

Bilan financier 2022

Cyclofficine d'Angoulême

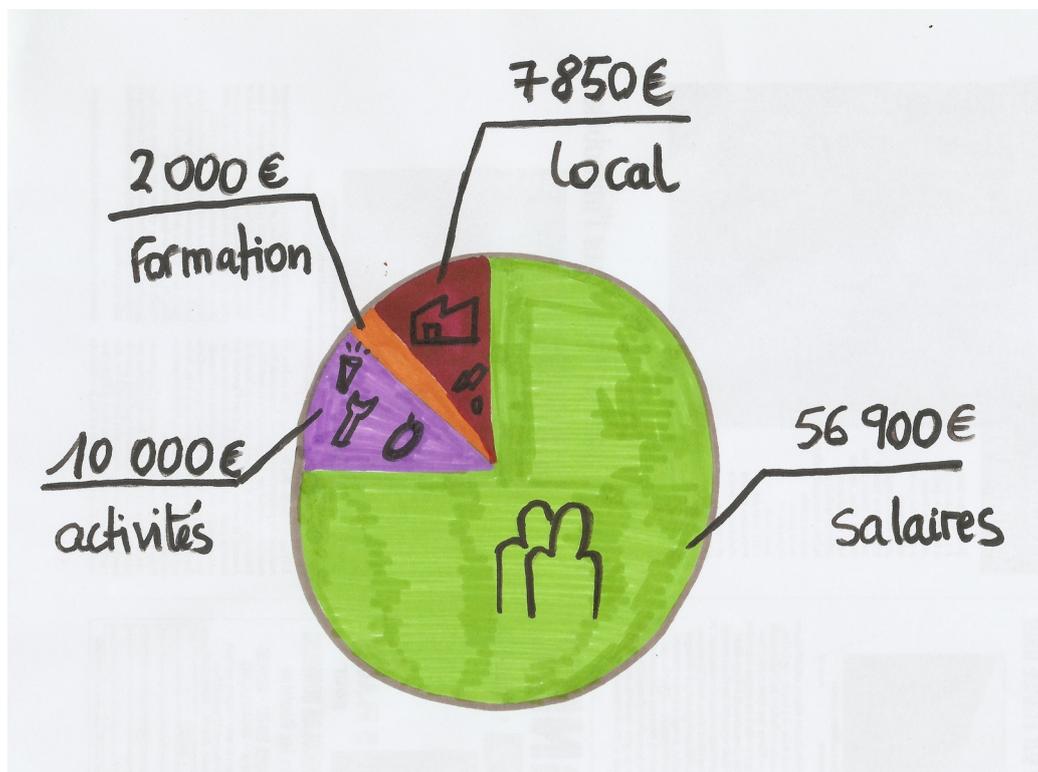
L'année 2022 se termine avec un excédent de 2 324 € sur un budget total de 130 893 €. L'autofinancement de l'association est de 81 %, un chiffre en augmentation depuis 2018.

L'année est marquée par la hausse des dépenses d'activités, les dépenses de salaire restant à peu près équivalentes avec 2 salariées à 1,7 équivalent temps-plein. Les recettes d'activité sont aussi en augmentation et permettent une moindre dépendance aux subventions.

Le fond associatif de l'association, qui totalise 22 860 €, permet à nouveau de commencer 2023 sans trop devoir se serrer la ceinture : le remplacement de Clémence pendant son congé maternité a pu se prévoir sans prendre trop de risques, la hausse des dépenses due à l'inflation ne devrait pas nous bloquer dans nos activités.

La seule inconnue qui nous préoccupe en ce début d'année 2023 est notre déménagement, tant attendu, dans le local partagé de Gond-Pontouvre. Celui-ci est depuis 2021 la propriété de Calitom et GrandAngoulême, qui doivent maintenant le mettre aux normes. Mais nous ne voyons pas venir les travaux! Ce projet toujours repoussé ne va-t-il pas épuiser les bénévoles? Va-t-il même être mené jusqu'au bout? Comment anticiper le temps de travail des salariées, qui doivent déjà gérer des animations tout au long de l'année et sont aussi l'interlocuteur principal des partenaires de ce nouveau local? La campagne de financement participatif, commencée en décembre 2022, montre déjà que nous pouvons compter sur le soutien moral et financier des habitant·es. À nous maintenant de nous montrer à la hauteur de ces attentes!

