

Association COMITE DES OEUVRES SOCIALES

15 RUE JACQUES JOLLINIER

44600 SAINT NAZAIRE

COS de la région nazairienne

COMPTES ANNUELS

31/12/2020



EXPERTISE COMPTABLE

5 Avenue Barbara
44611 ST NAZAIRE
0240534001
saint-nazaire@tgs-france.fr

www.tgs-france.fr



Bilan Actif

		31/12/2020		31/12/2019	
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et de développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions brevets droits similaires		96 625,22	96 625,22		
Autres immobilisations incorporelles (1)					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes					
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, mat. et outillage indus.		63 898,30	4 796,32	59 101,98	
Autres immobilisations corporelles		31 023,37	25 920,91	5 102,46	1 347,72
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					30 765,60
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations		209 922,92	78 162,78	131 760,14	132 080,92
Créances rattachées à des participations		6 512,00	6 512,00		
Autres titres immobilisés					
Prêts					1 160,00
Autres immobilisations financières					
TOTAL (I)		407 981,81	212 017,23	195 964,58	165 354,24
STOCKS ET EN-COURS					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens					
En-cours de production de services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et Acomptes versés sur commandes		16 235,55		16 235,55	
CREANCES (3)					
Créances clients, usagers et comptes rattachés					53 932,89
Créances reçues par legs ou donations					
Autres créances		112 769,16		112 769,16	24 163,07
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT		50 000,00		50 000,00	
DISPONIBILITES		337 766,75		337 766,75	490 238,33
Charges constatées d'avance		29 885,40		29 885,40	21 425,08
TOTAL (II)		546 656,86		546 656,86	589 759,37
Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)					
Primes de remboursement des obligations (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF (IàV)		954 638,67	212 017,23	742 621,44	755 113,61
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an					
(3) dont à plus d'un an					

Bilan Passif

31/12/2020 31/12/2019

FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	426 384,44	438 709,00
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
Autres			
Report à nouveau			
	Excédent ou déficit de l'exercice	34 385,74	(12 324,56)
	Total des fonds propres (situation nette)	460 770,18	426 384,44
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des fonds propres	460 770,18	426 384,44
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques	80 000,00	
	Provisions pour charges		
	Total des provisions	80 000,00	
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	61 304,96	216 999,38
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales		
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 627,09	
	Autres dettes	31 874,26	525,00
	Produits constatés d'avance	107 044,95	111 204,79
	Total des dettes	201 851,26	328 729,17
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	742 621,44	755 113,61
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	34 385,74	(12 324,56)
	(1) Dont à moins d'un an	201 851,26	328 729,17
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		

Présentation

Compte de Résultat

1/2

	31/12/2020	31/12/2019
	12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Vente de biens et services		
Ventes de biens	614 586,32	884 495,60
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service		
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	499 781,52	558 143,36
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	241,15	
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	1 871,10	6 843,33
Total des produits d'exploitation	1 116 480,09	1 449 482,29
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières et autres approvisionnements	986 933,34	1 404 169,30
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	68 711,09	77 465,95
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotation aux amortissements et dépréciations	4 733,17	631,79
Dotation aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	562,40	501,66
Total des charges d'exploitation	1 060 940,00	1 482 768,70
RESULTAT D'EXPLOITATION	55 540,09	(33 286,41)

Compte de Résultat

2/2

	31/12/2020	31/12/2019
	55 540,09	(33 286,41)
RESULTAT D'EXPLOITATION		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	3,69	4 669,85
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		4 908,00
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers	3,69	9 577,85
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	320,78	616,00
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières	320,78	616,00
RESULTAT FINANCIER	(317,09)	8 961,85
RESULTAT COURANT avant Impôts	55 223,00	(24 324,56)
Sur opérations de gestion	59 312,74	
Sur opérations en capital		12 000,00
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels	59 312,74	12 000,00
Sur opérations de gestion	150,00	
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	80 000,00	
Total des charges exceptionnelles	80 150,00	
RESULTAT EXCEPTIONNEL	(20 837,26)	12 000,00
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	1 175 796,52	1 471 060,14
TOTAL DES CHARGES	1 141 410,78	1 483 384,70
EXCEDENT ou DEFICIT	34 385,74	(12 324,56)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
Personnel bénévole		
TOTAL		

Présentation

Immobilisations

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice			Valeurs brutes au 31/12/20
		Augmentations Réévaluations	Diminutions Viremt p.à p.Cessions		
INCORPORELLES					
Frais d'établissement et de développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Autres	96 625,22				96 625,22
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	96 625,22				96 625,22
CORPORELLES					
Terrains					
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencé aménagement					
Instal technique, matériel outillage industriels	391,90	63 506,40			63 898,30
Instal., agencement, aménagement divers					
Matériel de transport					
Matériel de bureau, informatique et mobilier	26 939,88	4 083,49			31 023,37
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes	30 765,60		30 765,60		
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	58 097,38	67 589,89	30 765,60		94 921,67
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES					
FINANCIERES					
Participations évaluées en équivalence					
Autres participations	216 434,92				216 434,92
Autres titres immobilisés					
Prêts et autres immobilisations financières	1 160,00	15,00	1 175,00		
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	217 594,92	15,00	1 175,00		216 434,92
TOTAL	372 317,52	67 604,89	31 940,60		407 981,81

