



Coopérons dès l'École

ASSOCIATION DEPARTEMENTALE O.C.C.E. DU LOIR ET CHER

Association loi 1901
Siège social : 20, rue Guynemer
41000 BLOIS

Exercice clos le 31 août 2024

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**



Coopérons dès l'École

ASSOCIATION DEPARTEMENTALE O.C.C.E. DU LOIR ET CHER

Association loi 1901

Siège social : 20, rue Guynemer
41000 BLOIS

Exercice clos le 31 août 2024

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

A l'assemblée générale,

Impossibilité de certifier

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, il nous appartient d'effectuer l'audit des comptes annuels de l'Association Départementale de l'O.C.C.E du Loir et Cher relatifs à l'exercice clos le 31 août 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous sommes dans l'impossibilité de certifier 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. En effet, en raison de l'importance des points décrits dans la partie « Fondement de l'impossibilité de certifier », nous n'avons pas été en mesure de collecter les éléments suffisants et appropriés pour fonder une opinion d'audit sur ces comptes.

Fondement de l'impossibilité de certifier

Conformément à ses statuts, votre association « a pour objet de permettre et de favoriser à tous les degrés, dans les écoles et les établissements laïques d'enseignement et d'éducation du département la création de coopératives scolaires et de foyers coopératifs ». Les « coopératives scolaires » et les « foyers coopératifs affiliés » sont des regroupements de membres actifs qui n'ont pas d'autonomie juridique. Ils tiennent obligatoirement une comptabilité qui forme un chapitre spécial de la comptabilité d'ensemble de l'association. Ces mêmes statuts imposent la présentation de comptes annuels du « siège départemental » de l'association et de comptes annuels agrégés intégrant l'ensemble des « coopératives scolaires », les « foyers coopératifs affiliés » et le « siège départemental ».



Au cours de notre audit, nous avons fait les constatations suivantes :

- L'annexe des comptes annuels agrégés rappelle que sur les 291 coopératives scolaires et foyers coopératifs 5 ne tiennent pas leur comptabilité sur le logiciel préconisé Retkoop ;
- En l'absence de moyens suffisants, notamment en personnels salariés ou bénévoles et plus généralement financiers, le nombre de contrôles sur pièces de comptes rendus financiers réalisés par votre siège départemental n'est pas assez significatif au regard du nombre total de coopératives et foyers coopératifs affiliés.

En raison des faits exposés ci-dessus et bien qu'aucune anomalie n'ait été relevée dans les comptes annuels du « *siège départemental* », nous sommes dans l'impossibilité de certifier les comptes annuels agrégés de l'association.

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 vous informons que nous ne formulons pas d'appréciation complémentaire aux points décrits dans la partie « Fondement de l'impossibilité de certifier ».

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé au contrôle des documents adressés à l'organe appelé à statuer sur les comptes, conformément à la norme d'exercice professionnel relative à la mission du commissaire aux comptes nommé pour six exercices dans des petites entreprises.

La sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres appellent de notre part les mêmes constatations que celles formulées dans la partie « Fondement de l'impossibilité de certifier ».

Responsabilités de la direction et des personnes constituant la gouvernance de l'association 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 annuels ont été arrêtés par votre conseil d'administration.

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

Il nous appartient d'effectuer un audit selon la norme d'exercice professionnel relative à la mission du commissaire aux comptes nommé pour six exercices dans des petites entreprises et d'établir un rapport sur les comptes annuels.

Nous avons réalisé notre mission dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1er septembre 2023 à la date d'émission de notre rapport, et



notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Fait à Boulogne, le 26 janvier 2025

