



Assemblée générale ordinaire 2021

Bilan financier



1/ Compte de résultats

1/ Exercice 2020

CHARGES	
Achat de pièces neuves à vendre	4 247,80 €
Achat de matériel et outillage atelier	6 353,82 €
Frais liés à la récupération de vélos	727,84 €
Sous-total matériel	11 329,46 €
Fournitures administratives	124,71 €
Frais postaux et télécommunication	108,76 €
Services bancaires	85,80 €
Sous-traitance générale + achat d'études et prestations de services	138,80 €
Sous-total Administratif	458,07 €
Location immobilières	1 442,20 €
Prime d'assurance	834,78 €
Sous-total immobilier	2 276,98 €
Prélèvement Ursaff	11 459,00 €
Rémunération du personnel	29 774,01 €
Sous-total Personnel	41 233,01 €
Adhésions (autres assos, réseaux...)	360,50 €
Repas bénévoles	322,35 €
Sous-total Divers	682,85 €
TOTAL	55 980,37 €

PRODUITS	
Cotisations (prix libre)	13 013,45 €
Pièces d'occasion, utilisation atelier et formations (prix libre)	14 317,81 €
Ventes vélos d'occasion	12 096,00 €
Manifestations exceptionnelles	682,50 €
Ventes pièces neuves prix coutant	753,64 €
Erreurs de caisse et saisie sur 2 dernières années (intégré pour la suite dans « Pièces d'occasions (Prix Libre) »)	- 1 326,95 €
Sous-total recettes non lucratives	39 536,45 €
Ventes pièces neuves	5 588,50 €
Prestations	1 735,00 €
Manifestations régulières (BAV)	0,00 €
Sous-total recettes lucratives	7 323,50 €
Adhésion Ville de Lyon	3 000,00 €
FDVA	0,00 €
Fondations	0,00 €
Sous-total subventions	3 000,00 €
Grand Lyon	5 000,00 €
Indemnités chômage partiel	6 922,80 €
Sous-total Covid +	11 922,80 €
Total recettes	61 782,75 €

2/ Analyse du compte de résultats

L'année a été exceptionnelle à plus d'un titre pour l'association. Le contexte Covid a eu des répercussions énormes sur l'activité de l'association avec notamment un mois « blanc » en Avril et des horaires d'ouvertures réduits de plus de moitié depuis Novembre.

Mais les dispositifs de soutien ont été nombreux et importants :

- Indemnité Grand Lyon : 5 000, 00 €,
- Indemnités chômage partiel : 6 922, 80 €,
- Coup de pouce vélo de 50 € du gouvernement : 214 réalisés sur 2020.

Au niveau financier, l'année 2020 est la meilleure année de Change De Chaîne depuis sa création, à la fois grâce à l'activité vélo en plein essor et à un nombre d'adhérents toujours croissant, mais aussi grâce aux financements reçus dans le cadre de la crise du Covid.

L'exercice 2020 permet à Change De Chaîne de générer un résultat de 5 802,38 €.

Point sur le dispositif « coup de pouce vélo » :

Le dispositif "coup de pouce vélo" permet de payer l'adhésion à l'asso, les pièces détachées neuves et d'occasion (hors accessoires type antivol) et le prix libre d'utilisation de l'atelier dans une limite de 50 € par vélo.

Par ailleurs, le coup de pouce ne permet pas d'acheter de vélo, juste de prendre en charge toutes ou une partie des réparations pour la remise en état d'un vélo.



