



**ASSOCIATION
COMITE DES ŒUVRES SOCIALES
(C.O.S)**

Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901

Avenue du Parc
2 le Campus
95032 CERGY PONTOISE CEDEX

**Rapport du commissaire aux comptes
sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2016

COMITE DES ŒUVRES SOCIALES

Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2016

Aux membres,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2016, sur :

- le contrôle des comptes annuels de **L'ASSOCIATION COMITE DES ŒUVRES SOCIALES**, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le bureau. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

II - Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

- Nos contrôles ont notamment porté sur la régularité de la comptabilisation en produits des subventions ainsi que des contributions des agents ;
- plus généralement, les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III - Vérifications spécifiques

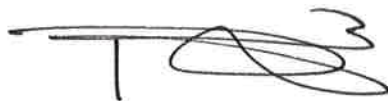
Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Cergy, le 9 mai 2017

Le commissaire aux comptes

EXPONENS



Pascal BOURHIS

Associé

BILAN ACTIF	Exercice 2016			Exercice 2015
	Montant brut	Amortissements & dépréciations	Montant net	Montant net
ACTIF IMMOBILISE				
Matériel informatique	999,00	587,38	411,62	744,62
Total immobilisations corporelles	999,00	587,38	411,62	744,62
Titres-immeubles temps partagé	175 147,30	175 147,30	0,00	0,00
Parts Crédit Mutuel	15,00		15,00	15,00
Prêts d'honneurs	1 245,30	1 065,30	180,00	0,00
Aides remboursables	8 316,30	0,00	8 316,30	9 176,69
Prêts sociaux	1 390,03	884,99	505,04	124,62
Prêts santé-handicap	12 522,10	0,00	12 522,10	16 511,80
Prêts immobiliers	106 148,66	979,72	105 168,94	150 919,98
Prêts logements	1 797,90	0,00	1 797,90	1 686,32
Prêts amélioration de l'habitat	62 934,76	0,00	62 934,76	91 358,83
Prêts équipement 1ère nécessité	1 510,71	0,00	1 510,71	3 910,16
Prêts réparation véhicule	4 498,39	0,00	4 498,39	1 820,12
Dépôts&cautionnements versés	52 894,41		52 894,41	53 307,12
Total immobilisations financières	428 420,86	178 077,31	250 343,55	328 830,64
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	429 419,86	178 664,69	250 755,17	329 575,26
ACTIF CIRCULANT				
Fournisseurs - avances	40 408,00		40 408,00	30 720,00
Agents COS-actions sociales&loisirs	201 986,87		201 986,87	58 987,74
Créance/Conseil Départemental	149 333,61		149 333,61	53 609,26
Créance/CAF	93 482,05		93 482,05	93 482,05
Titres de placements	424 342,76		424 342,76	1 127 436,42
Livrets Association	562 063,26		562 063,26	58,94
Banques et caisse	24 206,89		24 206,89	139 520,53
Charges constatées d'avance	66 178,36		66 178,36	69 106,26
TOTAL ACTIF CIRCULANT	1 562 001,80	0,00	1 562 001,80	1 572 921,20
TOTAL GENERAL	1 991 421,66	178 664,69	1 812 756,97	1 902 496,46

BILAN PASSIF	Exercice au 31/12/2016	Exercice au 31/12/2015
CAPITAUX PROPRES		
Valeur nette comptable au 1 janvier 1990	900 540,21	900 540,21
Apport sans droit de reprise	43 198,62	43 198,62
Report à nouveau	579 896,13	587 200,85
Résultat de l'exercice	-383 009,55	-7 304,72
TOTAL CAPITAUX PROPRES	1 140 625,41	1 523 634,96
DETTES		
Dépôts reçus pour FDR crèche	52 000,00	52 000,00
Fournisseurs	29 782,08	24 595,48
Agents COS-actions sociales&loisirs	20 001,56	0,00
Agents COS - prestation repas à payer	219 944,14	0,00
Etat, IS	7 094,00	1 970,00
Dettes /Conseil Départemental	0,00	0,00
Dettes /SDIS	20 745,88	20 475,82
Autres créanciers	1 156,00	0,00
Produits constatés d'avance	321 407,90	279 820,20
TOTAL DETTES	672 131,56	378 861,50
TOTAL GENERAL	1 812 756,97	1 902 496,46