Dépenses



Les dépenses liées au salariat sont la principale dépense de l'association (76%). Elles sont en légère hausse, avec la revalorisation conventionnelle des salaires en janvier puis en mai 2022 : salaires, cotisations patronales, formation professionnelle totalisent 56 903 € (52 957 € en 2021).

Les dépenses liées aux activités sont plutôt stables :

- local : loyer, fluides (eau, électricité, gaz), abonnement internet, assurance -> 7 855 €
- administration de l'association : frais bancaires, site web, nuage, cotisations à L'Heureux Cyclage, à la Maison des Peuples et de la Paix et à Poivre MLC -> 791 €

Cela fait en moyenne 5 500 € de dépenses fixes 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 -> 1 393 €
- formation des bénévoles et des salariées -> 2 564 €
- impressions, publicité -> 325 €
- déplacements et repas -> 1 834 €¹

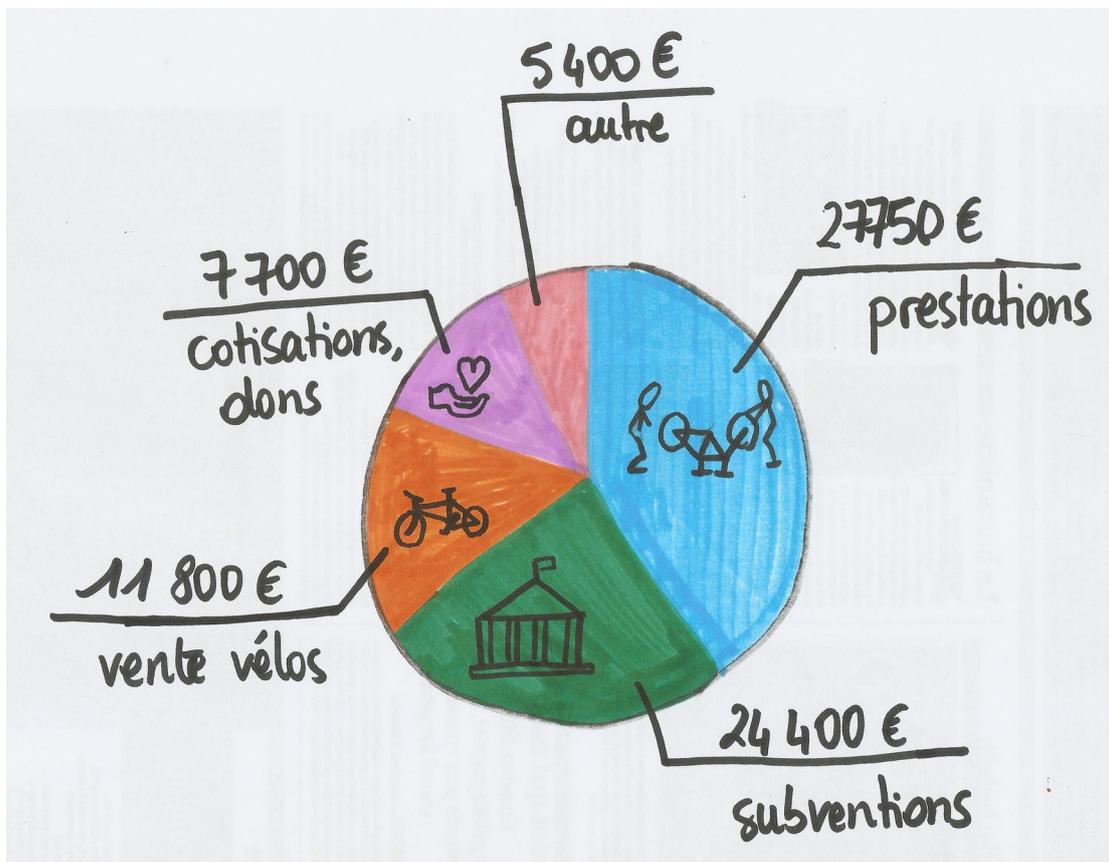
Enfin, des actions supplémentaires ont été menées en 2022, et ont entraîné des dépenses

¹ Dont rencontres de L'Heureux Cyclage à Moulins/Allier : 463 €

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 -> 347 €
- achat d'accessoires et pièces neuves pour les étudiant·es -> 2 145 €

Recettes



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

Les **prestations** (animations facturées) totalisent 23 749 €, soit près du double qu'en 2021 (12 770 €), avec une belle variété d'animations : ateliers de réparation de vélo, de création d'objets, de sensibilisation à l'usage du vélo, formations... Mention spéciale pour le projet 1 étudiant 1 vélo : 10 313 € offerts par le CMSO pour équiper 20 étudiant·es en vélos!

