

RESEAU COCAGNE

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

2 Grand Rue
25220 CHALEZEULE

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2011

In Extenso audit

In Extenso Audit
25 rue de la Milletière
BP 87457
37074 Tours Cedex 2
Tél. 02 47 87 48 00
Fax 02 47 87 48 10
tours@inextenso.fr
www.inextenso.fr

RESEAU COCAGNE

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

2 Grand Rue
25220 CHALEZEULE

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2011

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2011, sur :

- Le contrôle des comptes annuels de l'Association RESEAU COCAGNE, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- La justification de nos appréciations ;
- Les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

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

I. Opinion sur les comptes annuels

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

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

II. Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne la correcte application du principe de séparation des exercices, notamment au niveau des produits d'exploitation.

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

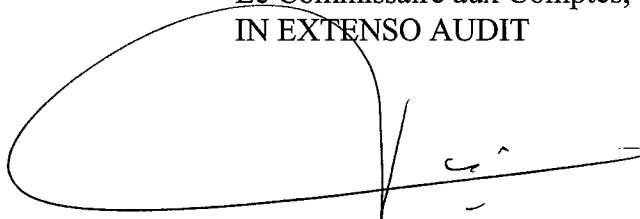
III. Vérifications et informations spécifiques

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations sur la situation financière et les comptes annuels, données dans le rapport financier de la trésorière mis à disposition des membres.

Tours, le 28 mars 2012

Le Commissaire aux Comptes,
IN EXTENSO AUDIT



Représenté par Michel DUNEIGRE

COMPTES ANNUELS

Bilan
Compte de résultat
Annexe

RESEAU COCAGNE

Bilan actif

N° Siret

42505321200014

NAF (APE)

913E

2 Grande Rue

Document fin d'exercice

Période du

01/01/11

25220

au

31/12/11

Sage 100 Comptabilité 16.01

15:42:48

1

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311210
Immobilisations incorporelles	86 904,93	36 904,89	50 000,04	50 000,04
Concessions, brevets, droits simil	86 904,93	36 904,89	50 000,04	50 000,04
Immobilisations corporelles	102 616,78	72 443,38	30 173,40	36 068,32
Autres immob. corporelles	102 616,78	72 443,38	30 173,40	36 068,32
Immobilisations financières	8 989,50	4 000,00	4 989,50	4 989,50
Autres participations	5 113,25	4 000,00	1 113,25	1 113,25
Autres titres immobilisés	76,25		76,25	76,25
Autres immob. financières	3 800,00		3 800,00	3 800,00
TOTAL II	198 511,21	113 348,27	85 162,94	91 057,86
Stocks et en-cours	14 865,55		14 865,55	15 795,57
Marchandises	14 865,55		14 865,55	15 795,57
Avances & acomptes versés/com.	8 010,00		8 010,00	16 999,90
Avances & acomptes versés/com.	8 010,00		8 010,00	16 999,90
Créances	1 556 504,22	13 410,00	1 543 094,22	1 247 070,27
Clients et comptes rattachés	150 039,85	13 410,00	136 629,85	178 135,93
Autres créances	1 406 464,37		1 406 464,37	1 068 934,34
Capital souscrit appelé non versé				
Divers	198 084,06		198 084,06	80 911,77
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	198 084,06		198 084,06	80 911,77
Charges constatées d'avance	3 759,71		3 759,71	5 380,83
Charges constatées d'avance	3 759,71		3 759,71	5 380,83
TOTAL III	1 781 223,54	13 410,00	1 767 813,54	1 366 158,34
TOTAL GENERAL (I à VI)	1 979 734,75	126 758,27	1 852 976,48	1 457 216,20



