

# **COSEM**

**Comité des Œuvres Sociales des Employés Municipaux**

**19, Rue Haute Chiffolière**

**53000 - LAVAL**

**ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2019**

**Exercice du 1er Janvier 2019 au 31 Décembre 2019**

# Sommaire

Rapport de présentation de l'Expert Comptable	P 1
<b><u>COMPTES ANNUELS AU 31 DECEMBRE 2019</u></b>	
Bilan au 31 Décembre 2019	P 2
Compte de résultat du 1er Janvier 2019 au 31 Décembre 2019	P 3
Annexe	P 4 - 5
<b><u>DETAILS DU BILAN ET DU COMPTE DE RESULTAT</u></b>	
	P 6 - 13

# Rapport de présentation

Dans le cadre de la mission de Présentation des comptes annuels de :

**COSEM**  
**(Comité des Œuvres Sociales des Employés Municipaux)**

19 Rue Haute Chiffolière  
53000 - LAVAL

Activité : Comité Œuvres sociales  
RCS : 353 035 314

Pour l'exercice du 1er Janvier 2019 au 31 Décembre 2019 et conformément à nos accords, nous avons effectué les diligences prévues par les normes de présentation définies par l'Ordre des Experts Comptables.

A la date de nos travaux qui ne constituent pas un audit et à l'issue de ceux-ci, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels.

Les comptes annuels ci-joints, paginés conformément au sommaire figurant en tête du présent document, se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan :	<b>368 872 euros</b>
- Chiffre d'affaires H.T. :	<b>515 921 euros</b>
- Résultat net :	<b>-7 125 euros</b>

Laval, le 10 Mars 2020

Pour CIFRALEX

Hélène BRETONNIER  
Chargée du dossier

Béatrice BASTIEN  
Expert Comptable Diplômée  
Associée

**COMPTES ANNUELS AU 31 DECEMBRE 2019**

## Bilan au 31 Décembre 2019

BILAN ACTIF	31/12/2019				BILAN PASSIF	31/12/2019	31/12/2018
	Brut	Amortis.	Net	31/12/2018			
<b><u>ACTIF IMMOBILISE</u></b>					<b><u>FONDS ASSOCIATIF</u></b>	159 147	161 847
Logiciels	10 215	10 215			Résultat de l'exercice	-7 125	-2 700
Magnétoscopes, caméscopes							
Matériel et mobilier de bureau	15 644	15 384	261	326			
Prêts aux adhérents	6 750	707	6 044	7 206			
<b>TOTAL I</b>	<b>32 609</b>	<b>26 305</b>	<b>6 304</b>	<b>7 532</b>		<b>152 022</b>	<b>159 147</b>
<b><u>ACTIF CIRCULANT</u></b>					<b><u>DETTES FINANCIERES</u></b>		
Stock de marchandises					Intérêts courus		
Avances et acomptes versés							
Créances adhérents	37 742		37 742	6 484			
Divers, produits à recevoir	4 756		4 756	1 214	<b><u>DETTES</u></b>		
Avoir à recevoir					Fournisseurs, factures non parvenues	61 147	16 213
Trésorerie	214 719		214 719	215 684	Dettes fiscales et sociales	18 062	18 407
Charges constatées d'avance	105 351		105 351	40 436	Autres dettes	1 973	1 774
					Produits constatés d'avance	135 668	75 809
<b>TOTAL II</b>	<b>362 568</b>		<b>362 568</b>	<b>263 818</b>	<b>TOTAL II</b>	<b>216 850</b>	<b>112 203</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>395 177</b>	<b>26 305</b>	<b>368 872</b>	<b>271 350</b>	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>368 872</b>	<b>271 350</b>

