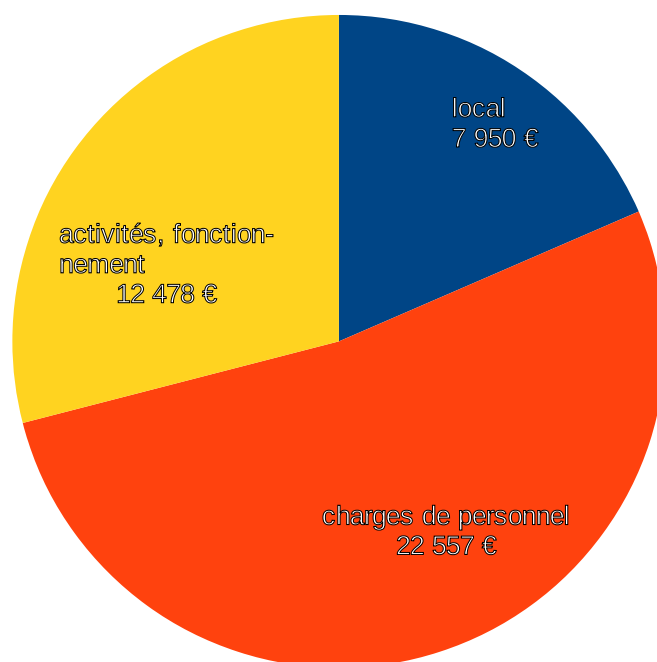
2018



2019



Dépenses



Les dépenses courantes sont plutôt stables depuis 2018 :

- dépenses liées au salariat : salaires, cotisations patronales, participation à la formation professionnelle -> 22 557 € (23 495 € en 2018)
- dépenses liées aux ateliers fixes : loyer, fluides (eau, électricité, gaz), abonnement internet, assurance -> 7 950 € (7 504 € en 2018)
- dépenses l'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 -> 833 € (290 € en 2018)

Ce qui fait en moyenne 2 610 € par mois.

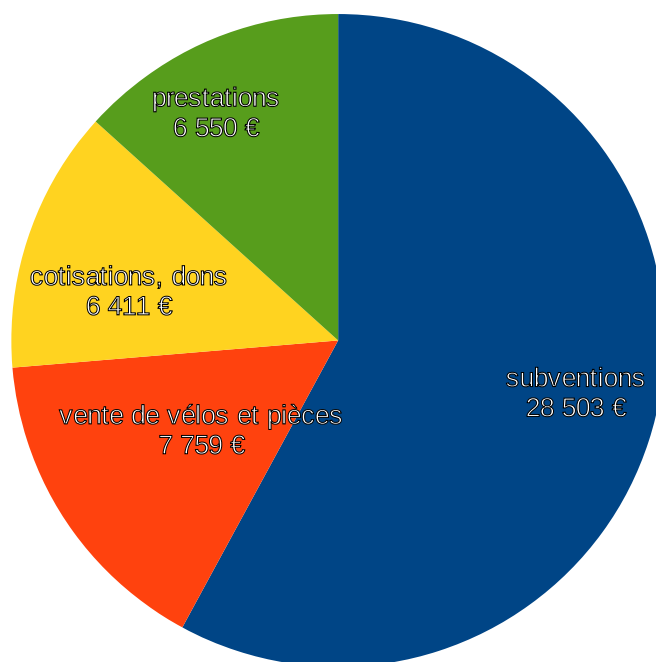
À ces dépenses s'ajoutent des dépenses plus variables d'une année sur l'autre, mais prévisibles :

- outils, pièces et produits d'atelier -> 887 € (1 267 € en 2018)
- formation pour les bénévoles -> 900 € (771 € en 2018)
- impressions, publicité -> 142 € (59 € en 2018)
- déplacements -> 819 € (221 € en 2018)

Enfin, des actions supplémentaires ont été menées en 2019, et ont entraîné des dépenses supplémentaires (compensées par des recettes supplémentaires, comme on verra plus loin) :

