

Comptes annuels

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

VIVRE ENSEMBLE

1 BOULEVARD JEAN BAPTISTE CARPEAUX
95200 SARCELLES

SIREN : 889.829.560

Statut juridique : Association déclarée

N° TVA : FR95889829560

Sommaire

Bilan	3
Compte de résultat	6
Détails des comptes	9
Bilan détaillé — Actif	10
Bilan détaillé — Passif	11
Compte de résultat détaillé	12
Annexes	14
Préambule	15
Principes et méthodes comptables	16
Postes du bilan et du compte de résultat	19

Bilan



Bilan actif

		31/12/2023			31/12/2022
		Brut	Amort. Prov.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, ...				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions	51 454	6 260	45 194	
	Installations techniques, matériel, ...				
	Autres immobilisations corporelles	13 469	533	12 936	
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	BIENS REÇUS PAR LEGS/DONS DESTINÉS À ÊTRE CÉDÉS				
ACTIF CIRCULANT	IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
	Participations et Créances rattachées	40 000		40 000	
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	16 588		16 588	
	Autres immobilisations financières				
	TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ (I)	121 511	6 793	114 718	
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières				
	En-cours de production				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et acomptes versés sur commandes				
	CRÉANCES				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	592 169		592 169	216 305
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	10 595		10 595	161
	Capital souscrit appelé non versé				
	VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT				
	Actions propres				
	Autres titres et instruments de trésorerie				
	DISPONIBILITÉS	347 706		347 706	51 230
	CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	248		248	
	TOTAL ACTIF CIRCULANT (II)	950 717		950 717	267 697
Frais d'émission des emprunts (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Écarts de conversion actif (V)					
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)		1 072 228	6 793	1 065 435	267 697

Bilan passif

		31/12/2023	31/12/2022
		Net	Net
FONDS PROPRES	FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	FONDS PROPRES AVEC DROIT DE REPRISE		
	Fonds statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Écarts de réévaluation		
	RÉSERVES		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres réserves		
	REPORT À NOUVEAU	-38 345	-40 980
	EXCÉDENT OU DÉFICIT DE L'EXERCICE	53 426	2 635
	FONDS PROPRES CONSOMPTIBLES		
	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
	PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
TOTAL FONDS PROPRES (I)		15 081	-38 345
AUTRES F.P.	Avances conditionnées		
	Produit des émissions de titres participatifs		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (I BIS)			
	Total fonds reportés et dédiés (II)	1 032 544	260 480
	Fonds dédiés reportés	1 032 544	260 480
	TOTAL FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS (II)	1 032 544	260 480
PROV.	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS (III)			
DETTES	Emprunts obligataires convertibles		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		28 760
	Emprunts et dettes financières diverses		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 773	855
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	13 038	15 947
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres emprunts obligataires		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES (IV)		17 810	45 562
Écarts de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF (I+ II + III + IV + V)		1 065 435	267 697

Compte de résultat

Compte de résultat

		31/12/2023	31/12/2022
		Net	Net
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	1 500	8 000
	Total des ventes de biens et services	46 235	23 325
	Vente de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de services	46 235	23 325
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs	1 077 801	314 680
	Concours publics et subventions d'exploitation	1 069 665	300 480
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	8 136	14 200
	Mécénat		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	4	5
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)		1 125 540	346 010
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation des stocks de marchandises		
	Autres achats et charges externes	57 354	12 880
	Aides financières		
	Impôts, taxes, et versements assimilés	4 909	4 567
	Salaires et traitements	178 778	52 621
	Charges sociales	46 486	12 725
	Dotations aux amortissements et aux provisions	6 793	
	Sur actif circulant : dotation aux provisions		
	Pour risques et charges : dotations aux provisions		
	Report des fonds dédiés	772 064	260 480
	Autres charges	5 731	103
	TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	1 072 114	343 374
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)		53 426	2 635