Amortissements

	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice Dotations	Diminutions	Amortissements au 31/12/2020
INCORPORELLES				
Frais d'établissement et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Autres	96 625,22			96 625,22
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	96 625,22			96 625,22
CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
sur sol d'autrui				
instal. agencement aménagement				
Instal technique, matériel outillage industriels	391,90	4 404,42		4 796,32
Autres instal., agencement, aménagement divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau, mobilier	25 592,16	328,75		25 920,91
Emballages récupérables et divers				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	25 984,06	4 733,17		30 717,23
TOTAL	122 609,28	4 733,17		127 342,45

Provisions

	Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2020
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Provisions pour amortissements dérogatoires				
Provisions fiscales pour prêts d'installation				
Provisions autres				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
Pour litiges				
Pour garanties données aux clients				
Pour pertes sur marchés à terme				
Pour amendes et pénalités				
Pour pertes de change				
Pour pensions et obligations similaires				
Pour impôts				
Pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres		80 000,00		80 000,00
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		80 000,00		80 000,00
PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
Sur immobilisations				
{ incorporelles				
{ corporelles				
{ legs ou donations				
{ des titres mis en équivalence				
{ titres de participation	84 354,00	320,78		84 674,78
{ autres immo. financières				
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients, usagers				
Sur créances reçues par legs ou donations				
Autres				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	84 354,00	320,78		84 674,78
TOTAL GENERAL	84 354,00	80 320,78		164 674,78
Dont dotations et reprises				
{ -d'exploitation				
{ -financières		320,78		
{ -exceptionnelles		80 000,00		

Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.

Créances et Dettes

	31/12/2020	1 an au plus	plus d'1 an	
CREANCES	Créances rattachées à des participations	6 512,00	6 512,00	
	Prêts			
	Autres immobilisations financières			
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	112 769,16	112 769,16	
Charges constatées d'avance	29 885,40	29 885,40		
TOTAL DES CREANCES	149 166,56	149 166,56		
Prêts accordés en cours d'exercice		15,00		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		1 175,00		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

	31/12/2020	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans	
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1 an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	61 304,96	61 304,96		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés				
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 627,09	1 627,09		
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
Autres dettes	31 874,26	31 874,26			
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance	107 044,95	107 044,95			
TOTAL DES DETTES	201 851,26	201 851,26			
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Présentation

Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/12/2019	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2020
Fonds propres sans droit de reprise	438 709,00		(12 324,56)		426 384,44
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau					
Excédent ou déficit de l'exercice	(12 324,56)	12 324,56	34 385,74		34 385,74
Situation nette	426 384,44		22 061,18		460 770,18
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	426 384,44		22 061,18		460 770,18

Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2020
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			29 885,40
		29 885,40	
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
	TOTAL		29 885,40

Produits constatés d'avance

	Période	Montants	31/12/2020
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION			107 044,95
		107 044,95	
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			
	TOTAL		107 044,95

Annexe libre

COMPTE RENDU DE TRAVAUX

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise **Association COMITE DES OEUVRES SOCIALES** relatifs à l'exercice du **01/01/2020** au **31/12/2020** qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	742 621€
Chiffre d'affaires :	1 175 797€
Résultat net comptable :	34 386€

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à ST NAZAIRE
Le 24/03/2021

Signature

Isabelle MARTIN

Annexe libre

◆ INTRODUCTION

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2020 dont le total bilan est de 742 621€ et au compte de résultat de l'exercice, dont le total des charges est de 1 141 411 euros et dégageant un résultat de 34 386 euros.

L'exercice considéré débute le 01/01/2020 et finit le 31/12/2020.
Il a une durée de 12 mois.

Les notes ou les tableaux ci-après font partie des comptes annuels.

◆ PRESENTATION DE L'ASSOCIATION

En vertu de l'article 2 des statuts du Comité des Oeuvres Sociales, l'association Comité des Oeuvres Sociales a pour vocation de favoriser l'émancipation collective et individuelle des adhérents et de leurs ayants droits et plus généralement de participer à leur épanouissement intellectuel et physique.

Elle a pour mission et activité de :

-Définir, structurer et proposer une offre d'activités et/ou de prestations dans les domaines culturels, sportifs, de loisirs et social.

-Développer et mettre en oeuvre un dispositif d'accès à ces activités et/ou des prestations pour ses adhérents conformément notamment aux valeurs d'égalité, de traitement, de respect des personnes et de la vie privée.

