ASSOCIATION VILLAGES VIVANTS

RAPPORT FINANCIER SUR L'EXERCICE 2018

Villages Vivants

villagesvivants.com

BANQUE des TERRITOIRES | GROUPE Caisse des Dépôts

FONDATION CREDIT COOPERATIF

MACIF Fondation — Agir pour l'innovation sociale

Sommaire

Introduction **p.2**

Compte de résultat **p.3**

Compte de résultat simplifié p.3
Principaux postes du compte de résultat p.4
Les richesses humaines de l'association p.4
Subventions et mécénats p.6
Analyse du compte de résultat p.6

Le bilan **p.8**

Perspectives pour 2019 **p.10**

Introduction

Association œuvrant pour la dynamisation des centres de villes et villages, Villages Vivants mobilise les habitants et les acteurs locaux pour animer les cœurs de villes et participer à la création d'entreprises utiles au territoire.

Créée le 20 mars 2017, l'association a développé ses premières activités dans la Drôme. L'année 2018 a notamment permis d'élargir le périmètre géographique des interventions. Villages Vivants a contribué à l'ouverture d'une librairie coopérative dans l'Ain et a épaulé un collectif pour la réouverture du dernier commerce d'un village. Villages Vivants a également coorganisé, aux côtés de la Mairie de Saillans, dans la Drôme, la semaine du développement local.

Ce deuxième rapport financier de l'association Villages Vivants confirme une situation financière saine.
Les produits s'élèvent à 109 846 €, soit une forte augmentation par rapport au premier exercice qui avait mobilisé 28 000 € de chiffre d'affaires. Cette forte croissance est liée en partie à l'obtention de subvention et mécénat.

Le résultat net est excédentaire (2 484 €), stable par rapport à 2017 et le niveau de trésorerie est confortable.
Ce deuxième exercice et ses moyens supplémentaires, ont permis de se mettre dans une configuration plus ambitieuse, avec 3 salariés en fin d'année et des locaux professionnels.
Largement positive, la trésorerie permet d'envisager sereinement les engagements financiers auprès de nos débiteurs courants.

Dominique Marcon
Présidente de l'association
Villages Vivants

COMPTE DE RÉSULTAT

Compte de résultat simplifié

Compte de résultat du 1.01.2018 au 31.12.2018			
Charges	**Net**	**Produits**	
Autres achats et charges externes	65 476 €	**Production vendue services**	**52 192 €**
Impôts, taxes et versements assimilés	154 €	Prestations de service - Formation	1 962 €
Salaires et traitements	30 498 €	Prestations de service - Animation	30 801 €
Charges sociales	5 425 €	Accompagnement	14 190 €
Dotations aux amortissements sur immobilisations	893 €	Etudes	2 800 €
Autres charges	252 €	Produits des activités annexes	2 440 €
Charges excep. (charges sur ex. antérieurs)	1 023 €	**Subventions d'exploitation**	**35 701 €**
		Subventions fonctionnement - projet	27 045 €
		Aide à l'emploi	8 656 €
		IJSS	**2 125 €**
		Autres produits	**19 581 €**
		Quote-part de la subv. d'invest. virée au CR	893 €
		Produits divers de gestion courante	7 €
		Mécénat personnes morales	18 680 €
		Produits financiers	**156 €**
Engagements à réaliser sur subventions attribuées	3 641 €	**Produits exceptionnels (produits sur exercices antérieurs)**	**90 €**
Total	107 362 €	**Total des produits**	**109 846 €**
		Résultat	**2 484 €**

Contributions volontaires en nature

Contributions volontaires	36 586 €	Bénévolat	36 586 €

Principaux postes du compte de résultat

Les produits d'exploitation (au total 109 599 €) sont principalement composés ainsi :

- 52 192 € de prestations vendues : animation de centres-villes et études vendues aux collectivités, accompagnement à la création d'entreprise, interventions et formations.
- 8 656 € d'aides à l'emploi. (dispositif CAE devenue CEC-PEC).
- 2 125 € d'indemnités journalières perçues.
- Subventions et mécénat dédiées au Programme R&D, au titre de l'exercice 2018 :
  - 27 045 € de subventions de fonctionnement projet R&D : Caisse des dépôts - Banques des Territoires.
  - 18 680 € de mécénat - projet R&D : Fondations Crédit Coopératif et Macif.

