



Rapport financier 2020

Assemblée générale du 30 mai 2021

Sommaire

I - Le rapport financier commenté.....	3
1 - Une année comptablement rigoureuse, engagez-vous !.....	3
2 - L'activité se contracte en apparence.....	3
3 - Un effet d'aubaine « Covid » financièrement modéré, mais quand même !.....	4
II - Compte de résultat.....	6
III - Bilan.....	7

I - Le rapport financier commenté

1 - Une année comptablement rigoureuse, engagez-vous !

En 2020, l'équipe salariée saisit et corrige la comptabilité dans le logiciel maison de l'Heureux Cyclage, la " Burette ". Ils-elles engagent les dépenses en autonomie en dessous du seuil de 150€ et après validation écrite (le plus souvent par mail) pour les montants supérieurs ou égaux. Les collégien·nes et référent·es géographiques engagent principalement des dépenses de déplacements et selon les activités et groupes de travail dans lesquels ils-elles sont impliqués, des dépenses de prestations ou autres. Ces dépenses font soit l'objet d'un règlement par les salarié·es une fois la facture fournisseur émise, soit – c'est la majorité des cas – l'objet d'une note de frais remplie sur le logiciel avec soumission des pièces justificatives originales.

Les pièces comptables originales sont alors conservées au siège, à Grenoble et sont manipulées par notre chargée des partenariats, Céline ZOPPELLO, principalement pour constituer les dossiers justificatifs à fournir à nos financeurs. De la qualité de ces archives, dépend notre crédibilité auprès de ces derniers.

La clôture comptable de l'année a été réalisée par Ludovic CHEVALIER avec une aide bénévole suivie sur les arbitrages nécessaires liés à des opérations diverses (et donc inhabituelles) et sur la génération du bilan. Les mêmes pratiques d'abandon de dettes ou de créances ont été appliquées entre 2019 et 2020, avec un abandon cette année encore de près de 1010€ de créances auxquelles nous renonçons. La clôture de l'année comptable a – à ce titre – été particulièrement rapide et simple : le travail des 3 dernières années porte définitivement ses fruits et c'est une réelle satisfaction que d'avoir un outil de gestion tenu à jour et permettant de générer au moins une fois par an des documents comptables fiables et illustrant clairement notre activité.

Tout ça pour vous dire que si la casquette " argent " à l'Heureux Cyclage vous semble intéressante mais vous a toujours semblé un peu inquiétante, c'est le moment de réviser cette opinion et de vous engager dans le réseau : la comptabilité n'a jamais été aussi prévisible, simple et lisible. Alors, vous candidatez ?

Cette rigueur a aussi un effet positif inattendu : par rapport à l'année 2019, nous avons été pessimistes sur notre capacité à fournir des pièces jugées acceptables par l'ADEME sur notre activité 2019, et donc considérer un peu moins de 7000€ comme étant par avance " perdus ". Or le travail de Céline ZOPPELLO a là aussi payé puisque nous avons finalement perçu en 2020 la presque totalité de notre subvention ADEME 2019, avec pour effet sur le compte de résultat de 2020, une recette non liée à cet exercice d'un même montant.

Enfin si l'année 2020 a été simple et peu chronophage en termes de traitement comptable, notamment du fait de l'absence de déplacements, l'effet négatif est que les bénévoles du réseau ont petit à petit relâché leur rigueur nouvellement acquise sur la soumission des notes de frais et la validité des pièces présentées : l'année 2021 démarre avec un nombre impressionnant de notes de frais non valides. Allez, on s'y remet !

2 - L'activité se contracte en apparence

Les recettes en volume diminuent de 17 % par rapport à 2019 et les charges elles, de 22 %. Notre compte de résultat raconte une baisse de l'activité d'1/5 environ sur l'année. C'est évidemment lié aux formations annulées, aux collégiales et au rencontres de CARGO qui n'ont pas eu lieu, au report puis à l'annulation des Rencontres 2020 mais ça ne reflète pas du tout la perception des bénévoles et salarié·es engagés toute l'année qui ont bien au contraire l'impression d'avoir travaillé comme jamais en cette année exceptionnelle. Cet écart entre notre compte de résultat montre surtout que les activités qui ont ralenti sont celles qui sont financées : projets subventionnés, activités de l'organisme de formation. Le travail de plaidoyer, le recrutement d'une stagiaire, la création de

nouveaux outils (plan de com', guides divers, réalisation d'études...) pour ne donner que quelques exemple totalement arbitraires, sont des dépenses d'investissement totalement invisibles dans nos documents financiers. Elles ont nécessité du temps de travail rendu disponible par l'absence des activités récurrentes.

