



ASSOCIATION DEPARTEMENTALE O.C.C.E. DU LOT

Association loi 1901
Siège social : 80 rue des Jardiniers
46000 CAHORS

Assemblée générale d'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 août 2025

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



ASSOCIATION DEPARTEMENTALE O.C.C.E. DU LOT

Association loi 1901
Siège social : 80 rue des Jardiniers
46000 CAHORS

Assemblée générale d'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 août 2025

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

A l'assemblée générale,

Opinion

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 Lot relatifs à l'exercice clos le 31 août 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon la norme d'exercice professionnel relative à la mission du commissaire aux comptes nommé pour six exercices dans des petites entreprises. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} septembre 2024 à la date d'émission de notre rapport

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note « 2. Principes, règles et méthodes comptables » de l'annexe aux comptes annuels concernant les méthodes comptables appliquées d'une part, par le siège départemental, d'autre part, par les coopératives scolaires et foyers coopératifs et enfin, les retraitements d'agrégation.



Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne les disponibilités.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

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

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

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

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.



Dans le cadre d'un audit réalisé conformément à la norme d'exercice professionnel relative à la mission du commissaire aux comptes nommé pour six exercices dans des petites entreprises, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

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

Fait à Boulogne, le 7 janvier 2026

audit france

Commissaire aux Comptes

Représenté par Christophe Rambeau

Commissaire aux Comptes

BILAN DE L'ASSOCIATION

OCCE DU LOT

| ACTIF | 31.08.2025 | | | 31.08.2024 | PASSIF | 31.08.2025 | 31.08.2024 |
|---|----------------|---------------------|----------------|----------------|--|----------------|----------------|
| | Brut | Amort. & Dépréciat° | Net | | | | |
| ACTIF IMMOBILISE | | | | | FONDS PROPRES | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | | Fonds propres (avant affectation) | 46 229 | 42 597 |
| Terrains | | | | | Report à nouveau | 630 562 | 599 077 |
| Constructions | | | | | Résultat de l'association | -123 | 35 118 |
| Matériels d'activités | | | | | Subventions d'investissement | | |
| Autres immobilisations corporelles | 4 335 | 3 086 | 1 249 | | Total | 676 668 | 676 791 |
| Immobilisations en cours | | | | | FONDS DEDIES ET PROVISIONS | | |
| Autres prêts et titres immobilisés | | | | | Fonds dédiés | 2 900 | |
| Dépôts et cautionnements | | | | | Provisions pour risques | | |
| Total | 4 335 | 3 086 | 1 249 | | Provisions pour charges | 1 566 | 1 110 |
| | | | | | Total | 4 466 | 1 110 |
| ACTIF CIRCULANT | | | | | DETTES | | |
| Stocks | 583 | | 583 | 778 | Emprunts et dettes assimilées | | |
| Coopératives et usagers divers | 23 | | 23 | | Fournisseurs | 4 117 | 3 743 |
| Comptes courants OCCE | 696 | | 696 | 2 123 | Dettes fiscales et sociales | 4 138 | 4 667 |
| Autres créances (dont erreurs débitrices) | | | | | Comptes courants OCCE | 1 110 | 375 |
| Charges constatées d'avance | 426 | | 426 | 432 | Autres dettes (dont erreurs créditrices) | | 192 |
| Trésorerie | 687 522 | | 687 522 | 684 898 | Produits constatés d'avance | | 1 350 |
| Total | 689 250 | | 689 250 | 688 230 | Total | 9 364 | 10 328 |
| TOTAL | 693 585 | 3 086 | 690 499 | 688 230 | TOTAL | 690 499 | 688 230 |

