

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 2023

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 2023

A l'assemblée générale de l'ASSOCIATION COMITE DES ŒUVRES SOCIALES,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de **L'ASSOCIATION COMITE DES ŒUVRES SOCIALES** relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice :

- 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 contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

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

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité. Les comptes ont été arrêtés par le conseil d'administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Cergy, le 6 mai 2024

Le commissaire aux comptes

EXPONENS

Signé par

Signature numérique de : Stéphane CUZIN
Date : 06-05-2024 18:07
Lieu : PARIS
61353163333334382d3...

Stéphane CUZIN

Associé

BILAN ACTIF	Exercice 2023			Exercice 2022
	Montant brut	Amortissements & dépréciations	Montant net	Montant net
ACTIF IMMOBILISE				
Titres-immeubles temps partagé	37 267,25 €	37 267,25 €	- €	- €
Titres de participation	15,00 €	- €	15,00 €	15,00 €
Aides remboursables	18 722,63 €	- €	18 722,63 €	12 821,90 €
Prêts aux agents	170 490,67 €	- €	170 490,67 €	146 700,52 €
Dépôts&cautionnements versés	53 427,51 €	- €	53 427,51 €	53 308,03 €
Total immobilisations financières	279 923,06 €	37 267,25 €	242 655,81 €	212 845,45 €
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	279 923,06 €	37 267,25 €	242 655,81 €	212 845,45 €
ACTIF CIRCULANT				
Fournisseurs - avances	101 101,50 €	- €	101 101,50 €	136 597,05 €
Bénéficiaires du COS	101 005,84 €	- €	101 005,84 €	95 965,91 €
Créance/ Conseil Départemental 95	- €	- €	- €	148 302,42 €
Créance/CAF	64 493,24 €	- €	64 493,24 €	64 493,24 €
Créance/SMBO	- €	- €	- €	1 004,61 €
Créance/SDEVO	1 713,18 €	- €	1 713,18 €	- €
	- €			
Titres de placement	659 147,45 €	- €	659 147,45 €	650 885,36 €
Livrets Association	115 294,89 €	- €	115 294,89 €	176 287,40 €
Banques et caisse	37 622,97 €	- €	37 622,97 €	81 094,21 €
	- €			
Charges constatées d'avance	293 543,44 €	- €	293 543,44 €	261 006,90 €
TOTAL ACTIF CIRCULANT	1 373 922,51 €	- €	1 373 922,51 €	1 615 637,10 €
TOTAL GENERAL	1 653 845,57 €	37 267,25 €	1 616 578,32 €	1 828 482,55 €

BILAN PASSIF	Exercice 2023	Exercice 2022
FONDS PROPRES		
Réserves au 01/01/1990	900 540,21 €	900 540,21 €
Apport sans droit de reprise	43 198,62 €	43 198,62 €
Report à nouveau	138 922,36 €	138 922,36 €
Excédent ou déficit de l'exercice	-136 327,05 €	- €
TOTAL FONDS PROPRES	946 334,14 €	1 082 661,19 €
FONDS DEDIES	- €	69 133,80 €
DETTES		
Dépôts reçus pour FDR crèche	52 000,00 €	52 000,00 €
Fournisseurs & comptes rattachés	10 021,42 €	19 080,20 €
Bénéficiaires du COS	19 747,22 €	17 471,06 €
Etat, IS	1 799,00 €	446,00 €
SDIS	10 883,06 €	14 883,00 €
Conseil Départemental 95	49 610,18 €	- €
Produits constatés d'avance	526 183,30 €	572 807,30 €
TOTAL DETTES	670 244,18 €	676 687,56 €
TOTAL GENERAL	1 616 578,32 €	1 828 482,55 €