audit france

Commissaire aux Comptes

Représenté par Olivier Souillard

Commissaire aux Comptes

BILAN DE L'ASSOCIATION

OCCE DU LOIR ET CHER

ACTIF	31.08.2024			31.08.2023	PASSIF	31.08.2024	31.08.2023
	Brut	Amort. & Dépréciat°	Net				
ACTIF IMMOBILISE					FONDS PROPRES		
Immobilisations incorporelles					Fonds propres (avant affectation)	141 965	117 777
Terrains					Report à nouveau	1 540 499	1 616 184
Constructions					Résultat de l'association	-73 932	-51 497
Matériels d'activités	87	87			Subventions d'investissement		
Autres immobilisations corporelles	12 526	12 204	322	70	Total	1 608 532	1 682 464
Immobilisations en cours					FONDS DEDIES ET PROVISIONS		
Autres prêts et titres immobilisés					Fonds dédiés		323
Dépôts et cautionnements					Provisions pour risques		
Total	12 613	12 291	322	70	Provisions pour charges	1 077	606
					Total	1 077	929
ACTIF CIRCULANT					DETTES		
Stocks	1 616		1 616	2 115	Emprunts et dettes assimilées		
Coopératives et usagers divers	4 996		4 996	9 873	Fournisseurs	5 490	5 397
Comptes courants OCCE	1 954		1 954	2 396	Dettes fiscales et sociales	11 090	5 885
Autres créances (dont erreurs débitrices)					Comptes courants OCCE		214
Trésorerie	1 620 526		1 620 526	1 691 938	Autres dettes (dont erreurs créditrices)	3 224	11 502
Charges constatées d'avance					Produits constatés d'avance		
Total	1 629 091		1 629 091	1 706 321	Total	19 804	22 998
TOTAL	1 641 705	12 291	1 629 413	1 706 391	TOTAL	1 629 413	1 706 391

COMPTE DE RESULTAT DE L'ASSOCIATION

OCCE DU LOIR ET CHER

	2023/2024	2022/2023
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations perçues	423 700	428 223
Ventes de produits	611 358	716 248
Prestations de service et animations	238 092	282 870
Subventions d'exploitation	527 387	575 831
Dons et Mécénat	6 025	3 628
Contributions financières	313 246	266 851
Autres produits	44	4
Reprises sur dépréciations et provisions		
Utilisations des fonds dédiés	323	
Total	2 120 175	2 273 656
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de fournitures à céder	333 920	406 872
Variation des stocks de fournitures à céder	499	-467
Autres achats et charges externes	1 813 221	1 837 837
Aides financières	4 138	218
Impôts et taxes	6 219	3 636
Salaires	14 874	12 768
Charges sociales	4 111	3 674
Cotisations reversées	30 830	31 852
Autres charges	49	1 718
Dotations aux amortissements (siège) et gros équipement (CRFs)	34 414	51 203
Dotations aux dépréciations et provisions	471	606
Reports en fonds dédiés		
Total	2 242 746	2 349 917
RESULTAT D'EXPLOITATION (I)	-122 570	-76 261
PRODUITS FINANCIERS		
Produits des placements	40 356	19 763
Reprises sur dépréciations et provisions		
Total	40 356	19 763
CHARGES FINANCIERES		
Intérêts et charges assimilées		
Dotations aux dépréciations et provisions		
Total		
RESULTAT FINANCIER (II)	40 356	19 763
RESULTAT COURANT (I + II)	-82 214	-56 498
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	127 510	142 254
Sur opérations en capital		
Reprises sur dépréciations et provisions		
Total	127 510	142 254
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	119 228	137 253
Sur opération en capital		
Dotations aux dépréciations et provisions		
Total	119 228	137 253
RESULTAT EXCEPTIONNEL (III)	8 282	5 002
RESULTAT DE L'EXERCICE (I + II + III)	-73 932	-51 497
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature et prestations en nature		
Bénévolat	119 295	134 566
Total	119 295	134 566
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Mises à disposition gratuite de biens et prestations en nature		
Personnel bénévole	119 295	134 566
Total	119 295	134 566

ANNEXE DE L'ASSOCIATION OCCE DU LOIR ET CHER

Du bilan de l'association de l'exercice clos le 31 août 2024. L'exercice a une durée de 12 mois couvrant la période du 1er septembre au 31 août. Les notes suivantes font partie intégrante des comptes annuels de l'association.

L'association départementale O.C.C.E. a pour objet de *“permettre et de favoriser à tous les degrés dans les écoles et les établissements laïques d'enseignement et d'éducation, la création de coopératives scolaires et de foyers coopératifs (sociétés d'élèves gérées par eux-mêmes avec le concours des adultes en vue d'activités communes) qu'elle regroupe”*.