COMPTE DE RESULTAT DE L'ASSOCIATION

OCCE DU LOT

| | 2024/2025 | 2023/2024 |
|--|------------------|----------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION | | |
| Cotisations perçues | 115 610 | 119 759 |
| Ventes de produits | 235 755 | 239 284 |
| Prestations de service et animations | 235 044 | 192 246 |
| Subventions d'exploitation | 190 114 | 178 073 |
| Dons et Mécénat | 3 915 | 1 734 |
| Contributions financières | 242 197 | 241 949 |
| Reprises sur dépréciations et provisions | | |
| Produits des cessions d'immobilisations | | |
| Utilisations des fonds dédiés | | |
| Autres produits | 6 010 | 3 |
| Total | 1 028 646 | 973 048 |
| CHARGES D'EXPLOITATION | | |
| Achats de fournitures à céder | 153 140 | 159 246 |
| Variation des stocks de fournitures à céder | 195 | -217 |
| Autres achats et charges externes | 819 025 | 751 949 |
| Aides financières | 304 | 800 |
| Impôts et taxes | 309 | 293 |
| Salaires | 14 102 | 13 924 |
| Cotisations sociales | 3 420 | 3 143 |
| Cotisations reversées | 15 355 | 13 954 |
| Dotations aux amortissements (siège) et gros équipement (CRFs) | 24 790 | 13 929 |
| Dotations aux dépréciations | | |
| Dotations aux provisions | 456 | 468 |
| Valeurs comptables des immobilisations cédées | | |
| Reports en fonds dédiés | 2 900 | |
| Autres charges | 2 026 | 517 |
| Total | 1 036 023 | 958 006 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION (I) | -7 378 | 15 042 |
| PRODUITS FINANCIERS | | |
| Produits des placements | 9 160 | 11 521 |
| Reprises sur dépréciations et provisions | | |
| Total | 9 160 | 11 521 |
| CHARGES FINANCIERES | | |
| Charges financières | | |
| Dotations aux dépréciations et provisions | | |
| Total | | |
| RESULTAT FINANCIER (II) | 9 160 | 11 521 |
| RESULTAT COURANT (I + II) | 1 783 | 26 563 |
| Produits exceptionnels | | 19 550 |
| Charges exceptionnelles | | 8 726 |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL (III) | | 10 824 |
| Impôts sur les bénéfices | 1 906 | 2 269 |
| RESULTAT DE L'EXERCICE (I + II + III) | -123 | 35 118 |
| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | |
| Dons en nature et prestations en nature | 4 800 | 4 800 |
| Bénévolat | 70 895 | 70 373 |
| Total | 75 695 | 75 173 |
| CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | |
| Mises à disposition gratuite de biens et prestations en nature | 4 800 | 4 800 |
| Personnel bénévole | 70 895 | 70 373 |
| Total | 75 695 | 75 173 |

ANNEXE DE L'ASSOCIATION

OCCE DU LOT

Du bilan de l'association de l'exercice clos le 31 août 2025. 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 : | 690 498,76 € | 688 229,55 € |
| Résultat de l'exercice : | -123,47 € | 35 118,05 € |
| Nombre de coopératives et foyers attendus : | 163 | 166 |
| dont coopératives et foyers agrégés : | 163 | 166 |
| dont coopératives et foyers non agrégés : | 0 | 0 |
| Nombre de coopérateurs : | 11 060 | 11 315 |
| Heures de bénévolat du siège départemental | 500 | 420 |
| Heures de bénévolat déclarées par les mandataires | 2 078 | 2 139 |
| soit un équivalent temps plein de (1 820 h) | 1 | 1 personne(s). |
| soit une valorisation du bénévolat de : nb d'heures * 27,50 € (a) | 70 895 € | 70 373 € |

(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. Diminution significative du nombre de coopérateurs causée par une baisse démographique.

2. PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2022-06 de l'ANC.

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 LOT

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 : | -123,47 | <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 -1 326,09 pour le siège départemental dont 1 202,62 pour les C.R.F. agrégés dont pour le siège départemental dont pour les CRF agrégés correspondant aux écarts débiteurs C.R.F. agrégés. </div> </div> | |
| Autres créances : | | | |
| entre total actif et total passif constatés dans | | | |
| Les sources de ces écarts n'ont pas pu être toutes expliquées au jour de l'établissement des comptes annuels. | | | |
| Autres dettes : | | <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 pour le siège départemental dont pour les CRF agrégés correspondant aux écarts créditeurs C.R.F. agrégés. </div> </div> | |
| entre total actif et total passif constatés dans | | | |
| Les sources de ces écarts n'ont pas pu être toutes expliquées au jour de l'établissement des comptes annuels. | | | |
| Trésorerie : | 687 522,13 | <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 55 757,09 pour le siège départemental dont 631 765,04 pour les C.R.F. agrégés, 3 875,86 par C.R.F. agrégé. </div> </div> | |
| soit en moyenne environ | | | |

5. NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

| | | | |
|---|--------------|---|--|
| Dotation amortissements et gros équipement : | 24 790,21 | <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 66,23 pour le siège correspondant aux amortissements dont 24 723,98 pour les CRF agrégés correspondant aux investissements </div> </div> | |
| soit en moyenne environ | | | |
| Total des produits : | 1 037 805,97 | <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 151,68 par C.R.F. agrégé. dont 68 048,00 pour le siège départemental 969 757,97 pour les C.R.F. agrégés, 5 949,44 par C.R.F. agrégé. </div> </div> | |
| soit en moyenne environ | | | |
| Total des charges : | 1 037 929,44 | <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 69 374,09 pour le siège départemental dont 968 555,35 pour les C.R.F. agrégés, 5 942,06 par C.R.F. agrégés 7,38 par C.R.F. agrégé. </div> </div> | |
| soit en moyenne environ | | | |
| Résultat net moyen : | | | |

