

Rapport financier 2014

Fonctionnement

La comptabilité est saisie au quotidien par Céline Callot, coordinatrice. Nicolas Wentz, puis Julien Gagne, trésoriers, ont validé l'ensemble des rapprochements bancaires. Ils apportent leur appui pour l'élaboration de budgets prévisionnels et du présent bilan.

De nombreux éléments financiers sont régulièrement discutés au sein du Comité Directeur qui les interroge et apporte les modifications qu'il estime nécessaires.

Outils

L'association utilise aujourd'hui un logiciel de comptabilité lui permettant une comptabilité dite "en partie double". Cela permet d'éditer un bilan (matériel possédé, trésorerie disponible, créances et dettes) et un compte du résultat (recettes et charges sur une période donnée). Ces documents sont transmis à nos financeurs et partenaires afin de rendre compte de la santé financière de l'association.

Pour permettre un suivi cohérent des données comptables, le rôle de l'accueil et du suivi de caisse a été renforcé. De plus en plus souvent géré par un salarié présent à la permanence, il a fait l'objet de formations pour les bénévoles souhaitant le tenir.

Le réseau national L'Heureux Cyclage développe depuis plusieurs années le Progiciel de Gestion Intégrée Open ERP pour l'adapter aux besoins des ateliers vélos. Cet ERP dédié est appelé "La Burette". Il permet notamment de centraliser la gestion des adhérents, le point de vente pour les permanences, les mailing et la comptabilité.

En vue de son installation à l'atelier en 2015, Céline et Julien ont participé à une formation organisée par le réseau au mois de novembre à Bègles.

Accompagnement

Par le biais d'Alsace Active, nous avons pu bénéficier cette année d'un Dispositif Local d'accompagnement (DLA). C'est Emmanuel Chane-Sing, expert comptable au sein du cabinet ABCD Consultant qui avait été sélectionné fin 2013 pour nous accompagner.

Les aspects comptables de notre accompagnement s'articulaient autour de la création d'outils de définition de coûts et de prix et la mise en place d'un tableau de bord.

Un long travail préparatoire a été fait pour définir ensemble quels étaient les meilleurs moyens de répartir au mieux à la fois les recettes et les charges de l'association en fonction des projets. En effet, pour calculer au mieux un coût, il faut prendre en compte l'ensemble des charges et le loyer ne peut être comptabilisé de la même manière qu'un investissement ou encore un salaire. Cette réflexion a donné lieu à un tableau permettant de calculer précisément le coût de chaque projet, et avec les recettes qui y sont liées, de saisir sa rentabilité.

Cet outil était celui dont l'association avait le plus besoin pour savoir au mieux comment vendre ses prestations, mais aussi comment décider de continuer un projet dont les financements sont en diminution.

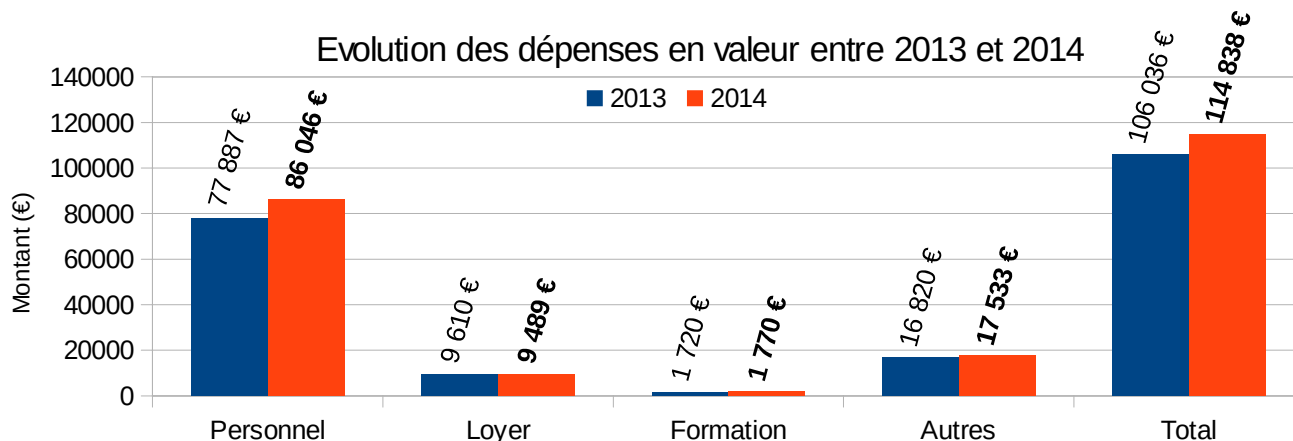
Lorsque est venu le moment de travailler sur un tableau de bord, il s'est avéré que la plupart des indicateurs importants (bénévolat, réemploi, etc.) faisaient déjà l'objet d'un suivi plus ou moins empirique. Plutôt que de consacrer du temps d'accompagnement à la formalisation de ces éléments, nous avons ré-orienté l'intervention vers la mise en place d'un tableau de suivi de budget prévisionnel permettant d'analyser les prévisions, le réalisé et leurs éventuels écarts.