Les comptes annuels de l'association sont l'agrégation :

- des comptes annuels (bilan, compte de résultat et annexe) du siège départemental,
- des comptes annuels simplifiés (bilan et compte de résultat) des coopératives et foyers coopératifs affiliés du département (les statuts de l'association stipulent que chaque coopérative ou foyer coopératif affilié est tenu d'établir, tous les ans, un compte rendu financier et un compte rendu d'activités).

Les données caractéristiques sont :	Exercice clos	Exercice précédent
Total du bilan :	1 629 413,17 €	1 706 391,19 €
Résultat de l'exercice :	-73 932,02 €	-51 496,52 €
Nombre de coopératives et foyers attendus :	291	292
dont coopératives et foyers agrégés :	291	292
dont coopératives et foyers non agrégés :	0	0
Nombre de coopérateurs :	25 242	26 812
Heures de bénévolat du siège départemental	397	725
Heures de bénévolat déclarées par les mandataires	3 941	4 168
soit un équivalent temps plein de (1 820 h)	2	3 personne(s).
soit une valorisation du bénévolat de : nb d'heures * 27,50 € (a)	119 295 €	134 566 €

(a) Sur la base d'un coût de poste annuel de 50 K€ (charges sociales comprises) soit 27,50 €/heure.

1. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'exercice s'inscrit dans la continuité de l'exercice précédent.

2. PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les règles et méthodes comptables appliquées sont celles préconisées par la Fédération Nationale de l' O.C.C.E..

2.1 Méthodes comptables appliquées par le siège départemental de l'association

Conformément aux principes comptables généralement admis, le siège tient une comptabilité d'engagement :

- les immobilisations sont inscrites au bilan et sont amorties en mode linéaire sur la durée de vie probable des biens,
- les stocks sont inscrits à l'actif du bilan dès lors qu'ils sont significatifs,
- les charges à payer et les produits à recevoir, charges et produits constatés d'avances sont pris en compte.

2.2 Méthodes comptables appliquées par les coopératives scolaires et foyers coopératifs

Les coopératives scolaires tiennent une comptabilité de trésorerie et non d'engagement :

- les immobilisations (investissements) sont comptabilisées directement en charges,
- les éventuels stocks de fin d'exercice ne sont pas inscrits au bilan,
- les charges à payer et les produits à recevoir ne sont pas comptabilisés.

2.3 Retraitements d'agrégation

Les cotisations collectées par les coopératives scolaires et reversées au siège départemental ont été éliminées, les autres opérations entre le siège et les coopératives, peu significatives, n'ont pas été annulées et concernent principalement :

- les produits pour cessions achetées par les coopératives scolaires au siège départemental,
- les prestations de services fournies par le siège départemental aux coopératives scolaires.

De même, les éventuelles opérations entre coopératives scolaires, jugées non significatives, n'ont pas été éliminées.

3. CHANGEMENTS DE METHODES

Aucun changement de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

Aucun changement de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

OCCE DU LOIR ET CHER

4. NOTES SUR LE BILAN

Fonds associatif :	Il représente les résultats antérieurs cumulés du siège départemental.		
Report à nouveau :	Il représente les résultats antérieurs cumulés des C.R.F. agrégés.		
Résultat exercice :	-73 932,02	<div style="display: inline-block; vertical-align: middle;"> <div style="font-size: 2em; vertical-align: middle;">{</div> <div style="display: inline-block; vertical-align: middle; text-align: left;"> dont 27 376,78 dont -101 308,80 dont dont </div> </div>	pour le siège départemental pour les C.R.F. agrégés pour le siège départemental pour les CRF agrégés correspondant aux écarts débiteurs C.R.F. agrégés.
Autres créances :			
entre total actif et total passif constatés dans			C.R.F. agrégés.
Les sources de ces écarts n'ont pas pu être toutes expliquées au jour de l'établissement des comptes annuels.			
Autres dettes :	3 224,42	<div style="display: inline-block; vertical-align: middle;"> <div style="font-size: 2em; vertical-align: middle;">{</div> <div style="display: inline-block; vertical-align: middle; text-align: left;"> dont 3 224,42 dont </div> </div>	pour le siège départemental pour les CRF agrégés correspondant aux écarts créditeurs C.R.F. agrégés.
entre total actif et total passif constatés dans			C.R.F. agrégés.
Les sources de ces écarts n'ont pas pu être toutes expliquées au jour de l'établissement des comptes annuels.			
Disponibilités :	1 620 525,74	<div style="display: inline-block; vertical-align: middle;"> <div style="font-size: 2em; vertical-align: middle;">{</div> <div style="display: inline-block; vertical-align: middle; text-align: left;"> dont 181 335,83 dont 1 439 189,91 </div> </div>	pour le siège départemental pour les C.R.F. agrégés,
soit en moyenne environ		4 945,67	par C.R.F. agrégé.

5. NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Dotation amortissements et gros équipement :	34 413,93	<div style="display: inline-block; vertical-align: middle;"> <div style="font-size: 2em; vertical-align: middle;">{</div> <div style="display: inline-block; vertical-align: middle; text-align: left;"> dont 80,36 dont 34 333,57 </div> </div>	pour le siège correspondant aux amortissements pour les CRF agrégés correspondant aux investissements
soit en moyenne environ			117,98 par C.R.F. agrégé.
Total des produits :	2 288 041,64	<div style="display: inline-block; vertical-align: middle;"> <div style="font-size: 2em; vertical-align: middle;">{</div> <div style="display: inline-block; vertical-align: middle; text-align: left;"> dont 128 630,25 dont 2 159 411,39 </div> </div>	pour le siège départemental pour les C.R.F. agrégés,
soit en moyenne environ		7 420,66	par C.R.F. agrégé.
Total des charges :	2 361 973,66	<div style="display: inline-block; vertical-align: middle;"> <div style="font-size: 2em; vertical-align: middle;">{</div> <div style="display: inline-block; vertical-align: middle; text-align: left;"> dont 101 253,47 dont 2 260 720,19 </div> </div>	pour le siège départemental pour les C.R.F. agrégés,
soit en moyenne environ		7 768,80	par C.R.F. agrégés
Résultat net moyen :		-348,14	par C.R.F. agrégé.

6. EFFECTIF SALARIE OU MIS A DISPOSITION

Type de contrat	Exercice clos	Exercice précédent
Personnel mis à disposition par le Ministère de l'Education Nationale		
Personnel enseignant, détaché par la Fédération OCCE	1,0	
Personnel de droit privé (animateur), détaché par la Fédération OCCE		
Personnel salarié par l'association départementale	0,5	
Total	1,5	

7. AUTRES INFORMATIONS

Afin d'appréhender les relations entre le siège départemental et les coopératives, les informations suivantes sont fournies :

En nombre	Exercice clos	Exercice précédent
Outil préconisé pour la tenue comptable des coops : Retkoop		
. Coopératives utilisant l'outil préconisé (en nombre)	286	273
. Coopératives utilisant l'outil préconisé (en %)	98%	93%
CRF visés par des "vérificateurs aux comptes"	291	291
Coopérative / foyer contrôlé par le siège		281
Coopérative / foyer participant à la mutualisation de la trésorerie	273	275
Part en % de la mutualisation conservée par le siège	100%	100%
Séances de formation comptable, juridique et informatique organisées pour les mandataires	2	
Participants aux séances de formation (estimation)	10	