Les charges d'exploitations sont composées ainsi :

- 65 476 € de charges externes (détail en annexes) principalement composées d'achats d'études et prestations de services pour un montant de 30 108 €. Il s'agit des missions réalisées par des prestataires externes permettant à Villages Vivants de réaliser ses contrats auprès des collectivités.
- 35 923 € de salaires et charges sociales, pour le traitement des salaires
- 893 € de dotations aux amortissements : site internet et matériel de bureau et informatique.
- 1 023 € de charges liées à l'exercice 2017.

Les richesses humaines de l'association

3 salariées :

- **Valérie Dumesny,** a été embauchée en CDI le 8 juin 2018, suite à un premier CDD de 1 an, avec l'aide du dispositif d'aide à l'embauche (CAE),
- **Anne-Sophie Daudon** a été recrutée le 17 septembre 2018 en tant que Responsable Administratif et Financier, en CDD temps plein sur une durée de 1 an. Son contrat bénéficie du dispositif d'aide à l'embauche (CAE),
- **Marie Isserel** a été recrutée le 1er octobre 2018 en tant que Responsable Communication en CDD temps plein sur une durée de 1 an. Son contrat bénéficie également du dispositif d'aide à l'embauche (CAE).

Les effectifs :

Salariés	Sexe	au 31.12.17	Entrées	Sorties	au 31.12.18	Contrat	ETP
Valérie Dumesny	Femme	1	_		1	CDI	0,67
Anne-Sophie Daudon	Femme	0	17.09.18		1	CDD	0,29
Marie Isserel	Femme	0	01.10.18		1	CDD	0,25
Total		**1**			**3**		**1,21**

Contributions bénévoles

Cat. bénévoles	Nom	Temps	Valorisation	Action
Administrateur (président puis admin)	R. Boutin	1 090	15 495,92 €	Mise en place des partenariats, recherche de financements, plaidoyer sur l'immobilier coopératif, animation comités de gouvernance, animation CCD
Administrateur (trésorier)	S. Dumas	1 363	19 369,90 €	Tenue des comptes, tâches administratives, partenariats, recherche de financements
Bénévole culturel	A. Baule	60	852,92 €	animation, expositions temporaires à Die
Aministrateur (présidente)	D. Marcon	20	284,31 €	participation aux CA, réunions de travail
Administrateur	M. Berrebi	4	56,86 €	participation aux CA, réunions de travail
Bénévolat expert financier	J.-N. Béasse	40	568,62 €	révision modèle financier, mise en relation, rdv partenariats
Membre C.E.	C. Corfa	4	56,86 €	participation aux comités d'engagement
Membre C.E.	M. Cornet	2	28,43 €	participation aux comités d'engagement
Membre C.E.	B. Courtot	4	56,86 €	participation aux comités d'engagement
Membre C.E.	E. Jaccaud	4	56,86 €	participation aux comités d'engagement
Membre C.E.	S. Plion	4	56,86 €	participation aux comités d'engagement
Membre C.E.	D. Marcon	4	56,86 €	participation aux comités d'engagement
	Valorisation totale		**36 941€**	

Le bénévolat est comptabilisé en contributions volontaires, afin de valoriser le temps de travail : 2 599 heures de contribution, valorisées à 12,58 € brut/h.

Les contributions bénévoles sont majoritairement dues aux missions réalisées par Sylvain et Raphaël à temps plein jusqu'à juin et mi-temps de juin à fin décembre, pour le compte de l'association.