RESEAU COCAGNE		Bilan passif		N° Siret	42505321200014
2 Grande Rue		Document fin d'exercice		NAF (APE)	913E
25220				Période du	01/01/11
				au	31/12/11
Sage 100 Comptabilité 16.01		15:42:48		1	
Détail des postes				Valeurs nettes	Au 311210
Fonds propres					
Fonds asso sans droit de reprise					
Apport associatif					
Réserves				146 320,96	169 884,33
Autres réserves				146 320,96	169 884,33
Report à nouveau				-4 103,60	-4 103,60
Report à nouveau				-4 103,60	-4 103,60
Résultat de l'exercice				31 075,42	-23 563,37
Résultat de l'exercice				31 075,42	-23 563,37
Subventions d'investissement				50 000,09	70 000,09
Subventions d'investissement				50 000,09	70 000,09
TOTAL (I) Fonds associatif				223 292,87	212 217,45
TOTAL (II)					
Provisions pour risques				50 075,46	7 180,00
Provisions pour risques				50 075,46	7 180,00
TOTAL (III)				50 075,46	7 180,00
Fonds dédiés				9 344,90	15 796,83
Fonds dédiés/subventions				9 344,90	15 796,83
TOTAL (IV)				9 344,90	15 796,83
Emprunts & dettes aup. étab. crédit				770 932,06	851 938,26
Emprunts & dettes aup. étab. crédit				770 932,06	851 938,26
Emprunts et dettes financ. divers				2 386,96	441,50
Emprunts et dettes financ. divers				2 386,96	441,50
Dettes fourniss. & cptes rattachés				230 948,24	143 968,54
Dettes fourniss. & cptes rattachés				230 948,24	143 968,54
Dettes four. d'immob et cptes ratta					
Dettes four.d'immob et cptes ratt					
Dettes fiscales et sociales				114 646,06	180 354,07
Dettes fiscales et sociales				114 646,06	180 354,07
Autres dettes				301 349,93	25 319,55
Autres dettes				301 349,93	25 319,55
Produits constatés d'avance				150 000,00	20 000,00
Produits constatés d'avance				150 000,00	20 000,00
TOTAL (V)				1 570 263,25	1 222 021,92
Ecart de conversion passif (VI)					
Ecart de conversion passif					
TOTAL GENERAL (I à VI)				1 852 976,48	1 457 216,25



RESEAU COCAGNE

Compte de résultat

2 Grande Rue

N° Siret 42505321200014

NAF (APE) 913E

25220

Document fin d'exercice

Période du 01/01/11
au 31/12/11

Sage 100 Comptabilité 16.01

24/02/12

1

Détail des postes		Au 311211	Au 311210
CHARGES D'EXPLOITATION			
Coût d'achat des marchandises			
Achats de marchandises		2 604,46	9 266,63
Achats de marchandises		2 604,46	9 266,63
Variations de stocks de march.		930,02	-3 481,57
Variation de stocks de march.		930,02	-3 481,57
Autres achats et charges externes		579 659,59	593 485,04
Autres achats et charges externes		579 659,59	593 485,04
Impôts, taxes et vers. assimilés		62 104,80	64 196,10
Impôts, taxes et vers/ assimilés		62 104,80	64 196,10
Charges du personnel		894 977,18	914 970,22
Salaires et traitements		598 984,15	618 051,81
Charges sociales		295 993,03	296 918,41
Dotations aux amortis. & provisions		71 871,81	15 745,00
Amort. sur immobilisations		8 386,35	10 411,00
Provis. sur immobilisations			
Provis. sur actif circulant		13 410,00	5 334,00
Amort. pour risque et charges		50 075,46	
Autres charges		76 419,25	22 415,35
Autres charges		76 419,25	22 415,35
TOTAL I		1 688 567,11	1 616 596,77
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)			
Quotes-parts résultats/op comm.			
CHARGES FINANCIERES (III)		37 569,74	33 597,93
Dot. aux amort. & aux provisions			
Intérêts et charges assimilées		37 569,74	33 597,93
Différences négatives de change			
Charges nettes/cess. mob. de plac.			
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)		31 909,93	36 346,68
Sur opérations de gestion		30 928,31	26 361,04
Sur opérations en capital		981,62	2 805,64
Dotations aux amort. & provis.			7 180,00
ENGAGT A REALISER/RESSOURCES (V)		9 344,90	15 796,83
Engagt à réaliser/ressources affec		9 344,90	15 796,83
IMPOTS SUR LES BENEFICES (VI)			
Impôts sur les bénéfices			
Solde créditeur		31 075,42	
Bénéfice		31 075,42	
TOTAL GENERAL (CHARGES)		1 798 467,10	1 702 338,21



RESEAU COCAGNE

Compte de résultat

2 Grande Rue

N° Siret 42505321200014

NAF (APE) 913E

25220

Document fin d'exercice

Période du 01/01/11
au 31/12/11

Sage 100 Comptabilité 16.01

24/02/12

1

Détail des postes		Au 311211	Au 311210
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Montant net Chiffre d'affaires (A)		168 269,33	199 307,35
Ventes de marchandises		1 108,55	5 178,36
Production vendue (B&S)		167 160,78	194 128,99
Autres produits d'exploitation (B)		1 583 098,06	1 468 684,21
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation		1 240 666,66	1 211 140,00
Reprise /prov. & transferts charge		28 643,85	35 994,75
Collectes		112 642,37	55 610,10
Cotisations		200 459,86	165 938,38
Autres produits		685,32	0,98
TOTAL (A+B)		1 751 367,39	1 667 991,56
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)			
Quotes parts résultat/op. comm.			
PRODUITS FINANCIERS (III)		28,17	101,04
De participations		28,17	101,04
D'autres valeurs mobil. & créances			
Autres intérêts et produits assim.			
Reprise/provis. & transf. charges			
Différ. positives de change			
Prod. nets/cess. val. mobil. plac.			
PRODUITS EXCEPTIONNELS (IV)		47 071,54	10 682,24
Sur opérations de gestion		24 094,71	2 972,09
Sur opér. de capital, cess. actifs			
Sur opér. de capital, subv. d'inv.			7 710,15
Autres opér. de capital			
Reprises/prov. & transf.de charges		7 180,00	
Reprise Ressources Subv.Ant.		15 796,83	
Solde débiteur			23 563,37
Perte			23 563,37
TOTAL GENERAL (PRODUITS)		1 798 467,10	1 702 338,21



1 Faits majeurs de l'exercice

1.1 Evénements principaux de l'exercice

Aucun fait significatif n'est survenu au cours de l'exercice.

