



**RAPPORT
FINANCIER**

2018

SOMMAIRE

Chiffres clé de l'exercice 2018.....	3
Eléments significatifs :.....	3
Commentaires et explications.....	3
Embauche de salariés :.....	3
Aménagement du local :.....	4
Budget de fonctionnement :.....	4
Trésorerie :.....	4
Répartition des ressources.....	5
BILANS 6	
COMPTE DE RESULTAT.....	8
ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS.....	10
1.1. PREAMBULE.....	10
1.2. REGLES ET METHODES COMPTABLES.....	10
1.3. ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE.....	11
Fonds dédiés.....	11
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES.....	11
1.4. NOTES SUR LE BILAN ACTIF.....	11
Actif immobilisé :.....	11
Etat des créances :.....	11
1.5. NOTE SUR LE BILAN PASSIF.....	12
Provisions.....	12
Etat des dettes.....	12
1.6. NOTE SUR LE COMPTE DE RESULTAT.....	12
1.7. AUTRES INFORMATIONS.....	12
Rémunération des dirigeants.....	12

CHIFFRES CLE DE L'EXERCICE 2018

- * **La durée de l'exercice** est de 12 mois, du 01/01/2018 au 31/12/2018
- * **Total du bilan** : 39 885 euros (42 220 euros à fin 2017)
- * **Total des produits** : 91 202 euros (43 323 euros à fin 2017), soit +111 %
- * **Total des charges** : 74 521 euros (28 050 euros à fin 2017), soit +166%
- * **Résultat net de l'exercice** : 16 681 euros (15 273 euros à fin 2017), soit +9%

ELEMENTS SIGNIFICATIFS :

Le détail des produits d'exploitation est le suivant :

- * Le **total des subventions d'exploitation** s'établit à **65 059** euros (27 850 euros en 2017), soit une hausse de 134%, nettement liée au fait que l'association Bagage'Rue a ouvert sa première bagagerie social au 47 rue Cluzan début Juin 2018 suscitant l'intérêt de nouveaux financeurs.
- * L'association Bagage'Rue, de par son objet, ne réalise **aucune prestation de service facturée**. Son existence est donc uniquement liée à ses partenaires financiers publiques et privés ainsi qu'à ses donateurs.

Le détail des charges d'exploitation est le suivant :

- * Total des achats et prestations externes : 30 072 euros.
- * Total des **charges de personnel** : **31 449** euros (3 547 euros en 2017), lié à l'embauche en CDD d'une coordinatrice de l'association en Mars 2018 et d'un chargé de fonctionnement en Novembre 2018.

COMMENTAIRES ET EXPLICATIONS

L'année 2018 a été une année riche en nouveautés et en projets pour l'association Bagage'Rue. Parmi eux, nous pouvons citer les plus structurants tels que l'embauche de salariés, l'ouverture du local au 47rue Cluzan à Lyon 7^e rendue possible par plusieurs chantiers participatifs et le travail d'artisans. Il s'en est suivi 8 mois de fonctionnement riche en apprentissage et en adaptation pour créer un lieu

EMBAUCHE DE SALARIES :

Le 12 février 2018, Mikkel Carlsen a terminé son CDD en tant que coordinateur de l'association.

Nous avons ensuite accueilli Lucille Marcelin, venue de Paris pour participer à l'aventure Bagage'Rue. D'abord pour un CDD de 3 mois en tant que chargée de mission pour l'ouverture de la Bagage'Rue Cluzan, et notamment du recrutement des bénévoles et de l'aménagement du local, puis à partir de juin en tant que

coordinatrice de l'association pour un CDD de 9 mois (que nous avons depuis décidé de pérenniser en CDI).

Mathieu Mazin a rejoint Lucille en novembre 2018 en tant que chargé de l'organisation du service de la Bagage'Rue Cluzan pour un CDD de 6 mois (jusqu'au 12 mai 2019).

Pour l'exercice 2018, les dépenses liées aux salaires et aux charges sociales s'élèvent à 31 449 euros.

AMENAGEMENT DU LOCAL :

Entre Avril et Mai 2018, l'aménagement du local au 47 rue Cluzan a été le fruit d'un subtil mélange entre l'organisation de chantiers participatifs (au cœur de notre démarche associative) et le travail d'artisans professionnels.