Les **cotisations** totalisent 4 099€, pour un nombre d'adhérent·es à peu près constant : 304 en 2022. Le prix moyen donné (13,48 €) est en légère augmentation depuis quelques années. 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 en sommes encore loin.

Les **dons** directs sont peu fréquents mais pour des montants souvent importants : au total 683€ via la plateforme HelloAsso ou directement au local. Une partie du loyer de la Grande Pompe est "abandonnée" par les propriétaires, soit un don de 100 €/mois.

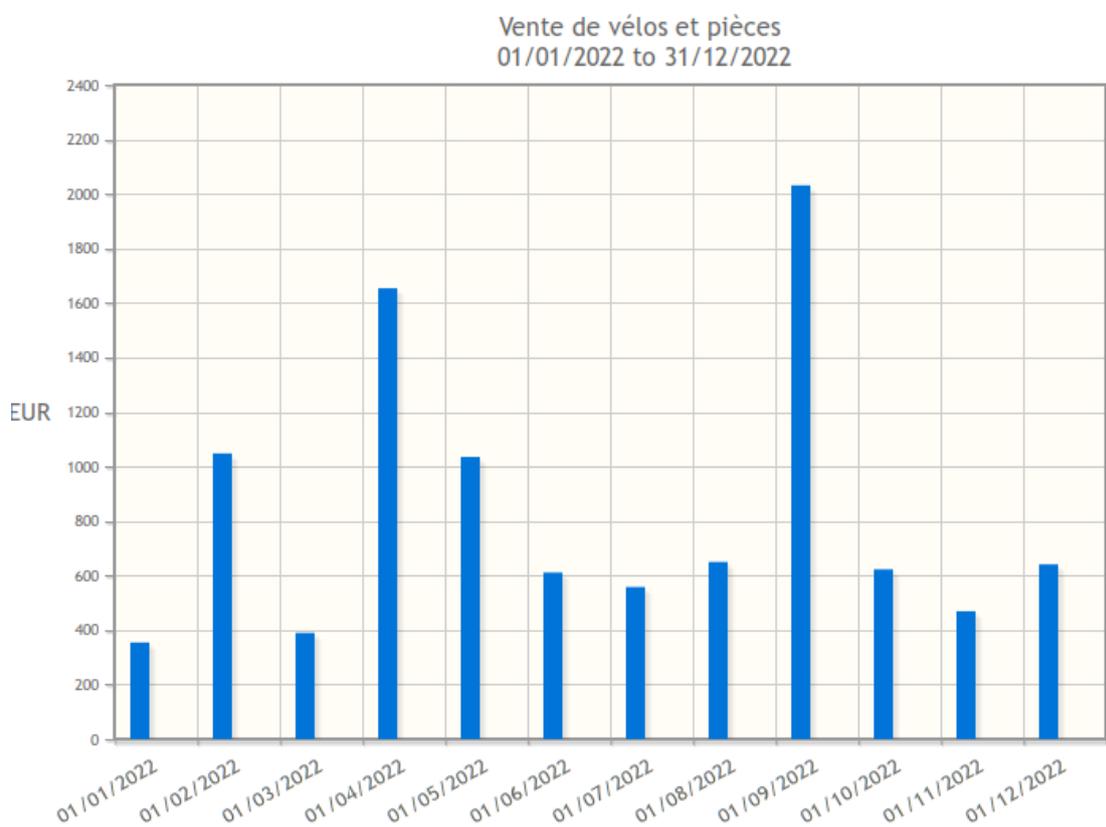
NB : La campagne de dons pour le déménagement, lancée en décembre, n'est pas comptée car elle concerne le budget de l'année 2023.

À noter une nouveauté 2022 : le **mécénat** d'entreprise, avec 500 € versés par OMIA et 500 € versés par Fro'Réparsac. Merci!

