

Rapport financier 2012

Fonctionnement

Céline Callot, coordinatrice, s'occupe au quotidien de la comptabilité. Elle a été formée pour cela par Patrick Saule bénévole actif comptable de formation et a établi avec lui la situation à mi-année. Entre décembre 2012 et janvier 2013, c'est Anne Lebaillif et Patrick Gerber qui l'ont formée pour les écritures de fin d'année. Nicolas Wentz, trésorier, apporte son appui pour le budget prévisionnel et le présent bilan et épaula la coordinatrice dans les demandes de subvention. L'ensemble des éléments financiers de l'association est régulièrement discuté au sein du Comité Directeur qui les interroge et arrête les modifications qu'il estime nécessaire.

Pour permettre une analyse financière plus approfondie et des prises de décision adéquates, le Comité Directeur a adopté le principe de réunions « stratégie » trimestrielles. Ces dernières permettent d'anticiper au mieux les besoins financiers de l'association et de faire évoluer l'organisation concrète (demande de subvention, mise en place de nouveaux projets, orientation des ventes, etc.).

C'est sur la base de ces discussions que les orientations stratégiques sont proposées et soumises au vote lors de l'Assemblée Générale.

Outils d'aides à la décision

L'association utilise le logiciel Cigest permettant une compatibilité dite en « partie double ». Cela permet d'éditer un bilan (matériel possédé, trésorerie disponible, créances et dettes) et un compte de résultat (recettes et charges sur une période donnée). Ces documents sont transmis à nos financeurs ainsi qu'à nos partenaires afin de rendre compte de la santé financière de notre association. Différents outils sont mis en place pour un recueil rigoureux des données comptables (fiche de suivi des recettes de permanences, suivi de caisse, fiche de frais, etc.). Dans le cadre de notre travail de formation des bénévoles, un livret a été rédigé pour leur expliquer en détail le fonctionnement de l'association. Une

partie est entièrement dédiée à la comptabilité, les salariés veillant constamment à une bonne transmission de ces éléments.

Depuis le mois d'avril 2012, l'association a fait le choix d'externaliser la gestion des payes auprès de Nadine Gallo. Ceci assure une veille et un accompagnement concernant nos responsabilités d'employeurs. De plus, elle nous fournit régulièrement des éléments d'anticipation concernant les charges sociales.

Pour permettre une prise de décision plus précise lors des réunions stratégiques, l'association a décidé de développer en interne son propre logiciel de budget. C'est Julien Gagne, bénévole actif, qui a développé en collaboration avec Céline Callot un tableur évolutif. Il a été amélioré grâce au soutien d'Alsace Active dans le cadre du Fonds d'Amorçage Associatif (FAA, cf. ci-dessous).

Ce tableau met en lien le budget prévisionnel, le plan de trésorerie et la répartition du temps de travail des salariés et bénévoles en fonction des projets. Il est mis à jour régulièrement de manière à prendre en compte les données réelles passées dans les calculs de prévisions.

Ces différents éléments nous ont permis d'améliorer notre visibilité à long terme. Les données les plus décisives étant la baisse des aides à l'emploi (État et région Alsace) et la hausse nécessaire des sources d'auto-financement qu'elle entraîne.

Le Fonds D'Amorçage Associatif (FAA) d'Alsace Active

Nous avons bénéficié au mois d'avril d'un prêt à taux zéro sur un an de 5 000€ grâce à Alsace Active. L'objectif de ce dispositif est double. D'une part, cette somme est un apport de trésorerie permettant de renforcer nos capacités de financement et d'avance de frais dans un contexte de subventions publiques aux calendriers variables.

D'autre part, à travers plusieurs temps d'échange et de suivi, l'association a bénéficié d'un transfert de compétences dans les domaines de la comptabilité et de la gestion financière.

Cet accompagnement nous a sensibilisés à l'importance de disposer d'une trésorerie suffisante, pour faire face à notre Besoin en Fonds de Roulement.

La quête d'un modèle économique, entre soutiens extérieurs et recherche d'autofinancement.