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2016	Exercice 2015
PRODUITS		
Subventions	1 818 825,16	2 231 635,42
Participations des agents	545 263,60	550 058,30
Produits divers	6 241,00	15 098,00
Reprise de provisions&Transferts de charges	34 410,91	16 527,37
Total des produits	2 404 740,67	2 813 319,09
CHARGES		
Achat petit matériel	418,80	161,98
Services extérieurs	11 644,41	14 515,53
et Autres Services extérieurs	52 412,41	53 266,30
Impôts et taxes	0,00	0,00
Charges de personnel	365 326,40	332 310,56
Autres charges de gestion	2 368 765,82	2 417 007,90
Dotations aux amortissements	333,00	254,38
Dotations aux provisions	0,00	2 178,02
Total des charges	2 798 900,84	2 819 694,67
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	-394 160,17	-6 375,58
Produits financiers	29 058,16	10 097,23
Charges financières	-0,02	-20,53
RESULTAT FINANCIER	29 058,14	10 076,70
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	-365 102,03	3 701,12
Produits exceptionnels	18 858,12	22 044,01
Charges exceptionnelles	-29 671,64	-31 078,85
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-10 813,52	-9 034,84
Impôt sur les sociétés	-7 094,00	-1 971,00
RESULTAT DE L'EXERCICE	-383 009,55	-7 304,72

Contributions volontaires en nature	Exercice 2016	Exercice 2015
<i>Mise à disposition gratuite de biens et services</i>		
Fournitures administratives & mobilier	1 982,03	307,37
Travaux d'imprimerie	2 063,34	3 268,68
Frais de fonctionnement des bureaux	3 006,96	5 811,20
Affranchissements	14 286,65	13 152,54
Frais téléphoniques (estimation)	1 700,00	1 700,00
	23 038,98	24 239,79
<i>Mise à disposition gratuite de locaux</i>		
Bureaux bâtiment E	25 409,21	25 676,52
Total des contributions	48 448,19	49 916,31

ANNEXE

Application des conventions comptables

Les comptes de l'exercice 2016 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

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

- continuité de l'exploitation,
- indépendance des exercices.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre à l'exception des changements de présentation indiqués ci-après.

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Convention portant sur la mise à disposition de locaux, matériel et fournitures de prestations

Le Conseil Départemental du Val d'Oise met gratuitement à la disposition du C.O.S. pour ses activités administratives :

- des locaux à usage de bureaux, soit 138,50 m²
- l'entretien, l'assurance des bâtiments et la fourniture d'électricité et de chauffage
- la fourniture de prestations de services
- l'équipement en mobilier, matériel et fournitures de bureau.

Rémunération des dirigeants

Les dirigeants de l'Association ne sont pas rémunérés pour leurs fonctions d'administration.

BILAN ACTIF

Information sur l'actif immobilisé.

Tableau de l'actif immobilisé	Au 01/01/2016	Augmentations	Diminutions	Au 31/12/2016
Matériel informatique	999,00	0,00	0,00	999,00
Immobilisations corporelles	999,00	0,00	0,00	999,00
Titres-immeubles temps partagé	202 327,55	0,00	-27 180,25	175 147,30
Participation Crédit Mutuel	15,00	0,00	0,00	15,00
Titres & Participations	202 342,55	0,00	-27 180,25	175 162,30
Prêts d'honneur	1 065,30	330,00	-150,00	1 245,30
Aides remboursables	9 540,69	5 656,00	-6 880,39	8 316,30
Prêt social	1 706,75	0,00	-316,72	1 390,03
Prêts santé handicap	16 511,80	5 300,00	-9 289,70	12 522,10
Prêts Immobiliers	151 899,70	10 000,00	-55 751,04	106 148,66
Prêts logements	1 686,32	1 200,00	-1 088,42	1 797,90
Prêts amélioration habitat	91 358,83	17 200,00	-45 624,07	62 934,76
Prêts équipement 1ère nécessité	3 910,16	0,00	-2 399,45	1 510,71
Prêts réparation véhicule	1 820,12	4 800,00	-2 121,73	4 498,39
Prêts	279 499,67	44 486,00	-123 621,52	200 364,15
Dépôts & cautions versés	53 307,12	25,32	-438,03	52 894,41
Total de l'actif immobilisé	536 148,34	44 511,32	-151 239,80	429 419,86