BILAN DU SIEGE DEPARTEMENTAL

OCCE DU LOIR ET CHER

ACTIF	31.08.2024			31.08.2023	PASSIF	31.08.2024	31.08.2023
	Brut	Amort. & Dépréciat°	Net				
ACTIF IMMOBILISE					FONDS PROPRES		
Immobilisations incorporelles					Fonds propres (avant affectation)	141 965	117 777
Terrains					Résultat du siege de l'association	27 377	24 189
Constructions					Subventions d'investissement		
Matériels d'activités	87	87			Total	169 342	141 965
Autres immobilisations corporelles	12 526	12 204	322	70	FONDS DEDIES ET PROVISIONS		
Immobilisations en cours					Fonds dédiés		323
Autres prêts et titres immobilisés					Provisions pour risques		
Dépôts et cautionnements					Provisions pour charges	1 077	606
Total	12 613	12 291	322	70	Total	1 077	929
ACTIF CIRCULANT					DETTES		
Stocks	1 616		1 616	2 115	Emprunts et dettes assimilées		
Coopératives et usagers divers	4 996		4 996	9 873	Fournisseurs	5 490	5 397
Comptes courants OCCE	1 954		1 954	2 396	Dettes fiscales et sociales	11 090	5 885
Autres créances					Comptes courants OCCE		214
Trésorerie	181 336		181 336	151 439	Autres dettes	3 224	11 502
Charges constatées d'avance					Produits constatés d'avance		
Total	189 901		189 901	165 823	Total	19 804	22 998
TOTAL	202 515	12 291	190 223	165 892	TOTAL	190 223	165 892

OCCE DU LOIR ET CHER

	2023/2024	2022/2023
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations perçues	56 899	57 746
Ventes de produits	5 044	7 479
Prestations de service et animations	11 317	11 989
Subventions d'exploitation	2 652	
Dons et Mécénat	6 025	3 628
Contributions financières	5 970	6 465
Autres produits	44	4
Reprises sur dépréciations et provisions		
Utilisations des fonds dédiés	323	
Total	88 274	87 311
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de fournitures à céder	4 572	6 030
Variation des stocks de fournitures à céder	499	-467
Autres achats et charges externes	35 445	29 909
Aides financières	4 138	218
Impôts et taxes	6 219	3 636
Salaires	14 874	12 768
Charges sociales	4 111	3 674
Cotisations reversées	30 795	31 559
Autres charges	49	1 718
Dotations aux amortissements	80	
Dotations aux dépréciations et provisions	471	606
Reports en fonds dédiés		
Total	101 253	89 652
RESULTAT D'EXPLOITATION (I)	-12 979	-2 341
PRODUITS FINANCIERS		
Produits des placements	40 356	19 763
Reprises sur dépréciations et provisions		
Total	40 356	19 763
CHARGES FINANCIERES		
Intérêts et charges assimilées		
Dotations aux dépréciations et provisions		
Total		
RESULTAT FINANCIER (II)	40 356	19 763
RESULTAT COURANT (I + II)	27 377	17 421
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		7 185
Sur opérations en capital		
Reprises sur dépréciations et provisions		
Total		7 185
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		418
Sur opération en capital		
Dotations aux dépréciations et provisions		
Total		418
RESULTAT EXCEPTIONNEL (III)		6 767
RESULTAT DE L'EXERCICE (I + II + III)	27 377	24 189
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature et prestations en nature		
Bénévolat	10 918	19 938
Total	10 918	19 938
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Mises à disposition gratuite de biens et prestations en nature		
Personnel bénévole	10 918	19 938
Total	10 918	19 938

Au bilan et au compte de résultat du **siège départemental** de l'exercice clos le 31 août 2024, qui dégage un excédent de 27 376,78 €. L'exercice a une durée de 12 mois recouvrant la période du 1^{er} septembre au 31 août.

0 - PREAMBULE

Conformément aux statuts de l'association départementale, les comptes annuels du siège départemental doivent être présentés à l'assemblée générale. Cependant le siège départemental n'a pas de personnalité juridique distincte de l'Association Départementale. Le siège départemental est une composante de l'association départementale comme les coopératives scolaires et foyers coopératifs du département affiliés à l'OCCE. Les notes et tableaux ci-après, font partie intégrante des comptes annuels du siège départemental de l'association.

I - FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE ET EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

L'exercice se situe dans la continuité de l'exercice précédent.

II - PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2018-06 de l'ANC 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, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels. L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques. L'amortissement des biens non décomposables est pratiqué sur la durée d'usage, sans rechercher la durée d'utilisation. Sauf exception, les créances et dettes ont des échéances à moins d'un an. Les avances aux coopératives dont l'échéance est supérieure à un an sont comptabilisées en immobilisations financières. Les cotisations des adhérents sont comptabilisées lors de l'appel de cotisation.

