

Association Bretz'Selle



Rapport financier 2020

Présenté à l'assemblée générale

du 26 février 2021

Table des matières

Fonctionnement.....	2
Le compte de résultat.....	3
Les recettes de Bretz’Selle : une année hors norme à plus d’un titre.....	3
Les charges de Bretz’Selle : une assurance pour 2021.....	5
Le résultat : un excédent ou un déficit ?.....	6
Le bilan.....	6
Trésorerie.....	6
Contributions volontaires en nature.....	7
Annexe A : Compte de résultat 2020.....	8
Annexe B : Bilan 2020.....	10
Annexe C : Contributions volontaires en nature.....	11

Fonctionnement

En février 2020, Matteo Cypriani a été élu trésorier de l’association. La comptabilité a été saisie au quotidien par Coline dans le logiciel libre *Burette*, dont le coût a été valorisé par l’Heureux Cyclage à 350€ par an. C’est également ce logiciel qui sert, depuis 2015, à enregistrer les transactions de la permanence, mais aussi à générer des devis et des factures.

Matteo et Coline ont reçu l’aide toute l’année d’Alain, bénévole « électron libre » du comité directeur, qui a éclairé les choix comptables de son expérience. Dans le cadre des écritures de fin d’année, nous avons fait appel cette année encore à Mourad Rahmoune pour accompagner la saisie de ces écritures plus délicates et s’assurer de leur cohérence.

Globalement, l’année 2020 a été complexe en termes de temps consacré à l’administratif : annulations de contrats, mise en place de l’activité partielle, suivi administratif de 8 salarié-e-s avec chacun-e une situation unique, fin du portage de SIKLE (un projet de collecte de déchets devenu autonome statutairement et financièrement), saisie des demandes d’indemnisation, remboursements de loyer, deux interventions de notre assurance, mise en place du coup de pouce, interactions avec de très nombreux organismes sociaux... Les exceptions sont devenues la règle, compliquant le travail de comptabilité.

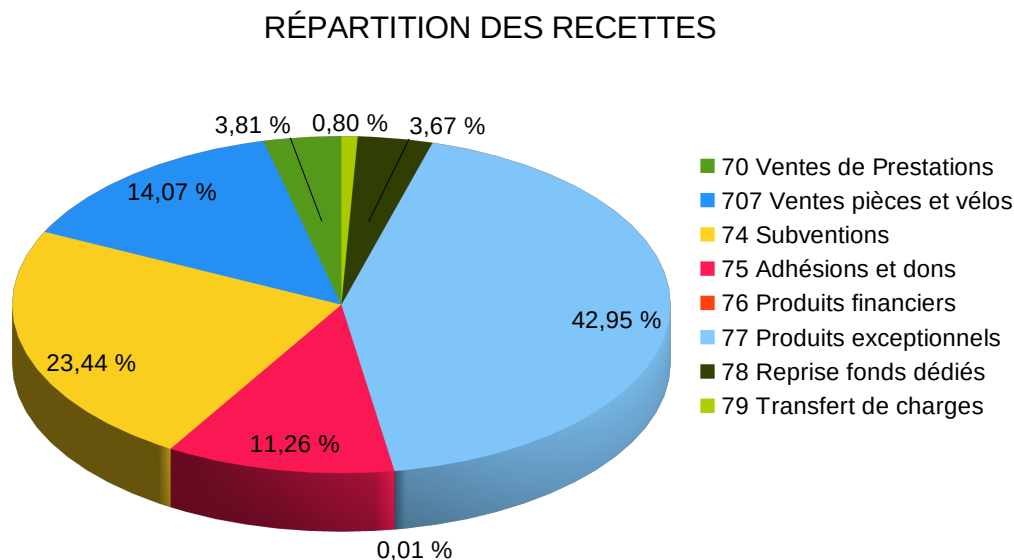
Bretz’Selle finance chaque année presque 700 heures de temps salarié consacré à l’administratif (en comparaison, la permanence occupe environ 1220 heures salariées). Dans les effets positifs de la crise sanitaire, on peut remarquer que la baisse globale de l’activité a limité les mouvements d’espèces, de chèques entrant et sortant, de factures clients ; cela a limité d’autant les erreurs comptables !