-Développer toutes initiatives permettant de resserrer les liens dans leur milieu familial et professionnel entre l'ensemble des adhérents ou ayants droits, toutes entités et générations confondues.

-Apporter un soutien moral et/ou une aide matérielle occasionnelle aux adhérents en difficulté en complément de l'intervention des services et organismes sociaux.

Informations sur les concours publics et subventions octroyés/obtenues dans l'exercice			
Intitulé	Nature	Catégories d'autorités administratives	Montant
Subvention 1% de fonctionnement et subvention 0.55% pour les chèques vacances	Subvention de fonctionnement obtenue	Collectivités locales composant la CARENE (Communauté d'Agglomération de la Région Nazairienne et de l'Estuaire)	499782€

Annexe libre

--	--	--	--

◆ FAITS CARACTÉRISTIQUES

L'exercice civil 2020 est le second de la nouvelle convention signée avec la mairie de Saint Nazaire, le CCAS et la CARENE pour la période triennale 2019-2021.

A titre de rappel, le montant de subvention de ces organismes a été diminué forfaitairement et annuellement de 53 000€ pour cette période triennale dans des conditions d'exploitation normale.

Cet abattement négocié entre le COS et les organismes a pour objectif la diminution des réserves du COS et de facto son niveau de trésorerie.

La méthode de calcul des subventions des autres organismes participants au COS ne connaît pas de modification.

Conséquences de la crise sanitaire sur les comptes de l'entreprise :

Nous avons souhaité vous décrire les conséquences liées à la crise sanitaire COVID 19 sur les comptes de notre entreprise :

Période de fermeture administrative

Baisse de l'activité liée à une baisse de la demande et aux restrictions dans les secteurs du tourisme et de la culture notamment : toutes les offres du COS ont été impactés compte tenu des offres dans les secteurs loisirs, sports, culture.

Retard dans le processus de décision des clients

Les comptes annuels ont notamment été élaborés en présumant la continuité d'exploitation dans un environnement néanmoins incertain soumis à des aléas dont il est difficile d'appréhender précisément les impacts sur le prochain exercice.

Annexe libre

◆ RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Plan Comptable Général et en particulier les Règlements du Comité de la Réglementation comptable rappelées ci-dessous :

- Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels
- Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif et le n°2020-08 qui est venu le compléter.

L'application du nouveau plan comptable introduit par le règlement ANC 2018-06 constitue un changement de méthode comptable. Ce changement qui modifie la présentation des états financiers n'a toutefois pas d'impact sur la comptabilisation des éléments d'actif, de passif et des produits et charges de l'Association.

Les méthodes comptables retenues ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de bases :

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

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

Valeurs Immobilisées

La valeur brute des éléments de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation légale ou libre.

L'amortissement a été calculé sur la durée probable d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé ont été, le cas échéant, dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle.

Les amortissements sont comptabilisés en mode linéaire.

Immobilisations financières

La valeur des immobilisations financières est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires directement imputable à l'acquisition.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée par le montant de la différence.

Annexe libre

La valeur d'inventaire est appréciée sur la base des critères tels que valeur de la quote-part dans l'actif net.

Stocks et en-cours

Les matières et marchandises sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les produits et en-cours de production ont été évalués à leur coût de production.

Ces éléments ont, le cas échéant, été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la date de la clôture de l'exercice.

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Valeur mobilière de placement

Les titres non cotés ou non cotés sont comptabilisés au prix d'achat.

Les dépréciations apparaissent éventuellement sur certains titres et elles ont été constatées sous forme de provision.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Honoraires du commissaire aux comptes

Les honoraires au titre du contrôle légal des comptes annuels s'établissent à la somme de 3090€.

Contributions volontaires en nature

L'association bénéficie depuis le 1er janvier 2012 d'une mise à disposition d'agents municipaux externes au terme d'une convention signée le 30 mai 2012 avec la ville de Saint-Nazaire. Cette mise à disposition porte sur deux agents de catégorie C du cadre d'emploi des agents administratifs. Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

L'association est exonérée de façon totale et permanente du remboursement des rémunérations et des charges sociales des agents mis à disposition en raison du caractère spécifique de son activité qui permet la mise en oeuvre des dispositions de l'article 9 alinéa 2 de la loi du 13 juillet 1983.

Annexe libre

Autres informations significatives

Le COS a proposé dans son offre différents séjours à l'étranger avec l'organisme TOURISME et LOISIRS (TL) qui n'ont pu avoir lieu compte tenu du contexte sanitaire liée à la crise de la COVID-19.

Il détient 4 avoirs pour un montant total de 35 551€

- VENISE	6 404
- LISBONNE	5 940
- INDE	8 094
- CROATIE	15 113

Le COS a également soldé 3 destinations pour 2021 avec un risque important d'annulation pour un montant total de 57 980 €

- LONDRES	27 370
- MONTENEGRO	28 435
- MAROC	2 175
-	

Conformément aux contrats signés avec TL et en fonction de la date d'annulation par rapport à la date de départ, le COS perd ses avances car responsable de l'annulation.

