

Association Bretz'selle



Rapport financier 2021

exercice du 1er janvier 2021 au 31 décembre 2021

Présenté à l'Assemblée générale

du 29 avril 2022

Table des matières

Fonctionnement.....	3
Compte de résultat.....	4
Généralités.....	4
Résultat.....	4
Dépenses 2021.....	5
Évolution des dépenses 2018 à 2021.....	5
Recettes 2021.....	6
Évolution des recettes 2018 à 2021.....	7
Bilan.....	9
Les ressources (ou passif).....	9
Emploi des ressources (ou actif).....	9
Bénévolat 2021.....	11

FUNCTIONNEMENT

En février 2021, Alain Faivre est élu trésorier de l'association, succédant à Matteo Cypriani.

Après débats, le CDS décide de confier la saisie comptable à Mourad pour une année, qui utilise le logiciel de son entreprise SAGE.

Dans une logique d'appropriation, il produit également les documents de fin d'année.

Progressivement, les outils et procédures d'échanges des éléments comptables se sont construits, avec encore des améliorations à apporter.

La Burette est encore utilisée pour la gestion des permanences.

2021 a été une année plus régulière en termes d'activités, bien que les effets de la crise sanitaires soient restés conséquents, avec pour principale répercussion, une navigation financière à courte vue et excessivement prudente.

L'intérêt de cette régularité est d'ancrer une base comparative pour les années futures ; ainsi 2021 est une année, hormis les aléas sanitaires, qui renoue avec le fonctionnement classique de Bretz'selle, épuré des aides sanitaires, de l'activité de Sikle ou des rencontres de l'Heureux Cyclage. Nous manierons avec prudence les comparaisons avec les exercices 2019 et 2020.

Les événements majeurs de cette année comptable sont à nouveau l'effet de la crise sanitaire et sa cohorte de confinements, fermetures, couvre-feux et mesures sanitaires. Toutefois, l'impact est nettement différent et amoindri par rapport à 2020, avec une faible répercussion sur les lignes budgétaires produits exceptionnels (fond de solidarité), et un effet négatif contenu sur les ressources propres.

L'autre événement majeur est l'octroi par l'Agence de l'environnement et de la maîtrise de l'énergie (ADEME) d'une subvention sur 3 ans, qui perturbe la lecture des comptes.

Secondairement, fin mars, l'opération « coup de pouce » s'est close.

COMPTE DE RÉSULTAT

Généralités

Le budget global est en décroissance tant en recettes qu'en dépenses. Toutefois ce constat dissimule des mouvements disparates à l'intérieur des lignes budgétaires.

Le saut budgétaire en recettes réalisé en 2019 reste d'actualité, quand bien même la concrétisation est bien différente. Cette remarque peut paraître anodine, toutefois nous gardons à l'esprit que ce bond fut apporté par deux nouvelles activités (Sikle et les rencontres de l'Heureux Cyclage), et par un fort accroissement des ventes de prestations. Aujourd'hui, le niveau est élevé avec les activités basiques de l'association.

En termes de dépenses, le différentiel est moindre, et reflète une extrême prudence face à la conjoncture instable.

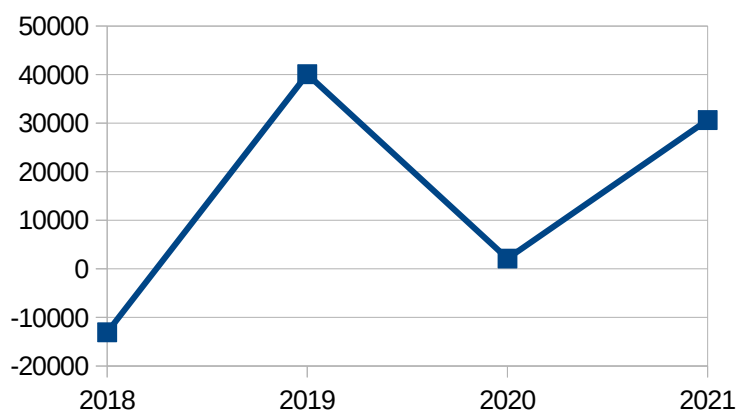
Résultat

Il est fortement positif, de **30 625 €**.

Le résultat d'exploitation (issu des activités usuelles de l'association) est positif de 24 663 €, environ 80 % du résultat total.