Subventions et mécénats[1]

La signature de 3 conventions de subventions et mécénat permet la réalisation du programme de la phase Recherche & développement et expérimentation “Redynamiser les cœurs de villes et villages avec Villages Vivants”

Les 3 conventions ont été signées selon les modalités suivantes :

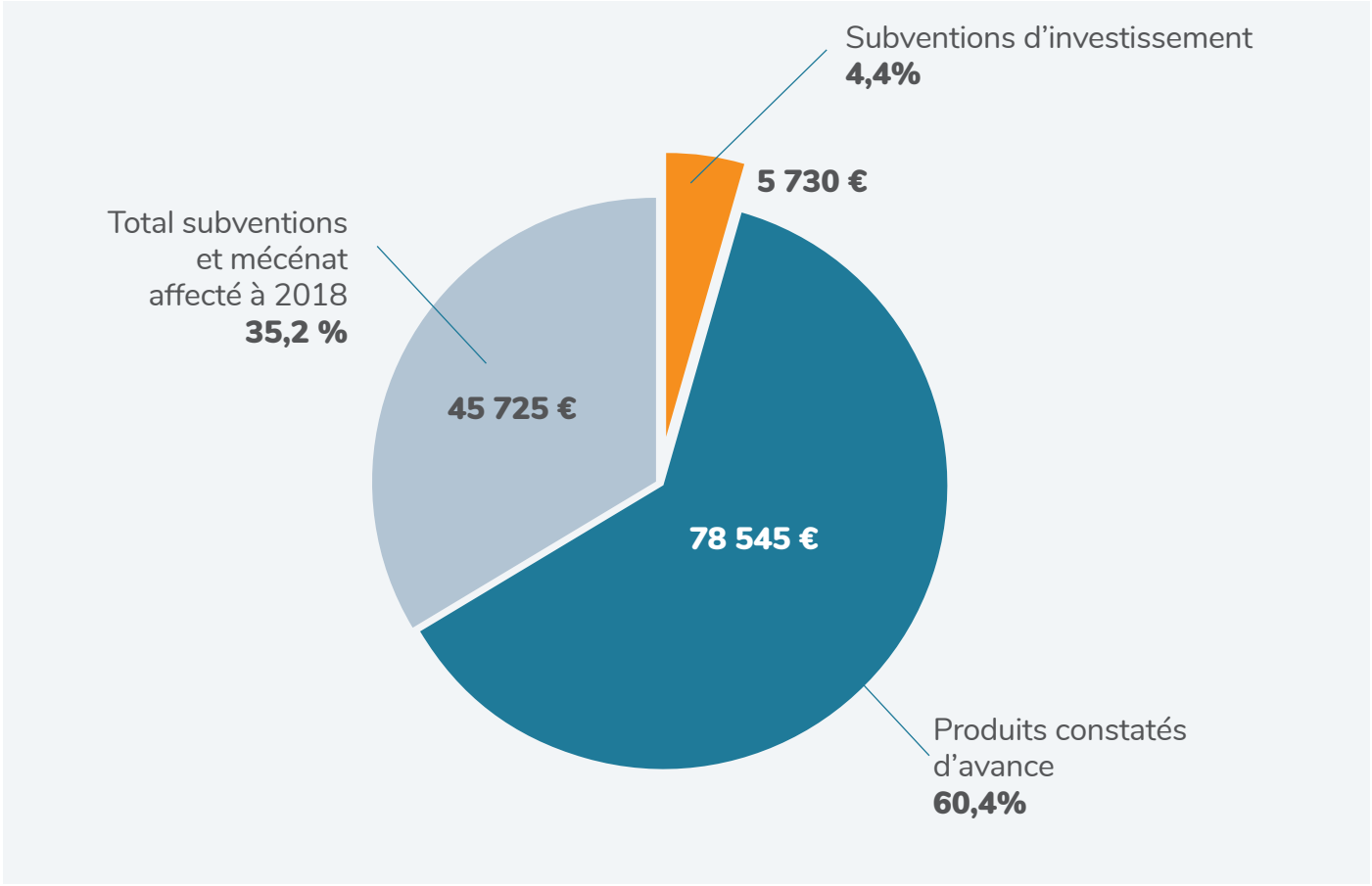
- Caisse des Dépôts - Banque des Territoires : signée en septembre 2018 pour un montant de 110 000 euros, versé en 2 fois : 55 000 euros en 2018, pour 2018 et 2019 et 55 000 euros en 2019, pour 2019 et 2020 sur une durée de 2 ans glissante,
- Fondation Crédit Coopératif : signée le 27/07/2018 pour un montant de 50 000 euros, versé en 2 fois (25 000 euros en 2018 et 25 000 € en 2019),
- Fondation MACIF : signée le 10/10/2018 pour un montant de 50 000 euros versé en une fois avant fin 2018 pour la période 2018 et 2019.