2/ Bilan comptable

1/ Exercice 2020

Actif		Passif	
Caisse Atelier CdC	467,26 €	Report à nouveau (solde créditeur)	31 583,25 €
Dont gonnettes	79,00 €	Résultat de l'exercice précédent	- 2 661,37 €
Compte courant	30 762,00 €	Résultat de l'exercice courant	20 970,38 €
Prélèvement en attente (URSAF et FMD)	- 6 703,00 €	Dont Intégration des Parts Sociales BP dans le bilan	15 168,00 €
Livret A	10 198,00 €	Dont Résultat de l'exercice courant réel	5 802,38 €
Parts Sociales Banque Populaires	15 168,00 €		
Stock vélos réparés			
Stock vélos à réparer			
Total Actif	49 892,26 €	Total Passif	49 892,26 €

*FMD : Forfait Mobilité Durable

2/ Analyse du bilan comptable

La situation financière de Change de Chaîne est saine et solide. L'association dispose de près d'un an de trésorerie, permettant de voir l'avenir avec sérénité.

Pour éviter de laisser des sommes trop importantes sur le compte courant, l'association a souscrit depuis plusieurs années à un livret A et à des parts sociales auprès de la Banque Populaire.

Suite à un défaut d'écriture sous le logiciel de gestion Garradin, nous avons cette année réintégré les parts sociales au bilan de l'association, ceci gonfle « faussement » le résultat de l'exercice 2020.

Le résultat réel est bien de 5 802,38 €.



3/ Analyse financière 1/ Prévisionnel 2020

Lors de la précédente AGO, les objectifs financiers prévisionnels pour l'année 2020 étaient les suivants.

CHARGES	2017	2018	2019	Prévisionnel 2020
Achats	10 138 €	8 067 €	9 070 €	9 800 €
services extérieurs	1 748 €	1 976 €	607 €	610 €
autres services extérieurs	2 332 €	354 €	1 350 €	1 300 €
Repas bénévole	2 332 €	1 344 €	1 114 €	1 500 €
charges du personnel	15 042 €	35 000 €	42 520 €	42 520 €
Total	31 592 €	46 741 €	54 661 €	55 730 €

PRODUITS	2017	2018	2019	Prévisionnel 2020
Ventes de produits finit, prestas	24 279 €	33 242 €	30 772 €	32 000 €
Subventions d'exploitation	18 527 €	2 000 €	0 €	0 €
autres produits de gestion courante	19 641 €	14 395 €	20 242 €	21 500 €
produits exceptionnels	290 €	1 904 €	985 €	1 200 €
Total	62 737 €	51 541 €	51 999 €	54 700 €

Résultat	31 145 €	4 800 €	-2 662 €	-1 030 €
-----------------	-----------------	----------------	-----------------	-----------------

2/ Comparaison prévisionnel / réel

Dans le tableau ci-dessous, nous présentons la comparaison entre le prévisionnel 2020 et le réel 2020.

Charges	Réel 2019	Prévisionnel 2020	Réel 2020	Différence
Matériel	9 070,00 €	9 800,00 €	11 329,46 €	+ 1 529,46 €
Administratif	607,00 €	610,00 €	458,07 €	-151,93 €
Immobilier	1 350,00 €	1 300,00 €	2 276,98 €	+ 976,98 €
Personnel	42 520,00 €	42 520,00 €	41 233,01 €	-1 286,99 €
Divers (repas et adhésions)	1 114,00 €	1 500,00 €	682,85 €	-817,15 €
Total	54 661,00 €	55 730,00 €	55 980,37 €	+ 250,37 €

Les charges de l'association en 2020 sont conformes aux projections faites l'année passée et cohérentes avec les charges de l'année 2019. A noter une baisse importante de la part dédiée aux festivités et repas bénévoles, en raison du Covid.

Produits	Réel 2019	Prévisionnel 2020	Réel 2020	Différence
Recettes non lucratives	51 999,00 €	54 700,00 €	40 863,40 €	- 6 513,10 €
Recettes lucratives			7 323,50 €	
Subventions	0,00 €	0,00 €	3 000,00 €	+ 3 000,00 €
Covid +	0,00 €	0,00 €	11 922,80 €	+ 11 922,80 €
Total	51 999,00 €	54 700,00 €	63 109,70 €	+ 8 409,70 €