## Compte de résultat du 1er Janvier 2019 au 31 Décembre 2019

	31/12/2019	31/12/2018
<b><u>PRODUITS D'EXPLOITATION</u></b>		
Ventes, prestations	515 921	514 150
Cotisations	77 632	77 491
Subventions	228 490	227 552
Autres produits	14 246	14 626
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>836 289</b>	<b>833 819</b>
<b><u>CHARGES D'EXPLOITATION</u></b>		
Achats, prestations	716 745	714 213
Autres achats et charges externes	30 336	27 141
Charges de personnel, formation continue	96 243	94 995
Dotation aux amortissements	66	297
Charges diverses	277	1 323
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>843 667</b>	<b>837 969</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-7 377</b>	<b>-4 150</b>
RESULTAT FINANCIER	371	1 726
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-7 006</b>	<b>-2 424</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
TOTAL DES PRODUITS	837 636	835 545
TOTAL DES CHARGES	844 761	838 245
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>-7 125</b>	<b>-2 700</b>

## Annexe

Règles et méthodes comptables

P 4

Informations et commentaires

P 5

## Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels sont établis suivant les principes comptables résultant de la réglementation dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

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

### **PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION RETENUES**

#### Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation, suivant le mode linéaire ou dégressif :

- |                        |           |
|------------------------|-----------|
| - matériel de bureau : | 3 à 5 ans |
| - mobilier :           | 10 ans    |

### **CHANGEMENTS DE METHODE**

Aucun changement de méthode de présentation ou d'évaluation des comptes n'est intervenu au cours de l'exercice.

## Informations et commentaires

### PRODUITS A RECEVOIR

Ils sont inclus dans les postes du bilan pour un montant de :

- Autres produits	4 452 €
- Avoirs à recevoir	304 €

### CHARGES A PAYER

Elles sont incluses dans les postes du bilan pour un montant de :

- Fournisseurs et comptes rattachés	16 129 €
- Dettes fiscales et sociales	11 548 €
- Autres dettes	- €

### CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

Elles se rapportent :

- Aux charges d'exploitation pour	105 351 €
-----------------------------------	-----------

### PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Ils se rapportent :

- Aux produits d'exploitation pour	135 669 €
------------------------------------	-----------

### INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Afin que le lecteur puisse porter un jugement avisé, les informations suivantes sont données :

La comptabilité est tenue d'après les règles de comptabilité commerciale "créances-dettes" ; les subventions comptabilisées en produit sont celles se rattachant à l'année 2019 et non celles versées dans l'exercice.

## Détails du bilan et du compte de résultat

Trésorerie	P 6
Détail des produits à recevoir	P 7
Détail des charges constatées d'avance	P 7
Détail des autres dettes	P 8
Détail des produits constatés d'avance	P 8
Variation des produits	P 9 - 10
Variation des charges	P 11 à 13

## Détail de la trésorerie

LIBELLES	31/12/2019	31/12/2018
<b><u>BANQUES ET CAISSE</u></b>		
Crédit Mutuel Comptes chèques vacances		
Crédit Mutuel Livret Bleu	78 200,65	77 618,52
Crédit Mutuel Comptes courants	10 224,98	22 417,16
Crédit Mutuel Livret A fidélité	104 234,70	103 739,23
BPO, Compte courant		
BPO, Compte épargne		
Caisse	198,39	217,61
Intérêts courus à recevoir sur compte épargne		
Chèques en attente	21 361,47	11 692,20
Cartes bleues en attente	498,60	
<b>TOTAL TRESORERIE (actif)</b>	<b>214 718,79</b>	<b>215 684,72</b>
Crédit Mutuel compte courant (passif)	-	-
<b>TRESORERIE NETTE</b>	<b>214 718,79</b>	<b>215 684,72</b>

## Détail des produits à recevoir

LIBELLES	31/12/2019	31/12/2018
Régularisation subventions		
Cotisations adhérents COSEM		
Cotisations garantie obsèques		
Subvention CCAS		
Subvention SDIS		
Subvention Mairie		
Subvention Laval Agglomération		
Subvention Laval Développement		
Cotisations corpo		
Locations séjours		
Avoirs fournisseurs	304,00	1 006,50
Remboursement charges sociales		
Divers	4 452,40	207,00
<b>TOTAL</b>	<b>4 756,40</b>	<b>1 213,50</b>