Une autre conséquence de cette activité complètement perturbée est que l’on peut difficilement comparer les années entre elles pour interpréter la situation financière de 2020, d’autant que 2019 fut également une année atypique, atypicité due notamment au portage de SIKLE (qui a accru fortement à la fois les dépenses et les recettes), à l’organisation des rencontres de l’Heureux Cyclage et à un redoublement (littéralement) des activités de prestation afin de rattraper le léger déficit de 2018. Malgré la délicatesse de l’exercice comparatif, il semble donc plus pertinent de l’associer aux chiffres 2018.

Le compte de résultat

Note : le compte de résultat complet est présenté en annexe A, page 8.

Les recettes de Bretz'Selle : une année hors norme à plus d'un titre

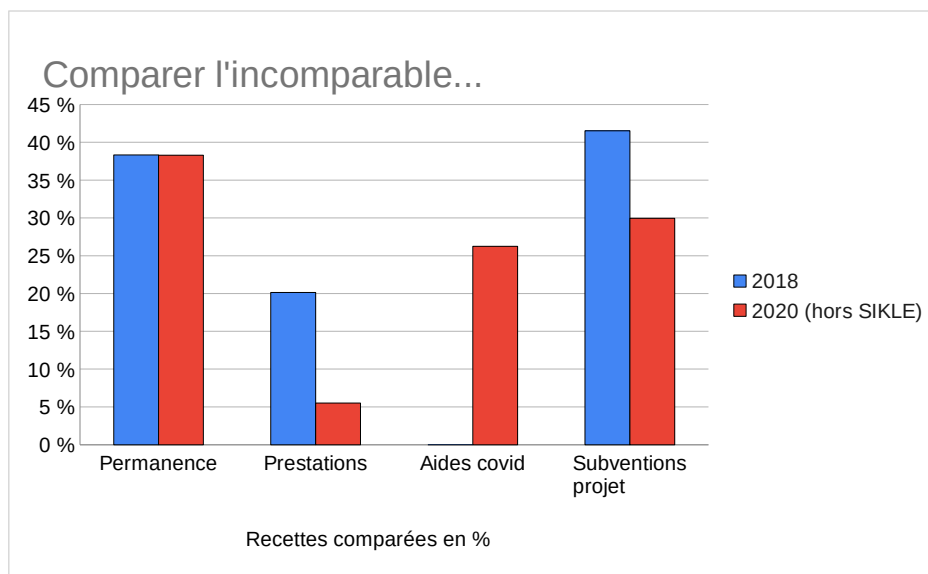


1. Les recettes exceptionnelles

En 2020, les aides exceptionnelles liées à la crise sanitaire se substituent à une chute vertigineuse des prestations et compensent, de manière plus surprenante, une part des projets subventionnés plus basse qu'en 2018. Ces aides directes (exonération de loyer, fonds de solidarité, aide du conseil départemental, de l'ADEME...) représentent **25,26 %** des recettes de l'association.