Sur la totalité des subventions et mécénats versés en 2018, à savoir 130 000 euros, seulement 51 455 euros sont affectés à l’exercice 2018 avec :

- Subventions fonctionnement - Projet R&D : 27 045 euros.
- Mécénat - projet R&D : 18 680 euros
  Subventions d’inv. amortissables : 5 730 euros
  Les subventions et mécénats reçus en 2018 mais non affectés à l’exercice 2018 ont été inscrits en produits constatés d’avance[2] (prorata temporis de la durée des conventions) à hauteur de 78 545 euros.

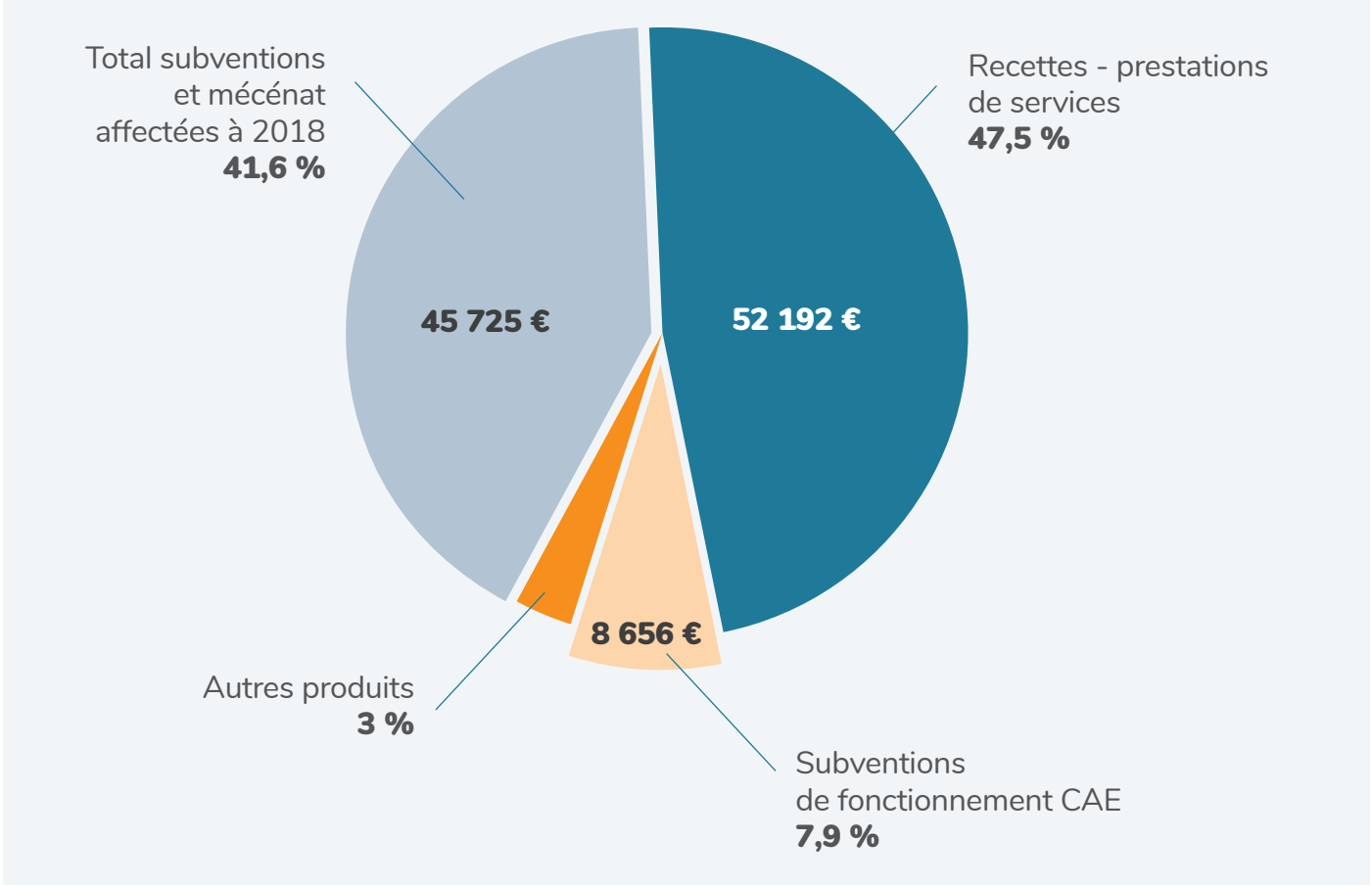
Analyse du Compte de résultat

Ventilation des subventions versées en 2018 (130 000 €)