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2023	Exercice 2022
PRODUITS		
Subventions	2 070 346,82 €	1 805 503,72 €
Participations des agents	948 341,21 €	779 717,30 €
Produits divers	2 602,00 €	5 357,00 €
Reprise de provisions&Transferts de charges	- €	157 199,00 €
Utilisation de fonds dédiés	69 133,80 €	203 997,06 €
Total des produits	3 090 423,83 €	2 951 774,08 €
CHARGES		
Achat petit matériel	- €	- €
Services extérieurs	8 422,50 €	8 534,61 €
et Autres Services extérieurs	66 530,50 €	56 180,24 €
Impôts et taxes	- €	- €
Charges de personnel	414 486,54 €	371 630,85 €
Autres charges de gestion	2 756 924,41 €	2 457 611,91 €
Dotations aux amortissements	- €	- €
Dotations aux provisions pour dépréciations	- €	- €
Report en fonds dédiés	- €	69 133,80 €
Total des charges	3 246 363,95 €	2 963 091,41 €
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	-155 940,12 €	-11 317,33 €
Produits financiers	18 449,32 €	3 461,36 €
Charges financières	-3,79 €	-60,94 €
RESULTAT FINANCIER	18 445,53 €	3 400,42 €
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	-137 494,59 €	- 7 916,91 €
Produits exceptionnels		
sur opérations de gestion	2,00 €	962,00 €
sur opération en capital	2 964,96 €	7 500,91 €
Reprise de provisions s/immob financières	7 263,94 €	46 069,39 €
Charges exceptionnelles		
sur opérations de gestion	-0,42 €	-100,00 €
sur opération en capital	-7 263,94 €	-46 069,39 €
RESULTAT EXCEPTIONNEL	2 966,54 €	8 362,91 €
Impôt sur les sociétés	-1 799,00 €	-446,00 €
EXCEDENT	- €	- €
DEFICIT	- 136 327,05 €	- €
	Exercice 2023	Exercice 2022
Contributions volontaires en nature		
<i>Prestations en nature</i>	52 511,78 €	49 998,41 €
Total des contributions	52 511,78 €	49 998,41 €
Charges des contributions volontaires en nature		
<i>Mise à disposition gratuite de biens</i>		
Mobilier & fournitures de bureau	415,34 €	1 634,51 €
Bureaux bâtiment E	32 679,08 €	30 650,05 €
<i>Mise à disposition gratuite de services</i>		
Frais de fonctionnement des bureaux	3 525,12 €	3 468,82 €
Travaux d'imprimerie	4 184,92 €	4 639,08 €
Affranchissements	10 007,32 €	7 905,95 €
Frais téléphoniques&accès internet (estimation)	1 700,00 €	1 700,00 €
Total des charges des contributions	52 511,78 €	49 998,41 €

ANNEXE - exercice clos le 31/12/2023

Application des conventions comptables

Les comptes de l'exercice 2023 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement ANC 2018-06 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

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

Description de l'objet social de l'association

Le Comité des œuvres sociales du personnel du département du Val d'Oise est une association qui s'est donnée pour mission de proposer des prestations dans le domaine des actions sociales et des loisirs au plus près des besoins des agents.

Description des moyens employés par l'association dans son exercice

Une convention d'objectifs et de moyens 2023/2026 a été votée en Assemblée Générale le 14 avril 2022. Les signataires de la convention que sont le Conseil Département du 95, le SDIS du 95, le GIP/MDPH, le SMBO et le SDEVO participent au financement des actions sociales et loisirs et du fonctionnement permettant à l'association de mettre en œuvre des actions loisirs, vie familiale, solidarité et crèche inter-entreprises.

Sous réserve des dispositions propres à chaque prestation, le bénéfice de l'action sociale implique une participation du bénéficiaire à la dépense engagée. Cette participation tient compte sauf exception du revenu et le cas échéant de la situation familiale.

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 01/01/2023	Augmentations	Diminutions	Au 31/12/2023
Titres-immeubles temps partagé	44 531,19 €	- €	7 263,94 €	37 267,25 €
Part sociale A du Crédit Mutuel	15,00 €	- €	- €	15,00 €
Titres & Participations	44 546,19 €	- €	7 263,94 €	37 282,25 €
Aides remboursables	12 821,90 €	14 479,00 €	8 578,27 €	18 722,63 €
Aides remboursables	12 821,90 €	14 479,00 €	8 578,27 €	18 722,63 €
Prêts santé handicap	145,90 €	- €	145,90 €	- €
Prêt santé	5 400,00 €	10 136,00 €	5 532,83 €	10 003,17 €
Prêts Immobiliers	4 860,66 €	- €	1 453,73 €	3 406,93 €
Prêts amélioration habitat	3 997,92 €	- €	2 834,50 €	1 163,42 €
Prêts amélioration de l'habitat	110 427,39 €	62 000,00 €	44 030,78 €	128 396,61 €
Prêts entrée au logement	2 083,24 €	- €	1 791,72 €	291,52 €
Prêts véhicule achat et/ou réparation	17 993,75 €	16 400,00 €	8 717,43 €	25 676,32 €
Prêts permis de conduire	1 791,66 €	1 500,00 €	1 738,96 €	1 552,70 €
Prêts	146 700,52 €	90 036,00 €	66 245,85 €	170 490,67 €
Dépôts & cautions versés	53 308,03 €	154,52 €	35,04 €	53 427,51 €
Total de l'actif immobilisé	257 376,64 €	104 669,52 €	82 123,10 €	279 923,06 €