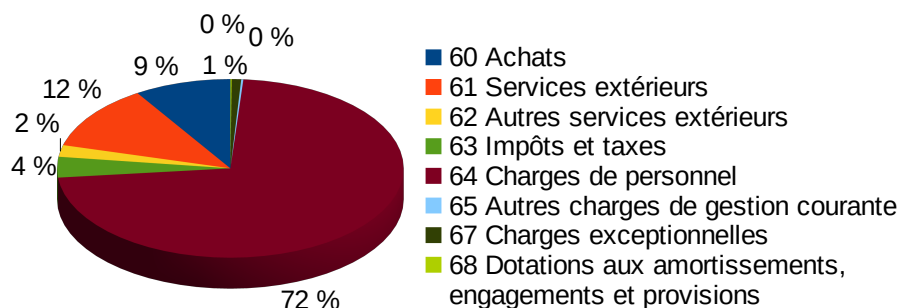
Il est généré essentiellement par une augmentation des subventions et un décalage des dépenses correspondantes.

évolution du résultat 2018 à 2021



Dépenses 2021

REPARTITION DES DEPENSES



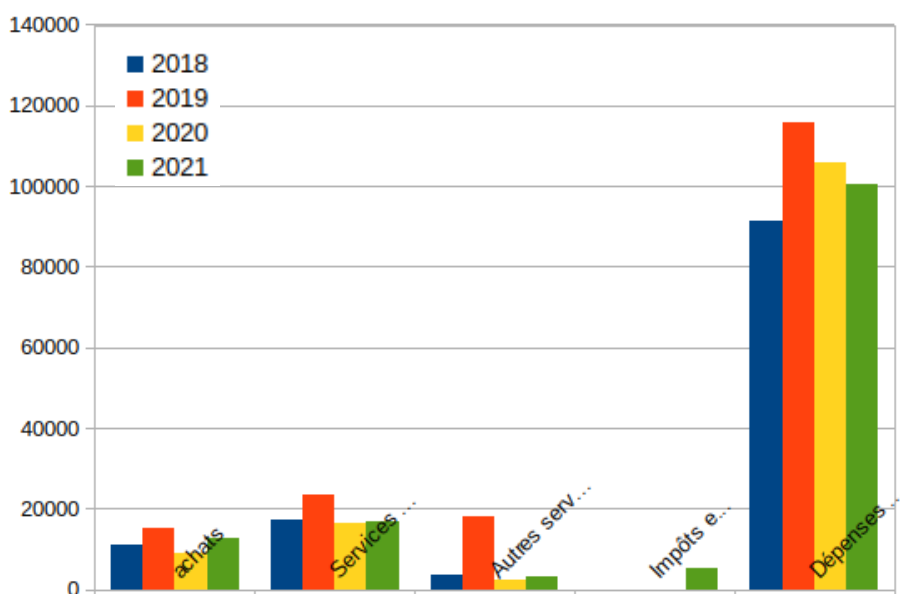
Les salaires et cotisations sont les principales dépenses, à un étiage assez élevé, et probablement semblables à une année « normale ». En effet, les reports de dates, les actions au démarrage retardé, les annulations, des décalages entre les montants perçus et les volumes horaires correspondants ont participé modestement à la modération des dépenses salariales.

Le second poste est la ligne « services extérieurs », dont la dépense principale sont le loyer et les charges locatives.

Nouveauté 2021 : la ligne impôts et taxes, qui regroupe la taxe d'habitation 2020, signifié en janvier 2021, et celle de 2021.

À noter que les loyers auraient du connaître une augmentation, avec un déménagement prévu en cours d'année, toujours retardé.

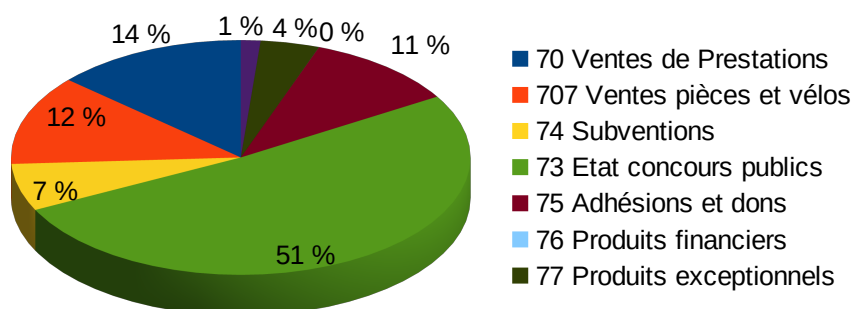
Évolution des dépenses 2018 à 2021



Les dépenses courantes sont assez stables, avec un pic des « autres services extérieurs » en 2019.