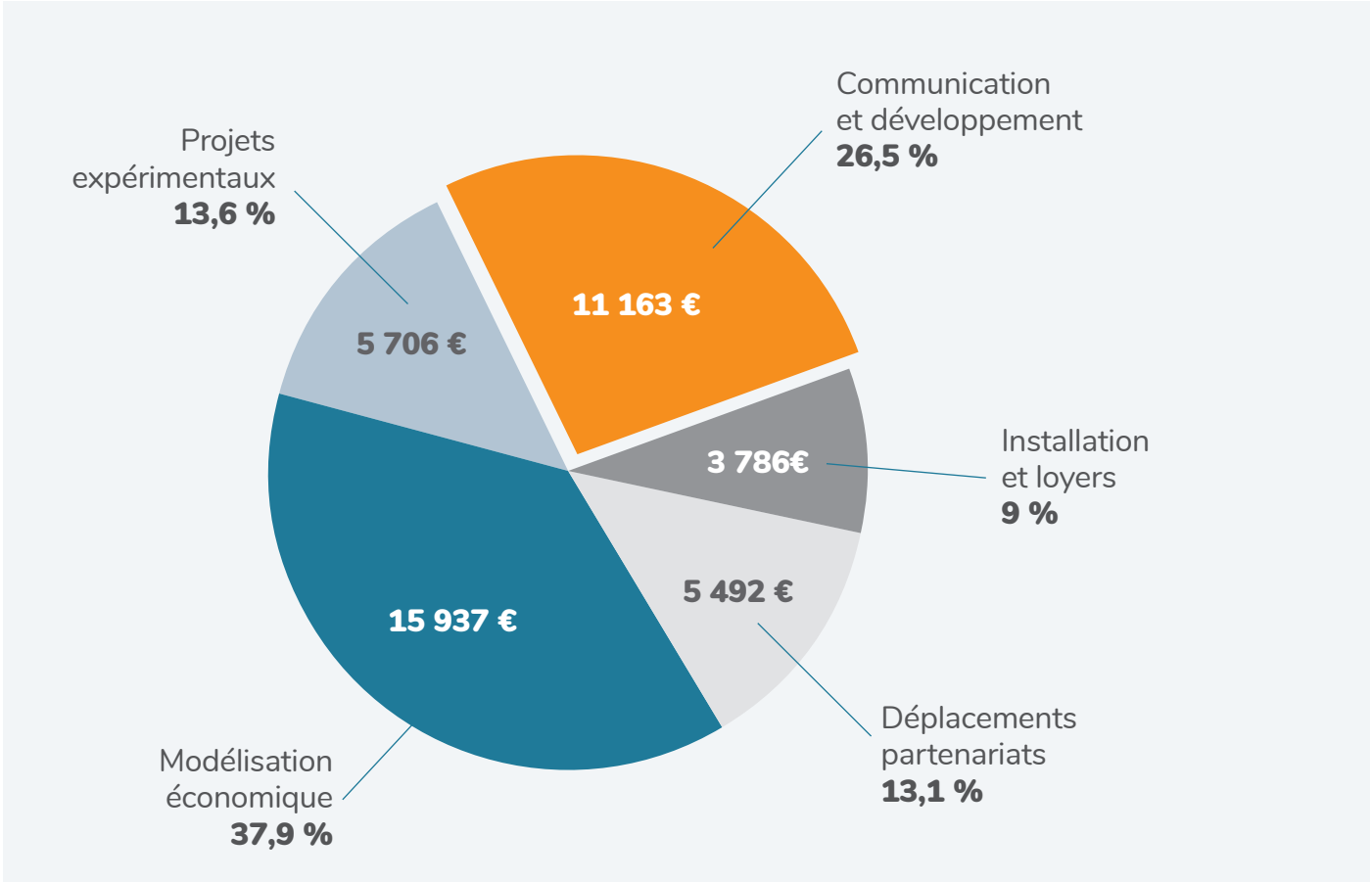


[1] Financements attribués par des acteurs publics.
[2] Financements accordés par des entreprises privées et leurs fondations.

Répartition des recettes de Villages Vivants (association) en 2018



Utilisation des subventions dans la mise en œuvre du programme



LE BILAN

Bilan simplifié

Bilan au 31.12.2018			
Actif	**Net**	**Passif**	
Actifs immobilisés	**36 707 €**	**Fonds propres**	**3 971 €**
Site web	1 536 €	Réserves	1 487 €
Matériel de bureau et matériel informatique	3 301 €	Résultat de l'exercice	2 484 €
		Autres fonds associatifs	**13 837 €**
Titres de particiation	**5 015 €**	Apports avec droit de reprise	9 000 €
Créances rattachées à des participations	**26 000 €**	Subventions d'inv. amortissables	5 730 €
		QP sur subv. d'inv. virées au Rés.	- 893 €
Dépôts et cautionnements versés	855 €	**Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement**	**3 641 €**
Actifs circulants	**94 778 €**	**Dettes**	**31 492 €**
Créances clients	5 370 €	Dettes fournisseurs et compes rattachés	22 553 €
Personnel - rémunérations dues	42 €	Dettes fiscales et sociales	8 644 €
Disponibilités	89 366 €	Autres dettes (notes de frais)	296 €
		Produits constatés d'avance	**78 545 €**
TOTAL	131 485 €	TOTAL	131 485 €

Composition de l'actif

3 301 € d'investissements en matériel de bureau et informatique et **1 536 €** pour le développement du site internet.

5 015 € de prises de participations dans d'autres structures :
· 15 € au Crédit Mutuel
· 5 000 € dans la SCIC SARL Villages Vivants.

26 000 € de créances rattachées à des participations. Il s'agit d'une avance en comptes courants d'associés dans la SCIC SARL Villages Vivants.