Au regard du risque de perte des avances et du risque d'insolvabilité de TL, il est constaté un risque par voie de provision :

50% sur les avoirs (35 551€)

100% sur les avances non matérialisées par des avoirs (57 980€)

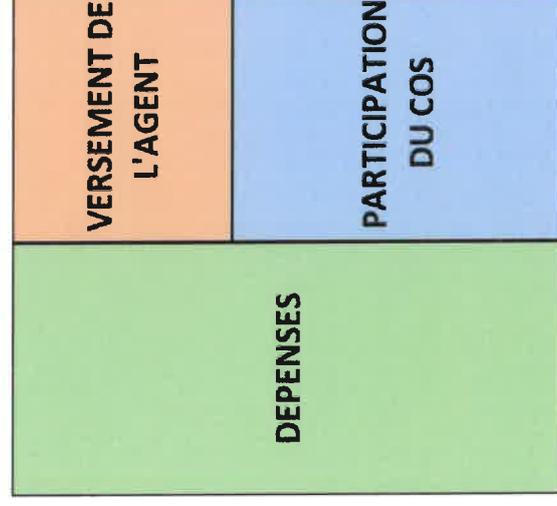
soit un total de provision pour risque et charge de 75 755€ valorisé à 80 000€.

COMITE DES OEUVRES SOCIALES

Présentation de vos principaux indicateurs financiers



Introduction : Vocabulaire

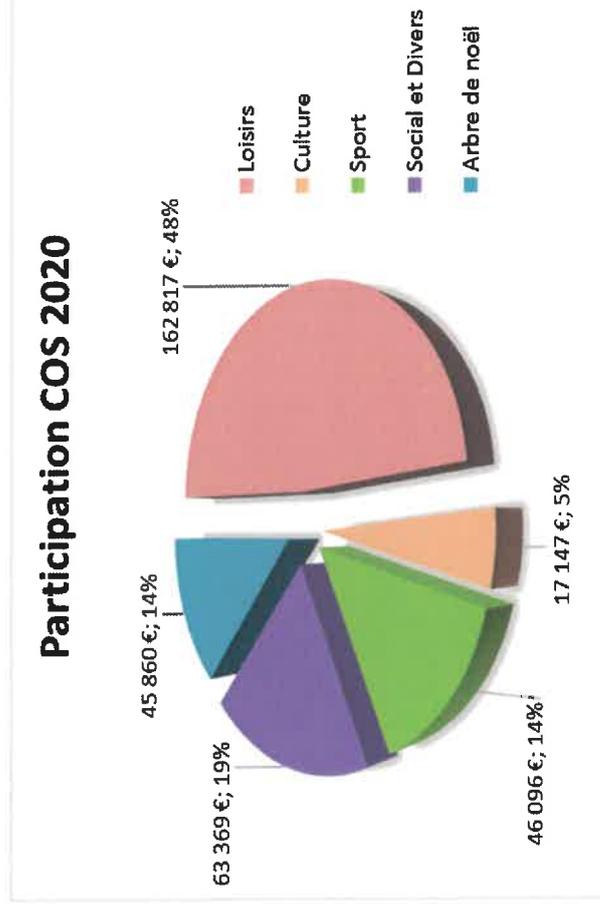
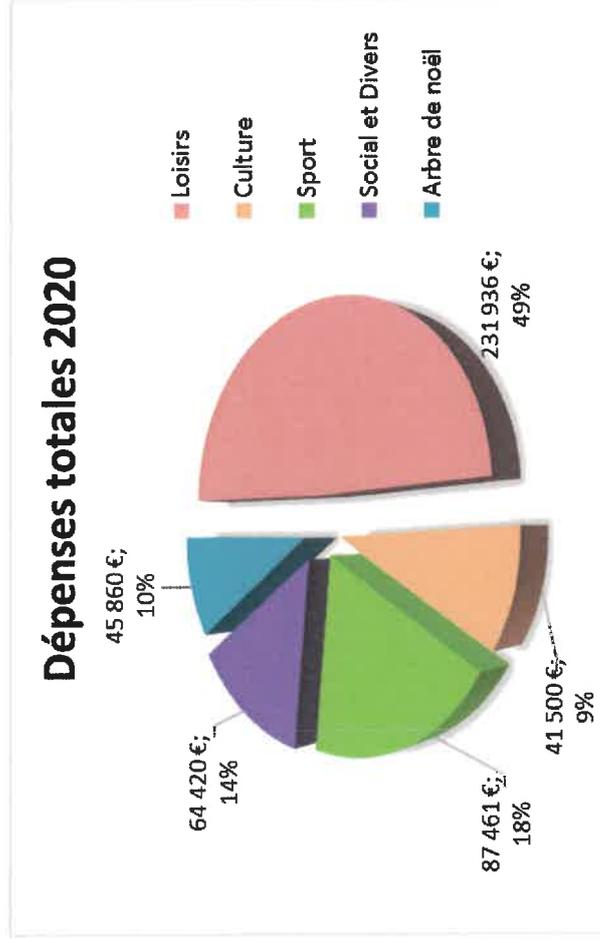