- prestations et achat de matériel pour d'autres ateliers : Vélo d'Vie, Txirrind'Ola, VéliVélo et Vive le Vélo -> 5 832 €
- achat d'accessoires de sécurité pour les structures d'accueil des migrants : France Terre d'Asile, AADMIE, ASERC -> 592 €
- animations autour de la sécurité à vélo : impression de flyers, achat de kits de visibilité -> 1 100 €

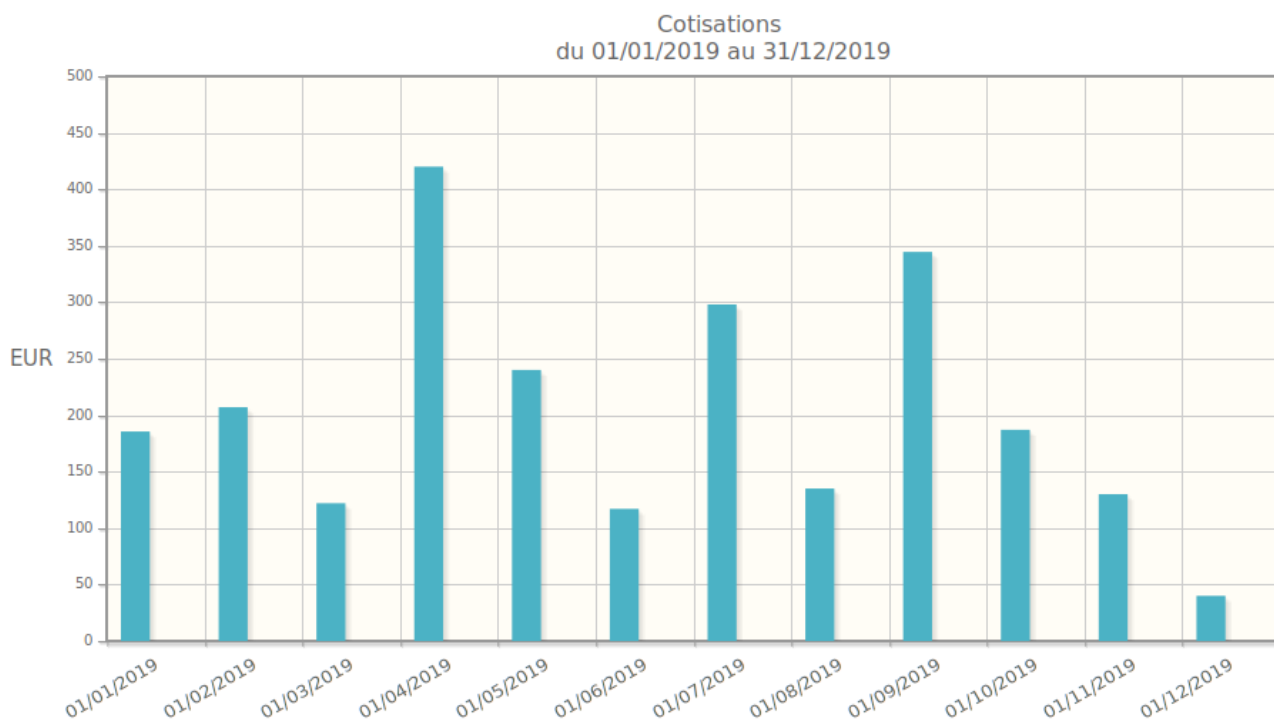
Recettes



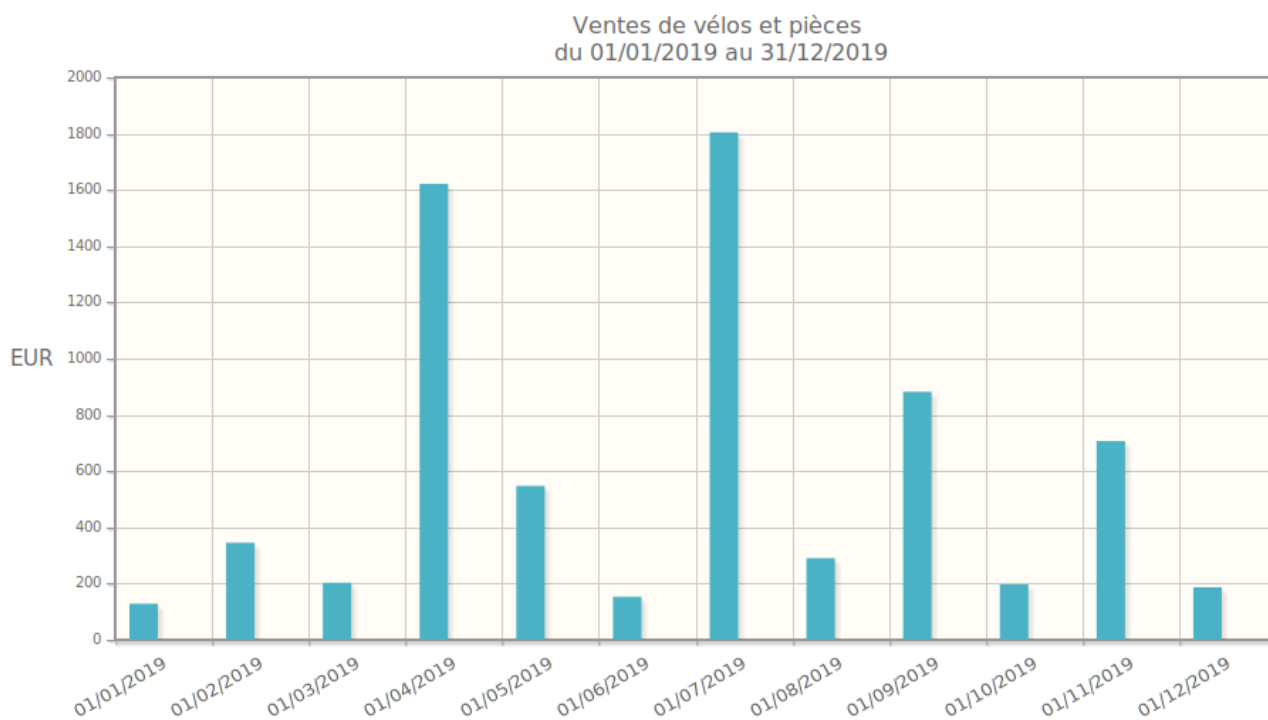
Les activités de l'association se multiplient, et donc en toute logique le montant total des produits de ces activités.

Les **cotisations** passent de 2 334 € en 2018 à 2 426 € en 2019, ce qui correspond à un nombre d'adhérent-es stable : 233 en 2018, 237 en 2019. Le prix moyen donné est donc en légère augmentation, de 10,02 € en 2018 à 10,24 € en 2019.

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€ : il y aurait donc une marge de progression importante, qui nous permettrait d'augmenter notre autofinancement si avec un peu de pédagogie nous informions nos adhérent-es de ce chiffre.



Les **ventes de pièces et de vélos** passent de 5 398 € en 2018 à 7 068 € en 2019 (dont 3 819 € en vélos réparés vendus lors des 4 grandes ventes). Les ventes de pièces neuves passent de 256 € à 279 €, 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 3 600 € en 2018 et à 6 550 € en 2019. Parmi ces prestations on distingue :

- les animations ludiques : ateliers mobiles, vélos rigolos, vélo-mixeur, défis remontage : 2 600 €
- les interventions sur la sécurité : salarié-es de Schneider Electric, enfants du centre de loisirs de La Couronne : 950 €
- les études : panorama 2017 et 2018 des ateliers vélo pour L'Heureux Cyclage : 3 000 €

La **refacturation de frais** (412 €) correspond à la vente de repas à prix libre et à des frais avancés pour d'autres structures : lumières et antivols pour les associations d'aide aux migrants, consommables pour l'atelier de Vélo d'Vie.