À l'issue de ce travail, il semblerait que la principale leçon à tirer soit de consacrer moins de temps à des calculs prospectifs qui resteront toujours incertains pour mieux mettre en avant nos produits et les valoriser.

Par ailleurs, le travail autour du suivi des heures salariées a posé un certain nombre de questions autour de la gestion des ressources humaines dans l'association (heures supplémentaires, planning, etc.).

Grandes lignes des chiffres

Détail des charges



Les charges de personnel représentent 87 816 € soit 76,47% des dépenses (contre 64% en 2011, 67% en 2012 et 72% en 2013).

Le loyer et les charges représentent 9 488,72 € soit 8% des dépenses. On note une baisse du loyer suite à sa réévaluation ainsi qu'une baisse notable des charges locatives.

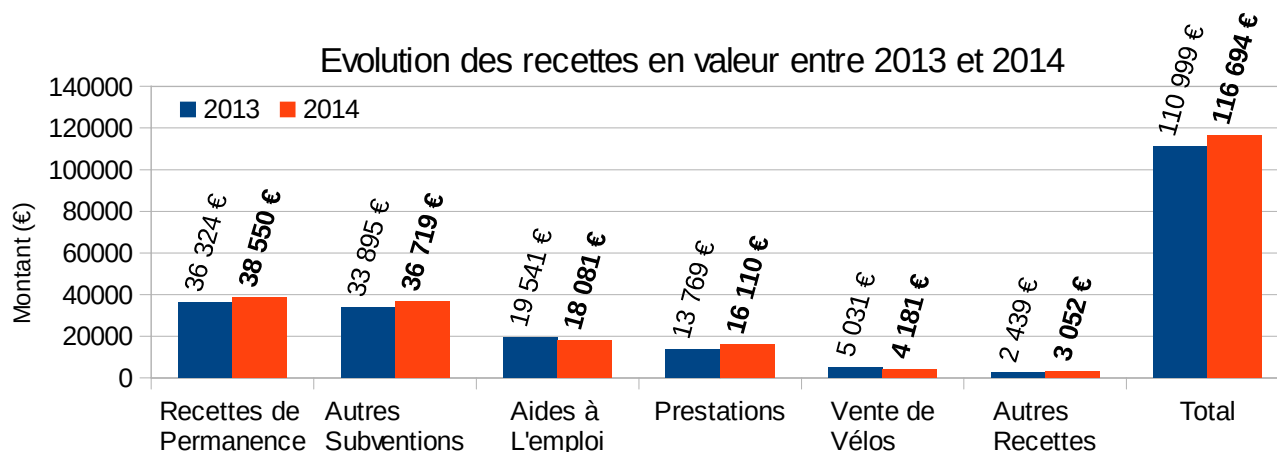
La formation des salariés et des bénévoles constitue un poste de dépense important : 2 770 €, soit 2,4% des dépenses. Intervenant en fin d'année, les remboursements provenant d'Uniformation se font d'une année sur l'autre. Ainsi les 1 706 € reçus cette année correspondent aux formations 2013 et les remboursements 2014 (2 799 €) ne se feront qu'au début 2015.