## Détail des charges constatées d'avance

LIBELLES	31/12/2019	31/12/2018
Locations diverses	10 703,11	8 492,95
Billetterie, chèques cadhoc	31 738,12	28 295,20
Voyage	62 422,00	
Assurances	160,56	161,50
Champagne en stock		2 676,40
Divers	327,00	349,00
Fournitures		460,80
<b>TOTAL</b>	<b>105 350,79</b>	<b>40 435,85</b>

## Détail des charges à payer

LIBELLES	31/12/2019	31/12/2018
Fournisseurs - divers	5 357,80	1 897,46
Fournisseurs - arbre de Noël		2 813,24
Fournisseurs - repas FJT	38,00	36,50
Fournisseurs - honoraires	10 733,00	8 836,00
Solidarité - dons		1 474,15
Formation continue	1 414,00	1 235,35
Congés payés	7 684,02	7 283,00
Rappel de salaire		2 396,00
Charges sur congés payés	2 450,10	2 606,00
Charges sur rappel de salaire		438,00
Divers		300,22
<b>TOTAL</b>	<b>27 676,92</b>	<b>29 315,92</b>

## Détail des produits constatés d'avance

LIBELLES	31/12/2019	31/12/2018
Participation chèques vacances	123 630,00	74 005,00
Voyage	11 515,00	1 214,00
Journées organisées	80,00	181,00
Locations	440,00	
Participation shopping	3,60	
Divers		409,00
<b>TOTAL</b>	<b>135 668,60</b>	<b>75 809,00</b>

## Variation des produits

	31/12/2019	31/12/2018	Ecart	%
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>				
<b><u>Ventes, prestations</u></b>				
Boissons			-	
Nourriture	174,40	151,85	22,55	14,9
Produits rivadouce	741,51	720,67	20,84	2,9
Chèques lire	11 056,00	11 504,00	- 448,00	-3,9
Chèques cinéma	76 428,60	71 827,50	4 601,10	6,4
Chèques vacances	124 580,00	127 900,00	- 3 320,00	-2,6
Tickets piscine	44 881,97	42 641,10	2 240,87	5,3
Tickets spectacle	60 682,28	64 850,84	- 4 168,56	-6,4
Heures équitation	6 160,00	5 905,00	255,00	4,3
Ventes karting	3 663,60	1 966,00	1 697,60	86,3
Ventes diverses comm. achats	43 386,65	36 759,35	6 627,30	18,0
Programme Noël	1 661,90	1 554,15	107,75	6,9
Photos				
Soirées diverses	4 627,00	2 643,00	1 984,00	75,1
Séjour été organisé	67 632,00	77 907,00	- 10 275,00	-13,2
Journées organisées	8 955,50	14 905,50	- 5 950,00	-39,9
Shopping	1 870,00	2 689,00	- 819,00	-30,5
Locations appartements	59 419,90	50 225,12	9 194,78	18,3
Divers				
<b>Total ventes, prestations</b>	<b>515 921,31</b>	<b>514 150,08</b>	<b>1 771,23</b>	<b>0,3</b>
<b><u>Cotisations</u></b>				
Cotisation adhérents	62 130,00	61 707,50	422,50	0,7
Cotis. garantie obsèques	15 420,90	15 696,48	- 275,58	-1,8
Cotisations corpo	81,00	87,00	- 6,00	-6,9
<b>Total cotisations</b>	<b>77 631,90</b>	<b>77 490,98</b>	<b>140,92</b>	<b>0,2</b>