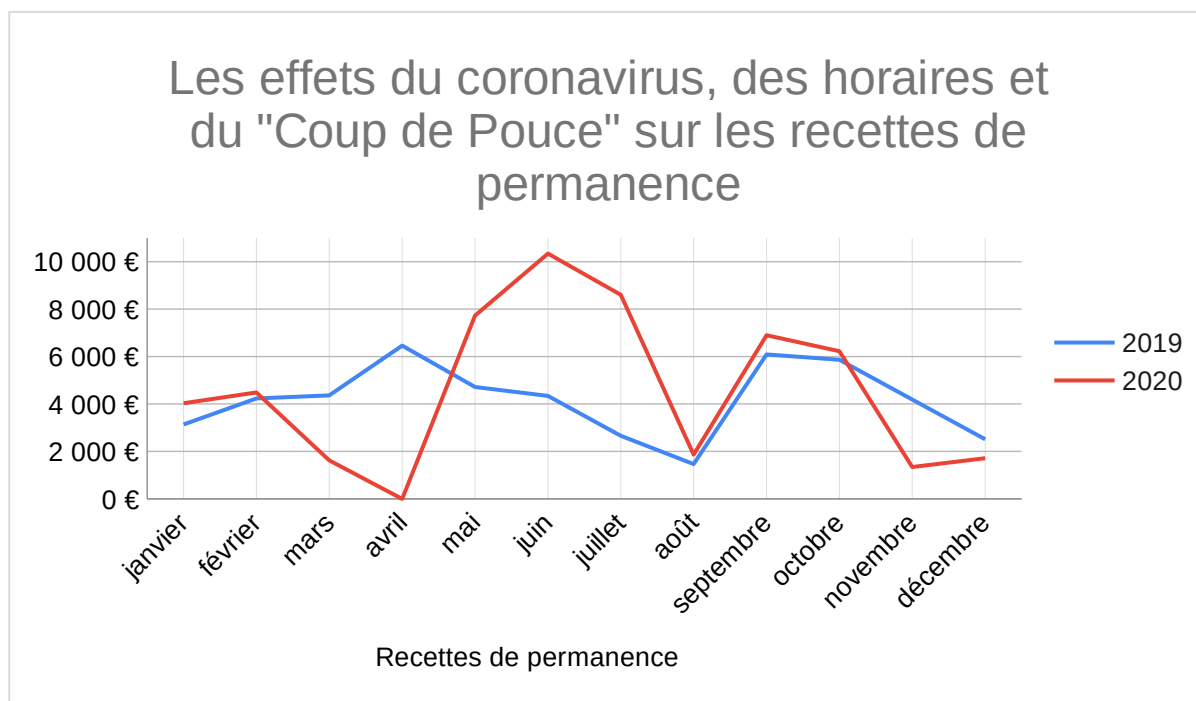
Si on y ajoute la reprise de la totalité des subventions d'investissement SIKLE, en raison de la cession de ces investissements (remorques, vélos, outillages...), la part des recettes exceptionnelles monte à **43 %**.

2. Les recettes usuelles



S'il a le mérite de rendre visible les grands équilibres, ce graphique ne permet pas d'isoler les rebondissements extrêmes de l'activité de la permanence en 2020 : fermeture de l'atelier, puis ouverture de 14h à 20h tous les jours pendant 12 semaines, puis ouverture réduite à la rentrée de septembre, re-confinement... Malgré l'accueil limité d'adhérent-e-s en simultané, les recettes de permanence ont — sur l'année — presque le même niveau qu'en 2019, ce qui constitue un exploit.

Ce haut niveau de recettes est principalement lié à la mise en œuvre du « coup de pouce vélo », dispositif permettant une aide (plafonnée à 50€ par vélo) pour les réparations de cycles, portée par la FUB et l'Heureux Cyclage, et mis en œuvre de mai 2020 à mars 2021. Le coup de pouce seul n'aurait cependant pas suffi à assurer les recettes de la permanence : nous avons investi un grand nombre d'heures salariées pour augmenter les plages horaires d'accueil, ce qui se traduit par une augmentation des heures salariées de permanence de 30% environ entre 2019 et 2020 (ce qui a un coût pour l'association). Autrement dit, pour maintenir les recettes de permanence à leur niveau de 2019, il a été nécessaire d'investir environ 400 heures supplémentaires de travail rémunéré.