Recettes 2021

REPARTITION DES RECETTES



Face à une certaine stabilité des dépenses, les recettes présentent une image bouleversée et apportent des éléments de perspectives à anticiper.

La part des recettes hors subventions est de 37 %, et à l'intérieur de ce chiffre, la part de recettes propres, hors ventes de prestations, est de 23 % (permanences et adhésions). Ainsi, notre espace d'autofinancement se réduit, au profit de participation aux politiques publiques, avec des contributions de type convention pluriannuelle d'objectifs (CPO).

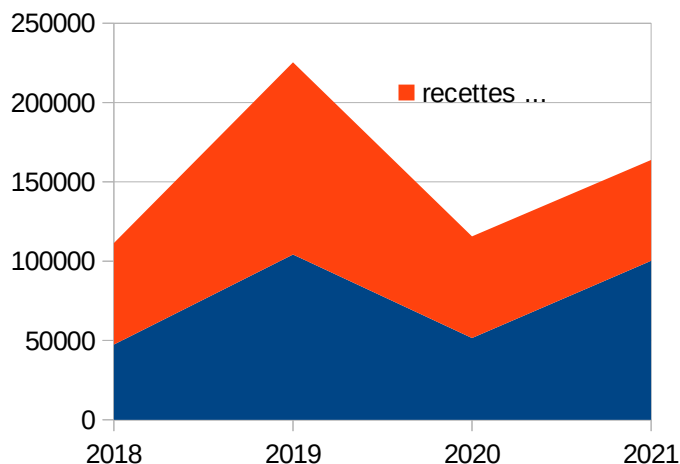
Les adhésions sont à un niveau faible, le plus bas depuis 2018, avec une conséquence directe sur les ventes de pièces. Cette décroissance est la résultante directe des fermetures et des ouvertures avec un accueil des adhérents limités.

Du coup, le miroir du paragraphe précédent sont les subventions et contributions légales, soit 100 261 €.

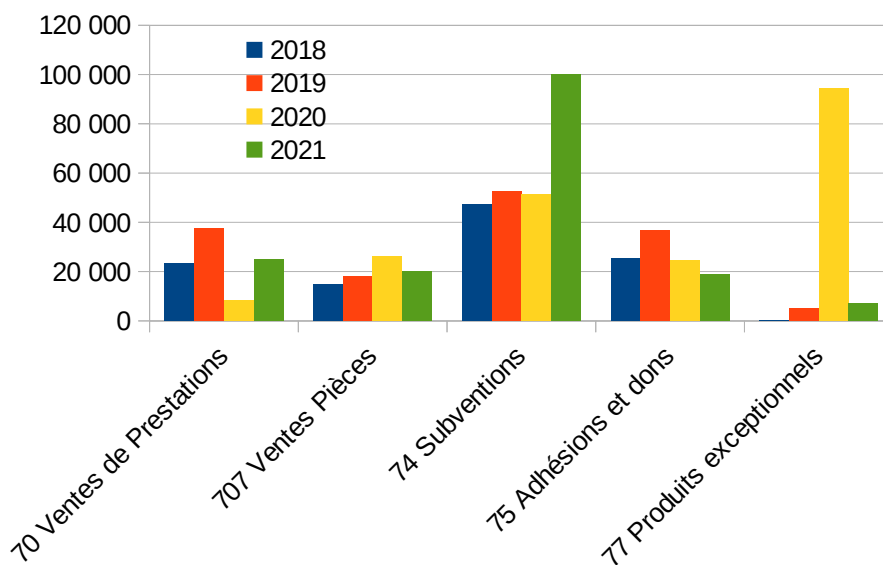
Ce point de vue ne traduit pas une opinion ; il porte un focus sur une modification de la structuration des recettes qui est encore à « digérer », voire à débattre. De plus, la majorité des subventions est, ou sera à traduire en volume horaire et activités.

Nouveauté 2021 : la ligne « 73 État concours publics » correspond à des contributions légales, de type aide à l'emploi, à l'apprentissage, service civique...