Entre la mise aux normes du local, un rafraîchissement global, l'installation de mobilier adapté au service de bagagerie et l'achat de mobilier plus classique, le budget total de l'aménagement du local s'élève à environ 16 904 euros.

BUDGET DE FONCTIONNEMENT :

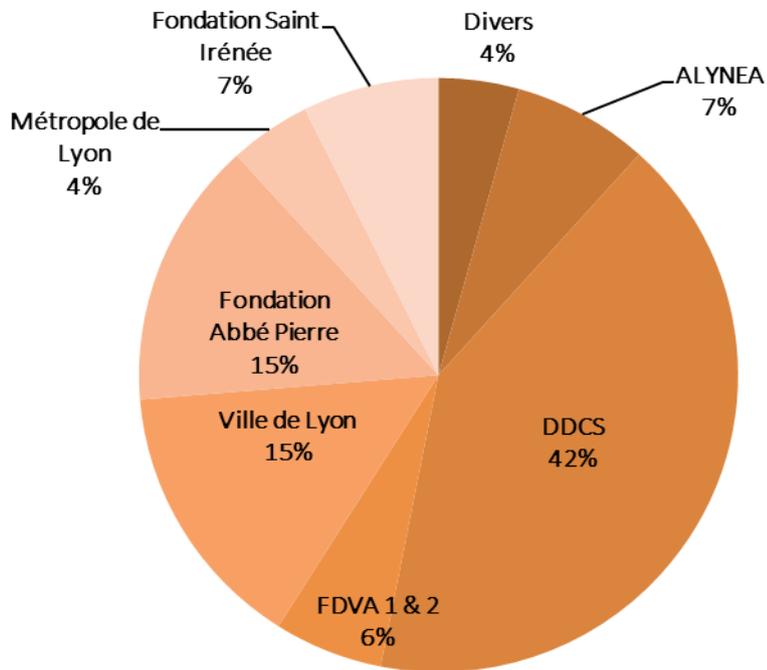
Suite à l'ouverture du service de Bagagerie en Juin, l'association a pu pendant 8 mois observer les premiers retours sur le fonctionnement et la fréquentation du lieu mais aussi son budget mensuel. Nous avons étudié le sujet en amont en terme de consommables (produits alimentaires, produits d'entretien etc.) mais aussi en terme de ménage, d'énergie et de petites réparations courantes. Ces 8 premiers mois nous ont permis de confronter nos estimations et de pouvoir désormais assumer que l'association bagagerie nécessite environ 4 600 par mois au minimum pour fonctionner (salaires et consommables) sans prendre en compte aucun projet ad-hoc ni aucun frais de communication.

TRESORERIE :

Malgré le soutien de nos partenaires financiers en 2018, nous avons connu des difficultés de trésorerie en Juin. En effet la temporalité des demandes des subventions (et donc de leur versement) nous oblige à conserver en fin d'exercice l'équivalent de 6 mois de trésorerie pour nous permettre d'attendre les premiers versements généralement reçu en Juin de l'exercice suivant.

C'est un sujet important pour une association de la taille de la Bagage'Rue et qui sera au centre des préoccupations pour l'année 2019. Une attention particulière sera portée à la gestion des dépenses dans le temps et à un suivi poussé des versements de subvention en lien avec nos financeurs. Le besoin en fond de roulement est donc important chaque année pour l'association.

REPARTITION DES RESSOURCES



Ressources 2018 (hors report à nouveau 2018)		68,002
DDCS		28,164
Ville de Lyon		10,000
Fondation Abbé Pierre		9,895
Fondation Saint Irénée		5,000
ALYNEA		5,000
FDVA 1 & 2		4,000
Métropole de Lyon		3,000
Divers		2,943

BILANS

BILAN ACTIF au 31/12/2018 de l'association Bagage'Rue			
	2018	2017	Ecart (1900/1899)
ACTIF IMMOBILISE			
- Immobilisations incorporelles	0,00	0,00	0,00
- Immobilisations corporelles (mobiliers et matériels)	0,00	0,00	0,00
- Immobilisations financières (titres et dépôts de garantie)	0,00	0,00	0,00
TOTAL I	0,00	0,00	0,00
ACTIF CIRCULANT			
- Stocks	0,00	0,00	0,00
- Avances et acomptes versés sur commande	0,00	0,00	0,00
- Créances clients	0,00	0,00	0,00
- Autres créances	10 158,00	3 500,00	6 658,00
<i>dont subventions à recevoir</i>	<i>10 158,00</i>	<i>3 500,00</i>	<i>6 658,00</i>
- Valeurs mobilières de placement	0,00	0,00	0,00
- Disponibilités (autres que caisse)	29 716,66	38 341,04	-8 624,38
- Caisse	10,74	179,74	-169,00
TOTAL II	39 885,40	42 020,78	-2 135,38
COMPTES DE REGULARISATION ACTIF			
- Charges constatées d'avances	0,00	0,00	0,00
TOTAL III	0,00	0,00	0,00
TOTAL ACTIF	39 885,40	42 020,78	-2 135,38