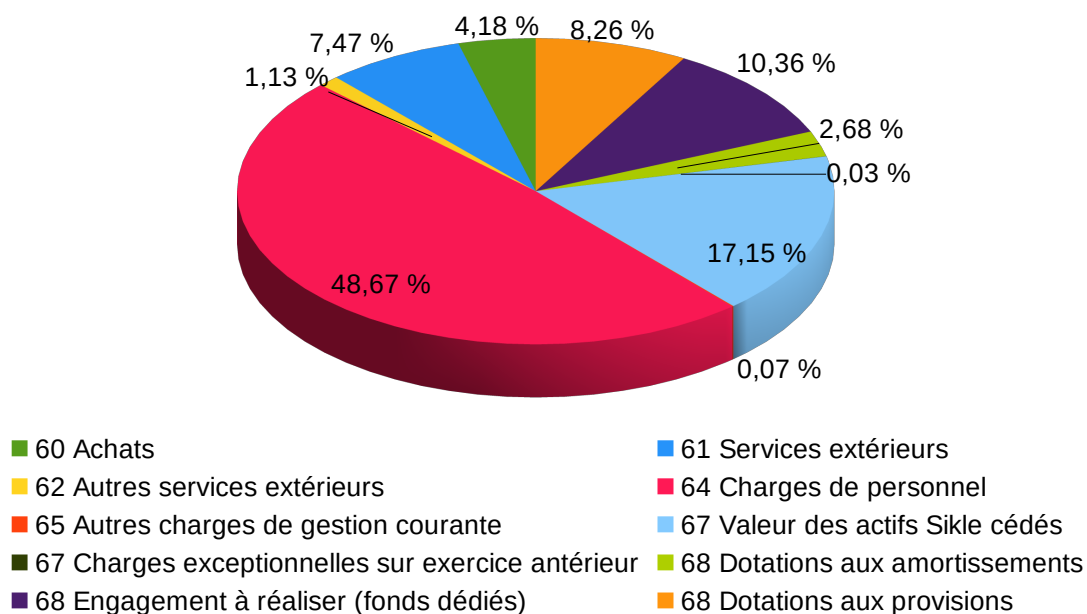


Si la reprise d'activité en mai et les horaires étendus tout le printemps ont largement compensé la fermeture totale d'avril, le maintien d'un accueil lors du re-confinement de novembre n'a pas permis de maintenir complètement les recettes de 2019, ce qui s'explique notamment par la saisonnalité et par le fait que les horaires normaux n'ont pas été rétablis en décembre 2020.

Malgré une forte chute des prestations, nous sommes satisfait-e-s du nombre honorable de prestations d'ateliers mobiles (7761,50€) dans les conditions données : en mars 2020, notre objectif de prestations annuel était déjà quasiment atteint en nombre de contrats signés. Malheureusement, une minorité seulement de ces prestations ont pu être honorées, et donc rémunérées. Effets positifs : nous avons passé peu de temps à nous en occuper et les prestations effectivement réalisées étaient très correctement financées. En conséquence, chaque heure consacrée aux prestations a été particulièrement rentable cette année.

Les charges de Bretz'Selle : une assurance pour 2021

RÉPARTITION DES CHARGES



Avec 2,5 équivalents temps plein salariés (2 personnes à 80 % et une personne à 90 %) sur la majorité de l'année, il n'y a jamais eu aussi peu de temps de travail disponible à Bretz'Selle depuis 2014. Pourtant, cela ne se voit pas dans le montant total des charges salariales (105 000,48€), qui lui n'a jamais été aussi élevé ; cela s'explique par le portage des salariés de SIKLE jusqu'à fin avril, mais aussi par les mouvements de personnel à l'automne 2020 avec deux fois deux mois de tuilage, l'ouverture d'un poste supplémentaire en septembre en contrat professionnel, et les indemnités pour rupture conventionnelle versées aux salarié-e-s parti-e-s.

Si nos dépenses de déplacement sont quasiment inexistantes, nous avons profité du confinement pour nous ré-équiper correctement en outillage, pris le temps d'entretenir les véhicules, d'alimenter et de refaire du stock de pièces neuves pour l'atelier (5 490€). Avec un volume d'activité réduit sur toute l'année, nous avons le même niveau de dépenses d'atelier qu'en 2018.

Le compte 67 « valeurs des actifs cédés » représente la cession du matériel SIKLE à l'association SIKLE lorsqu'elle s'est autonomisée de Bretz'selle. Cette charge est complétée par une dotation aux amortissements, et les deux s'équilibrent par le compte de recettes « quote-part des subventions d'investissements ».