## Variation des produits

	31/12/2019	31/12/2018	Ecart	%
<b><u>Subventions</u></b>				
Subvention Mairie + autres collect.	228 490,10	227 552,30	937,80	0,4
<b>Total subventions</b>	<b>228 490,10</b>	<b>227 552,30</b>	<b>937,80</b>	<b>0,4</b>
<b><u>Autres produits</u></b>				
Transfert charges d'exploitation	13 929,63	14 557,81	- 628,18	-4,3
Produits divers gestion courante	316,21	67,84	248,37	366,1
<b>Total autres produits</b>	<b>14 245,84</b>	<b>14 625,65</b>	<b>- 379,81</b>	<b>-2,6</b>
<b><u>Produits financiers</u></b>				
Produits de cession VMP			-	
Intérêts livret A Fidélité	495,47	1 147,96	- 652,49	-56,8
Intérêts livret bleu	582,13	577,80	4,33	0,7
Reprise prov. Prêt adhérents	268,99		268,99	
<b>Total produits financiers</b>	<b>1 346,59</b>	<b>1 725,76</b>	<b>- 648,16</b>	<b>-37,6</b>
<b><u>Produits exceptionnels</u></b>				
Produits de cession d'éléments d'actif				
<b>Total produits exceptionnels</b>				
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>837 635,74</b>	<b>835 544,77</b>	<b>2 090,97</b>	<b>0,3</b>

## Variation des charges

	31/12/2019	31/12/2018	Ecart	%
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>				
<b><u>Achats, prestations</u></b>				
Boissons	1 347,02	1 203,54	143,48	11,9
Nourriture	3 047,46	3 401,13	-	-353,67
Produits rivadouce	741,51	720,67	20,84	2,9
Chèque lire	13 820,00	14 380,00	-	-560,00
Chèques cinéma	94 052,00	88 206,30	5 845,70	6,6
Chèques vacances	147 630,00	150 315,00	-	-2 685,00
Tickets piscine	52 941,48	50 649,02	2 292,46	4,5
Cartes spectacles	63 451,40	66 686,46	-	-3 235,06
Heures équitation	6 160,00	5 905,00	255,00	4,3
Achats tickets karting	3 840,40	2 132,60	1 707,80	80,1
Travaux photocom			-	
Jouets Arbre Noël	19 760,00	20 294,50	-	-534,50
Achats divers pour revente	43 386,65	36 759,35	6 627,30	18,0
Sophrologie, qi gong	-	733,00	-	-733,00
Soirées diverses organisées	6 520,01	4 001,92	2 518,09	62,9
Achat séjour été organisé	69 611,00	78 537,00	-	-8 926,00
Salaires occasionnels	9 035,45	8 997,00	38,45	0,4
Charges/salaires occasion	431,23	416,12	15,11	3,6
Journées organisées	12 632,48	19 767,13	-	-7 134,65
Locations appartements	65 218,45	58 352,67	6 865,78	11,8
Location matériel pour adhérent	1 062,92	1 026,12	36,80	3,6
Versement garantie obsèques	15 426,60	15 734,88	-	-308,28
Frais d'engagement sport	556,90	540,70	16,20	3,0
Transport sur achats	220,21	291,72	-	-71,51
Transport de personnes	3 630,00	5 080,00	-	-1 450,00
Colis retraités	1 312,50	1 326,00	-	-13,50
Décès	1 190,00	425,00	765,00	180,0
Mariages	1 275,00	1 360,00	-	-85,00
Naissances	2 295,00	2 380,00	-	-85,00
Rentrée scolaire	18 030,00	15 980,00	2 050,00	12,8
Solidarité	2 240,90	2 838,29	-	-597,39
Chèques activité culture	18 943,14	19 547,35	-	-604,21
Cotisations repas FJT	497,25	418,45	78,80	18,8
Rembt chèques spectacle	13 498,13	13 753,48	-	-255,35
Participation bibliothèque	-		-	
Prime retraite	22 940,00	22 052,50	887,50	4,0
Chèque départ retraite				
Médailles du travail				
<b>Total achats, prestations</b>	<b>716 745,09</b>	<b>714 212,90</b>	<b>2 532,19</b>	<b>0,4</b>

