

I. Résumé

L'association a clôturé ses comptes au 14/02/2025. Comme d'habitude, son exercice comptable a été de 12 mois, correspondant à l'année civile 2024.

Les opérations comptables ont été saisies par Séverine Gautier, comptable, et Dorine Jadeau, salariée de l'association, et relues par Mickaël Peyrot, responsable finances élu au conseil d'administration. Ceux-ci ont validé les comptes qui vous sont présentés.

Le sens du Fil réalise pour cette année **un résultat positif de + 39292,29€**. Il est en progression de 16 % par rapport à l'exercice N-2. Le total des produits d'exploitation est passé de 85200€ en 2023 à **211 678,54€ en 2024**, ce qui montre un développement considérable de l'activité, tous pôles confondus.

Cette augmentation est due à trois facteurs : l'augmentation du chiffre d'affaires de l'association (**81893,38€** en 2024 contre 29000€ en 2023), le solde de subventions engagées dans le cadre de conventions 2022-2024 pour la création du tiers-lieu (22593€ soldés en 2024) mais aussi à une campagne de financement participatif pour l'achat de nos locaux qui a permis de récolter 11200€ de dons.

Les charges de l'association ont augmenté en conséquence, passant de 83227€ en 2023 à **172386€** en 2024, dont 75000€ de dépenses de personnel, avec le passage à temps plein de 2ETP.

Les fonds propres de l'association sont de **88301,78€** au 31 décembre 2024.

La trésorerie de l'association est de **47464,51€** en fin d'année, ce qui assure les charges du premier semestre 2025.

Les financeurs publics du Sens du Fil cette année sont :