À ce titre, on comprend que l'Heureux Cyclage a eu un recours limité au chômage partiel : il n'excède pas 6 % du temps de travail total sur l'année. De même, la valorisation budgétaire du bénévolat (10,25€/heure) semble indiquer une baisse globale d'environ 20 %. En réalité, il s'agit surtout d'une sous-consommation d'heures bénévoles liées aux Rencontres Nationales. Celles-ci représentant habituellement presque le 1/3 du temps bénévole consacré à l'organisation de cet événement.

Si notre ressource principale, les formations à destination des bénévoles et salariées des ateliers se sont évidemment effondrées avec un peu plus de la moitié des formations annulées, nos recettes ne s'effondrent pas de moitié : meilleur suivi des inscriptions individuelles, meilleur accompagnement des stagiaires, application rigoureuse des règles d'annulation habituelles sur le nombre de participantes nous permettent de réaliser 65 % de nos recettes 2019. Un exploit en année de COVID !

Enfin les dons sont en trompe l'œil : apparemment en baisse, ils retrouvent en fait leur niveau " normal " de 2018, l'année 2019 ayant été exceptionnelle du fait des Jours Heureux Cyclage organisés par solidarité avec le réseau. Les recettes sous forme de prix libre conscient rémunérant les services du Bicloud sont en nette progression : là aussi, on s'aperçoit que lorsque les salariées ont du temps pour mener leur mission à bien, l'activité devient tout de suite beaucoup plus rentable !

3 - Un effet d'aubaine " Covid " financièrement modéré, mais quand même !

Le compte de résultat montre que par rapport à 2019, les charges diminuent plus vite que les recettes. Logiquement, le résultat s'améliore encore. Ce sont environ 21 310€ de dépenses qui ne sont pas intervenues en 2020 par rapport au budget prévisionnel et qui se reflètent ensuite plus ou moins directement dans notre résultat positif de 27 138,25 €.

Auxquels on peut, pour comprendre et jouer avec un peu les chiffres, théoriquement soustraire les aides exceptionnelles liées au COVID, modérées mais réelles : nos charges salariales ont diminué de 2143€ qui se sont accompagnées d'une baisse proportionnelle des cotisations patronales pour 1700€. Enfin, si nous avons oublié dans le feu de l'action de faire une demande pour le fonds de solidarité en avril 2020, nous avons tout de même bénéficié de 1500€ d'aide en novembre 2020. L'effet COVID représente donc 5343€ " tombés du ciel ", somme non négligeable mais raisonnable sur un budget total de 138 641€.

Néanmoins, attention : le COVID nous a permis d'économiser 21 310€ de dépenses non faites et de faire rentrer 5343€ de recettes exceptionnelles. Si on additionne ces deux effets, **notre compte de résultat apparemment exceptionnel de 27 138,25 € descend à +485,25€**. Et là encore, si nous n'avions pas été pessimistes en 2019 et finalement hérités de 6788,76€ de recettes sur exercice antérieur, **notre compte de résultat serait tout à fait négatif, à - 6 303,51€**. Quand on vous dit qu'on leur fait dire ce qu'on veut aux chiffres...

Quant à notre bilan, il reflète lui aussi le travail de simplification et de nettoyage, puisqu'on y retrouve les opérations liées aux abandons de dettes et de créances. Y apparaissent aussi pour la première fois depuis quelques temps des sommes liées à de l'amortissement de matériel : le temps disponible a permis en 2020 de mettre à jour le matériel informatique de l'ensemble de l'équipe, une autre des nombreuses activités habituellement reportées aux calendes grecques faute de temps...

L'année 2021 démarre sans référentielle " trésorerie/compta/budget/argent " fixe. Alors, si ce rapport narratif ne vous a pas encore convaincue, on vous laisse lire les chiffres du compte de résultat et du bilan ci-dessous vous faire votre propre opinion avant de candidater pour nous rejoindre !