Les **dons** directs ont été peu nombreux, que ce soit via la plateforme Hello Asso ou directement à l'association, à l'exception d'un don de 1 200 €. Depuis août 2018, 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 sensiblement moins importants (de 484 € en 2018 à 165 € en 2019), signe que l'association peut se permettre de rembourser les frais des bénévoles. Globalement, les dons sont très variables d'une année sur l'autre, passant de 2 611 € en 2017 à 1 447 € en 2018 puis à 2 959 € en 2019.

Les **contributions volontaires** correspondent à un projet particulier : pour la Semaine européenne de la réduction des déchets, la Cyclofficine a porté les actions de quatre autres ateliers vélo (À Bicyclette, Txirind'Ola, VéliVélo et Vive le 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.

Des **subventions**, pour un total de 28 503,40 € (contre 13 000 € en 2017 et 26 640 € en 2018), ont été obtenues pour différents projets :

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	1 000 €
Coup de projecteur sur les ateliers vélo participatifs et solidaires	Programme régional des ateliers vélo, création de vélos rigolos, nuit du démontage	Conseil Régional Nouvelle-Aquitaine	5 003,40 €
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	6 000 €
Sécurité à vélo	Opération Cyclistes brillez, sensibilisation auprès des enfants et des étudiant-es	Préfecture de la Charente	1 500 €
Aide aux migrants	Don de vélos aux associations d'aide aux	FNH	1 000 €

	migrants : AADMIE, France Terre d'Asile, ASERC		
Fonctionnement	Dépenses globales	Conseil Départemental de la Charente	1 000 €
		Ville d'Angoulême	1 000 €
		DDCSPP	2 000 €
TOTAL			28 503,40 €

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	Fonctionnement global	2000	1000	20/09/2018	27/03/2019	6 mois
Conseil Départemental	Fonctionnement global	1500	1000	01/10/2018	10/05/2019	7 mois
Crédit Agricole	Solidarité, proximité : atelier	2500	0	08/11/2018	jamais !	infini
GrandAngoulême	Mobilité : atelier, animations, ESS	8000	8000	03/12/2018	10/04/2019	4 mois
Fondation pour la Nature et l'Homme	Lutte contre le changement climatique, solidarité : vélos pour les migrants	1000	1000	30/01/2019	27/05/2019	4 mois
Crédit Coopératif	ESS : réparation et réemploi de vélos	3000	0	18/02/2019	26/04/2019	2 mois
Comité - 20% déchets	Prévention déchets : réemploi, réparation, animation hors GA	6000	6000	22/02/2019	04/04/2019	1,5 mois
DDCSPP	Vie associative : Formation des bénévoles	1000	1000	06/02/2019	11/04/2019	2 mois
Préfecture de la Charente	Sécurité routière	3500	1500	14/03/2019	25/04/2019	1 mois
DDCSPP	Éducation populaire : atelier	3000	2000	02/05/2019	05/07/2019	2 mois
Conseil Régional	Réduction des déchets : animation SERD	5726	5003,4	01/06/2019	07/10/2019	4 mois
DDCSPP	Vie associative : fonctionnement	2000	2000	02/05/2019	18/09/2019	4,5 mois