En 2011, bien que comprenant déjà près de 40% d'auto-financement liés principalement aux recettes de permanences, notre compte de résultat était caractérisé par une forte présence de subventions. Dès les débuts du projet, conscients de la courte durée des aides pour l'emploi, nous avons cherché à développer des activités nous permettant de dégager des ressources propres en parallèle de projets financièrement équilibrés, soutenus par les pouvoirs publics. C'est cette perspective qui nous a poussé à poursuivre nos expérimentations en 2012.

Globalement, le total des charges a augmenté de **41%**. Cette augmentation est principalement liée à l'augmentation des charges de personnel avec l'embauche de Jean-François Eschenlauer.

Les subventions obtenues en 2012 représentent **54%** des produits (contre 62% en 2011). Les subventions correspondent soit à du fonctionnement (CUS et aides à l'emploi), soit à une aide partielle pour un projet (formation des bénévoles), soit au financement d'un projet qui est alors équilibré (tournée Arachnima et A'Cro du vélo).

Les recettes générées par l'activité de l'association représentent **46%** des produits (contre 38% en 2011), nous avons donc réussi à augmenter notre auto-financement de 8 points.

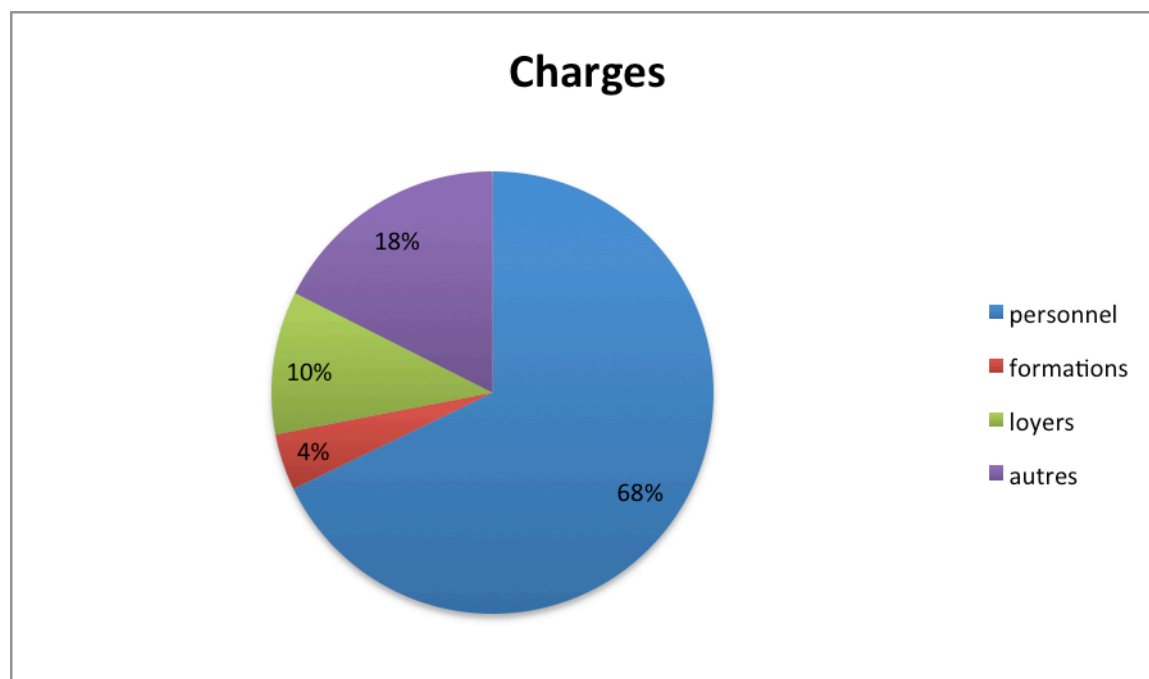
Les permanences, à travers les adhésions, les dons et la vente de pièces détachées (neuves et d'occasion), nous permettent de dégager 35% de nos recettes. La vente de vélos compte pour 5% et les différentes prestations pour 5% elles aussi.