855 € de dépôts et cautionnement pour le compte de l'Usine Vivante[1] et du bailleur des bureaux du 10 rue Archinard.

5 370 € de créances clients : principalement CCD[2] pour un montant de 2 940 €, IVDD projet AFE pour un montant de 2 000 € et 42 € de créances au personnel.

Les disponibilités en fin d'année s'élèvent à **89 366 €** (banque : Crédit Mutuel) :

Compte courant : 6 199 €

Livret OBNL : 8 525 €

Livret bleu : 74 642 €

Ce niveau important de trésorerie est lié aux échéances de versements des subventions et mécénats qui ont eu lieu en fin d'année 2018.

[1] Tiers-Lieu à Crest où Villages Vivants a été résident de sa création à juillet 2018
[2] Communauté de Communes du Diois

Composition du passif

1 487 € de réserves liées au résultat 2017 et **2 484 €** de résultat net sur l'exercice 2018.

Un solde de 9 000 € d'apports en fonds associatifs, après remboursement :
· 5 000 € à Sylvain Dumas
et constitués des apports de :
· 5 000 € de François Bouis
· 2 000 € de Valérie Dumesny
· 2 000 € de Raphaël Boutin

5 730 € de subventions d'investissements amortissables (part des subventions reçues dédiées à l'investissement) et - 893 € de quote-part sur les subventions d'investissements virées au compte de résultat, qui correspondent au montant d'amortissement des biens dont l'acquisition est financée par la subvention d'investissement.
Les investissement amortissables financés par les subventions sont les suivants :

· site web : 2 160 €

· matériel informatique et de bureau : 3 571 €

3 641 € de fonds dédiés[1] sur les subventions de fonctionnement perçues. Il s'agit des fonds affectés par les tiers financeurs à des projets définis et qui n'ont pas encore été utilisés conformément à l'engagement pris.