## Variation des charges

	31/12/2019	31/12/2018	Ecart	%
<b><u>Autres achats, charges externes</u></b>				
Variation de stock				
Fournitures non stockables				
Autres matières et fournitures	1 207,32	1 038,83	168,49	16,2
Services extérieurs	412,45	710,44	- 297,99	-41,9
Sous-traitance administ. compt.				
Maintenance	2 500,97	1 903,85	597,12	31,4
Primes d'assurances	643,20	642,35	0,85	0,1
Personnel intérimaire	-	5 743,80	- 5 743,80	
Commissions, courtages	1 476,30	1 501,90	- 25,60	-1,7
Honoraires, frais d'actes	12 707,10	12 271,00	436,10	3,6
Divers rémunérations interméd.	8 910,00		8 910,00	
Cadeaux	598,80	648,50	- 49,70	-7,7
Catalogues, imprimés	313,00	299,00	14,00	4,7
Dons et pourboires	-	500,00	- 500,00	-100,0
Déplacements, missions réceptions	-	114,50	- 114,50	-100,0
Frais postaux, télécom.	33,46	43,92	- 10,46	-23,8
Carburants autoroutes	136,24	102,81	33,43	32,5
Services bancaires, frais CB	874,86	522,19	352,67	67,5
Droits auteurs	521,99	1 097,91	- 575,92	-52,5
<b>Tot. autres achats, charges externes</b>	<b>30 335,69</b>	<b>27 141,00</b>	<b>3 194,69</b>	<b>11,8</b>
<b><u>Impôts et taxes</u></b>				
Formation continue	1 414,00	1 235,20	178,80	14,5
<b>Total impôts et taxes</b>	<b>1 414,00</b>	<b>1 235,20</b>	<b>178,80</b>	<b>14,5</b>
<b><u>Charges de personnel</u></b>				
Rémunérations du personnel	72 793,31	69 671,25	3 122,06	4,5
Provisions congés payés	401,02	265,00	136,02	51,3
Indemnités retraite		-	-	
<b>Salaires et traitements</b>	<b>73 194,33</b>	<b>69 936,25</b>	<b>3 258,08</b>	<b>4,7</b>
Urssaf	14 811,38	16 998,65	- 2 187,27	-12,9
Ircantec / Ionis / Arrco	4 319,68	3 935,47	384,21	9,8
Retraite art 83	2 105,36	1 839,91	265,45	14,4
Mutuelle	297,84	462,36	- 164,52	-35,6
Charges/provisions congés	-	324,00	- 479,90	-148,1
Médecine du travail	255,96	262,74	- 6,78	-2,6
<b>Charges sociales</b>	<b>21 634,32</b>	<b>23 823,13</b>	<b>- 2 188,81</b>	<b>-9,2</b>
<b>Total charges de personnel</b>	<b>94 828,65</b>	<b>93 759,38</b>	<b>1 069,27</b>	<b>1,1</b>

## Variation des charges

	31/12/2019	31/12/2018	Ecart	%
<b><u>Dot.amortissements/immobilisations</u></b>				
Dotat.amort/immo.incorporelles			-	
Dotat.amort/immo.corporelles	65,73	297,46	- 231,73	-77,9
<b>Total dotation aux amortissements</b>	<b>65,73</b>	<b>297,46</b>	<b>- 231,73</b>	<b>-77,9</b>
<b>Charges diverses</b>	<b>277,42</b>	<b>1 322,88</b>	<b>- 1 045,46</b>	<b>-79,0</b>
<b><u>Charges financières</u></b>				
Dépréciation prêts	706,62	268,99	437,63	
Perte sur créance irrécouvrable	268,99		268,99	
Prov.sur prêts adhérents	-	-	-	
<b>Total des charges financières</b>	<b>975,61</b>	<b>268,99</b>	<b>706,62</b>	<b>262,7</b>
<b><u>Charges exceptionnelles</u></b>				
Valeur nette comptable sur cession				
<b>Total des charges exceptionnelles</b>				
<b>Impôt sur les bénéfices</b>	<b>119,00</b>	<b>276,00</b>	<b>- 157,00</b>	<b>-56,9</b>
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>844 761,19</b>	<b>838 513,81</b>	<b>6 247,38</b>	<b>0,7</b>