L'association dégage pour l'année 2012 un excédent de **2 983,22€** (816€ en 2011) qui renforce nos capitaux propres sous forme de report à nouveau. Nous disposons de 5 000€ prêtés par Alsace Active.

Ce passif a pour but de nous permettre de financer : de l'investissement, des stocks et de la trésorerie pour faire face à des délais de paiement. Ces délais de paiement sont liés à des subventions correspondant à des actions menées en 2011 (Fonds Social Européen) et 2012 (aide à l'emploi), ainsi qu'à des créances pour des prestations effectuées en 2012.

Malgré ce résultat positif, la trésorerie reste fragile et il nous faudra rester vigilant en 2013. De plus, la baisse des aides à l'emploi nous oblige à augmenter nos ressources.

Détails des charges



- Le total des charges a augmenté, passant de **59 530** à **84 081€ (+41%)**.
- Les charges de personnel représentent **57 041,4€**, soit près de **67%** des dépenses (contre 64% en 2011).
- Les **loyers** et charges représentent 8 798,78€, soit **10%** des dépenses.
- La formation des salariés et notamment de Céline Callot à la « Conduite de réunion » a constitué un poste de dépense important : 3 470€ (soit **4%** du budget). Ces formations ont été financées par la Fondation de France dans le cadre du projet d'essaimage à Cronembourg et par Uniformation. Les formations bénévoles, qui constituaient un poste important sous la forme de prestation en 2011 ont été assurées par Sacha Pelletier en 2012 et donc ne constituent plus une ligne spécifique.
- Les autres postes de dépense n'ont pas particulièrement évolué, à l'exception de l'achat de pièces neuves (4% du budget, légère augmentation par rapport à 2011 3,6%), et l'assurance (passant de 1,45% à 2%).

Détails des recettes

Les subventions obtenues en 2012 représentent **47 458€** soit **54%** des produits (contre 62% en 2011). Parmi elles, il faut souligner :

- Les aides à l'emploi (Aide régionale à l'Emploi Associatif (AREA) + Contrat d'Aide à l'Emploi (CAE)) qui représentent aujourd'hui près de **20%** de notre budget.
- La Communauté Urbaine de Strasbourg (CUS) soutient notre fonctionnement dans le cadre d'une Convention Pluri-annuelle d'Objectifs, à hauteur de 13 000€ en 2012.
- Le Fonds pour le Développement de la Vie Associative (FDVA) participe à la mise en place de formations pour les bénévoles (formation à la mécanique, rédaction du "Cahier du Grain d'Sel", organisation des "Soirées pédagogie"), les 820€ représentent **60%** du coût total de l'action, les 180€ de participation des bénévoles couvrant quant à eux 12% de ce coût.
- Le Contrat Urbain de Cohésion Sociale accordé pour la tournée Arachnima a couvert les charges liées à la mise en place des actions d'animation.



- La Fondation de France finance le projet A'Cro du vélo à Cronenbourg. La subvention est échelonnée sur deux exercices puisque le projet se poursuit en 2013.

Les recettes générées par l'activité de l'association représentent **39 606€**, soit **46%** des produits (contre 38% en 2011), nous avons donc réussi à augmenter notre auto-financement de 8 points.

Les adhésions s'élèvent à 19 675€ pour **1 070 adhérents au 31/12/12** et représentent **23%** de nos recettes.

Les prestations d'atelier mobile s'élèvent à **3 669€**, dont **2 000€** correspondant à ceux financés par le CUCS à Cronenbourg.