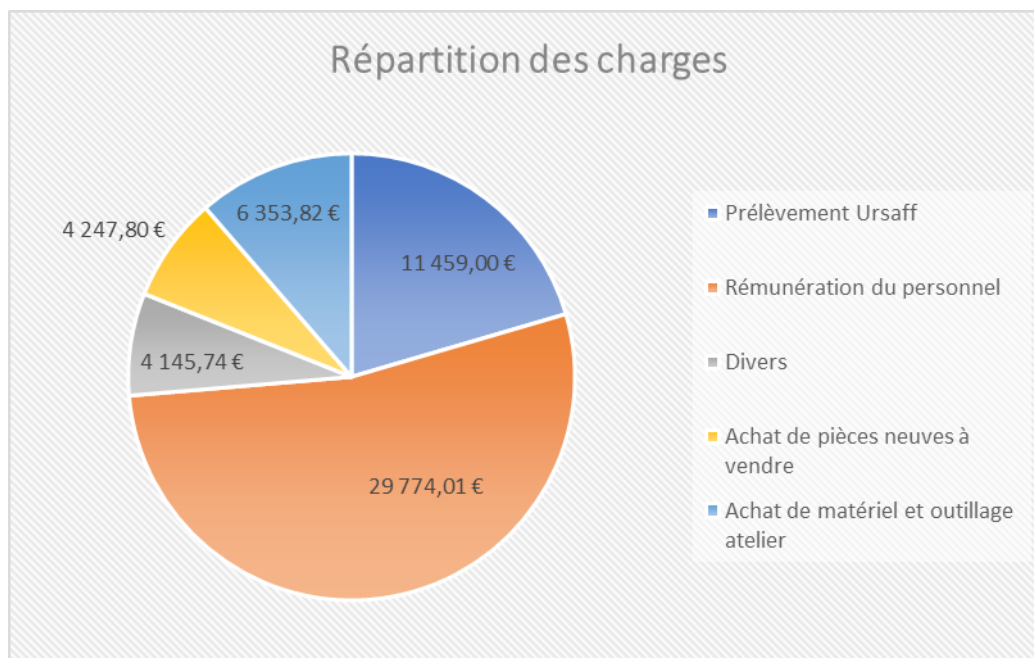
Les recettes de l'association sont bien supérieures aux prévisions réalisées en 2019 et à l'année 2019, les aides obtenues dans le cadre du Covid sont importantes et assurent la stabilité de l'association sur l'année 2020.

A noter une baisse importante des recettes liées à la vente de vélo, de pièces et aux adhésions de près de 14 % ce qui s'explique largement par le contexte Covid, les fermetures de l'atelier et les ouvertures réduites en semaine.

L'adhésion de la ville de Lyon à l'atelier est depuis 2020 passée en « subvention », et non plus en adhésion prix libre, ce qui explique cette nouvelle ligne dans les recettes.