Autre nouveauté 2022 : le soutien financier d'Ecologic pour nos activités de réemploi, avec un forfait de 4 000 € pour cette première année de fond réemploi. Un grand merci à L'Heureux Cyclage pour avoir mené campagne pour la reconnaissance des ateliers vélo participatifs et solidaires dans la mise en place de la REP ASL!

Les **abandons de frais** des bénévoles sont rares (744 €), signe que l'association peut se permettre de rembourser les frais des bénévoles.

Autres recettes : la refacturation de frais 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 (1 320 €) , ou au remboursement de frais de formation des salariées par Uniformation (1 882 €). Ce n'est donc pas vraiment une recette.



Les **ventes de pièces et de vélos** totalisent 11 766 €, dont 4 349 € en vélos réparés (+63%), et 3 878 € en vélos vendus en l'état (-12%). Les ventes de pièces neuves, pour 856 €, restent minoritaires. La vente de métaux (828 €) est artificiellement gonflée : l'inventaire des vélos en septembre a donné lieu à un très gros tri afin de ne garder que les vélos les plus intéressants : 442 vélos qui traînaient depuis trop longtemps ont fini chez le ferrailleur, près de 2 fois plus que l'année précédente...

Des **subventions** ont été obtenues pour mener à bien différents projets pour un total de 24 418 € (32 924 € en 2021) :

Intitulé	Détails	Financeur	Montant
Mobilités douces, économie circulaire	Ateliers fixes, ateliers mobiles, animations autour de la mobilité à vélo	GrandAngoulême	8 000 €
		État	1 500 €
	Fête de la pente et de la côte	Ville d'Angoulême	500 €
Solidarité, insertion	Ateliers mobiles, vélo-école dans les quartiers prioritaires	Ville d'Angoulême	2 125 €
		État	3 000 €
		CAF	167 €
	Ateliers mobiles auprès des étudiants	Université de Poitiers	850 €
Sensibilisation au réemploi et à la réparation	Ateliers de réparation et de démontage, collecte de vélos, animations autour du réemploi	Comité -20 % déchets	3 000 €
	Semaine européenne de la réduction des déchets	Ville d'Angoulême	500 €
Formation des bénévoles	2 journées sur la mécanique et la pédagogie dans les ateliers vélo, 1 journée sur la communication	État	1 350 €
Sécurité à vélo	Opération Cyclistes brillez, sensibilisation auprès des enfants et des étudiant-es	Préfecture de la Charente	800 €
Fonctionnement	Dépenses globales	Ville d'Angoulême	1 000 €
		DDCSPP	1 500 €
		Conseil Départemental	1 000 €
	Aide à l'emploi	État	476 €
TOTAL			24 418 €

À noter que la formation des bénévoles est en fait comptée comme une prestation, car elle est facturée au collectif SAVA16 qui centralise la subvention (c'est pourquoi elle est grisée dans le tableau).

COÛT DU RÉEMPLOI D'UN VÉLO 2022

	nb de vélos	temps par vélo	temps bénévole	temps salarié	autres coûts	coût total	coût par vélo	coût total hors bénévoles	coût par vélo hors bénévoles
COLLECTE	628	00:08	09:00	84:00	47,10 €	1 738,74 €	2,77 €	1 599,42 €	2,55 €
don à l'atelier	216	00:05	09:00	09:00	16,20 €	344,52 €	1,60 €	182,52 €	0,85 €
en déchèterie	412	00:10	00:00	75:00	1,55 €	1 387,55 €	3,37 €	1 387,55 €	3,37 €
DIAGNOSTIC	628	00:20	10:48	97:16		1 992,19 €	3,17 €	1 797,64 €	2,86 €
pour démontage	277	00:05	02:18	20:46		425,47 €	1,54 €	383,92 €	1,39 €
pour réparation	340	00:15	08:30	76:30		1 566,72 €	4,61 €	1 413,72 €	4,16 €
STOCKAGE	628	6864:10	52:20	52:20		4 259,80 €	6,78 €	3 317,80 €	5,28 €
rangement	628	00:10	52:20	52:20		1 909,12 €	3,04 €	967,12 €	1,54 €
stockage	628	6864:00	00:00	00:00	2 350,68 €	2 350,68 €	3,74 €	2 350,68 €	3,74 €
RÉEMPLOI	672	02:25	1329:48	298:12	387,03 €	29 834,17 €	44,40 €	5 897,77 €	8,78 €
démontage	442	02:00	884:00	00:00	169,43 €	16 081,43 €	36,38 €	169,43 €	0,38 €
réparation	75	05:00	187:30	187:30	146,88 €	6 986,88 €	93,16 €	3 611,88 €	48,16 €
aide à la réparation	123	03:00	258:18	110:42	70,73 €	6 765,86 €	55,01 €	2 116,46 €	17,21 €
aucun	32	00:00	00:00	00:00		0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
VENTE	726	00:30	266:10	105:30	107,32 €	6 847,96 €	9,43 €	2 056,96 €	2,83 €
vélo donné	71	00:30	00:00	35:30	17,45 €	673,49 €	9,49 €	673,49 €	9,49 €
vélo en l'état	130	00:25	54:10	00:00	29,88 €	1 004,88 €	7,73 €	29,88 €	0,23 €
vélo réparé	83	02:59	192:00	56:00	59,98 €	4 550,86 €	54,83 €	1 094,86 €	13,19 €
ferrailleur et déchèterie	442	00:04	20:00	14:00		618,72 €	1,40 €	258,72 €	0,59 €