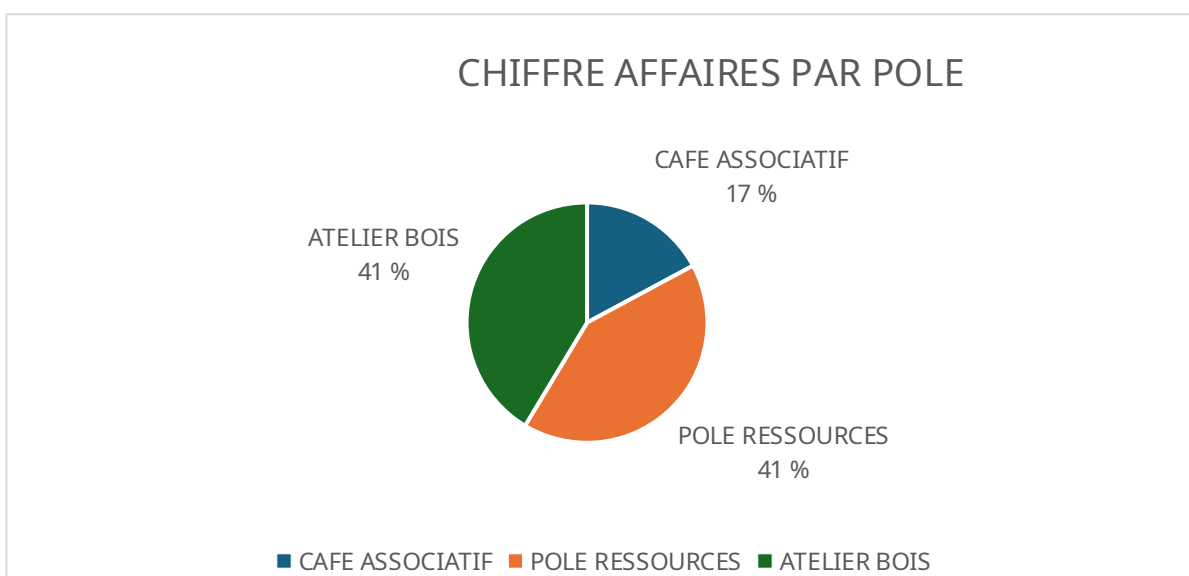
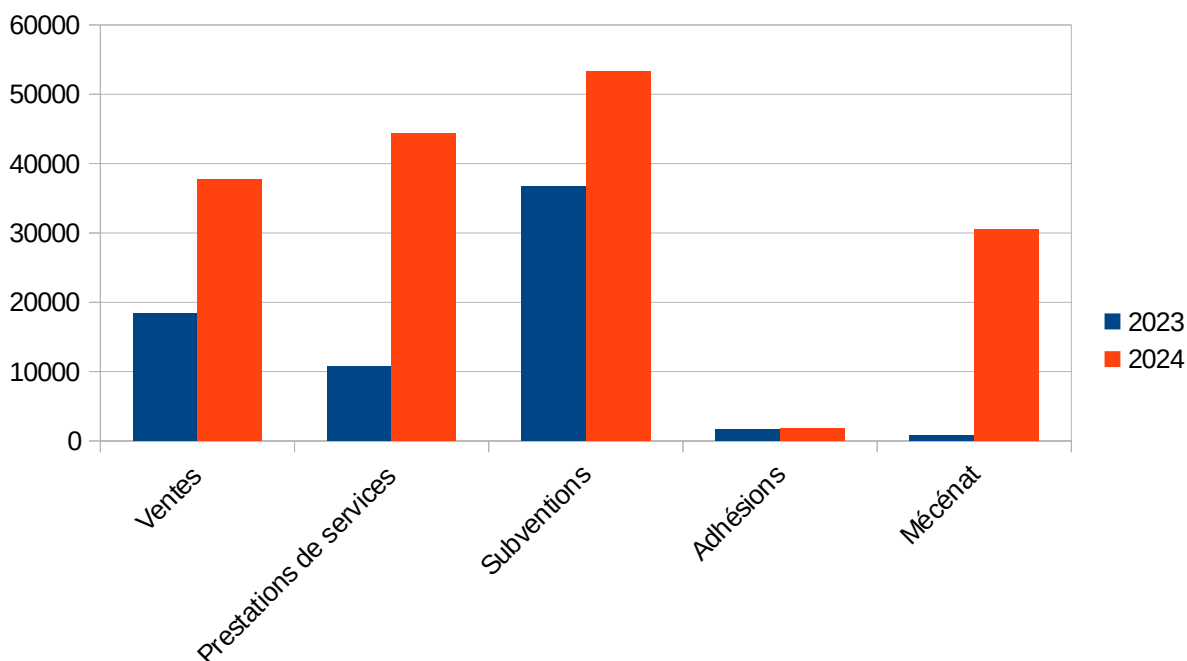
- la région Nouvelle-Aquitaine
- l'État (Fond de développement de la vie associative, Fond Vert)
- la commune de Latillé
- la MSA

1. Zoom sur les recettes de l'association

Nous avons dégagé environ **81900€ de chiffre d'affaires**, ce qui correspond à près de **40 % d'autofinancement**. Le reste de nos recettes est constitué de subventions publiques à hauteur de 53288€. A noter cette année une participation exceptionnelle des adhérents pour la campagne de financement de rachat de nos locaux ainsi qu'une augmentation générale des dons à l'association qui viennent gonfler le résultat (+20270€ dont 1800€ d'adhésions). 16000€ proviennent également du soutien d'un organisme privé au poste de David dans le cadre d'un conventionnement avec l'éco-organisme Ecologic.

L'autre point saillant est le fait que **l'association consolide son modèle économique, en ayant doublé ses ventes de produits et quadruplé ses prestations de service** par rapport à 2023.