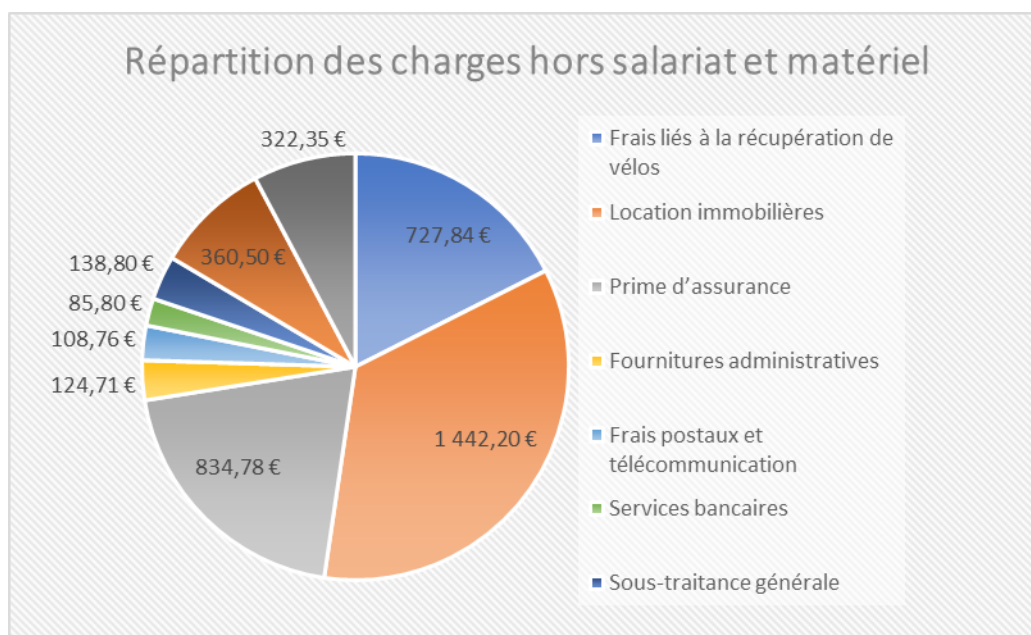
3/ Charges et dépenses

Répartition des charges



Plus de la moitié des charges de l'association sont représentées par les salaires des deux employés de l'association, ce qui monte à près des $\frac{3}{4}$ avec les cotisations URSAFF associées.

Détails des charges hors salariat et matériel

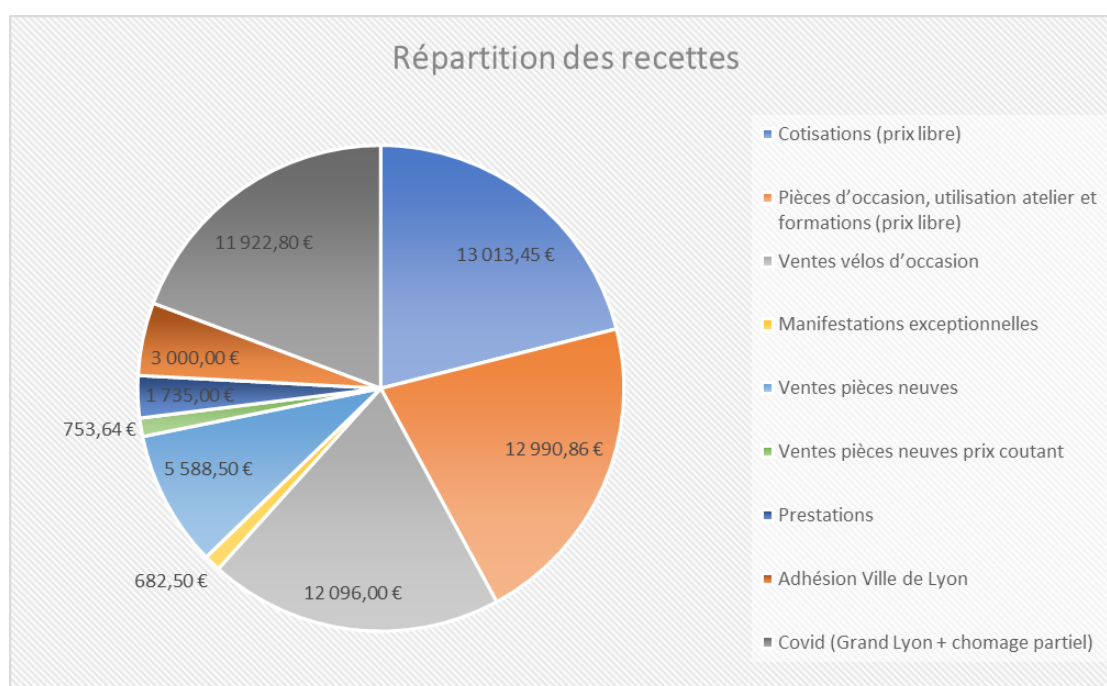


Les charges diverses représentent moins de 8 % du total des charges. L'essentiel des dépenses de l'association est donc directement utilisé pour le fonctionnement et aux bénéfices des adhérents.