Evolution du rapport subvention/recettes propres



Évolution des recettes 2018 à 2021



Dans ce diagramme, les chiffres sont épurés des événements exceptionnels : Sikle, rencontres de l'Heureux Cyclage, et agrègent des contenus identiques. Et la question de la structuration des recettes s'épanouit beaucoup plus clairement que les mots employés pour l'écrire : nos recettes propres 2021 sont proches du niveau de 2018, alors que les subventions ont plus que doublé.

Compte de résultat 2021 — Association Bretz'selle

CHARGES	2021	%age	PRODUITS	2021	%age
60 Achats	12 870	9,01 %	70 Ventes de Prestations	44 870	25,87 %
variation du stock	308	0,22 %	Vente Prestations de services	23 431	13,51 %
achats, études et prestations	5 739	4,02 %			0,00 %
Fournitures non stockables	1 142	0,80 %	dont ventes pièces et vélos occasion	21 439	11,51 %
Fourniture d'entretien et petit équipement	4 071	2,85 %	Vente de Pièces Neuves	2 359	1,36 %
Fournitures administratives	166	0,12 %	Vente de Pièces d'Occasion	7 911	4,56 %
achat de marchandises	1 444	1,01 %	Vente de vélos	4 658	2,69 %
61 Services extérieurs	16 835	11,79 %	Autre produit des activités annexes	4 806	2,77 %
sous traitance payes et comptabilité	2 408	1,69 %	Quote-part CDP	1 473	
Loyer et charges locatives	12 376	8,67 %	formation bénévoles	232	0,13 %
Assurance	2 051	1,44 %	73 Etat concours publics	11 278	6,50 %
62 Autres services extérieurs	3 022	2,12 %	74 Subventions	88 983	51,31 %
publicité, publication	25	0,02 %	Fonds de développement de la vie associative	5 000	2,88 %
Déplacements salariés et bénévoles	1 689	1,18 %	Eurométropole (Convention Pluri-annuelle)	29 000	16,72 %
services bancaires	207	0,14 %	Eurométropole Répare Recycle	3 200	1,85 %
Frais postaux et télécommunications	478	0,33 %	contrat de ville Arachnima	8 000	4,61 %
Divers	623	0,44 %	contrat de ville Essaimage	7 400	4,27 %
63 Impôts et taxes	5 324	3,73 %	PDASR	880	0,51 %
64 Charges de personnel	103 039	72,15 %	village de partage	750	0,43 %
Salaires, primes	81 878	57,34 %	FAVE	1 500	0,86 %
Cotisations sociales	14 915	10,44 %	Eurométropole Mobilisation citoyenne	4 800	2,77 %
indemnités diverses	1 918	1,34 %	ADEME	28 453	16,41 %
Tickets restaurants	1 605	1,12 %	75 Adhésions et dons	18 687	10,78 %
formation professionnelle	2 019	1,41 %	Adhésions plein tarif (29 €)	9 019	5,20 %
médecine du travail	704	0,49 %	Adhésion tarif réduit (17 €)	8 993	5,19 %
			Dons	612	0,35 %
			autres produits de gestion	63	0,04 %
65 Autres charges de gestion courante	285	0,20 %	76 Produits financiers	12	0,01 %
67 Charges exceptionnelles	1 250	0,88 %	Intérêt sur Livret	12	0,01 %
68 Dotations aux amortissements	178	0,12 %	77 Produits exceptionnels	7 200	4,15 %
68 Engagement à réaliser (fonds dédiés)		0,00 %	Produits exceptionnels sur exercice antérieur	2 700	1,56 %
			Autres produits exceptionnels sur opération de gestion	4 500	2,59 %
			<i>dont indemnités COVID</i>	4 500	2,59 %
			78 Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	0	0,00 %
			79 Transfert de charges	2 397	1,38 %
			charges d'exploitation	2 397	1,38 %
			charges exceptionnelles	0	0,00 %
Total des charges	142 803	100,00 %	Total des produits	173 427	100,00 %
EXCEDENT	30 625		DEFICIT		
TOTAL	173 427		TOTAL	173 427	

BILAN

C'est l'état financier de l'association au 31 décembre 2021 : son patrimoine, ses dettes, ses créances, ses biens...

Les ressources (ou passif)

Elles se décomposent en trois grandes parties :

- **les ressources propres**, cumul des résultats des années antérieures et intégrant le résultat 2021, dont le destin est libre, soit 92 601 € ;
- **les provisions et fonds dédiés**, sommes fléchées pour des actions futures identifiées, soit 40 570 € ;
- **les dettes**, pour 47 758 €, dont 32 347 € sont les subventions ADEME 2022 et 2023, enregistrées en produits constatés d'avance, qui traduisent des dépenses futures sur des recettes perçues en avance. Les autres dettes sont classiques en fin d'exercice.