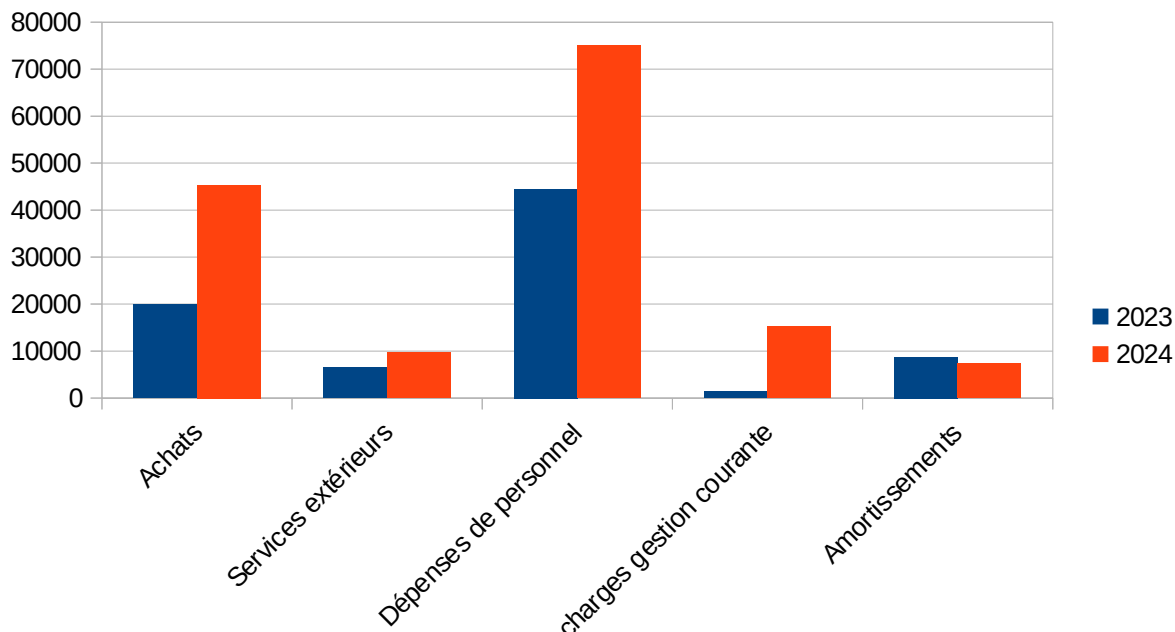
Figure 1: Evolution des recettes du Sens du Fil



2. Zoom sur les dépenses de l'association

Concernant les dépenses de l'association, les **dépenses de personnel** ont presque doublé. Cela est dû à la pérennisation des deux premiers emplois (Dorine et David), qui sont passés en CDI et à temps plein à partir de janvier 2024. Nous avons également réalisé l'embauche de Valérie sur un 10h/semaine à partir du mois de septembre. Malik a aussi été en poste de janvier à septembre sur un 21h/semaine. Ainsi, l'association est passée de 1,5 ETP en 2023 à 2,6 ETP courant 2024. Cette situation s'est stabilisée à 3 ETP environ en fin d'année avec l'embauche d'Hervé et de Séverine.

Cette dynamique au niveau de la masse salariale témoigne d'une vitalité de l'association, créatrice d'emplois non délocalisables. Tous les nouveaux salariés ont été recrutés en CDI, dans une volonté de pérenniser ces emplois. Nous espérons transformer l'essai en 2025 !