L'esprit même de l'association, tourné vers un réemploi massif, une consommation raisonnée, permet de limiter au maximum les dépenses diverses de l'association.

4/ Recettes

Répartition des recettes



Cette année, les aides liées au Covid tiennent une part importante des recettes de l'association. Cependant, même dans ce contexte, le prix libre représente plus de 40 % des recettes, ce qui montre bien l'intérêt et la participation importante des adhérents à ce type de démarche.

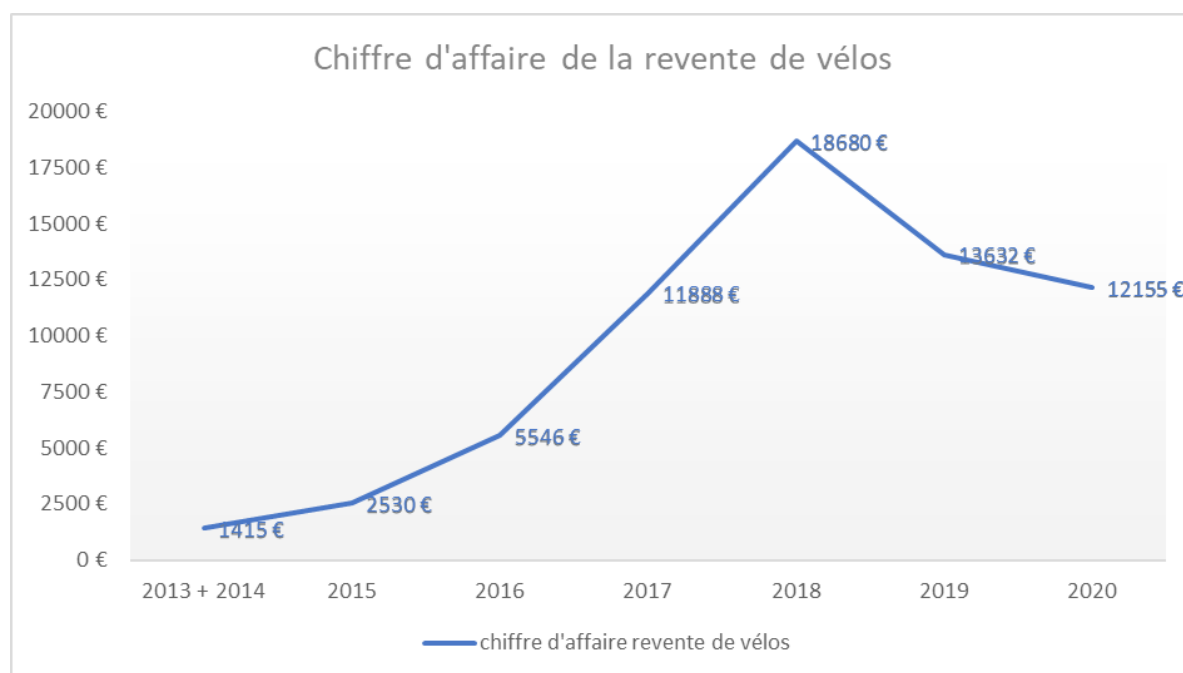
Adhésion prix libre : évolution des 3 dernières années

Prix libre pour les adhésions	Chiffre d'affaire adhésion	Nbre adhésion	Prix / Adhésion
2018	9 466,00 €	686	13,80 €
2019	10 574,50 €	838	12,62 €
2020	13 013,45 €	875	14,87 €

Le montant versé par chaque adhérent pour son adhésion remonte légèrement cette année, de près de 2,25 € par adhésion. Cette remontée est importante mais reste anecdotique vis-à-vis du coup de pouce vélo proposé par l'état. Les adhérents ont donc donné légèrement plus que d'habitude avec l'aide du coup de pouce vélo, mais cette aide de l'état n'a pas permis de démultiplier les recettes liées aux adhésions.