Exemple appliqué à la réservation d'un week-end à Londres:

- Le COS achète à l'organisme de voyage le séjour pour un montant de 22 000€ (Dépenses)
- Les agents règlent au COS 9 000€ (Versement de l'agent subventionné à 59%)
- La participation du COS est de 13 000€



Dépenses et Participation COS par activité

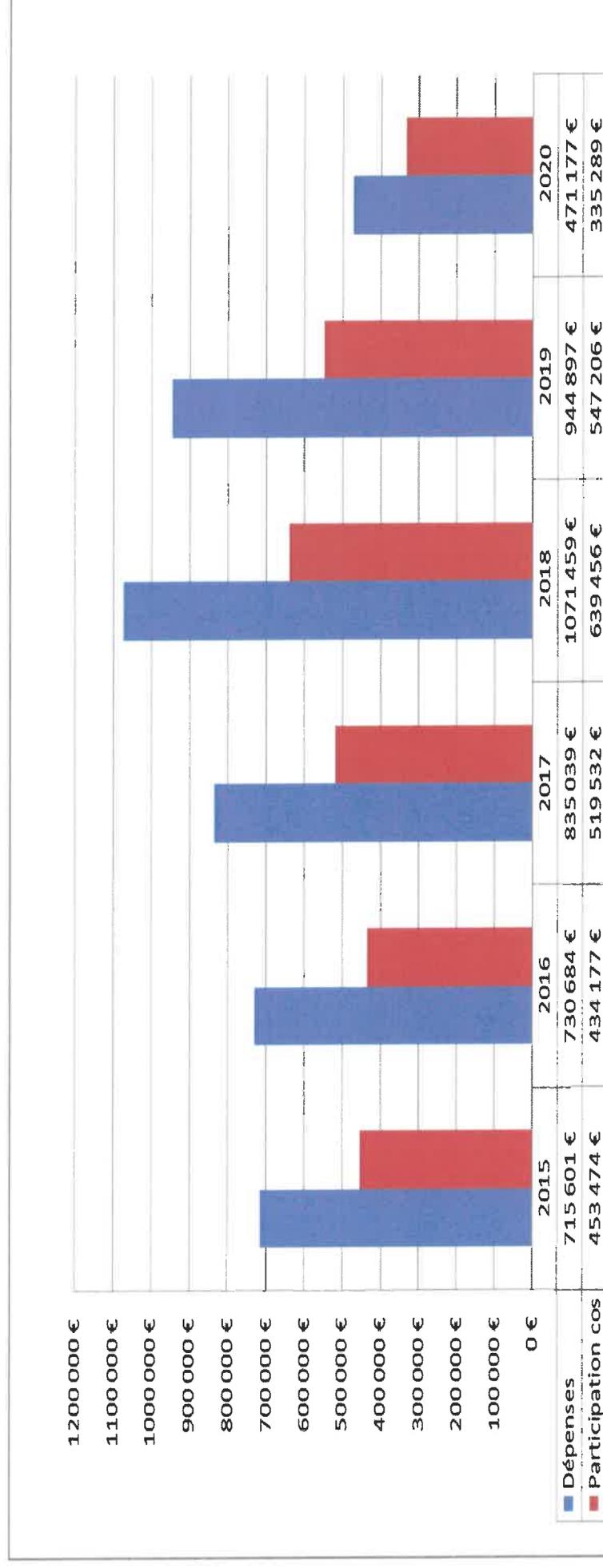


Les activités du COS restent habituellement proportionnellement stables d'un exercice sur l'autre. Un effet « report » est constaté en 2020 entre les activités comparativement aux années précédentes (Pour 2020 Loisirs 49%, Sport 18% et Culture 9% contre 53%, 15% et 16% respectivement pour l'exercice 2019).