		31/12/2023	31/12/2022
		Net	Net
PRODUITS FINANCIERS	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés		
	Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL PRODUITS FINANCIERS (III)			
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL CHARGES FINANCIÈRES (IV)			
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)			
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT (I - II + III - IV)		53 426	2 635
PRODUITS EXCEPTION.	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)			
CHARGES EXCEPTION.	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)			
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)			
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (VII)			
Impôts sur les bénéfices (VIII)			
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)		1 125 540	346 010
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)		1 072 114	343 374
EXCÉDENT OU DÉFICIT		53 426	2 635
CONTRIB. VOL. NAT.	Dons en nature		
	Prestations en nature		
	Bénévolat		
	TOTAL		
CONTRIB. VOL. NAT.	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens		
	Charges de prestations en nature		
	Personnel bénévole		
	TOTAL		

Annexe



Principes et méthodes comptables

Règlement comptable

Description de l'entité

L'association Vivre Ensemble a pour mission d'accompagner les ménages confrontés à des difficultés sociales et/ou économiques dans leurs démarches liées au logement. Elle propose un soutien personnalisé afin de lever les freins et de simplifier les procédures d'accès ou de maintien dans l'habitat.

Au-delà de cet accompagnement, l'association œuvre également à réduire les inégalités liées à la fracture numérique dans le domaine du logement. Elle délivre un appui social, juridique et administratif adapté aux besoins des bénéficiaires, tout en développant des partenariats étroits avec les entreprises locales et les collectivités territoriales.

Mention du règlement comptable

Les comptes annuels ont été établis en conformité avec :

- Le règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 05 juin 2014, modifié par le règlement ANC N°2022-06 du 04 novembre 2022.
- Les articles L123-12 à L123-28 du Code de commerce.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses suivantes :

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

Liste des méthodes

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles 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 règlement obtenus, en vue de leurs utilisations envisagées.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d’acquisition, constitué de :

- leur prix d’achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement),
 - des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,
 - le cas échéant de l’estimation initiale des coûts de démantèlement, d’enlèvement et de restauration du site sur lequel elles sont situées.
- Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût de production.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d’immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations. Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l’entreprise 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’entreprise a opté pour le maintien des durées d’usage pour l’amortissement des biens non décomposés.

Type d’immobilisation	Durée d’amortissement
Bâtiments, installations et agencements	
Bâtiments commerciaux	20 à 50 ans
Bureaux	25 ans
Agencements	10 ans
Mobilier	10 ans
Travaux	5 à 10 ans
Matériel et outillage	
Matériel	6,5 à 10 ans
Outillage	5 à 10 ans
Autres immobilisations corporelles	
Matériel de transport	5 ans
Matériel informatique	3 à 5 ans
Immobilisations incorporelles	
Logiciels	1 à 3 ans
Brevets	
Autres	

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif et en fonction de la durée de vie prévue

Immobilisations financières et valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d’achat, hors frais accessoires. Lorsque la valeur d’inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

- Utilisation de la méthode d’évaluation par équivalence ;
- Information sur l’identification et le suivi, à chaque clôture, des titres de participation définis à l’article 39-1-5° du CGI pour lesquels la société a modifié l’option de comptabilisation des frais liés à l’acquisition.
- Utilisation de la dérogation pour l’évaluation des titres en cas de baisse anormale et momentanée.

Créances et dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale. Les créances sont, le cas échéant, dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles sont susceptibles de donner lieu. Les provisions pour dépréciations éventuelles sont déterminées par comparaison entre la valeur d'acquisition et la valeur probable de réalisation.

Les créances et dettes en devises sont converties en euros sur la base du cours de change à la date de la facture.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque sont enregistrées à leur valeur nominale.

Cas des disponibilités en devise :

Les liquidités disponibles en devises sont converties en euros sur la base du dernier cours de change précédent la clôture de l'exercice. Les écarts de conversion sont directement comptabilisés dans le résultat de l'exercice en perte ou en gain de change.