L'augmentation des déplacements, au-delà des ateliers mobiles grâce à notre partenariat avec Citiz, est liée aux rencontres nationales du réseau qui ont eu lieu cette année à Toulouse et à la

formation à la “Burette” qui s’est tenue à Bordeaux.

Les frais de logiciel de comptabilité ont augmenté. En plus de la maintenance du logiciel actuel encore en cours, nous avons payé 350€ de prix libre pour le développement de modules personnalisés sur la Burette pour y démarrer l’exercice 2015.

Détail des recettes



Les subventions représentent 54 800,32 € soit 46,96 % des produits.

Celles ci augmentent en valeur absolue (53 436,37€ en 2013) mais baissent en part des recettes (62% en 2011, 54% en 2012 et 48% en 2013).

Parmi elles il faut souligner les aides à l’emploi des postes permanents (AREA et CUI-CAE) qui représentent aujourd’hui 8 % de notre budget (contre 17% en 2013 et 20% en 2012).

La Communauté Urbaine de Strasbourg soutient notre fonctionnement à hauteur de 13 000€. Cette somme reste inchangée en valeur absolue depuis 2011.

Le financement de la Fondation Kronembourg obtenu en fin d’année pour le projet A’Cro du Vélo a massivement été reporté sur l’exercice 2015 Ainsi, seuls les quelques frais engagés cette année se retrouvent dans les subventions 2014.

De la même manière, l’accompagnement des A’Cro du Vélo étant en cours et la capitalisation de cette expérience d’essaimage n’ayant pu être intégralement aboutie cette année, une partie de la subvention sera dépensée en 2015.

Éléments de bilan

La plupart de nos investissements initiaux sont amortis (valeur nette comptable de 714,97 €).

Nos clients ont peu de délais de paiement, hormis la Ville de Strasbourg auprès de laquelle il faut compter deux mois de délais pour le paiement des activités périscolaires.

Notre trésorerie est conséquente, 42 313,92 € de disponibilité au 31/12/14. Elle nous permettra de supporter un éventuel coup dur et de pouvoir réagir sereinement.

La somme des résultats des exercices précédents nous permet de compter sur un capital

conséquent. L'association dégage cette année un résultat de 1 855, 85 € (soit 1,6% des charges). Cette somme renforce nos capitaux propres sous forme de report à nouveau.

Nous n'imposons pas de délais à nos fournisseurs, hormis les charges sociales du 4ème trimestre (10 809,97 €) qui sont toujours payées en début d'année suivante.

De nombreuses subventions nous ont été versées cette année pour des projets encore en cours ou qui débiteront l'année prochaine, ainsi 12 525,68€ ont été considérés comme des produits constatés d'avance.

Recherche d'autofinancement et pérennisation des postes

Aides à l'emploi

Depuis la création de l'association, nous sommes conscients que les subventions dans leur ensemble sont amenées à diminuer au fil du temps. Et ce notamment en ce qui concerne les aides à l'emploi.

En effet, les aides dans le cadre d'un CUI-CAE, si elles sont conséquentes et permettent de recruter une personne à très peu de frais ne peuvent pas être reconduites au-delà de 24 mois.

L'embauche de Meven Eaves a été possible grâce à un contrat aidé. Ainsi, s'il a coûté 5 141 €, nous avons obtenu 3 469 € d'aide pour son poste, soit un coût final de 1 672 €.

Quant à l'Aide Régionale à l'Emploi Associatif, elle est dégressive sur plusieurs années.

Trois postes en CDI demandent donc une vigilance importante sur la diminution de ces aides et sur les recettes internes qui permettront d'y pallier.