	COÛT	COÛT HORS BÉNÉVOLAT	RECETTE	Ecologic	bénéfice
vélo donné à une asso	78,65 €	37,39 €	1,27 €	14,08 €	-22,03 €
vélo vendu en l'état	76,90 €	28,13 €	39,83 €	14,08 €	25,79 €
vélo vendu réparé	162,15 €	72,04 €	52,40 €	14,08 €	-5,56 €
vélo vendu en pièces	48,87 €	11,66 €	6,02 €		-5,64 €

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.

On peut voir aussi qu'**une part importante du coût du réemploi vient du temps de stockage** du vélo, aujourd'hui en moyenne 9 mois. C'est la variable sur laquelle il est le plus facile de nous améliorer : en étant plus exigeants sur la qualité des vélos gardés, en démontant plus et en donnant plus de vélos nous réduirons le temps de stockage des vélos. Ça commence à venir même si ça ne se voit pas encore...

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 financière de cette activité.

Le soutien d'Ecologic, avec un forfait de 4 000 € pour 2022, fournit une aide certaine. On constate néanmoins que hormis la vente de vélos en l'état, le coût de remise en état d'un vélo reste plus important que les recettes.

Contributions volontaires en nature

Secours en nature

En 2022, la Cyclofficine a reçu du matériel d'occasion : ordinateur et écran de la MAIF, estimé à 400 €. Nous n'avons pas compté les dons ponctuels des bénévoles : savon, papier toilette, gâteaux...

Bénévolat

La tenue des ateliers de réparation, l'organisation des événements et la gestion de l'association reposent sur ses bénévoles. En 2022, une comptabilisation plus fine des heures passées a été possible grâce à l'analyse des fiches d'atelier. On se rend compte alors que l'estimation faite jusque-là était très en-deça de la réalité, d'où un écart important avec le budget prévisionnel et un doublement de la valorisation du temps bénévole par rapport à 2021.

La somme de ces heures, soit plus de 2 équivalent temps-plein, a été valorisée à hauteur de la rémunération qui aurait été nécessaire suivant la grille de la convention de l'animation (15,23 €/h brut chargés), soit un total de 52 458 €.

Mise à disposition de biens

La récupération des vélos issus des espaces réemploi des déchèteries de La Couronne et de l'Isle d'Espagnac se fait grâce à un camion mis à disposition par Emmaüs. Nous valorisons cette mise à disposition à hauteur de ce que nous aurait coûté une location, soit 70€ la demi-journée. Il y a eu 25 ramassages en 2022, soit 1 750 € de mise à disposition.

Certaines animations ont également nécessité d'emprunter un camion, soit à Emmaüs, soit à la MJC Mosaïque. Ces emprunts sont valorisés à 950€. La Ville d'Angoulême nous a également fourni des barrières et des lestes de tivolis par deux fois, dont le prêt est valorisé à 569 €.

Autofinancement

L'autofinancement, c'est-à-dire la part des dépenses qui ne sont pas payées par des subventions, passe de 66 % à 81%, un bond énorme dû notamment à une meilleure valorisation du bénévolat.