Changement de méthode comptable : Les méthodes d'évaluation retenues et la présentation des comptes annuels n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent

III - NOTES SUR L'ACTIF DU BILAN

1. Immobilisations incorporelles et corporelles

a) Tableau de variation des immobilisations

Valeurs brutes	Début	Acquisitions	Diminutions	Fin
Logiciels informatiques				
Terrains				
Constructions et agencements				
Matériel d'activités	38 114,42		36 405,57	1 708,85
Agencements & aménagements divers				
Matériel de transport				
Matériel informatique	13 991,56	332,52	9 143,64	5 180,44
Mobilier de bureau	5 724,14			5 724,14
Immobilisations en cours				
Total	57 830,12	332,52	45 549,21	12 613,43

b) Acquisitions et désinvestissements de l'exercice

Les acquisitions correspondent à l'achat d'un ordinateur, les sorties sont des mises au rebut.

c) Tableau de variation des amortissements

Amortissements	Taux linéaires	Début	Dotations	Reprises	Fin
Logiciels informatiques	33%				
Constructions et agencements	5%				
Matériel d'activités	33% à 20%	38 114,42		36 405,57	1 708,85
Agencements & amén. divers	10%				
Matériel de transport	25%				
Matériel informatique	33%	13 921,66	80,36	9 143,64	4 858,38
Mobilier de bureau	20%	5 724,14			5 724,14
Total		57 760,22	80,36	45 549,21	12 291,37

2. Immobilisations financières

Néant

3. Stocks

Agendas et guides du maître

1 615,60

4. Coopératives et usagers divers

Nature	Brut	Provision	Net
Coopératives et foyers coopératifs affiliés	4 996,20		4 996,20
Usagers autres			
Usagers et coopératives douteux			
Usagers et coopératives non encore facturés			
Total	4 996,20		4 996,20

5. Comptes courants OCCE (débiteurs)

Fédération Nationale	1 259.14
UR Centre	694.43
	1 953.57

6. Autres créances

Néant

7. Trésorerie

Compte courant BPVF	110 150.94
Compte courant CM	51 274.84
Intérêts à recevoir	19 679.70
Caisse	230.35
	181 335.83

8. Charges constatées d'avance

Néant

IV - NOTES SUR LE PASSIF DU BILAN

1. Fonds propres

Les fonds propres sont le cumul des résultats du siège départemental depuis la création de l'association.

2. Fonds dédiés

	Début	Dotations	Reprises	Fin
ERAMUS NOUAN	322,62		322,62	
Total	322,62		322,62	

3. Provisions

	Début	Dotations	Reprises (*)	Fin
Provisions pour risques				
Engagement de retraite du personnel (1)	606,20	470,79		1 076,99
Provisions pour charges	606,20	470,79		1 076,99
Immobilisations financières				
Usagers				
Autres créances				
Provisions pour dépréciations				
Total	606,20	470,79		1 076,99

Dotations / reprises d'exploitation 470,79

Dotations / reprises financières

Dotations / reprises exceptionnelles

Total 470,79

(*) Dont reprises sur provisions utilisées conformément à leur objet

(*) Dont reprises sur provisions devenues sans objet

Total

(1) Conformément au règlement CNC n°2003-R.01 et à la convention collective de l'Animation, la provision pour indemnités de départ à la retraite représente 1/4 de mois de salaire par année de présence pour l'ensemble des salariés en CDI ayant plus d'un an d'ancienneté et 1/3 de mois de salaire au-delà de 10 d'ancienneté, avec des charges patronales de 50%, sans actualisation, ni application d'un coefficient de rotation du personnel. Les éventuels changements de temps de travail au cours de la carrière des salariés ne sont pas pris en compte dans le calcul de la provision.