COÛT DU RÉEMPLOI D'UN VÉLO 2019

	nb de vélos	temps par vélo	temps bénévole	temps salarié	autres coûts	coût total	coût par vélo	coût hors bénévolat	coût par vélo
COLLECTE	341	00:56	10:20	63:40	25,58 €	1 370,95 €	4,02 €	1 202,14 €	3,53 €
don à l'atelier	248	00:05	10:20	10:20	18,60 €	395,56 €	1,60 €	209,56 €	0,85 €
à domicile	20	00:10	00:00	03:20	1,50 €	63,10 €	3,16 €	63,10 €	3,16 €
en déchèterie	73	00:41	00:00	50:00	5,48 €	929,48 €	12,73 €	929,48 €	12,73 €
DIAGNOSTIC	341	00:15	08:31	76:43		1 571,33 €	4,61 €	1 417,88 €	4,16 €
STOCKAGE	341	4968:10	28:25	28:25		3 937,48 €	11,55 €	3 425,98 €	10,05 €
rangement	341	00:10	28:25	28:25		1 036,64 €	3,04 €	525,14 €	1,54 €
stockage	341	4968:00				2 900,84 €	8,51 €	2 900,84 €	8,51 €
RÉEMPLOI	250	14:00	633:30	311:30	270,13 €	17 429,65 €	69,72 €	6 026,65 €	24,11 €
démontage	50	03:00	150:00		28,75 €	2 728,75 €	54,58 €	28,75 €	0,58 €
réparation	89	07:00	311:30	311:30	208,41 €	11 571,93 €	130,02 €	5 964,93 €	67,02 €
aide à la réparation	86	04:00	172:00		32,97 €	3 128,97 €	36,38 €	32,97 €	0,38 €
aucun	25	00:00	00:00	00:00		0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
VENTE	245	03:07	156:50	33:00	115,63 €	3 548,47 €	14,48 €	725,47 €	2,96 €
vélo donné	55	00:46	27:30	15:00	16,40 €	788,60 €	14,34 €	293,60 €	5,34 €
vélo en l'état	80	00:25	33:20		18,39 €	618,39 €	7,73 €	18,39 €	0,23 €
vélo réparé	60	01:44	96:00	08:00	28,93 €	1 904,77 €	31,75 €	176,77 €	2,95 €
ferrailleur et déchèterie	50	00:12		10:00	51,92 €	236,72 €	4,73 €	236,72 €	4,73 €

	COÛT	COÛT HORS BÉNÉVOLAT	RECETTE
vélo donné à une asso	70,90 €	23,45 €	0,00 €
vélo vendu en l'état	64,29 €	18,34 €	31,75 €
vélo vendu réparé	181,94 €	87,70 €	61,60 €
vélo vendu en pièces	79,48 €	23,04 €	31,62 €

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.

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 2019, le temps bénévole nécessaire pour la préparation et la tenue des ateliers est de 1550,5 h (917,5 h en 2018). Le temps bénévole dédié passé en réunion est de 285,5 h (193 h en 2018).

La somme de ces heures, soit 1,01 équivalent temps-plein (contre 0,72 en 2018), a été valorisée à hauteur de la rémunération qui aurait été nécessaire suivant la grille de la convention de l'animation (14,89 € brut chargés de l'heure) , soit un total de 27 322 €.

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 2019.

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 22 ramassages en 2018, soit 1 100 € de mise à disposition.

Enfin nous avons ponctuellement profité gratuitement de locaux : la MPP pour notre AG, l'espace Franquin pour la soirée voyage à vélo, l'île de Bourguine pour l'accueil de l'Alter Tour, l'atelier de Calitorama, soit en tout 253 €.

Autofinancement

L'autofinancement, c'est-à-dire la part des dépenses qui ne sont pas payées par des subventions, passe de 56 % à 61 %, ce qui est une bonne progression. Néanmoins, il faut nuancer cette bonne progression en notant que de nombreuses prestations ont été financées par de l'argent public...

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. La progression des ventes est en particulier remarquable : 5 398 € en 2018, 7 068 € en 2019, qui l'aurait cru! On notera également un don exceptionnel de 1 200 € , ce qui n'arrive pas tous les ans.