Les recettes liées aux pièces d'occasions et à l'utilisation de l'atelier sont en baisse par rapport aux années précédentes, dues au contexte Covid, il n'est donc pas possible de déterminer l'impact du coup de pouce vélo sur cette ligne de recette.

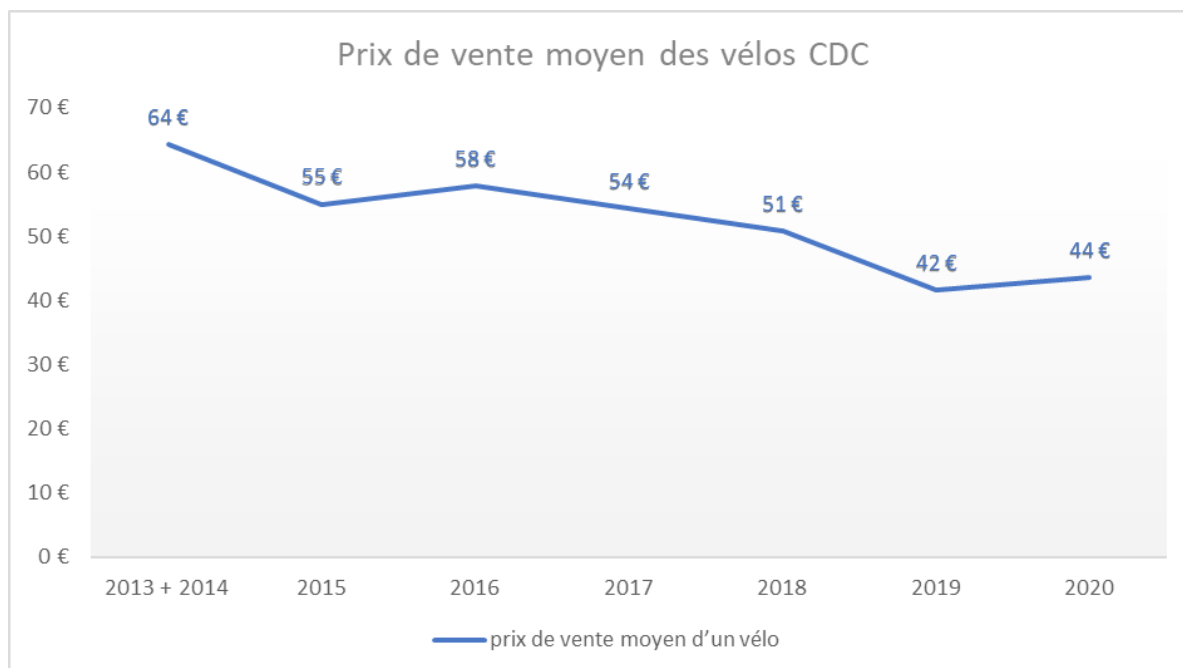
Chiffre d'affaire vente de vélos



Le chiffre d'affaire de vente de vélos est nettement inférieur aux années précédentes. Les mois de fermeture et d'ouverture sur des horaires réduits expliquent en grande partie cette baisse.

De plus, la sortie de confinement en Mai 2020 et le retour de nombreuses personnes au vélo n'a pas permis de compenser les périodes de fermeture.

Prix de vente moyen vélos



Le prix de vente moyen des vélos remonte légèrement après des années de baisse. L'achat par de nombreuses personnes d'un vélo près à rouler en sorti de confinement en Mai 2020 peut s'en doute expliquer en partie ce phénomène.

Le Coup de pouce vélo n'est pas utilisé pour l'achat de vélo, il n'est donc pas associé à cette remontée.

AUTRE DOCUMENT

PROJET 2021

1/ Budget prévisionnel 2021

Les tableaux ci-dessous présentent les charges et produits prévisionnels pour l'année 2021.