Avances remboursables

Les avances reçues d'organismes publics ou privés pour le financement des activités de la Société dont le remboursement est conditionnel sont présentées au passif sous la rubrique « Autres fonds propres ». Les intérêts correspondants sont présentés au passif du bilan en Emprunts et dettes financières diverses.

Subventions

Inscription proratisée :

La société a bénéficié de subventions qui ont été imputées en résultat d'exploitations au prorata des frais engagés. De ce fait, des subventions à recevoir peuvent être enregistrées dans les comptes si le contrat d'attribution est signé, que des dépenses ont été engagées mais que les subventions n'ont pas encore été reçues. La quote-part des subventions qui financent des dépenses immobilisées est reprise en résultat d'exploitations au même rythme que l'amortissement desdites dépenses. La partie acquise mais non encore rapportée au résultat est comptabilisée en fonds propres, en subventions d'investissements.

Emprunts

Les frais d'émission d'emprunts sont le cas échéant comptabilisés en charges de l'exercice au cours duquel les emprunts ont été octroyés.

Événements significatifs

Autres informations significatives

Au cours de l'exercice, l'association a réalisé l'acquisition de titres de la société RESIDEA (enseigne « Vivre et Habiter »), société par actions simplifiée immatriculée au RCS de Pontoise sous le n° 848 528 147, dont le siège est situé 1, boulevard Jean-Baptiste Carpeaux – 95200 Sarcelles pour un montant de 40 000 €. L'acquisition de cette entité immobilière s'inscrit dans la stratégie de l'association visant à :

- renforcer son action dans le domaine du logement,
- développer des solutions pérennes d'accompagnement pour les ménages en difficulté sociale et/ou économique,
- et consolider les partenariats existants avec les acteurs locaux (collectivités territoriales et entreprises).

En parallèle, un prêt d'un montant de 16 588,11 € a été consenti par l'association à la société RESIDEA. Ce prêt vise à soutenir le développement et la trésorerie de cette entité immobilière.

Postes du bilan et du compte de résultat

Informations relatives à l'actif

Mouvements des postes d'immobilisations

Rubriques	Valeur brute à l'ouverture de l'exercice (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Valeur brute à la clôture de l'exercice (D)
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions		51 454		51 454
Installations techniques, matériel et outillag...				
Autres immobilisations corporelles		13 469		13 469
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				16 588
Autres immobilisations financières		40 000		40 000

(A) Solde des comptes au dernier jour de l'exercice précédent
(B) Valeurs inscrites au débit des comptes d'immobilisations sur l'exercice
(C) Valeurs inscrites au crédit des comptes d'immobilisations sur l'exercice
(D) Solde des comptes à la date de clôture de l'exercice

Amortissements et dépréciations

Rubriques	Valeur brute à l'ouverture de l'exercice (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Valeur brute à la clôture de l'exercice (D)
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement				
Fonds commercial				
Autres				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions		6 260		6 260
Installations techniques, matériel et outillag...				
Autres		533		533
Immobilisations financières				
Participations				
Prêts				
Autres				

(A) Solde des comptes au dernier jour de l'exercice précédent
(B) Valeurs inscrites au crédit des comptes d'immobilisations sur l'exercice
(C) Valeurs inscrites au débit des comptes d'immobilisations sur l'exercice
(D) Solde des comptes à la date de clôture de l'exercice

Actifs incorporels, corporels et financiers inaliénables

Tableau des filiales et participations

Rubriques	Capital	Réserves & RAN avant affect. des résultats	Quote-part du capital détenue (en %)	Valeur brute des titres détenus	Valeur nette des titres détenus
A. Renseignements détaillés concernant les filiales et les participations ci-dessus.					
RESIDEA (VIVRE ET HABITER)					
B. Renseignements globaux concernant les autres filiales ou participations.					
a. Filiales Françaises (ensemble)					
b. Filiales étrangères (ensemble)					
a. Dans des sociétés Françaises (ensem...					
b. Dans des sociétés étrangères (ensem...					
TOTAL					