Tout cela constitue les ressources, y compris les dettes : une dette est une ressource puisque l'argent qui n'est pas consacré à l'honorer bénéficie à l'association (raisonnement similaire à l'emprunt).

Emploi des ressources (ou actif)

Ces ressources trouvent une contrepartie dans :

- **Les achats immobilisés** : il s'agit de matériel dont la durée d'usage est supérieure à une année, et dont la valeur H.T. à l'unité est supérieure à 500 €. Cette dernière condition est mise en place en 2021, et nous a permis de sortir des équipements immobilisés l'outillage.
Ainsi, à Bretz'selle, l'activité actuelle se réalise avec un faible niveau d'immobilisations corporelles et incorporelles, soit en valeur nette comptable 375 €.
- **Les créances et stocks** : subventions à recevoir, stock de pièces neuves et créances de prestations réalisées et impayées, pour 63 781 €. Ici, nous retrouvons la contrepartie des « produits constatés d'avance », pas encore payés.
- **Les disponibilités** : caisses et banques, soit 115 467 €.

Répartition des subventions à recevoir :

<i>subvention 2020</i>	<i>800 €</i>
<i>ADEME 2021</i>	<i>22 373 €</i>
<i>ADEME 2022</i>	<i>14 135 €</i>
<i>ADEME 2023</i>	<i>18 212 €</i>
<i>service civique</i>	<i>900 €</i>

Les indicateurs de bilan, fonds de roulement, besoin en fond de roulement, trésorerie, sont excellents ; l'association peut à la fois envisager, à court terme, des investissements en équipements et des dépenses courantes importantes sans altérer sa santé financière.

BILAN au 31/12/2021

ACTIF (EMPLOI)	valeur d'acquisition	amortis- sements	valeur nette	PASSIF (RESSOURCES)	valeur
ACTIF IMMOBILISE				FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES	
				résultat 2020	2 101
installations générales	1 754	1 754		0 résultats antérieurs	59 875
outillage industriel	6 128	6 128		0 résultat 2021	30 625
matériel de transport	3 226	3 226		0 subventions d'investissement	
matériel de bureau et informatique	2 415	2 040	375	subventions d'équipement	
autres immobilisations	1 305		1 305		
TOTAL 1	14 828	13 148	1 680	TOTAL 1	92 601
CREANCES ET STOCKS			63 781	PROVISIONS POUR RISQUES	18 000
stock de pièces neuves			3 327	<i>dont provisions pour risques</i>	<i>11 700</i>
créances clients ventes de biens et services			3 134	<i>dont renouvellement des équipements</i>	<i>6 300</i>
subventions à recevoir			56 420		
chèque solidaire			900	FONDS DEDIES	22 570
				engagements	22 570
DISPONIBILITES			115 466	DETTES	47 758
parts crédit coopératif				fournisseurs/achats de biens et prestations	2 713
compte courant			106 246	personnel rémunérations dues	7 341
compte épargne			7 215	cotisations sociales	5 357
caisses			2 005	produits constatés d'avance	32 347
TOTAL 2			179 247	TOTAL 2	88 328
TOTAL ACTIF			180 928	TOTAL PASSIF	180 928

BÉNÉVOLAT 2021

ACTIVITÉS	Volume en heures	ACTIVITÉS	Volume en heures
Permanence	552,5	Organisation et animation de la perm des Bouchères	72
Apéro-démontage	142,5	Suivi RH	36
Réunions du comité directeur	264	Weekend au vert	60
Assemblée générale	20	Animation de prestations en atelier mobiles	133
Réunion trésorier	14	Communication Facebook	4
Formation mécanique et pédagogique	10	Vélonomie	63
Réunion de projets	72	Animation de l'essaimage +atelier mobiles	63
Récupération de don de vélos	11	Réunions gouvernance	94
Ménage, tri, rangement de l'atelier	52	Réunions stratégie	39
Maintenance informatique	36	Festivités	104
Refonte du site web + Drive	57	Aménagement de l'atelier et des bureaux	160
Diverses courses	5		

VOLUME TOTAL: 2064 HEURES

Valorisation du bénévolat à hauteur du SMIC horaire brut (10,57 €) : 21 816 €