CHARGES	2020	Prévisionnel 2021
Achat de pièces neuves à vendre	4 247,80 €	5 000,00 €
Achat de matériel et outillage atelier	6 353,82 €	2 000,00 €
Frais liés à la récupération de vélos	727,84 €	800,00 €
Sous-total matériel	11 329,46 €	7 800,00 €
Fournitures administratives	124,71 €	150,00 €
Frais postaux et télécommunication	108,76 €	100,00 €
Services bancaires	85,80 €	85,80 €
Sous-traitance générale + achat d'études et prestations de services	138,80 €	150,00 €
Sous-total Administratif	458,07 €	485,80 €
Location immobilières	1 442,20 €	2 100,00 €
Prime d'assurance	834,78 €	900,00 €
Sous-total immobilier	2 276,98 €	3 000,00 €
Prélèvement Ursaff	11 459,00 €	12 000,00 €
Rémunération du personnel	29 774,01 €	30 000,00 €
Mutuelle	0,00 €	1 068,96 €
Rémunération employé Clavette	0,00 €	3 000,00 €
Sous-total Personnel	41 233,01 €	46 068,96 €
Adhésions (autres assos, réseaux...)	360,50 €	500,00 €
Repas bénévoles et apéro adhérents	322,35 €	500,00 €
Sous-total Divers	682,85 €	1 000,00 €
Travaux d'agrandissement de l'atelier (provision)	0,00 €	2 000,00 €
Sous-total Charges Exceptionnelles	0,00 €	2 000,00 €
TOTAL	55 980,37 €	60 354,76 €

PRODUITS	2020	Prévisionnel 2021
Cotisations (prix libre)	13 013,45 €	13 020,00 €
Pièces d'occasion, utilisation atelier et formations (prix libre)	12 990,86 €	10 000,00 €
Ventes vélos d'occasion	12 096,00 €	14 000,00 €
Manifestations exceptionnelles	682,50 €	700,00 €
Ventes pièces neuves prix coûtant	753,64 €	750,00 €
Sous-total recettes non lucratives	40 863,40 €	38 470,00 €
Ventes pièces neuves	5 588,50 €	6 000,00 €
Prestations	1 735,00 €	3 000,00 €
Manifestations régulières (BAV)	0,00 €	0,00 €
Sous-total recettes lucratives	7 323,50 €	9 000,00 €
Adhésion Ville de Lyon	3 000,00 €	3 000,00 €
FDVA	0,00 €	0,00 €
Fondations	0,00 €	0,00 €
Sous-total subventions	3 000,00 €	3 000,00 €
Grand Lyon	5 000,00 €	0,00 €
Indemnités chômage partiel	6 922,80 €	0,00 €
Sous-total Covid +	11 922,80 €	0,00 €
Total recettes	63 109,70 €	48 970,00 €

Les charges prévues pour 2020 sont sensiblement identiques à celles de l'année 2020, hormis les points suivants :

- Ajout de l'employé Clavette dans les charges de l'association (rémunération partagée avec les autres associations vélo de Lyon)
- Augmentation du loyer du local avec l'agrandissement de ce dernier ;
- Provisions pour charges exceptionnelles de 2 000 € pour la réalisation des travaux d'agrandissement du local, en partie pris en charge par le SYTRAL.

Les charges sont donc bien supérieures à l'année écoulée, et s'élèvent à **60 364,76 €**.

Les produits et recettes espérés pour l'année à venir sont très différentes de l'année 2020 avec l'arrêt des aides « Covid » et une perte sèche pour les comptes de près de 12 000 €. Les axes forts pour les recettes de l'année 2021 sont la reprise d'une activité plus soutenue qu'en 2020 avec :

- Augmentation du nombre d'adhérent de 875 à 930 avec un prix moyen d'adhésion légèrement en baisse à 14 € ;
- Augmentation importante de la vente de vélos d'occasion ;
- Doublement des prestations extérieures.

Les produits sont donc bien inférieurs à l'année écoulée, et s'élèvent à **48 970 €**. Le résultat de l'association attendu pour l'année 2021 est donc une perte de **- 11 384,76 €**.