Deux chiffres remarquables augmentent sensiblement le montant des charges :

1. La ligne « engagements à réaliser » (fonds dédiés), pour 22 570€, représentant une charge artificielle traduisant la subvention exceptionnelle de l'ADEME, perçue fin 2020, et la subvention Vélonomie perçue en 2020 mais pour laquelle nous n'avons pas pu réaliser les activités en 2020. Chacune de ces sommes est enregistrée à hauteur de 50 %.
2. La ligne « dotations aux provisions », pour 18 000€, traduisant les incertitudes pesant sur le budget 2021 (fin du « coup de pouce vélo » en mars, inquiétudes quant au rythme et aux plages d'ouverture de la permanence dans un contexte sanitaire toujours très incertain, faible reprise des

prestations), et des futurs investissements en équipement (outillage, pieds d'atelier, matériel informatique, remorque...).

Le résultat : un excédent ou un déficit ?

Le résultat global 2020 de Bretz'Selle est excédentaire de 2 101€. Il est affecté aux réserves pour projet associatif. Il est étonnamment positif au regard de cette année aussi compliquée qu'atypique.

Ce résultat est à appréhender par l'angle du résultat d'exploitation, c'est-à-dire la différence entre les dépenses et les recettes correspondant à l'activité statutaire de l'association, sans tenir compte des dépenses et recettes financières et exceptionnelles. **Ce résultat est déficitaire de 15 707€.**

Le différentiel entre ces deux résultats est redevable aux indemnités COVID versées par les partenaires publics.

En comparaison avec 2018, c'est l'augmentation de la masse salariale qui nourrit le déficit d'exploitation.

Le bilan

Note : le bilan est présenté sous forme de tableau en annexe B, page 10.

Un fonds de roulement excellent : la situation financière du haut de bilan est saine, avec des ressources propres chiffrées à 61 476€, pour financer du matériel (immobilisations) à environ 15 000€, soit quatre fois plus.

Le niveau des dettes à court terme est faible et positif par rapport aux créances : 8 416€, pour des créances d'environ 2 250€ et un niveau du stock à 3 635€. Le besoin en fonds de roulement est donc largement négatif, ce qui signifie qu'aucun besoin financier n'est à résoudre.

Les soldes du fonds de roulement et des besoins en fonds de roulement alimentent la trésorerie de l'association. Cependant, il ne faut pas oublier qu'il s'agit d'un état à la date du 31 décembre 2020. Le besoin en fonds de roulement est variable et sujet aux aléas de règlement des partenaires publics.

Les fonds dédiés, 22 569€, viendront nourrir les recettes 2021, sur les projets de vélonomie et pour amortir les effets de la crise sanitaire.

Les provisions pourront être reprises dans le cadre des risques dus à la crise sanitaire et au rythme des amortissements des investissements d'équipements, sous réserve d'une situation financière équilibrée.

Trésorerie

Nous n'avons pas utilisé les facilités de paiement autorisées en 2020 du fait de la crise du COVID-19 (report de loyer ou charges) car nous avons la trésorerie suffisante pour assumer ces dépenses. Nous n'aurons pas besoin de les utiliser à l'avenir non plus, sauf évolution dramatique de la situation sanitaire en 2021.

Contributions volontaires en nature

Note : un récapitulatif des heures de bénévolat est proposé en annexe C, page 11.

On le remarque chaque année, et le constat reste plus vrai que jamais : les contributions volontaires sont la vraie force de notre association. En 2020, le bénévolat représente trois ETP (équivalents temps plein), contre quatre pour l'année 2019. La fermeture de l'atelier durant les deux confinements de l'année 2020 a réduit le nombre de permanences, donc de bénévolat. Malgré la crise sanitaire, nous avons tout de même une hausse visible concernant la volonté des nouveaux-elles bénévoles à mener des actions au sein de l'association. Trois formations autour de la mécanique, de l'accueil et de la pédagogie ont permis à 16 nouvelles et nouveaux bénévoles de s'engager sur la permanence, et plus largement dans la vie de Bretz'selle. Voici quelques points saillants de cet investissement bénévoles, aussi significatif en temps qu'en énergie et en ondes positives :