BILAN PASSIF au 31/12/2018 de l'association Bagage'Rue

	2018	2017	Ecart (2018/2017)
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES			
<i>Fonds propres :</i>			
- Fonds Associatif sans droit de reprise	0,00	0,00	0,00
<i>dont sub d'invest à des biens renouvelables par l'asso.</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
- Réserves	15 273,09	0,00	15 273,09
- Report à nouveau	0,00	0,00	0,00
- Résultat de l'exercice	16 681,09	15 273,09	1 408,00
<i>Autres fonds associatifs :</i>			
<i>dont sub d'invest à des biens non renouvelables par l'asso.</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
TOTAL I	31 954,18	15 273,09	16 681,09
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			
	0,00	0,00	0,00
TOTAL II	0,00	0,00	0,00
FONDS DEDIES			
- sur subventions de fonctionnement	4 000,00	23 199,51	-19 199,51
- sur autres ressources	0,00	0,00	0,00
DETTES			
- Emprunts et dettes assimilées plus d'un an	0,00	0,00	0,00
- Emprunts et dettes financières à moins d'un an	0,00	0,00	0,00
- Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	0,00	0,00	0,00
- Fournisseurs et comptes rattachés	3 931,22	3 548,18	383,04
- Autres	0,00	0,00	0,00
TOTAL III	7 931,22	26 747,69	-18 816,47
COMPTES DE REGULARISATION PASSIF			
- Produits constatés d'avance	0,00	0,00	0,00
TOTAL IV	0,00	0,00	0,00
TOTAL PASSIF	39 885,40	42 020,78	-2 135,38

COMPTE DE RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT			
du 01/01/2018 au 31/12/2018 de l'association Bagage'Rue			
PRODUITS D'EXPLOITATION	AU 31/12/2018	AU 31/12/2017	Ecart (2018/2017)
<u>Ventes de produits finis, prestations de service et marchandises (70)</u>	0	0	0
<u>Production stockée et immobilisée (71 et 72)</u>	0	0	0
<u>Subventions d'exploitation (74)</u>	65 059	27 850	37 209
<u>Autres produits de gestion courante (75)</u>	2 943	15 473	-12 530
<u>Reprises sur amortissements et provisions (781)</u>	23 200	0	23 200
<u>Transfert de charges (791)</u>	0	0	0
TOTAL I	91 201,63	43 323,09	47 879
CHARGES D'EXPLOITATION	AU 31/12/2018	AU 31/12/2017	Ecart (2018/2017)
<u>Achats matières premières et marchandises</u>	28 959	719	28 240
<u>Services extérieurs</u>	8 938	242	8 696
Dont :			
- <i>Sous-traitance</i>			0
- <i>Locations et charges</i>	5 938	242	5 696
- <i>Entretien, réparations et maintenance</i>	2 654		2 654
- <i>Primes d'assurances</i>	347		347
- <i>Etudes, documentations, séminaires, conférences</i>			0
<u>Autres services extérieurs</u>	1 175	343	832
Dont :			
- <i>Rémunérations d'intermédiaires et honoraires</i>	125		125
- <i>Publicité, relations publiques</i>	0	111	-111
- <i>Transports de biens et transports collectifs du personnel</i>	25	121	
- <i>Déplacements, missions et réceptions</i>	406	92	314
- <i>Frais postaux et frais de télécommunication</i>	521	18	503
- <i>Services bancaires et assimilés</i>	97		97
- <i>Cotisations diverses</i>			0
<u>Impôts et taxes</u>			0
<u>Charges de personnel</u>	31 449	3 547	27 901
- <i>Rémunération du personnel</i>	18 836	1 951	16 885
- <i>Charges de sécurité sociale et de prévoyance</i>	11 233	1 597	9 636
- <i>Autres charges de personnel</i>	1 380		
<u>Autres charges courantes</u>			0
<u>Dotations aux amortissements et provisions</u>			0
TOTAL I	70 520,54	4 850,49	65 670
Résultat d'exploitation	20 681	38 473	-17 792