Concernant les 3 postes permanents, nous avons touché 14 612,1€ d'aide en 2014 soit 8% de l'ensemble de nos produits (contre 17% en 2013).

| | 2013 | 2014 | 2015 |
|--|---------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Aide AREA | 7375 | 11 000 | 9 625 |
| <i>nombre de postes</i> | <i>1,5 (Sacha et Céline)</i> | <i>2,5 (les 3 permanents)</i> | <i>2 (Jeff et Sacha)</i> |
| Aide CUI-CAE | 12 166 | 3 612 | 0 |
| <i>nombre de postes</i> | <i>1,5 (Jeff et Sacha sur 6 mois)</i> | <i>(Jeff sur 6 mois)</i> | <i>0</i> |
| Total des aides | 19 541 | 14 612 | 9 625 |
| Somme à trouver par rapport à l'année précédente | | 4 929 | 4 987 |

Auto-financement

Le budget global de l'association est en augmentation. Passant de 106 035,91 € en 2013 à 114 837,99 € en 2014. Cette augmentation s'explique notamment par l'embauche de Meven pendant 6 mois.

Les recettes générées par les activités de l'association représentent 61 893,52 € en 2014 € soit 53,04 % des produits. L'autofinancement de l'association augmente donc de 1,18 points.

Cette évolution est liée à l'augmentation de nos vente de prestations.

Si les chiffres semblent indiquer une baisse des recettes d'ateliers mobiles, elles ne sont cette année liées qu'à des ventes de prestations. En effet, en 2013, 4 400€ des recettes d'atelier mobile étaient facturés au CADR 67, porteur du CUCS lié à l'essaimage l'année passée. En 2014, ces ateliers nous sont directement financés sous forme de subvention du CUCS.

Il faut donc comparer les 8 200 € gagnés cette année à la somme de 5 500 € l'année passée. Soit une augmentation de 55%

Les recettes des activités périscolaires ont explosé (+307%). Elles ont l'avantage d'être régulières et stables, ce qui est une sécurité financière ; comparé notamment aux prestations d'atelier mobile qui sont très aléatoires.

Il faut mettre en lien ces recettes avec le temps conséquent qui y a été dédié, tant dans l'animation que dans les démarches liées aux réponses aux différents marché publics.

Les stages Les Petites Mains dans le Cambouis continuent à progresser doucement (+18%).

Si le stage remorques a permis plus de recettes que l'année passé où il était en phase de test, l'augmentation n'est pas conséquente. De la même manière, les formations professionnelles n'ont pas connu le développement que nous espérons. Seule une formation est venue s'ajouter à celle que nous co-animons avec le réseau l'Heureux Cyclage depuis 2013.

Tout en atteignant une forme de rythme de croisière, l'atelier a accueilli plus d'adhérents que l'année passée. L'augmentation est plus forte pour les adhésions à tarif réduit (14%) que pour les adhésions en plein tarif (8%).

Malgré cette augmentation, les recettes de permanences (les ventes de pièces dans leur ensemble, ainsi que les ventes de vélos) ont diminué.

Les recettes de pièces neuves sont supérieures à celle des pièces d'occasion. Nous avons en effet proposé de nouvelles pièces, maintenant disponibles en neuf.

Les recettes liées aux pièces neuves s'élèvent à 5 231 €. En prenant en compte l'achat de ces pièces, la marge dégagée est de 222,92 € soit 4%.

Contrairement à l'année passée où une vigilance accrue avait permis d'améliorer nos recettes sur les pièces neuves, il faut cette année, comme en 2012, constater que des vols ou des pertes ne

nous ont pas permis de gagner les 15% de marge concédés en moyenne par les vélocistes (ristourne accordée à l'achat).

Nous avons cette année, par choix, vendu beaucoup moins de vélos "à quelques réglages prêts" que l'année passée (-61%). Si les ventes de vélos "à réparer" ont augmenté (15%), elles ne compensent pas la différence financière. Nous avons vendu 109 vélos pour un prix moyen (toutes catégories confondues) de 36 €.

Il est important de noter que les recettes des pièces sont deux fois plus importantes que celles liées aux vélos.

Contributions volontaires

Les contributions volontaires sont la vraie force de notre association, il est donc important de les valoriser pour donner une idée de ce qu'elles représentent. Elles représentent plus de la moitié de nos charges sonnantes et trébuchantes (56%).