Tableau des dépréciations des actifs	Au 01/01/2016	Augmentations	Diminutions	Au 31/12/2016
Titres-immeubles temps partagé (1)	202 327,55	0,00	-27 180,25	175 147,30
Prêts d'honneur	1 065,30	0,00	0,00	1 065,30
Aides remboursables	364,00	0,00	-364,00	0,00
Prêts sociaux	1 582,13	0,00	-697,14	884,99
Prêts immobiliers	979,72	0,00	0,00	979,72
Créances prestation repas	2 178,02	0,00	-2 178,02	0,00
Total des dépréciations	208 496,72	0,00	-30 419,41	178 077,31

(1) Provision constituée à hauteur de 100% de la valeur des parts détenues

Tableau des amortissements	Au 01/01/2016	Augmentations	Diminutions	Au 31/12/2016
Matériel informatique	254,38	333,00		587,38
Amortissement linéaire sur 3 ans				
Total des amortissements	254,38	333,00	0,00	587,38

COMPTE DE RESULTAT

Information sur les opérations portant sur les titres immeubles en temps partagé.

Titres-immeubles temps partagé	Prix d'achat	Prix de cession	Moins values	Reprise provisions
Cession de 20 parts le 21/03/2016 parts TIGNES	2 031,49	1 500,00	531,49	2 031,49
Liquidation SCI 30/06/2016 1197 parts parts LES MENUIRES	25 148,76	16 509,93	8 638,83	25 148,76
	27 180,25	18 009,93	9 170,32	27 180,25

Les provisions pour dépréciation constituées à hauteur de 100% de la valeur des parts détenues ont fait l'objet de reprises au compte de résultat

Information sur les créances irrécouvrables.

Créances irrécouvrables	
Prêts aux agents	1 140,70
ANCV	70,00
Prestations repas (avances non remboursées)	720,43
	1 931,13

Compte de résultat analytique

" Gestion de la Crèche interentreprises de Cergy Saint-Christophe"

COMPTE DE RESULTAT ANALYTIQUE		Exercice 2015	Exercice 2015
PRODUITS			
Subventions du Conseil Départemental		139 821,40	138 031,50
Subventions du Conseil Départemental - à régulariser		-900,20	0,00
Reversement quote-part subvention CAF	Exercice N-1	-6 218,94	-16 754,30
Reversement quote-part subvention CAF	Exercice N	-68 252,74	-68 252,74
Total Conseil Départemental		64 449,52	53 024,46
Subventions du SDIS		41 946,42	41 409,45
Subventions du SDIS à régulariser		-270,06	0,00
Reversement quote-part subvention CAF	Exercice N-1	-1 865,68	-5 026,29
Reversement quote-part subvention CAF	Exercice N	-20 475,82	-20 475,82
Total SDIS		19 334,86	15 907,34
Subvention CAF -13 berceaux	ajustement exercice N-1	8 084,62	21 780,59
Subvention CAF -13 berceaux	dotation exercice N	88 728,56	88 728,56
Subvention CAF -axe de coordination	dotation exercice N	4 753,49	4 753,49
Total CAF		101 566,67	115 262,64
Total des produits d'exploitation		185 351,05	184 194,44
CHARGES			
Facturation La Ronde des Crèches			
10 berceaux CG 95		138 921,20	138 031,48
3 berceaux SDIS		41 676,36	41 409,44
Total des charges d'exploitation		180 597,56	179 440,92
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT		4 753,49	4 753,52

Compte de résultat analytique

"Gestion de l'indemnité prestation-repas"

COMPTE DE RESULTAT ANALYTIQUE	Exercice 2016	Exercice 2015
PRODUITS		
Subventions du Conseil Départemental	0,00	100 000,00
Subventions du Conseil Départemental - à recevoir	218 486,55	118 249,95
Reprises de provisions pour risques d'irrecouvrabilité	2 178,02	614,25
Régularisation agents prestation-repas exercice 2013	0,00	65,88
Total des produits d'exploitation	220 664,57	218 930,08
CHARGES		
Indemnités "Prestation-repas" - à verser	218 603,29	215 083,61
Indemnités "Prestation-repas" complément exercice N-1	1 340,85	1 063,83
Créances irrécouvrables sur exercices antérieurs	720,43	604,62
Dotation pour risques d'irrecouvrabilité	0,00	2 178,02
Total des charges d'exploitation	220 664,57	218 930,08
Résultat de fonctionnement	0,00	0,00