Rubriques	Prêts et avances	Cautions et avals	Chiffre d'affaires HT	Résultats	Dividendes encaissés par la société
A. Renseignements détaillés concernant les filiales et les participations ci-dessus.					
RESIDEA (VIVRE ET HABITER)					
B. Renseignements globaux concernant les autres filiales ou participations.					
a. Filiales Françaises (ensemble)					
b. Filiales étrangères (ensemble)					
a. Dans des sociétés Françaises (ensem...					
b. Dans des sociétés étrangères (ensem...					
TOTAL					

État des échéances à la clôture de l'exercice

Rubriques	Montant Brut	1 an au plus	1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Créances rattachées à des participations				
Prêts	16 588	16 588		
Autres immo. financières				
Clients douteux				
Autres créances clients	592 169	592 169		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres org. sociaux	503	503		
États et autres collectivités publiques				
Impôts sur les bénéfices				
TVA				
Autres impôts	161	161		
Divers				
Groupes et associés				
Débiteurs divers	9 931	9 931		
Charges constatées d'avance	248	248		
TOTAL	619 600	619 600		
Prêts accordés en cours d'exercice	16 588			
Rembours. obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés				

Informations relatives au passif

Variation des fonds propres

Rubriques	À l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	À la clôture de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecarts de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau					
Excédent ou déficit de l'exercice					
Situation nette					
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL					

Fonds dédiés

Variation des fonds dédiés issus de	À l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations	Transferts	Cloture de l'exercice
Subventions d'exploitation					
Contributions financières d'autres organi...					
Ressources liées à la générosité du public					
TOTAL					

Précisions sur les dettes

Rubriques	Montant Brut	1 an au plus	1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes aux établissements de ...				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	4 773	4 773		
Personnel et comptes rattachés	120	120		
Sécurité Sociale et autres org. sociaux	10 467	10 467		
États et autres collectivités publiques				
Impôts sur les bénéfices				
TVA				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	2 451	2 451		
Dettes sur immobilisations et comptes ratt...				
Groupe et associés				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	17 810	17 810		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice	28 760			
Montant des emprunts et dettes contracté...				

Informations relatives au compte de résultat

Concours publics et subventions

Subventions et concours publics

Au cours de l'exercice, l'association a bénéficié de concours publics octroyés par la Région Île-de-France, relevant de la catégorie Collectivités territoriales pour un montant de 1 099K€

Subventions et concours privés

En complément, l'association a reçu des financements de fondations d'entreprise privées et publiques pour un montant total de 68K€

Ces aides, qui relèvent principalement du mécénat privé, sont enregistrées en subventions d'exploitation

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 3 240 euros, décomposés de la manière suivante concernant les honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes.

Opérations et engagements envers les organes d'administration de direction ou de surveillance

Information sur les rémunérations

Conformément à l'article L.612-6 du Code de commerce et au règlement ANC n°2018-06, l'association présente ci-après les rémunérations et avantages en nature versés aux trois plus hauts cadres dirigeants et salariés au cours de l'exercice :

- Salarié 1 : rémunération brute chargée (salaires + charges patronales) de 50 902,92€
- Salarié 2 : rémunération brute chargée (salaires + charges patronales) de 26 115,96€
- Salarié 3 : rémunération brute chargée (salaires + charges patronales) de 21 209,55€

Le montant global des rémunérations et avantages en nature versés aux trois plus hauts dirigeants s'élève ainsi à 98 228,43€ pour l'exercice.

Opérations et engagements hors bilan

Engagement financier ou garantie hors bilan

Nature des engagements	Total	Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Autres	Provision
Engagements donnés							
TOTAL							
Engagements reçus							
TOTAL							
Engagements réciproques							
TOTAL							
Engagements en matière de pen...							
Absence d'engagement financier ou garantie hors bilan							

Informations relatives à l’effectif

Effectif employé pendant l’exercice

Catégorie	Hommes	Femmes	Total
Cadres			
Non-cadres			
Employés			