Bénévolat

Il faut souligner l'importance du bénévolat qui représente environ 3,23 Equivalents Temps Plein (ETP). Ce qui est conséquent au regard des 3,23 ETP salariés.

| | |
|--|------|
| 1007h de permanence X 3 bénévoles en moyenne | 3021 |
| 4h X 8 bénévoles X 18 " Apéros Démontage " | 576 |
| 4h X 8 bénévoles X 2 " Soirées remontage " | 64 |
| 214h d' ateliers mobiles au cours de 25 interventions | 214 |
| 4h de préparation + 16h de co-animation du stage remorque | 20 |
| A'Cro : 8 ateliers mobiles + réunions | 555 |
| Arachnima : 1 bénévole X 5h X 4 semaines + 10h aide préparation | 30 |
| Récupération de vélos : 10 X 3h X 1 bénévole | 30 |
| Aménagement : 2 X 7h X 4 bénévoles + 1h par semaine X 44 semaines | 100 |
| Comité directeur : 12 bénévoles X 14 h de WE de prépa de l'AG 2014 + en moyenne 8 bénévoles X 4h X 10 réunions mensuelles + 10 bénévoles X 5h X 2 réunions stratégies | 588 |
| 1h de travail administratif par semaine X 48 semaines | 48 |
| Nuit du démontage : 3 bénévoles X 2h de préparation / rangement | 6 |
| Fête du Vélo : 4 X 4h X 6 personnes pour la préparation 10h x 8 personnes le jour même +20 heures de balades diverses | 196 |
| Communication : 7 bénévoles X 3 réunions X 4h de travail avec Colligence + 3 | 215 |

| | |
|---|-----------|
| bénévoles X 2h X 6 réunions autour du site + 80 h de travail sur le site + 15h sur le flyer | |
| Soirées Voyages à Vélo : Préparation + animation des soirée + graphisme | 90 |
| Ateliers création : 3 bénévoles X 2 soirées X 6 heures | 36 |
| Soirée de Noël des bénévoles : 4 bénévoles X 4h de soirée + 20h sur le jeu + 10h sur le blender + 4h X 4 bénévoles sur le vélo guirlande + 3 bénévoles X 4h de cuisine | 74 |
| Accueil réseau : 6 bénévoles X 2h de préparation hébergement + 3 bénévoles X 3h de cuisine | 21 |
| Soit au total | 5884 |
| Soit en ETP | 3,23 |
| Valorisé au SMIC (9,4€/h) | 55309,6 € |

Dons

On peut évaluer à près de 200€ d'économie les dons divers : brosse à dents, chiffons, vaisselle, bois, aménagement, fournitures administratives, etc.

Nous avons cette année récupéré 3 220 kg de dons de vélos. Valorisés au prix de la ferraille (0,15 € le kilo), cela représente 483 € de dons.

Notre association dispose d'une source particulière de dons. Lors des apéros démontage, de nombreuses bouteilles de bières consignées sont consommées et laissées à l'atelier par les participants. Nos factures de fournitures au Marché U sont donc régulièrement diminuées de quelques euros grâce à ces dons.

Mise à disposition

Les locaux de la rue des bouchers sont loués à la Ville de Strasbourg qui nous octroie une réduction de 8 983 €.

| 86 Contributions volontaires en nature | | 87 Contributions volontaires en nature | |
|---|--------------|---|--------------|
| Bénévolat | 55 309 | Bénévolat | 55 309 |
| Mise à disposition | 8 983 | Mise à disposition | 8 983 |
| Dons en nature | 683 | Dons en nature | 683 |
| Total | 64975 | Total | 64975 |