Écarts par rapport au budget prévisionnel

Dépenses

Les achats d'outils ont été moins importantes que prévu, en partie car les subventions permettant de les financer ont été moins élevées. Cela n'a pas gêné outre mesure la tenue des ateliers. Les achats de consommables d'ateliers ont également été plus faibles, car une partie est passée dans les achats de marchandises, qui sont donc plus élevées (ce qui signifie que ce sont des pièces qui ont été revendues).

La formation "transmission et réemploi" de Clémence n'était pas prévue au budget, on a donc eu plus de dépenses de rémunération et de transports (pris en charge par Uniformation).

Les dépenses de déplacements ont explosé, dues aux nombreuses animations éloignées qui ont nécessité d'utiliser un véhicule à moteur (aïe), mais également au succès des rencontres nationales de L'Heureux Cyclage à Moulins où nous étions cinq à nous être déplacé-es.

Recettes

Les ventes de marchandises (pièces neuves) sont faibles car une grande partie a finalement été revendue sans marge, ce qui les fait passer dans la catégorie "produits des activités annexes".

Les ventes de prestations ont été plus importantes que prévues, et ont en partie compensé le refus de la subvention d'aide à l'emploi de la région Nouvelle-Aquitaine de 9 000 €.

En dehors de cette aide refusée, la plupart des subventions prévues ont été accordées entièrement ou en partie. Des subventions complémentaires ont été demandées à de nouveaux partenaires : CAF, Université de Poitiers.

Enfin, le soutien inattendu d'Ecologic en fin d'année a pu éviter in extremis que nous ne finissions dans le rouge.

Bilan au 31 décembre 2022

Actif	Passif
Immobilisations 500,00	Fonds propres 22 860,66
Caution local Grande Pompe 500,00	Report à nouveau 20 537,11
Créances 10 028,10	Résultat 2022 2 323,55
Prestataires 2 300,00	Dettes à court terme 15 318,94
Adhérent-es 1 160,00	Fournisseurs 583,79
HelloAsso 2 401,00	Factures non parvenues 286,28
Factures à établir 4 000,10	Personnel 5 124,78
État subventions à recevoir 167,00	Sécurité sociale et autres organismes sociaux 4 688,09
Comptes financiers 27 651,50	Notes de frais bénévoles 0,00
Chèques à encaisser	Produits constatés d'avance 4 636,00
Compte bancaire 27 386,65	
Caisse des lieux d'activité 264,85	

Total des actifs

38 179,60 €

Total des passifs

38 179,60 €

Lecture du bilan 2022

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

Le passif (partie de droite) représente ce que doit l'association. On dit aussi que cela représente comment elle a eu ce qu'elle possède.

Ces deux parties s'équilibrent, car ce sont deux manières de voir une même situation.

Plus on descend dans le tableau, et plus il s'agit d'argent mobilisable facilement . En remontant du bas, on a donc :

- à gauche : d'abord la caisse et le compte bancaire, puis les créances de nos prestataires., et enfin la caution du local
- à droite : d'abord les dettes, puis le fond associatif

Les créances sont plus importantes que les années précédentes (10 028 €) car les activités de fin d'années ont été importantes (animations, campagne de don HelloAsso, promesses de dons) et elles sont généralement réglées en début d'année suivante. Ici une facture n'a pas pu être établie avant la fin de l'année puisqu'elle concerne des activités jusqu'au 31 décembre (les activités de réemploi soutenues par Ecologic).

Les dettes de l'association sont assez importantes (15 319 €), mais quand on y regarde de plus près on se rend compte que ce sont essentiellement des "produits constatés d'avance", c'est-à-dire des sommes qui nous ont été versées pour des actions que nous n'allons mener qu'en 2023, en particulier la campagne de dons pour le déménagement. Notre compte en banque est donc artificiellement gonflé par ces recettes qui auraient normalement dû apparaître en 2023.

Les fonds propres, qui s'élèvent à 22 861 €, représentent la vraie richesse de l'association, l'argent qui restera une fois toutes ses dettes réglées. C'est un petit pécule qui augmente un peu chaque année, qui permet d'imaginer 2023 relativement sereinement, malgré les incertitudes liées à l'inflation et au déménagement.