- Les activités de communication ont été reprises bénévolement. Notre site, et particulièrement notre page Facebook, sont régulièrement alimentées par des articles, des informations concernant la permanence des bouchères, ou encore des conseils autour du vélo, le tout rédigé par des bénévoles.
- L'engouement pour la fête des dix ans de Bretz'selle a mobilisé plus d'une dizaine de bénévoles. Le projet était bien lancé, les autorisations de la ville pour occuper les quais des Bateliers accordées, le programme bien ficelé, etc., quand la pandémie a imposé de repousser l'événement — que nous comptons bien reprendre lorsque la situation sanitaire le permettra !
- L'organisation ergonomique de l'atelier a fait l'objet de réflexions poussées et d'innovations radicales. Chaque année, de nouveaux bénévoles s'investissent dans la logistique de l'atelier (rangement de la cave, ergonomie dans l'atelier, réorganisation de la salle rouge) ; plus qu'une hausse, il s'agit donc d'un maintien de l'activité des bénévoles dans la logistique des locaux de Bretz'selle, activité qui demeure significative.

Annexe A : Compte de résultat 2020

CHARGES		PRODUITS	
60 Achats	9 097	70 Ventes de Prestations	8 370
Petit Outillage Vélo	1 041	Vente Prestations "Atelier Mobile"	7 762
Fournitures d'atelier	853	Participation des bénévo. au coût de la Formation Méca	608
Fournitures d'aménagement	1 694	707 Ventes Pièces Neuves, Pièces et Vélos Occasion	30 941
Petit équipement	361	Vente de Pièces Neuves	4 925
Fournitures administratives et photocopies	405	Vente de Pièces d'Occasion	8 683
pièces neuves pour revente	4 743	Vente de vélos à quelques réglages prés	4 715
61 Services extérieurs	16 280	Vente de Vélos à Réparer	1 297
sous traitance payes et comptabilité	1 185	Vente Bicycode	2
Loyer et charges locatives	12 250	Autre produit des activités annexes SIKLE	4 654
Assurance	2 152	Recettes de perm à ventiler	220
Maintenance sur biens mobiliers	244	Quote-part CDP	6 446
Maintenance logiciel	450	74 Subventions	51 560
62 Autres services extérieurs	2 452	Fonds de développement de la vie associative	2 400
Cotisation association (FUB, Heureux Cyclage)	550	Eurométropole (Convention Pluri-annuelle)	14 200
Hébergement serveur internet et nom de domaine	66	Eurométropole (Sensibilisation à l'Environnement)	3 200
Frais de transports sur achats	77	Nouveau contrat de ville Arachnima	7 850
Déplacements salariés et bénévoles	316	Nouveau contrat de ville Essaimage	8 350
Réceptions -repas, pots, frais de restauration	57	PDASR	960
Autres frais et commissions sur prestations de service	127	Mécénat SIKLE Crédit Coopératif	4 500
Frais postaux et télécommunications	505	Interventions collègues	300
Frais d'actes et de contentieux	92	DIAIR vélonomie	9 800
Divers	384	75 Adhésions et dons	24 761
Divers communication (flyers, autocollants, etc)	278	Adhésions plein tarif (29 €)	13 871
64 Charges de personnel	106 018	Adhésion tarif réduit (17 €)	10 284
Salaires	85 415	Dons	606
Cotisations sociales	16 529	76 Produits financiers	15
Médecine du travail	532	Intérêt sur Livret Codevair	15
Tickets restaurants	1 068	77 Produits exceptionnels	94 465
Uniformation	1 465	Quote part des subventions d'investissement	40 161
Formations des salariés	1 009	Produits exceptionnels sur exercice antérieur	181
65 Autres charges de gestion courante	151	Autres produits exceptionnels sur opération de gestion	54 054
67 Valeur des actifs Sikle cédés	37 361	vente de festivités	70
67 Charges exceptionnelles sur exercice antérieur	70	78 Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	8 075

68 Dotations aux amortissements	5 836	utilisation des fonds dédiés	8 075
68 Engagement à réaliser (fonds dédiés)	22 570	79 Transfert de charges	1 749
68 Dotations aux provisions	18 000	charges d'exploitation	422
		charges exceptionnelles	1 328
Total des charges	217 835	Total des produits	219 936
EXCÉDENT	2 101	DÉFICIT	
TOTAL	219 936	TOTAL	219 936
86 Contributions volontaires en nature		87 Contributions volontaires en nature	
Bénévolat	50 253	Bénévolat	50 253
Mise à disposition	8 983	Mise à disposition	8 983
Dons en nature	n.c.	Dons en nature	n.c.
TOTAL	59 236	TOTAL	59 236