1.2 Principes et méthodes comptables

Conventions comptables

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2011 ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Les conventions suivantes ont été respectées :

- Continuité de l'exploitation,
- Indépendances des exercices,
- Permanences des méthodes.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques.

Il a été fait application des dispositions particulières résultant du règlement de CRC du 16 février 1999 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations.

2 Informations relatives au bilan

2.1 Immobilisations incorporelles et corporelles. Mouvements principaux

Les principaux investissements réalisés au cours de l'exercice sont notamment représentés par :

2.2 Immobilisations incorporelles et corporelles. Amortissements pour dépréciation

Nature de l'immobilisation	Montant
Matériel Bureau et Informatique	3 473
Total	3 473

Les modes et taux d'amortissement pratiqués sont les suivants :

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Logiciels	Linéaire	1 an
Installations générale immobilisations corporelles	Linéaire	4 ans
Matériel de transport	Linéaire	5 ans
Matériel informatique	Linéaire	4 ans
Mobilier	Linéaire	10 ans



2.3 Immobilisations

Immobilisations	Valeur brute début exercice	Acquisi-tions	Cessions	Virement poste à poste	Valeur brute fin exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissements					
Frais de recherche et développement					
Concessions et droits similaires	86 905				86 905
Droit au bail					
Immobilisation incorporelle en cours					-
Total 1	86 905			-	86 905
Autres immobilisations incorporelles					
Total 2					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Matériel et outillage					
Autres immobilisations corporelles	101 096	3 473	1 952		102 617
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Total 3	101 096	3 473	1 952		102 617
Immobilisations financières					
Participations	5 113				5 113
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés	76				76
Prêts et autres immobilisations financières	3 800				3 800
Total 4	8 989	-	-	-	8 989
Total (1 + 2 + 3 + 4)	196 990	3 473	1 952		198 511



2.4 Amortissements

Immobilisations	Amortissements début exercice	Augmentations	Diminutions	Amortissements fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissements				
Frais de recherche et développement				
Concessions et droits similaires	36 905			36 905
Droit au bail				
Total 1	36 905	0	0	36 905
Autres immobilisations incorporelles				
Total 2	0	0	0	0
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles	65 028	8 386	970	72 444
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Total 3	65 028	8 386	970	72 444
Immobilisations financières				
Participations	4 000			4 000
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières				
Total 4	4 000	0	0	4 000
Total (1 + 2 + 3+4)	105 933	8 386	970	113 348

2.6 Provisions

	Début exercice	Dotation	Reprise	Fin d'exercice
Provisions pour risques et charges	7 180	50 076	7 180	50 076
Provisions amortissements dérogatoires				
Provisions pour créances douteuses	10 224	13 410	10 224	13 410

2.7 Fonds dédiés au 31 décembre 2011



Réseau Cocagne annexes aux comptes 2011

Fonds dédiés	Valeur début d'exercice	Engagements réalisés	Report des ressources	Valeur fin d'exercice
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	15 797	15 797	9 345	9 345
Total 1	15 797	15 797	9 345	9 345
Fonds dédiés sur dons manuels affectés	-	-	-	-
Total 2	-	-	-	-
Fonds dédiés sur legs et donations affectés	-	-	-	-
Total 3	-	-	-	-
Total (1 + 2 + 3)	15 797	15 797	9 345	9 345

3 Etat des créances et dettes

	Montant Brut	Échéances	
		Échéances jusqu'à 1 an	Échéances à plus d'un an
Créances de l'actif circulant			
Avance et acomptes versés sur commandes	8 010	8 010	
Créances usagers	123 220	123 220	
Autres créances	1 406 464	1 406 464	
Charges constatées d'avances	3 760	3 760	
Total	1 541 454	1 541 454	-

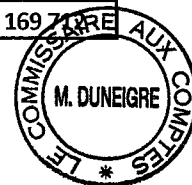
	Montant Brut	Échéances	
		Échéances jusqu'à 1 an	Échéances à plus d'un an
Dettes financières			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	770 932	662 988	107 944
Emprunts et dettes financières divers	2 387	619	1 768
Autres dettes			
Avances et acomptes reçus sur commande			
Dettes	230 948	230 948	
Dettes sociales et fiscales	114 646	114 646	
Autres dettes	301 350	301 350	
Produits constatés d'avances	150 000	90 000	60 000
Total	1 570 263	1 400 551	169 712

4 Engagements hors bilan

4.1 Engagements reçus

► **Convention de partenariat avec la Société Financière de la NEF**

Cette convention a pour objet de développer les moyens nécessaires à l'action des deux parties par la promotion d'un compte épargne dédié.