Le calcul s'obtient :

· sur les produits issus de subventions de fonctionnement et mécénat, affectés à l'exercice 2018 (51 456 € sur 130 000 € versés, les 78 544 € restants étant affectés en PCA[2]).

· le solde entre les montants budgétés en comptabilité analytique et les dépenses affectées à ces mêmes postes, retraités des PCA (82 126 € - 78 545 €)

31 492 € de dettes constituées principalement de :

· 16 410 € dus à la SCIC SARL Villages Vivants, correspondant à la refacturation de prestations sous traitées à la SCIC.

· 4 392 € dus à Finacoop, pour la révision comptable et le conseil juridique.

· 1 516 € de salaires dus au personnel.

· 5 827 € au titre de charges sociales.

78 545 € de produits constatés d'avance (traitement comptable de la quote part des subventions de fonctionnement accordées pour plusieurs exercices et concernant les exercices futurs).

[1] Quote-part de la subvention relative à l'exercice et qui relève des fonds dédiés pour la partie non utilisée à la clôture.
[2] Produits constatés d'avance

PERSPECTIVES POUR 2019

Liste des fonds reçus	Montant total à engager	Convention reçue	Type de recettes	Nature de la recette	Date de début	Date de fin	Montant versé au 31.12. 2018	Produit sur l'exercice 2018	PCA* sur l'exercice 2018
Caisse des Dépôts et des Consignations	110 000 €	oui	Subvention	Fonctionnement	3 sept 2018	31 déc. 2019	55 000 €	27 045 €	27 955 €
Fondation Crédit Coopératif	44 270 €	oui	Mécénat	Fonctionnement	27 juillet 2018	27 juillet 2020	19 270 €	9 508 €	9 762 €
Fondation Crédit Coopératif	5 730 €	oui	Mécénat	Investissement	27 juillet 2018	27 juillet 2020	5 730 €	5 730 €	NA
Fondation MACIF	50 000 €	oui	Mécénat	Fonctionnement	10 octobre 2018	31 déc. 2019	50 000 €	9 172 €	40 828 €
TOTAL	**210 000 €**						130 000 €	51 456 €	78 544 €

* PCA : produits constatés d'avance

BUDGET PRÉVISIONNEL	2019
RECETTES	**TOTAL**
TOTAL SUBVENTIONS	**137 336 €**
Fondation Crédit Coopératif	25 000 €
Avise/RTES	4 000 €
Fondation RTE	10 000 €
CGET	20 000 €
La Poste	10 000 €
Fonds dédiés	4 791 €
Produits constatés d'avance	78 545 €
Dotation subv. d'exploitation non dépensées (PCA)	-15 000 €
TOTAL PROJETS	**13 116 €**
Interventions ponctuelles et formations	3 000 €
Conventionnement SCIC VV	10 116 €
TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS	**12 500 €**
CAE - ASP	12 500 €
Autres	0
TOTAL	**162 952 €**

BUDGET PRÉVISIONNEL	2019
DÉPENSES	
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	**83 320 €**
Publicité, publications, relations publiques	2 000 €
Production graphique et film	0 €
Presta chargée de mission revitalisation	0 €
Presta accompagnement PP	0 €
Presta appui admin	0 €
Outils de gestion (CRM, ERP, serveurs, gestion locative)	12 000 €
Evaluation Mesures d'impacts	5 000 €
Honoraires juridiques	4 000 €
Formations, accompagnement	0 €
Matériel, fournitures et petit équipement	0 €
Loyer, charges locatives	5 950 €
Assurance	400 €
Banque	120 €
Missions & déplacements	3 000 €
Evénements & réceptions	2 000 €
Abonnement site web	600 €
Communication (publications, publicité et impressions)	2 000 €
Frais postaux et télécoms	500 €
FINANSOL : adhésion	250 €
Charges Projet Evénement :	0 €
Communication : réseaux, RP, supports	3 000 €
Dotations lauréats	10 000 €
Logistique : salle, location matériel	15 000 €
Repas + Personnels	10 000 €
Captation vidéo	3 500 €
Déplacements intervenants (20x200)	4 000 €
PERSONNEL	**77 100 €**
Charges Salariales	77 100 €
CHARGES EXCEPTIONNELLES	**2 400 €**
IMPOTS ET TAXES	**400 €**
Autres	2 000 €
TOTAL	**162 820 €**
RESULTAT NET (provisoire - avant dotations aux amort.)	**132 €**
Détail charges de personnel	
Responsable projet centre bourg	21500 €
Responsable admin, finance, R&D	27 800 €
Responsable communication	27 800 €
TOTAL	**77 100 €**