Annexe B : Bilan au 31/12/2020

ACTIF (EMPLOI)	valeur d'ac- quisition	amortisse- ments	valeur nette	PASSIF (RESSOURCES)	valeur
ACTIF IMMOBILISÉ				FONDS ASSOCIATIFS ET RÉSERVES	
logiciel	299	299	0	Résultat 2020	2 101
aménagements	28 280	1 754	26 525	résultats antérieurs	59 875
outillage vélo	-41 553	6 133	-47 686	subventions d'investissement	0
matériel de transport	24 382	2 796	21 585	subventions d'équipement	0
matériel de bureau et informatique	2 415	1 859	555		
dépôts et cautionnements	1 290		1 290		
TOTAL 1	15 112	12 842	2 270	TOTAL 1	61 976
CRÉANCES ET STOCKS			3 984	PROVISIONS POUR RISQUES	18 000
dont stock de pièces neuves			3 635	<i>dont provisions pour risques</i>	11 700
stock de tisch			120	<i>dont renouvellement des équipements</i>	6 300
créances clients ventes de biens et services			249	FONDS DÉDIÉS	
subventions d'exploitation à recevoir			800	reprise des engagements	22 570
prix Kro pour A'Cro			-986	DETTES	8 416
prime coup de pouce			166	fournisseurs/achats de biens et prestations	330
DISPONIBILITÉS			104 706	FNP fournisseurs	3 000
parts crédit coopératif			15	autres	0
compte courant			97 254	cotisations sociales	5 069
compte épargne			7 203	prélèvement à la source (IR)	17
caisse rouge			59		
caisse bleue			24		
stücks			151		
TOTAL 2			108 691	TOTAL 2	48 985
				RÉGULARISATION	
				produits constatés d'avance	0
				TOTAL 3	0
TOTAL ACTIF			110 961	TOTAL PASSIF	110 961

Annexe C : Contributions volontaires en nature

ACTIVITÉS	HEURES
Permanence : 867 heures d'ouverture, 3,5 bénévoles présent-e-s	3034
Apéro-démontage : 13 soirées de 4 heures avec 6 bénévoles	312
Réunions du comité directeur : 12 réunions de 3 heures avec 7 bénévoles	252
Assemblée générale : 2,5 heures avec 10 bénévoles	25
Réunion trésorier : 13 réunion de 2,5 heures avec un bénévole	32,5
Formation mécanique et pédagogique : 22 heures avec 16 personnes	352
Réunion de projets : 10 réunions de deux heures avec 3 bénévoles en moyenne	60
Récupération de don de vélos : 7 récupérations d'une heure avec 1 bénévole	7
Ménage, tri, rangement de l'atelier : 1,5 heures par semaine	78
Maintenance informatique : 3 sessions de 12 heures de travail avec 2 bénévoles	72
Diverses courses	5
Aménagement de l'atelier et des bureaux : 10 heures pour 10 bénévoles	100
Préparation des 10 ans de Bretz'Selle : 3 réunions de 2h avec 10 bénévoles	60
Organisation et animation de la perm des Bouchères : 11 permanences de 3 heures avec 2,5 bénévoles	82,5
Communication facebook : 2h par semaine avec 3,5 bénévoles	364
Animation de prestations en atelier mobiles : 22 prestations de 3 heures avec 1 bénévole	66
Animation de l'essaimage : - réunion : 1 heure avec 7 bénévoles + 3 réunions de 3 heures à 1 bénévole - animation de la fête du vélo Schiltigheim : 6 heures de présence avec 3 bénévole - 5 ATM de 3h sur le parvis de la gare: 1 bénévole	49
TOTAL en HEURES	4951
soit en € valorisé au SMIC horaire (10,15 €, taux 2020)	50253
soit en équivalent temps plein (ETP)	3