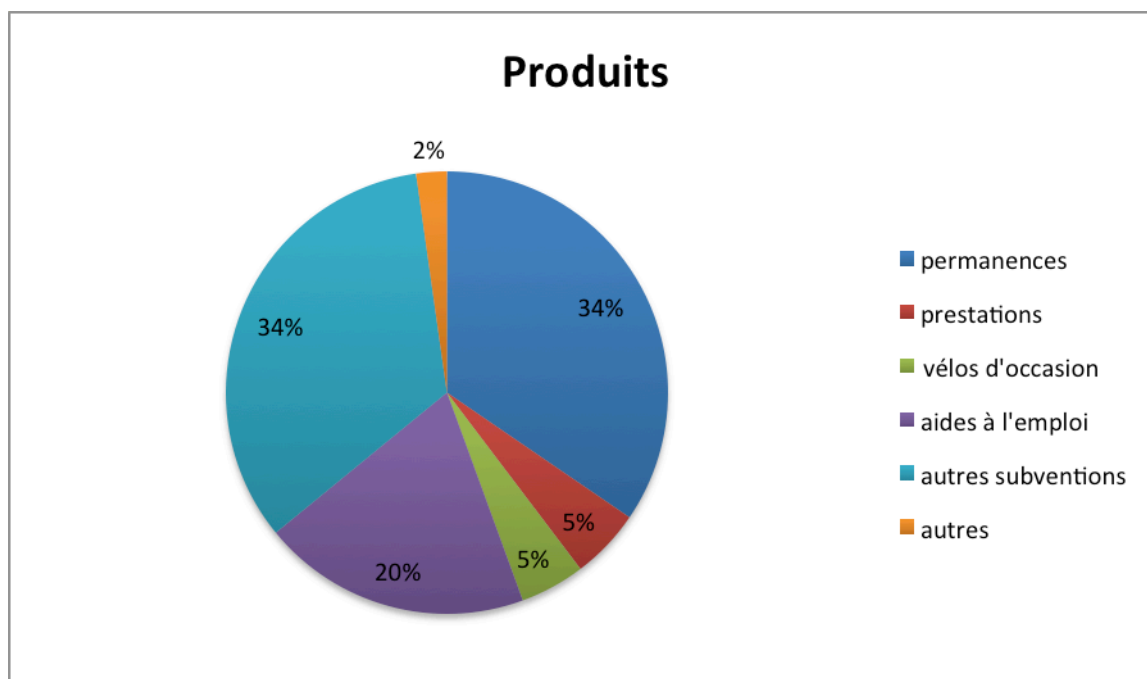
Les stages « Petites Mains dans le Cambouis » de Pâques et de la Toussaint ont généré **810€** de recettes, partagées avec Les Petits Débrouillards (**328,5€** de co-animation).

Les recettes liées à la vente de pièces neuves s'élèvent à **3 598 €**. En prenant en compte l'achat de ces pièces, la marge dégagée est de **4%** en moyenne sur les pièces neuves. Cela reste donc réellement un service rendu aux adhérents.

Les T-shirt à destination des bénévoles (jaunes) ont été vendus **5€**, soit à perte de **4€** par T-shirt. Pour compenser cette perte, les T-shirt spéciaux (produits dérivés) sont vendus **15€**. Globalement, la vente de T-shirt reste à perte en 2012, puisque peu de "Tisch spéciaux" ont été vendus.

Les buvettes des festivités sont excédentaires de **115€**.

À l'inverse, la vente de pièces détachées et de vélos d'occasion représente **10 144€** soit **12%** de nos recettes. Ces recettes sont intéressantes à plus d'un titre. D'une part, elles valorisent complètement notre cœur de métier puisque les pièces servent pendant les permanences et 65% des vélos vendus le sont "à réparer", ce sont donc les adhérents qui les remettent eux-mêmes en état. D'autre part, elles ne nous coûtent que le temps salarié nécessaire à la recherche de dons et au diagnostic des pièces et des vélos, les vélos étant démontés (ou remis en état pour être vendus "prêt à rouler") par des bénévoles lors des "apéros démontage".



L'association dégage pour l'année 2012 un excédent de **2 983,22€** (816€ en 2011), nos capitaux propres atteignent 20 570€ fin 2012.

La belle somme de 32 730€ à notre passif est à nuancer puisqu'il est par ailleurs constitué des 5000€ prêtés par Alsace Active, de 187€ de dettes à des fournisseurs et de 6 972€ de dettes sociales (charges sociales du 4ème trimestre, payées en janvier).