III - Bilan

CE QU'ON A				COMMENT ON L'A			
ACTIF	2020			2019	PASSIF	2020	2019
	Brut	Amort.cu mul.	Net				
Actif immobilisé	2 186,98 €	182,62 €	2 004,36 €		Fonds propres ou quasi fonds propres	75 774,76 €	46 065,13 €
Immobilisations corporelles	2 186,98 €	182,62 €	2 004,36 €		Fonds associatifs	10 406,46 €	13 406,46 €
Matériel de bureau et informatique	2 186,98 €	182,62 €	2 004,36 €		Fonds associatif SDR	10 406,46 €	10 406,46 €
Autres immobilisations					Fonds associatifs ADR		3 000,00 €
Immobilisations financières					Réserves		
Participations et créances rattachées					Réserves statutaires		
Autres immobilisations financières					Autres réserves - Projet associatif		
					Reports à nouveau	24 657,49 €	
					- Solde créditeur	1 557,62 €	
					- Solde débiteur	-1 557,62 €	
					Résultat de l'exercice	27 138,25 €	24 657,35 €
					Autres fonds	10 000,00 €	
					Fonds dédiés	10 000,00 €	
					Provisions	3 572,56 €	8 001,32 €
					Pour risques	2 360,00 €	6 788,76 €
					Pour charges	1 212,56 €	1 212,56 €
Actif circulant			96 351,01 €	74 964,79 €	Passif circulant	23 005,01 €	28 549,66 €
Stocks					Dettes	23 005,01 €	28 549,66 €
Matières premières et autres approvisionnements					Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
En cours de production - biens et services					Fournisseurs et comptes rattachés	11 917,23 €	18 002,94 €
Produits intermédiaires et finis					- Dettes fournisseurs	11 167,23 €	16 802,94 €
Marchandises					- Factures non parvenues	750,00 €	1 200,00 €
Créances			46 580,96 €	49 261,83 €	- débiteurs et créditeurs divers (prêts accordés au réseau)		
Avances et acomptes versés sur commandes en cours					Dettes fiscales et sociales	11 087,78 €	10 546,72 €
Factures à établir			1 123,30 €		- Dette provisionnée pour congés à payer	4 287,36 €	3 956,73 €
Clients et comptes rattachés			10 457,66 €	15 507,83 €	- URSSAF	4 318,24 €	1269,45 €
- Clients douteux ou litigieux				0,00 €	- Humanis - Retraite compl.	432,10 €	1 297,49 €
- Cotisations non réglées			10 457,66 €	15 507,83 €	- Prévoyance	134,36 €	116,94 €
Autres			35 000,00 €	33 754,00 €	- Prévoyance complémentaire	64,44 €	63,48 €
- Subventions à recevoir ADEME			35 000,00 €	33 754,00 €	- Uniformation - Cotisation form. pro.	1 699,44 €	682,24 €
Trésorerie			49 770,05 €	25 702,96 €	- Rémunérations dues	129,91 €	3 129,30 €
Disponibilités			49 770,05 €	25 702,96 €	- Prélèvement à la source (impôts)	21,93 €	31,09 €
- Banque (CM1+CM3)			48 228,45 €	23 884,36 €	- Autres charges à payer (organismes sociaux)		
- Chèques à encaisser			0,00 €	0,00 €	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
- Caisse			41,60 €	318,60 €	Autres dettes		
- Régies			1 500,00 €	1 500,00 €	Dettes financières		
Comptes de régularisation de l'Actif			496,40 €		Emprunts et dettes auprès des étab. de crédit		
Charges constatées d'avance			496,40 €		Emprunts et dettes financières diverses		
- Assurance 2020			496,40 €		Comptes de régularisation de passif	72,00 €	350,00 €
TOTAL GENERAL			98 851,77 €	74 964,79 €	Produits constatés d'avance	72,00 €	350,00 €
					- cotisation membre	72,00 €	350,00 €

Fonds de roulement (FR)			73 770,40 €	44 060,77 €
Besoin en fonds de roulement (BFR)			23 575,95 €	20 712,17 €
Trésorerie nette (TN)			50 194,45 €	23 348,60 €
Trésorerie immédiate (TI)			2,18	0,82
Trésorerie moyenne (TM)			4,21	2,54