Tableau des dépréciations des actifs	Au 01/01/2023	Augmentations	Diminutions	Au 31/12/2023
Titres-immeubles temps partagé	44 531,19 €	- €	7 263,94 €	37 267,25 €
<i>Dépréciation représentant 100% de la valeur des titres</i>				
Total des dépréciations	44 531,19 €	- €	7 263,94 €	37 267,25 €

BILAN PASSIF

Information sur les Fonds dédiés

L'article 132-1 du règlement ANC 2018-06 définit les fonds dédiés comme la partie des ressources dédiées par des financeurs à des projets définis qui à la clôture de l'exercice n'a pu être utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard.

Au 31/12/2022 des fonds dédiés ont été constitués avec un fléchage "chèques culture" exercice 2023 pour 69 133,80€. Ces fonds dédiés ont été repris en totalité au compte de résultat de l'exercice 2023.

Suivi des fonds dédiés	Au 01/01/2023	Augmentations	Diminutions	Au 31/12/2023
Excédent 2022 affecté au budget 2023	69 133,80 €	- €	69 133,80 €	- €
" chèques culture"				
Total des fonds dédiés	69 133,80 €	- €	69 133,80 €	- €

COMPTE DE RESULTAT

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

Titres-immeubles en temps partagé- cessions sur l'exercice	Valeur d'acquisition des titres sortis	Prix de cession net après déduction des FDR non restitués	Moins valeurs couvertes par reprises de provisions	Reprise de provisions pour dépréciations
<i>TIGNES ajustement sur transactions antérieures</i>	1 057,35	- €	1 057,35	1 057,35
<i>TIGNES 20 parts</i>	2 425,19	982,93	1 442,26	2 425,19
<i>TIGNES 30 parts</i>	3 781,40	1 982,03	1 799,37	3 781,40
	7 263,94	2 964,96	4 298,98	7 263,94

Les commissions de transactions se sont élevées à 1 996,80€

Compte de résultat analytique**" Gestion de la Crèche interentreprises de Cergy Saint-Christophe"**

COMPTE DE RESULTAT ANALYTIQUE		2023	2022
PRODUITS			
Subvention du Conseil Départemental		125 098,80 €	116 749,00 €
subvention ajustée	Exercice N	- €	0,20 €
Régularisation quote-part subvention CAF	Exercice N-1	- €	251,43 €
Reversement quote-part subvention CAF	Exercice N	-49 610,18 €	-49 610,18 €
Total Conseil Départemental		75 488,62 €	67 390,45 €
Subvention du SDIS		37 529,64 €	35 024,70 €
subvention ajustée	Exercice N	- €	0,06 €
Régularisation quote-part subvention CAF	Exercice N-1	- €	75,42 €
Reversement quote-part subvention CAF	Exercice N	-14 883,06 €	-14 883,06 €
Total SDIS		22 646,58 €	20 217,12 €
Subvention CAF -13 berceaux		- €	-326,85 €
Subvention CAF -13 berceaux		64 493,24 €	64 493,24 €
Subvention CAF -axe de coordination		- €	-61,66 €
Total CAF		64 493,24 €	64 104,73 €
Total des produits d'exploitation		162 628,44 €	151 712,30 €
CHARGES			
Facturation EVANCIA-BABILOU			
10 berceaux CD 95		125 098,80 €	116 749,20 €
3 berceaux SDIS		37 529,64 €	35 024,76 €
Total des charges d'exploitation		162 628,44 €	151 773,96 €
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT		0,00 €	-61,66 €