Compte de résultat

| CHARGES | |
|---|-------------------|
| 60 Achats | 3 740,99 |
| Petit Outillage Vélo | 1 130,22 |
| Fournitures et petit équipement (aménagement + remorque BZ) | 455,40 |
| Fournitures d'atelier | 1 366,12 |
| Fournitures soudure | 238,19 |
| Fournitures administratives et photocopies | 551,06 |
| 607 Achats pièces neuves pour revente | 5 143,54 |
| Achats pièces neuves (+/- variation de stock) | 5 008,54 |
| Achats T-shirts à revendre (+/- variation de stock) | 135,00 |
| 61 services extérieurs | 13 955,11 |
| Sous traitance payes | 672,60 |
| Formation des bénévoles | 1 000,00 |
| Loyer et charges locatives | 9 488,72 |
| Assurance | 1 649,98 |
| Développement et maintenance logiciel | 407,41 |
| Achat marquage bicycode (vélos d'occasion + prestation) | 68,00 |
| Divers communication (stand salon, flyers, autocollants, etc) | 668,40 |
| 62 Autres services extérieurs | 2 734,12 |
| Cotisation association (FUB, Heureux Cyclage) | 410,00 |
| Hébergement serveur internet | 71,86 |
| Frais de transports sur achats | 21,78 |
| Déplacements salariés et bénévoles | 1 387,71 |
| Réceptions | 155,61 |
| Frais postaux et télécommunications | 548,75 |
| Services bancaires | 138,41 |
| 64 Charges de personnel | 87 816,35 |
| Salaires | 67 454,86 |
| Cotisations sociales | 16 937,22 |
| Médecine du travail | 385,44 |
| Uniformalion | 1 268,83 |
| Formations des salariés | 1 770,00 |
| 65 Autres charges de gestion courante | |
| 66 Charges financières | |
| 67 Charges exceptionnelles | 0,54 |
| 68 Dotations aux amortissements | 1 447,34 |
| Total des Charges | 114 837,99 |

| | |
|---------------------------------|------------------|
| Résultat comptable 31/12 | 1 855,85 |
| Trésorerie au 31/12 : | 42 313,92 |
| Banque : | 42 042,39 |
| Caisse : | 241,13 |
| Chèques à encaisser : | 30,40 |

| PRODUITS | |
|---|-------------------|
| 70 Ventes de Prestations | 16 445,10 |
| Vente Prestations "Atelier Mobile" | 8 550,10 |
| Ateliers mobiles liés à l'essaiage | 0,00 |
| Vente prestation Formation | 1 820,00 |
| Vente prestation activités périscolaires | 3 420,00 |
| Vente Stage Auto-fabrication de remorque | 800,00 |
| Vente Stage "Petites Mains dans le Cambouis" | 1 520,00 |
| Participation des bénévoles au coût de la Formation Mécanique | 280,00 |
| Vente buvette festivités et Créations | 55,00 |
| 707 Ventes Pièces Détachées et Vélos | 17 297,71 |
| Vente de Pièces Neuves | 5 231,46 |
| Vente de Pièces d'Occasion | 7 698,95 |
| Vente de vélos Prêts à Rouler | 783,00 |
| Vente de Vélos à Réparer | 3 179,80 |
| Vente Bicycode | 218,00 |
| Vente ferraille | 76,50 |
| Vente de T-shirts | 110,00 |
| 74 Subventions | 54 800,32 |
| AREA Alsace | 11 000,00 |
| CUS (Convention Pluri-annuelle d'Objectifs) | 13 000,00 |
| CUS (Sensibilisation à l'Environnement) | 3 670,00 |
| Aide Emploi CUI CAE | 7 081,00 |
| FDVA (formation des bénévoles) | 250,00 |
| CUCS Arachnima | 7 500,00 |
| CUCS Essaimage | 7 000,00 |
| PDASR | 500,00 |
| Fondation Kronenbourg A'Cro du Vélo | 479,32 |
| Fondation de France A'Cro du vélo | 4 320,00 |
| 75 Adhésions et dons | 25 619,96 |
| Adhésions Plein Tarif (25 €) | 10 450,00 |
| Adhésion Tarif Réduit (15 €) | 14 505,00 |
| Dons | 664,96 |
| 76 Produits financier | 147,98 |
| Intérêt sur Livret Codevair | 147,98 |
| 77 Produits exceptionnels | 2 382,77 |
| Régularisation arrêt maladie | 676,09 |
| Produits Exceptionnels sur exercice antérieur | 1 706,68 |
| 79 Transfert de charges | 0,00 |
| Total des Produits | 116 693,84 |

| | |
|----------------------------|------------------|
| Recettes subventions : | 54 800,32 |
| Soit : | 46,96% |
| Recettes internes : | 61 893,52 |
| Soit : | 53,04% |