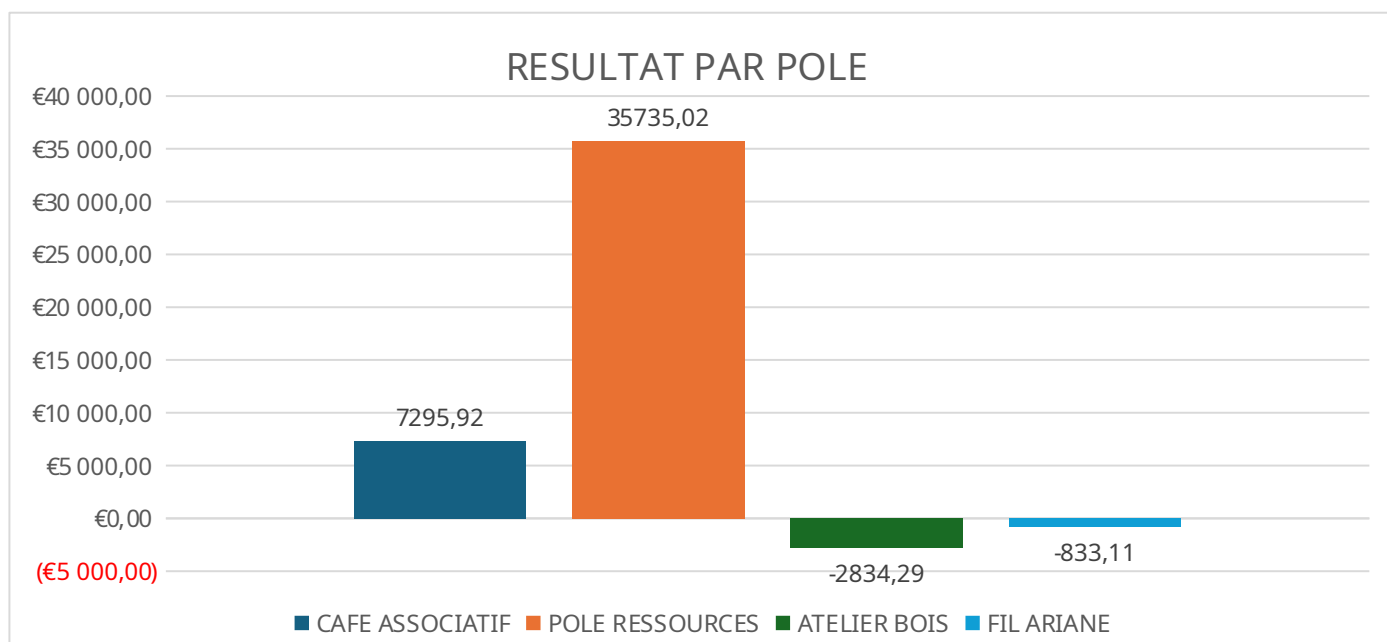


Nous pouvons aussi observer que les **dépenses d'achats** ont plus que doublé, mais cela est corrélé au développement du chiffre d'affaires. En effet, les activités de la menuiserie par exemple, ont généré des achats de matériaux et de quincaillerie importants, qui se retrouvent ainsi dans ce type de dépenses.

3. Liste des investissements réalisés en 2024

- Installation d'une tireuse à bières : **1500€**
- Réfection électrique des locaux (acompte n°2) : **8400€**
- Réfection de deux pièces (peinture et isolation) : **12937,46€**
- Tubage cheminée de la grande salle : **1910€**
- Achat d'une fenêtre pour l'atelier bois : **426,38€**
- Outils de communication (T-shirts ; stickers et autocollant camion) : **378,71€**
- Achats d'étagères de stockage pour la ressourcerie : **445€**
- Fabrication d'une porte d'entrée pour la grande salle : **677,40€**

II. Résultat financier par pôle



• Ressourcerie

Cette année 2024 a été une année marquante dans le développement de la ressourcerie. Celle-ci a en effet pris son envol et prouvé ses capacités de massification des volumes valorisés et réemployés et cela se traduit dans les chiffres (+35000€ de chiffre d'affaires).

En voici les principaux facteurs :

- passage du 1^{er} ETP coordinateur à temps plein à partir de janvier 2024
- recrutement de nouveaux bénévoles et fidélité de l'équipe bénévole qui permet de « faire tourner la boutique » : ateliers de réparation, collectes, tri, valorisation...
- recrutement de Valérie à la vente à partir de septembre 2024 qui a développé la vente en ligne
- conventionnement avec l'éco-organisme Ecologic qui permet de financer le réemploi des objets D3E et une partie du poste de David

Ce bon résultat est encourageant pour l'association car l'activité de réemploi de la ressourcerie a encore un potentiel de développement important sur le territoire.