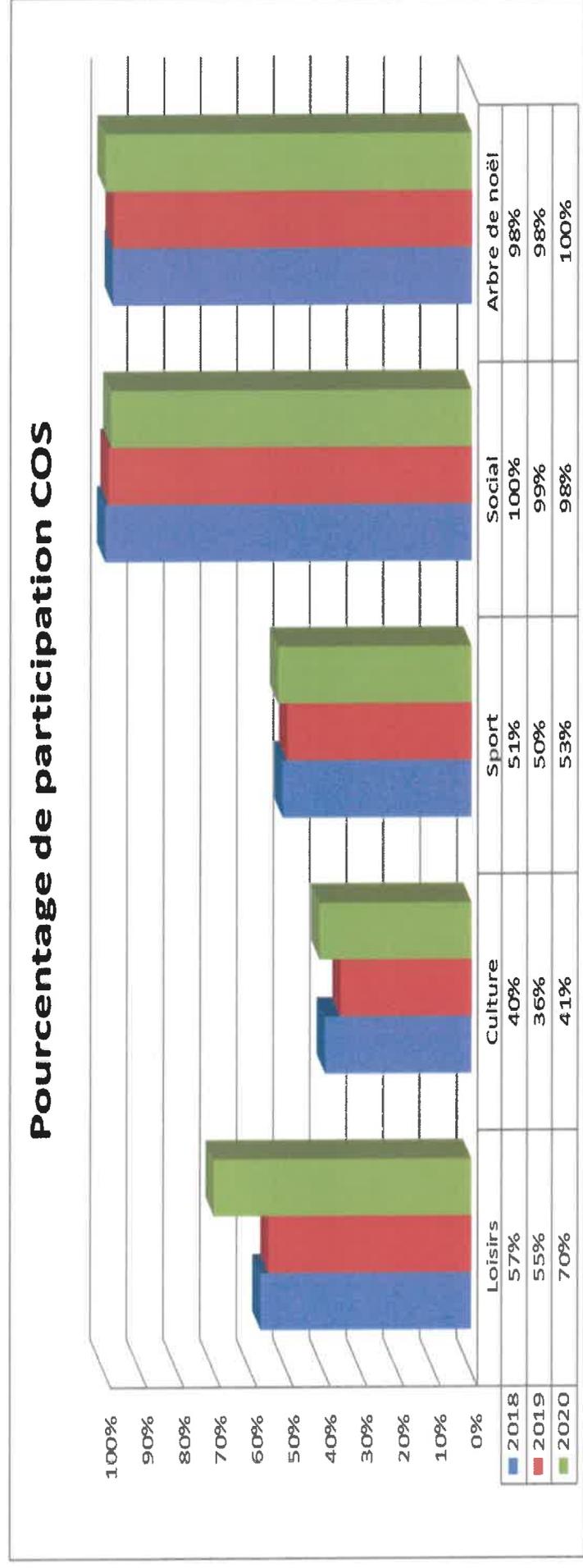
La participation COS pour l'activité « social et divers » représente 23%