Produits financiers		0	0
Charges financières		0	0
Résultat financier	0	0	0
Résultat courant	20 681	38 473	-17 792
Produits exceptionnels		0	0
Dont :			
- Produits de cessions des éléments actif cédés (cpte 775)		0	0
- Quote-part des sub d'invest. virées au compte de résultat (compte 777)		0	0
Charges exceptionnelles		0	0
Dont :			
- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés (compte 675)		0	0
Résultat exceptionnel	0	0	0
Impôt sur les sociétés		0	0
Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs (+)		0	0
Engagement à réaliser sur ressources affectées (-)	4 000	23 200	-19 200
Résultat de l'exercice : excédent (+)	16 681,09	15 273,09	1 408

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

1.1. PREAMBULE

- * L'exercice social clos le 31/12/2018 a une durée de 12 mois.
- * L'exercice précédent clos le 31/12/2017 avait une durée de 12 mois.
- * Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 23 204 euros.
- * Le résultat net comptable est positif de 16 681 euros

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis et validés par le conseil d'administration le 06/03/2019.

1.2. REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- * Continuité de l'exploitation,
- * Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- * Indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- * Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.
- * Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- * Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrecouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- * immobilisations décomposables : l'association n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- * immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'association a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

1.3. ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

FONDS DEDIES

Lorsque les charges qui correspondent à une subvention comptabilisée en produits dans l'exercice n'ont pas pu être engagées en totalité au 31 Décembre, une dotation pour provision d'engagements à réaliser est comptabilisée au passif du bilan dans le compte "Fonds Dédiés", une reprise étant comptabilisée sur l'exercice suivant lorsque les dépenses sont engagées.

A la clôture de l'exercice 2018, des fonds dédiés ont été constatés sur les engagements restant à réaliser, à hauteur de 4000€ répartis ainsi :

Report du fonds dédiés	Montant
FDVA 1	1 000 €
FDVA 2	3 000 €
Total	4 000 €

On notera que le report sur fonds dédiés 2017 était élevé du au financement des travaux du local Bagage'Rue décalés de 2017 à 2018. Ce n'est plus le cas en 2018 avec uniquement 4 000 euros. Cela illustre une gestion saine de l'association et d'un budget parfaitement en ligne avec les financements reçus.

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Le bénévolat sur les projets associatifs a été valorisé pour 80130 € au titre de 2018.

1.4. NOTES SUR LE BILAN ACTIF

ACTIF IMMOBILISE :

L'association de part son activité ne possède pas d'actif immobilisé au 31/12/2018.

ETAT DES CREANCES :

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	10 158 €	10 158 €	-
Actif circulant & charges d'avance	-	-	-
TOTAL	10 158 €	10 158 €	-

Le montant net des autres créances au 31/12/18 s'établit à 10 158 euros, à moins d'un an correspondant pour l'essentiel à des subventions restant à percevoir.

1.5. NOTE SUR LE BILAN PASSIF

PROVISIONS

L'association n'a comptabilisé aucune provision depuis sa création. Le solde est donc toujours à zéro au 31/12/2018.

ETAT DES DETTES

Etat des dettes	Montant total	de 0 à 1 an	de 1 à 5 ans	5 ans et plus
Etablissement de crédit	-	-	-	-
Dettes financières diverses	-	-	-	-
Fournisseurs	-	-	-	-
Dettes fiscales & sociales	2 664 €	2 664 €	-	-
Dettes sur immobilisations	-	-	-	-
Autres dettes	1 267 €	1 267 €	-	-
Produits constatés d'avance	-	-	-	-
TOTAL	3 931 €	3 931 €	-	-

1.6. NOTE SUR LE COMPTE DE RESULTAT

L'association Bagage'Rue n'a réalisé aucun chiffre d'affaire sur l'exercice 2018.

1.7. AUTRES INFORMATIONS

REMUNERATION DES DIRIGEANTS

Les membres du conseil d'administration dirigeants au sens de l'instruction fiscale 4H-5-06 du 18 décembre 2006 exercent bénévolement leur mandat. Aucune rémunération en espèces ou en nature ne leur est versée.