Ce passif a pour but de nous permettre de financer :

- de **l'investissement** aujourd'hui au total 4 559€

Ces immobilisations sont amorties sur une durée de 3 ans, sauf le vélo-cargo (matériel de transport) qui l'est sur 4 ans. En 2012, la dotation est de 2 306€ (investissement 2010, 2011 et 2012).

- des **stocks**, c'est à dire des marchandises qui attendent d'être vendues, l'équivalent de 2 114€ au 31/12/12

- de la **trésorerie** : 18 960€ en banque, 231€ en caisse et 40€ sous forme de chèques à encaisser, soit **19 232,46€**.

- pour faire face à des **délais de paiement**, sous deux formes :

- 4 476€ de subventions doivent encore être reçues : 3450€ du Fonds Social Européen pour des actions ayant eu lieu en 2011 et 1026€ de l'Agence de Services et de Paiement pour les aides à l'emploi de Sacha Pelletier depuis le renouvellement de sa convention en novembre.

- Le Centre Social et culturel Victor Schoelcher nous doit encore 2013€ pour des prestations d'ateliers mobiles ayant eu lieu entre fin 2011 et fin 2012.

Contributions volontaires 2012

Les contributions volontaires sont la force de notre association il apparaît donc important de les valoriser pour donner une idée de ce qu'elles représentent. On notera ainsi que le bénévolat représente approximativement 2,7 Équivalents Temps Plein (ETP) ce qui est conséquent et témoigne de la dynamique bénévole.

86 Emploi contributions volontaires en nature	
Secours en nature	5 400 €
Mise à disposition gratuite de biens et prestations	755 €
Personnel bénévole	44 064 €
Total	50 219 €

87 Contributions volontaires en nature	
Bénévolat	44 064 €
Prestations en nature	5 400 €
Dons en nature	755 €
Total	50 219 €

Bénévolat :

Environ 55 bénévoles sont impliqués dans les différentes activités de l'association:

- 853h de permanence * 3 bénévoles en moyenne = 2 559h
- 4h * 6 bénévoles * 19 « apéro démontage » = 456h
- 2h d'atelier mobile * 1 bénévoles * 19 interventions = 38h
- 16h de « WE chantier » en moyenne * 8 bénévoles = 128h
- 4h de bricolage à l'atelier par semaine en moyenne * 2 bénévoles * 51 semaines = 408h
- 3h de réunion en moyenne par semaine * 10 bénévoles en moyenne * 16 = 480h
- 2h de travail administratif par semaine en moyenne * 51 semaines = 204h
- Groupe de travail Communication : 6h de réunion * 5 bénévoles en moyenne + 10,5h (Newsletter) + 3 (flyer+autocollant) + 4 (Affiches) = 47,5h



- Festivités : 98h de réunion + 27h de fabrication de vélos spéciaux + 8h de masse critique + 91h de préparation concrète des événements + 250h d'animation les Jours J = 474h

Soit au total : 4896h de bénévolat. Soit par mois : 408h

Soit en ETP : (/151,67) : 2,7 ETP.

Valorisés au SMIC (9€/h): 44 064 €

Dons :

150€ de dons divers, notamment de fournitures (savon, chiffons, brosse à dents, fournitures administratives, etc.). Notre association dispose de plus d'une source particulière de dons : les consignes de bière. En effet, lors de chaque "apéro démontage", les participants laissent derrière eux des consignes qui viennent diminuer le montant de nos factures de fournitures achetées au Marché U Antoine, cela équivaut à environ 3€ par apéro, soit au total 57€.

3 655 kilos de « vélos-déchets donnés », valorisé au prix de la ferraille (0.15€/ kg) : 548,25€

Mise à disposition :

Les locaux de la rue des bouchers bénéficient d'une mise à disposition par la ville de Strasbourg. Ainsi, sur les 1 054€ mensuels, la Ville a un manque à gagner de 450€, nous ne payons que 604€.