4. Emprunts et dettes assimilées

Néant

5. Fournisseurs

Fournisseurs	33.00
Fournisseurs, factures non parvenues	5 457.00
	5 490.00

6. Dettes fiscales et sociales

Congés payés	659.49
Urssaf	457.68
Retraite complémentaire	258.30
Prévoyance	28.06
Mutuelle	0.00
Charges sur congés payés	182.74
Prélèvement à la source	0.00
Unifonction	161
Impôt sur les produits financiers	<u>9 342.40</u>
	11 089.67

7. Comptes courants OCCE (créditeurs)

Néant

8. Autres dettes

Solde Montrichard B. postale	1 526.30
Fonds de coop fermée	<u>1 698.12</u>
	3 224.42

9. Produits constatés d'avance

Néant

V - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT**1. Cotisations**

COTISATIONS	Exercice clos	Exercice précédent
Nombre de coopérateurs	25 242	26 812
Cotisation nationale par coopérateur	1,22 €	1,16 €
Cotisation départementale par coopérateur	1,03 €	0,99 €
COTISATIONS PERCUES DES COOPERATIVES	56 794,50	57 645,80
Cotisations versées à la Fédération	30 795,24	31 101,92
COTISATIONS REVERSEES A LA FEDERATION	30 795,24	31 101,92

2. Subventions d'exploitation

NATURE	Exercice clos	Exercice précédent
Subventions ministères	2 652,00	
Subventions conseil départemental		
Subventions communes		
Autres subventions		
Total	2 652,00	-
Dont reversées aux coopératives		

3. Contributions financières

Contributions Fédération OCCE	5 969.95
-------------------------------	-----------------

4. Aides financières

Aides financières octroyées aux coops	0.00
Subventions reversées aux coops	4 138.32
Prise en charge de dépenses pour les coopératives	<u>0,00</u>
	4 138.32

5. Produits exceptionnels

Néant

6. Charges exceptionnelles

Néant

VI- AUTRES INFORMATIONS**1. Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants**

Pour satisfaire à l'article 20 de la loi du 23 mai 2006, il est indiqué qu'aucune rémunération n'a été versée au cours de l'exercice aux trois plus hauts cadres dirigeants (président, trésorier et secrétaire général).

2. Engagement de crédit-bail et locations de longue durée

Néant

3. Autres engagements hors bilan

Il n'existe aucun engagement (cautions, gages, hypothèques) accordé par le siège départemental.

4. Contributions volontaires en nature

a) Mise à disposition de personnels (hors M.A.D.) ou de moyens techniques

Le siège départemental bénéficie de la mise à disposition à titre gratuit, par la mairie de Blois, de locaux dépendant du groupe scolaire situé 20 rue Guynemer (environ 100 m²).

b) Bénévolat

Le bénévolat du siège départemental représente environ 397 heures de travail valorisées à 10 917,50 € sur la base d'un coût de poste de 50 K€/an (charges sociales comprises), soit 27,50 €/heure.

5. Mutualisation de la trésorerie des coopératives et foyers coopératifs

- **Banque Populaire Val de France :**

Une mutualisation des comptes bancaires des coopératives scolaires affiliés est réalisée avec la Banque Populaire (convention du jj/mm/aaaa). Le compte « centralisateur » (ou pivot), pour lequel aucun moyen de paiement n'est délivré, alimenté par les avoirs des coopératives, ne figure pas dans la comptabilité du siège :

	Exercice clos	Exercice précédent
Nbre de comptes mutualisés	159	163
Solde total des comptes mutualisés au 31/08	1 030 000.00	1 030 000.00
Montant des intérêts acquis par l'AD (avant impôts)	32 083.01	14 049.77
Montant des impôts dus par l'AD	3 975.92	2 124.22
Montant des intérêts acquis nets après impôts	28 107.09	11 905.55
Pourcentage perçu par le siège	100%	100%

- **Banque Crédit Mutuel :**

Une seconde mutualisation des comptes bancaires des coopératives scolaires affiliés est réalisée avec la Banque Crédit Mutuel (convention du 24/08/2015) :

	Exercice clos	Exercice précédent
Nbre de comptes mutualisés	127	127
Solde total des comptes mutualisés au 31/08	500 000.00	500 599.17
Montant des intérêts acquis par l'AD (avant impôts)	8 006.21	5 097.33
Montant des impôts dus par l'AD	1 921.49	1 223.26
Montant des intérêts acquis nets après impôts	6 084.72	3 873.97
Pourcentage perçu par le siège	100%	100%