Dépenses et Participation COS par année



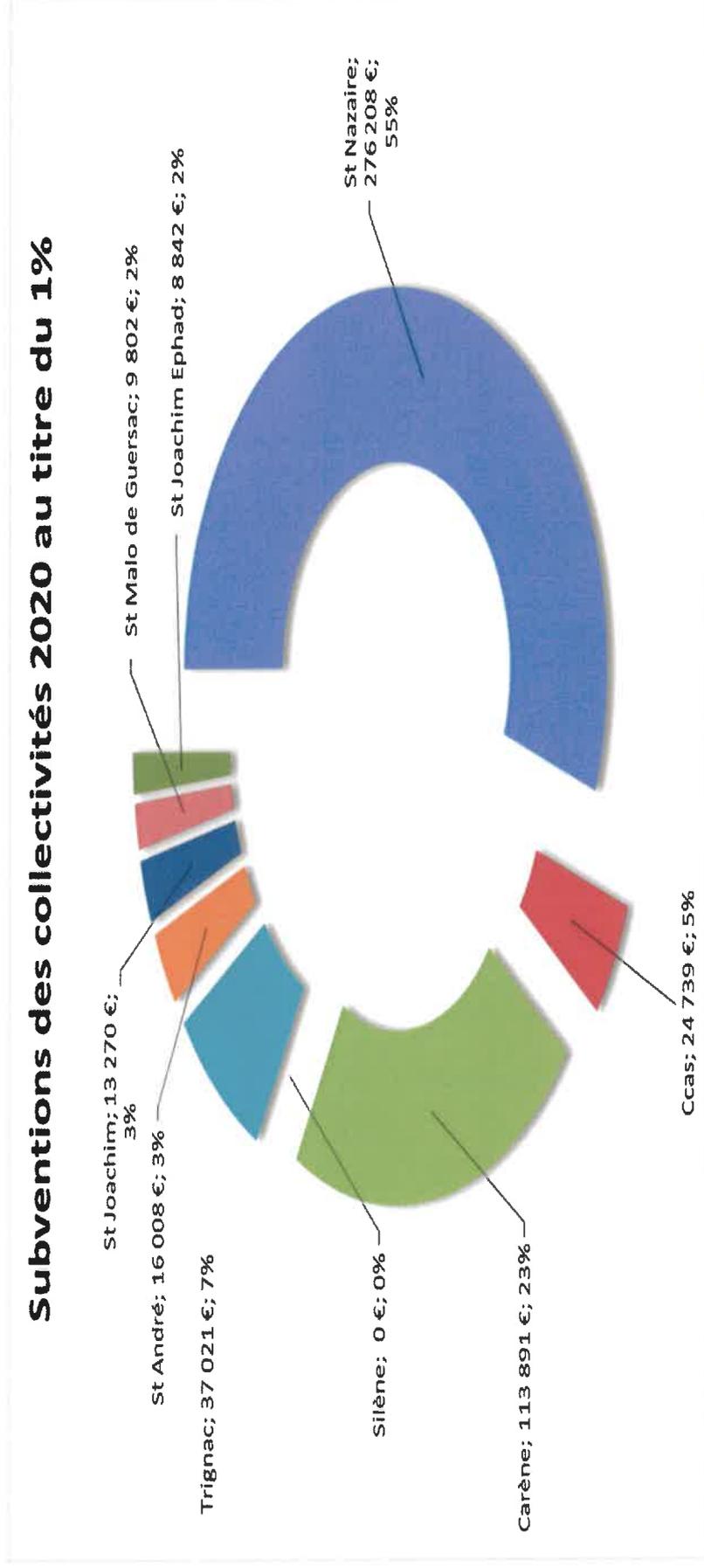
Taux de subventionnement du COS



Le taux moyen du subventionnement par le COS des activités (Loisirs, sport et culture, social et arbre de Noël) ressort à 71% contre 58% en 2019 et 60% en 2018.



Subventions des collectivités 2020 au titre du 1%



Montant total des subventions versées : 499 782€

Taux d'affectation aux activités 2020 : 67% (2019 : 98% ; 2018 : 107%)



Extrait des principaux frais de fonctionnement COS

	2016	2017	2018	2019	2020
Petit matériel et imprimerie	2 831 €	8 024 €	6 798 €	8 522 €	5 202 €
Locations	6 193 €	5 949 €	6 220 €	6 197 €	6 533 €
Maintenance informatique	974 €	3 379 €	125 €	974 €	2 880 €
Primes d'assurances	2 999 €	3 009 €	3 080 €	3 087 €	3 245 €
Intermédiaires et honoraires	13 932 €	13 640 €	13 985 €	14 297 €	14 722 €
Frais de déplacement et réception	2 067 €	4 010 €	4 256 €	5 268 €	2 509 €
Frais postaux et télécom.	120 €	241 €	313 €	1 008 €	312 €
Services bancaires	719 €	668 €	693 €	637 €	1 861 €
Cotisations et charges diverses	167 €	290 €	2 910 €	2 211 €	
Totaux des charges sélectionnées	30 002 €	39 210 €	38 380 €	42 201 €	37 262 €
Autres charges externes	43 276 €	24 483 €	15 082 €	7 446 €	2 050 €
Totaux des charges externes	73 278 €	63 693 €	53 462 €	49 647 €	39 312 €



Détail des autres charges de fonctionnement 2018 à 2020

	2018	2019	2020
Documentation	336 €	441 €	380 €
Subvention secours	5 862 €	5 888 €	3 944 €
Communication Imprimerie div	826 €	1 191 €	568 €
Cotisations diverses	2 310 €	2 200 €	35 €
Adhésion loisirs	3 550 €	3 054 €	3 019 €
Adhésion culture	11 590 €	11 590 €	10 652 €
Adhésion Cap Privilège	10 800 €	10 800 €	10 800 €
Totaux des autres charges externes	35 274 €	35 164 €	29 399 €



Solde intermédiaires de gestion

	2020	2019	Évolution
Chiffre d'affaires	614 586 €	884 496 €	-269 910 €
Ventes + Production réelle	614 586 €	884 496 €	-269 910 €
Achats consommés	986 933 €	1 404 169 €	-417 236 €
Marge globale	-372 347 €	-519 673 €	+147 326 €
Charges de fonctionnement	68 711 €	77 466 €	-8 755 €
Valeur ajoutée	-441 058 €	-597 140 €	+156 082 €
Subvention de l'exploitation	499 782 €	558 143 €	-58 361 €
Charges de personnel	0 €	0 €	0 €
Excédent brut d'exploitation	58 723 €	-38 996 €	+97 719 €
Transfert de charges	241 €	0 €	+241 €
Autres produits d'exploitation	1 871 €	6 843 €	-4 972 €
Dotations aux amortissements	4 733 €	632 €	+4 101 €
Autres charges d'exploitation	562 €	502 €	+60 €
Résultat d'exploitation	55 540 €	-33 286 €	+88 826 €
Résultat financier	-317 €	8 962 €	-9 279 €
Résultat courant	55 223 €	-24 325 €	+79 548 €
Résultat exceptionnel	-20 837 €	12 000 €	-32 837 €
Résultat de l'exercice	34 386 €	-12 325 €	+46 711 €
Capacité d'autofinancement	119 440 €	-27 985 €	+147 425 €