Les comptes à termes dits « comptes épargne insertion » ouverts par les épargnants sont identifiés dans les livres de comptes de la NEF.

Le « Compte épargne insertion » est un compte de dépôt à terme d'un montant minimum de 304,90 € ouvert pour une durée minimale de deux ans. Les intérêts sont calculés chaque année à la date anniversaire du dépôt.

Le taux de ces dépôts est fixé selon la grille applicable aux comptes à terme de la NEF.

A l'ouverture d'un compte à terme « Compte épargne Insertion », l'épargnant décide de faire don de tout ou partie de l'intérêt qui lui est dû au partenaire (du Compte épargne Insertion) de son choix.



► **Convention de partenariat avec le Crédit Coopératif**

Cette convention a pour objet de préciser les modalités de collaboration entre le Réseau Cocagne et le Crédit Coopératif à compter du 1 mai 2009 en vue de mettre en place et promouvoir des livrets Agir Cocagne.

A l'ouverture d'un livret Agir Cocagne, l'épargnant décide de faire don de 50 % de l'intérêt qui lui est dû au Réseau Cocagne.

► **Convention pluriannuelle avec la Caisse des dépôts et consignations**

Cette convention, signée en 2011 porte sur les 2011 et 2012. Chaque année, la Caisse des Dépôts détermine par une convention d'application le montant de la subvention accordée au Réseau Cocagne, soit :

Année 2011 : 80 000 €

► **Convention de partenariat avec la CCMSA**

Cette convention, notifiée le 13 juillet 2010 porte sur les exercices 2010, 2011 et 2012. Chaque année, la CCMSA détermine le montant de la subvention accordée au Réseau Cocagne, soit :

Année 2010 : 34 000 €

Année 2011 : 34 000€

► **Convention pluriannuelle d'objectifs avec la DGCS**

Cette convention porte sur les exercices 2009, 2010 et 2011.

Les montants prévus à la convention sont les suivants :

Année 2009 : 50 000 €

Année 2010 : 90 000 €

Année 2011 : 135 000 €

► **Convention pluriannuelle avec le Fonds Social Européen**

Cette convention, notifiée le 1^{er} décembre 2009, porte sur les exercices 2009, 2010 et 2011.

Un avenant à cette convention à été notifié le 15 novembre 2010 :

Année 2009 : 379 000 €

Année 2010 : 550 000 €

Année 2011 : 550 000 €

► **Convention pluriannuelle avec GrDF (Gaz Réseau Distribution France)**

Cette convention porte sur les exercices 2011, 2012 et 2013 pour un montant total de 180 000 €.

Année 2011 : 60 000 €

Année 2012 : 60 000 €

Année 2013 : 60 000 €

Autres Subventions faisant l'objet d'une convention annuelle

DGEFP : 60 000 €

DGAL : 25 000€

Conseil Régional Rhône Alpes : 45 000€

Conseil général du Finistère : 10 000€

Quimper Communauté : 5 000€

DRAAF Quimper : 5 000€

FDI Quimper : 5 000€



Réseau Cocagne annexes aux comptes 2011

Conseil Général du Nord : 2 000€

Fondation Carrefour Internationale : 70 000€

Fondation Agir Pour l'Emploi : 50 000 €

Fondation ISICA : 60 000 € (dont 30 000€ de PCA)

Société Botanic : 15 000 € (dont 10 333€ d'investissement)

Fondation MACIF : 25 000 €

Fondation Jean-Marie Bruneau : 10 000 €

Fondation Lemarchand pour l'Equilibre entre les Hommes et la Terre : 15 000 €

Fondation Porticus : 20 000€

Le montant relatif aux subventions d'exploitation s'élève à 1 240 667€.

4.2 Engagements donnés

L'association Réseau Cocagne a effectué des opérations de Dailly.

Le montant au 31 décembre 2011 est de 541 000 €.

Ce montant est pris en compte dans les états financiers au 31 décembre 2011.

5 Effectifs salariés au 31/12/2011 en nombre de personnes

	Hommes	femmes	Total
Employés	1	6	7
Cadres	7	4	11
Total	8	10	18

6 Respect des conditions de l'agrément « Entreprise Solidaire »

Par un arrêté en date 27 juin 2010, le Préfet du Doubs a renouvelé pour 5 ans l'agrément du Réseau Cocagne en qualité d'Entreprise Solidaire.