• Café associatif

Le café associatif est excédentaire de +7300€. Cela s'explique par un subventionnement important (AMI Tiers-lieux et FDVA fléchés en partie sur le café) qui vient financer une partie du poste de Dorine mais aussi une partie du fonctionnement.

A noter cette année l'invitation de la mairie de Latillé à gérer la buvette extérieure du festival Y'a quoi, qui a permis de générer une recette exceptionnelle de 4443€.

• Atelier Bois

Cette année, le pôle atelier réalise un chiffre d'affaires important (33885€). Cela est dû principalement aux prestations de services fournies par le pôle : accompagnement de particuliers sur les machines et fabrication de meubles réalisées cette année par Malik, grâce aussi à une forte mobilisation bénévole de David Porcheron (réfèrent du pôle).

Néanmoins, ce chiffre est corrélé à des achats importants pour réaliser les prestations, ainsi qu'à des coûts de fonctionnement de l'atelier incompressibles (consommables, entretien, énergie...).

Le pôle est déficitaire en fin d'année dû au départ de Malik qui a été peu anticipé. Nous avons dû solder ses congés et régler les indemnités de fin de CDD qui ont généré une dépense exceptionnelle de 4500€.

• Fil d'Ariane

Le pôle s'est lancé en fin d'année 2024 et est légèrement déficitaire du fait du démarrage de l'activité. Ce pôle devrait être à l'équilibre l'année prochaine. A noter que cette activité ne générera pas ou très peu d'autofinancement et a besoin d'être subventionnée pour exister.

III. Compte de résultats

Charges	Montants	Produits	Montants
60-Achat	45 319,02 €	70-Vente de produits finis, prestations de services, marchandises	81 893,38 €
Achats d'études et de prestations de services	2 251,50 €	Prestation de services	42 061,27 €
Achats non stockés de matières et de fournitures	8 385,97 €	Vente de marchandises	37 587,11 €
Fournitures non stockables (eau, énergie)	3 884,24 €	Produits des activités annexes	2 245,00 €
Fourniture d'entretien et de petit équipement	7 305,26 €		0,00 €
Autres fournitures	23 492,05 €		0,00 €
61 - Services extérieurs	3 858,91 €	74- Subventions d'exploitation	53 287,99 €
Sous traitance générale	28,00 €	Etat: ANS, ARS, ...	4 000,00 €
Locations	224,00 €		0,00 €
Entretien et réparation	1 436,01 €	Région(s):	47 587,99 €
Assurance	1 962,00 €		0,00 €
Documentation	60,90 €		0,00 €
Divers	148,00 €	Département(s):	0,00 €
62 - Autres services extérieurs	5 772,09 €		0,00 €
Rémunérations intermédiaires et honoraires	0,00 €	Commune(s):	1 000,00 €
Publicité, publication	451,61 €	subvention communauté de communes et agglomération	0,00 €
Déplacements, missions	4 375,32 €		0,00 €
Frais postaux et de télécommunications	729,53 €	Organismes sociaux (à détailler):	700,00 €
Services bancaires, autres	215,63 €		0,00 €
63 - Impôts et taxes	0,00 €	Fédération	0,00 €
Impôts et taxes sur rémunération	0,00 €	Fonds européens	0,00 €
Autres impôts et taxes	0,00 €	ASP	0,00 €
64- Charges de personnel	75 024,77 €	Autres recettes (précisez)	0,00 €
Rémunération des personnels	48 212,99 €		0,00 €
Charges sociales	26 811,78 €	75 - Autres produits de gestion courante	36 266,42 €
Autres charges de personnel	0,00 €	Dont cotisations	1 803,03 €
65- Autres charges de gestion courante	15 256,98 €	76 - Produits financiers	618,35 €
66- Charges financières	0,00 €	77 - Produits exceptionnels	21 718,66 €
67- Charges exceptionnelles	19 813,30 €	78 - Reprises sur amortissements et provisions	17 893,74 €
68- Dotation aux amortissements (provisions pour renouvellement)	7 341,18 €	79 - Transfert de charges	0,00 €
TOTAL DES CHARGES	172 386,25 €	TOTAL DES PRODUITS	211 678,54 €
86- Emplois des contributions volontaires en nature	57 442,00 €	87 - Contributions volontaires en nature	57 442,00 €
Secours en nature	400,00 €	Dons en nature	13 800,00 €
Mise à disposition gratuite de biens et prestations	13 800,00 €	Prestations en nature	400,00 €
Personnel bénévole	43 242,00 €	Bénévolat	43 242,00 €
TOTAL DES CHARGES	229 828,25 €	TOTAL DES PRODUITS	269 120,54 €