Recentrage des activités de l'association

Depuis 2018, avec la création de la SCIC SARL Villages Vivants, les activités de l'association se recentrent principalement autour de programme de Recherche et Développement sur la création d'une méthodologie de revitalisation des villages et centres-villes, avec les actions suivantes :

- Mise en commun d'outils liés aux opérations immobilières à but social,

- Appui juridique et technique à la SCIC,

- Recherche et consolidation de partenariats,

- Animations et embellissement de centres-bourgs et villages,

- Evénement sur le thème ESS et revitalisation des centres-bourgs,

- Propositions d'outils d'appropriation :
  - préparation du contenu à mettre en ligne en Collective Commons
  - animations de web-conférences,

- Préparation du suivi de l'avancement du Programme Recherche et expérimentation "Redynamiser les coeurs de villes et villages avec Villages Vivants" et des dépenses des subventions,

- Partenariats,

- Animation du collectif autour de l'embellissement de la rue Archinard,

- Evénement national sur l'ESS et les zones rurales, en partenariat avec RTES, AVISE, CDC/BDT et nos fondations partenaires.

L'ÉCO-SYSTÈME DE VILLAGES VIVANTS

PARTENAIRES FINANCIERS

BANQUE des TERRITOIRES | GROUPE Caisse des Dépôts

FONDATION CRÉDIT COOPÉRATIF

MACIF Agir pour l'innovation sociale Fondation

CRÉDIT COOPÉRATIF

Initiative France

FRANCE ACTIVE
Les entrepreneurs engagés

ACCOMPAGNEMENT DES PORTEURS DE PROJETS

SCIC GRAP

Groupement régional d'alimentation de proximité Groupement coopératif d'entrepreneurs au service de l'alimentation partenaire dans le cadre d'ouverture d'épiceries ou magasins de producteurs.

SOLSTICE

Coopérative d'activités et d'entrepreneurs. Villages Vivants est prestataire de SOLSTICE pour l'accompagnement des coopérateurs dans la création de leur activité.

URSCOP

RÉSEAU INITIATIVE IVDD

Initiative Vallée de la Drôme Diois, antenne local du premier réseau associatif de financement des créateurs d'entreprise.

LET'S CO

Solutions collaboratives de mobilisation de communautés au service de projets d'utilité sociale.

PARTENAIRES TECHNIQUES

FINACOOP

Première SCIC d'expertise comptable, dédiée à l'ESS.

TUDIGO

Plateforme de financement participatif local

URSCOP

L'Union Régionale des SCOP en Auvergne Rhône-Alpes accompagne Village Vivants dans sa structuration, notamment via l'incubateur d'entreprise AlterIncub au sein duquel le projet a été retenu.

STRUCTURES INSPIRANTES

FONCIÈRE TERRE DE LIENS

Acquisition de fermes et terres agricoles et mise à bail rural environnemental.

ETIC

Filiale française de Ethical Property, ETIC crée, finance et gère des espaces de bureaux et de commerces dédiés aux acteurs du changement sociétal.

L'USINE VIVANTE

Tiers-Lieu à Crest dont Raphaël et Sylvain sont co-fondateurs. Ancienne usine réhabilitée où travaillent plus de 50 résidents.

ADIE

Association pour le Droit à l'Initiative Economique spécialisée dans le micro-crédit.

Villages Vivants

10 rue Archinard
26400 CREST - Drôme

villagesvivants.com

BANQUE des TERRITOIRES | GROUPE Caisse des Dépôts

FONDATION CREDIT COOPERATIF

MACIF Fondation — Agir pour l'innovation sociale