Budget réalisé 2019

Charges				Produits			
	Réalisé 2018	prévisionnel AG	Réalisé		Réalisé 2018	prévisionnel AG	Réalisé
60 Achats	6 136	3 805	7 416	70 Ventes	5 068	2 450	7 241
Achats d'études et de prestations de services	1 659	1 400	2 482	Vente de marchandises	261	150	279
Achat de matériel, équipement et travaux	1 662	300	1 601	Prestations de services	3 600	2 100	6 550
Fournitures non stockables	737	910	1 043	Produits des activités annexes	1 207	200	412
Fournitures d'entretien et de petit équipement	1 662	725	1 339				
Fournitures administratives			132				
Autres achats non stockés (nourriture)			29				
Achat de marchandises	417	470	791				
61 Services extérieurs	7 277	7 442	7 669	74 Subventions	26 640	25 500	28 503
Locations mobilières et immobilières	6 231	6 500	6 335	Ville d'Angoulême	300	1 000	1 000
Entretien et réparation	95	100	50	GrandAngoulême	10 000	8 000	8 000
Assurances	339	342	350	Région NA	5 040		5 003
Documentation	12		34	Département	800	1 500	1 000
Divers	600	500	900	Comité -20 %	1 500	6 000	6 000
				fonds privés	1 000	3 500	1 000
62 Autres services extérieurs	5 385	2 408	3 125	DRDJSCS Nouvelle-Aquitaine	6 000	2 000	5 000
Personnel extérieur à l'association	2 290			Préfecture de la Charente		3 500	1 500
Rémunération intermédiaires et honoraires	712		111	DREAL	2 000		
Publicité, publications	848	1 040	1 226				
Déplacements, missions, réceptions	1 211	961	1 353	75 Produits de gestion courante	11 508	8 621	13 479
Frais postaux et de télécommunication	103	164	172	Cotisations	2 334	2 385	2 426
Services bancaires	31	29	29	Collectes et dons manuels	1 447	1 336	2 959
Divers	191	214	234	Contributions volontaires	2 328		1 026
				Vente de dons	5 398	4 900	7 068
63 Impôts et taxes	376	342	337				
Participation formation professionnelle	376	342	337	76 Produits financiers	0	0	0
64 Charges de personnel	23 118	22 474	22 220	7610 Produit des placements			0
Rémunération du personnel	18 268	17 486	18 283				
Charges	4 765	4 901	3 851				
Autres charges de personnel	85	86	86				
65 Autres charges de gestion courantes	555	100	2 211	79 Transfert de charges	729	0	0
Redevances	19	20	19	Transfert de charges d'exploitation	729		
Charges diverses	537	80	2 192				
67 Charges exceptionnelles		0	7				
Créances irrécouvrables			7				
Total	42 847	36 571	42 984	Total	43 945	36 571	49 223
86 Emploi des contributions volontaires en nature	17 182	17 075	30 575	87 Contributions volontaires en nature	16 796	17 075	30 575
Secours en nature	385			Dons en nature			
Mise à disposition gratuite de biens	3 600	3 000	3 253	Mise à disposition gratuite de biens	3 600	3 000	3 253
Personnel bénévole	13 196	14 075	27 322	Bénévolat	13 196	14 075	27 322
Total des charges	60 029,17	53 646	73 559,63	Total des produits	60 740,98	53 646	79 798,59
Excédent			6 238,96	autofinancement	56%	52%	61%

Bilan au 31 décembre 2019

Actif		Passif	
Immobilisations		Fournisseurs	
Cautions locaux	500 €	Fournisseurs	320,19 €
		Prestataires SERD	3 355,60 €
Tiers			
Prestataires : LHC, Calitom, AADMIE	3 563,25 €		
Adhérent-es	95,00 €		
Hello Asso	1 205,00 €		
Personnel rémunérations dues	-1 178,03 €		
Personnel congés payés non pris	-508,70 €		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	-1 828,89 €		
Etat subventions à recevoir	5 003,40 €	Total	3 675,79 €
Notes de frais bénévoles	-197,55 €	Capitaux propres	
Fonds privés subventions à recevoir	300,00 €	Résultat 2013	195,40 €
Total	6 453,48 €	Résultat 2014	842,06 €
Comptes financiers		Résultat 2015	-395,49 €
Chèques à encaisser	263,08 €	Résultat 2016	2 030,90 €
Compte bancaire	11 435,35 €	Résultat 2017	5 170,56 €
Caisse des lieux d'activité	205,83 €	Résultat 2018	1 099,56 €
		Résultat 2019	6 238,96 €
Total	11 904,26 €	Total	15 181,95 €
Total des actifs	18 857,74 €	Total des passifs	18 857,74 €