Votre

Du résultat à votre trésorerie

Les flux de votre trésorerie



Repartons de votre résultat

Résultat de l'exercice 2020

34 386 €

Charges sans décaissement de trésorerie

+85 054 €

Produits sans encaissement de trésorerie

0 €

Moins-values sur cessions d'immobilisations

0 €

Capacité à générer de la trésorerie

119 440 €

C'est ce que l'on appelle la C.A.F. ou Capacité d'AutoFinancement de l'entreprise

Les charges sans décaissement de trésorerie pour 5054€ sont constituées de :
Dotations aux amortissements et provisions : 4733€
Dotations aux provisions pour dépréciations des titres et créances : 321€

Cette capacité doit être corrigée par l'ensemble de vos choix de financement

Financements externes : Ce qui est rentré

Apports en capital ou en comptes courants	0 €
Nouveaux emprunts	0 €
Subventions d'investissements	0 €
Autres financements	+1 175 €
Total rentré	+1 175 €

A reporter : 120 615 €

Cette capacité doit être corrigée par l'ensemble de vos choix de financement

Besoins financiers : Ce qui est sorti

Investissements	Report : 120 615 €
Remboursements d'emprunts (Capital)	-36 839 €
Retraits sur comptes courants	0 €
Dividendes versés	0 €

Total sorti

-36 839 €

A reporter : 83 776 €

Les investissements correspondent notamment à l'acquisition des mobil-homes (commune de BADEN et LA BARRE DE MONTS).

Cette capacité doit être corrigée par l'ensemble des décalages liés à l'exploitation

	Ratios	Variation	Impact sur la trésorerie
Stocks		0 €	Report : 83 776 €
Créances clients		-53 933 €	+53 933 €
Dettes fournisseurs	16 jours	-154 067 €	-154 067 €
Autres créances		+113 302 €	-113 302 €
Autres dettes		+27 189 €	+27 189 €
Total des décalages			-186 247 €

Mouvement net de trésorerie : -102 471 €

Créances clients : Impacts sur la trésorerie +53 933€ en 2020 (-25 275€ en 2019)

Dettes fournisseurs : 16 jours en 2020 (53 jours en 2019)

Solde de trésorerie

Solde de trésorerie au 31/12/2019

490 238 €

+ Mouvements de trésorerie 2020

-102 471 €

Solde de Trésorerie au 31/12/2020

387 767 €

Votre

au 31/12/2020

COMITE DES OEUVRES SOCIALES



Bilan au 31/12/2020



Bilan au 31/12/2019



COMITE DES OEUVRES SOCIALES DU PERSONNEL TERRITORIAL DE LA REGION NAZAIRIENNE

COMPTES DE GESTION au 31/12/2020

SUBVENTIONS

Encaissées Mairie	276 208 €
Silène	- €
Ccas	24 739 €
Carène	113 891 €
St André	16 008 €
Trignac	37 021 €
St Joachim	13 271 €
St Malo Guersac	9 802 €
St Joachim ephad	8 842 €

499 782 €	499 782 €
-----------	-----------

Affectées aux Activités 400 797 €

400 797 €	400 797 €
-----------	-----------

EXCEDENT ou INSUFFISANCE

98 984 €

AUTRES ELEMENTS DE RESULTATS

Fonctionnement du COS

Assurances
Achat de matériel / fournitures de bureau
Location local cos
Location photocopieur
Maintenance informatique
Frais de déplacement
Abonnement presse océan
Communication
Dons
Honoraires comptables et audit
Téléphone & Aïffranchissement
Autres
Services bancaires
Divers charges externes
Charges et produits de gestion courante
Créances irrécouvrables
Amortissements
Provision Investissement vacances
Revenus financiers
Exercices antérieurs
Eléments exceptionnels
Cessions immobilisations

	2 019		2 020	
	Produits	Charges	Produits	Charges
		3 087 €		3 245 €
		8 522 €		5 202 €
		5 346 €		5 467 €
		851 €		1 065 €
		974 €		2 880 €
		5 268 €		2 509 €
		441 €		380 €
		1 191 €		568 €
		2 211 €		2 000 €
		14 297 €		14 722 €
		1 008 €		312 €
		637 €		1 861 €
		100 €		50 €
	6 843 €	502 €	1 871 €	562 €
		632 €		5 054 €
	4 908 €	616 €		
	4 670 €		4 €	
			59 554 €	80 150 €
	12 000 €			
	28 421 €	-45 683 €	61 429 €	126 027 €

RESULTAT NET COMPTABLE

34 386 €

INVESTISSEMENTS

Materiels loisirs
Participations - Investissement vacances
Matériel bureau/logiciel

32 741
- €
- €

TOTAL

- €	- €	32 741 €
-----	-----	----------

RESULTAT APRES INVESTISSEMENTS

1 645 €