Résultat : 39 292,29 €

IV. Bilan financier

Bilan Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

export BasiCompta® au 31/01/2025

Actif	N			N-1
	Brut	Amortissements	Net	Net
Actif Immobilisé				
Immobilisation Incorporelle			0,00 €	0,00 €
Immobilisation Corporelle				
- Terrain	0,00 €		0,00 €	0,00 €
- Construction	27 770,56 €	2 279,25 €	25 491,31 € ±	18 517,22 € ±
- Matériel	29 661,76 €	9 391,36 €	20 270,40 € ±	44 370,67 € ±
Autres Immobilisations Financières				
- Participation			0,00 €	0,00 €
- Titres			0,00 €	0,00 €
- Prêts			-38,95 € ±	-38,95 € ±
- Cautions			0,00 €	0,00 €
Total 1			45 722,76 €	62 848,94 €
Actif Circulant				
Créances			11 525,00 € ±	9 069,00 € ±
Disponibilité Trésorerie			47 464,51 €	20 182,81 €
- Compte courant C.A			7 410,36 €	2 875,89 €
- Compte courant Crédit Coop			347,50 €	
- Caisse centrale			253,20 €	452,07 €
- Caisse Recyclerie			168,87 €	134,70 €
- Caisse Café			100,00 €	107,65 €
- Caisse atelier bois			57,65 €	102,50 €
- Livret A Credit agricole			39 126,93 €	16 510,00 €
- La banque postale			0,00 €	0,00 €
Charges Constatées d'Avance			23 464,48 € ±	0,00 €
Total 2			82 453,99 €	29 251,81 €
Total général			128 176,75 €	92 100,75 €

Passif	N		N-1
Fonds Propres			
Fonds Propres Sans Droit de Reprise			0,00 €
Fonds Propres Avec Droits de Reprise			0,00 €
Réserves			0,00 €
Report à nouveau			22 191,67 €
Excédent ou Déficit			39 292,29 €
<i>Situation Nette</i>			<i>61 483,96 €</i>
Subvention d'Investissement			26 817,82 € ±
Total 1			88 301,78 €
Fonds Reportés			0,00 €
Total 2			0,00 €
Provisions			0,00 €
Total 3			0,00 €
Dettes			
Emprunts auprès d'établissements			0,00 €
Emprunts et Dettes Financières Diverses			0,00 €
Dettes Fournisseurs			2 908,72 € ±
Dettes Fiscales et Sociales			2 976,00 € ±
Dettes Immobilisations			0,00 €
Autres Dettes			0,00 €
Produits Constatés d'Avance			33 990,25 € ±
Total 4			39 874,97 €
Total général			128 176,75 €

V. Annexe : liste des notes de frais réalisées cette année

Date	Nature de la note de frais	Bénévole concerné	Montant
15/02/2024	Frais de déplacements	David Porcheron	150,00€
31/05/2024	Remboursements achats pour le café	Thierry Follet	139,16€
19/07/2024	Frais de déplacement et utilisation véhicule personnel camion pour transport recyclerie	David Porcheron	200,00€
03/09/2024	Frais de déplacement magasin-dépôt	Valérie Lasserre	90,00€