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 | | |
| Personnel de droit privé (animateur), détaché par la Fédération OCCE | 1,0 | 1,0 |
| Personnel salarié par l'association départementale | 0,5 | 0,5 |
| Total | 1,5 | 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 : Comptacoop | | |
| . Coopératives utilisant l'outil préconisé (en nombre) | 160 | 162 |
| . Coopératives utilisant l'outil préconisé (en %) | 98% | 98% |
| CRF visés par des "vérificateurs aux comptes" | 163 | 166 |
| Coopérative / foyer contrôlé par le siège | | 2 |
| Coopérative / foyer participant à la mutualisation de la trésorerie | 152 | |
| Part en % de la mutualisation conservée par le siège | 100% | 100% |
| Séances de formation comptable, juridique et informatique organisées pour les mandataires | 1 | 2 |
| Participants aux séances de formation (estimation) | 12 | 50 |

BILAN DU SIEGE DEPARTEMENTAL

OCCE DU LOT

| ACTIF | 31.08.2025 | | | 31.08.2024 | PASSIF | 31.08.2025 | 31.08.2024 |
|------------------------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------|------------------------------------|---------------|---------------|
| | Brut | Amort. & Dépréciat° | Net | | | | |
| ACTIF IMMOBILISE | | | | | FONDS PROPRES | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | | Fonds propres (avant affectation) | 46 229 | 42 597 |
| Terrains | | | | | Résultat du siege de l'association | -1 326 | 3 633 |
| Constructions | | | | | Subventions d'investissement | | |
| Matériels d'activités | | | | | Total | 44 903 | 46 229 |
| Autres immobilisations corporelles | 4 335 | 3 086 | 1 249 | | FONDS DEDIES ET PROVISIONS | | |
| Immobilisations en cours | | | | | Fonds dédiés | 2 900 | |
| Autres prêts et titres immobilisés | | | | | Provisions pour risques | | |
| Dépôts et cautionnements | | | | | Provisions pour charges | 1 566 | 1 110 |
| Total | 4 335 | 3 086 | 1 249 | | Total | 4 466 | 1 110 |
| ACTIF CIRCULANT | | | | | DETTES | | |
| Stocks | 583 | | 583 | 778 | Emprunts et dettes assimilées | | |
| Coopératives et usagers divers | 23 | | 23 | | Fournisseurs | 4 117 | 3 743 |
| Comptes courants OCCE | 696 | | 696 | 2 123 | Dettes fiscales et sociales | 4 138 | 4 667 |
| Autres créances | | | | | Comptes courants OCCE | 1 110 | 375 |
| Charges constatées d'avance | 426 | | 426 | 432 | Autres dettes | | 192 |
| Trésorerie | 55 757 | | 55 757 | 54 335 | Produits constatés d'avance | | 1 350 |
| Total | 57 485 | | 57 485 | 57 667 | Total | 9 364 | 10 328 |
| Total | 61 820 | 3 086 | 58 734 | 57 667 | Total | 58 734 | 57 667 |

OCCE DU LOT

| | 2024/2025 | 2023/2024 |
|--|---------------|---------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION | | |
| Cotisations perçues | 28 756 | 28 298 |
| Ventes de produits | 4 561 | 4 030 |
| Prestations de service et animations | 5 368 | 4 723 |
| Subventions d'exploitation | 6 070 | 8 120 |
| Dons et Mécénat | 3 915 | 1 734 |
| Contributions financières | 9 981 | 13 021 |
| Reprises sur dépréciations et provisions | | |
| Produits des cessions d'immobilisations | | |
| Utilisations des fonds dédiés | | |
| Autres produits | 237 | 3 |
| Total | 58 888 | 59 929 |
| CHARGES D'EXPLOITATION | | |
| Achats de fournitures à céder | 2 499 | 3 161 |
| Variation des stocks de fournitures à céder | 195 | -217 |
| Autres achats et charges externes | 27 861 | 28 908 |
| Aides financières | 304 | 800 |
| Impôts et taxes | 309 | 293 |
| Salaires | 14 102 | 13 924 |
| Cotisations sociales | 3 420 | 3 143 |
| Cotisations reversées | 15 355 | 14 079 |
| Dotations aux amortissements | 66 | 472 |
| Dotations aux dépréciations | | |
| Dotations aux provisions | 456 | 468 |
| Valeurs comptables des immobilisations cédées | | |
| Reports en fonds dédiés | 2 900 | |
| Autres charges | | 517 |
| Total | 67 468 | 65 549 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION (I) | -8 580 | -5 620 |
| PRODUITS FINANCIERS | | |
| Produits des placements | 9 160 | 11 521 |
| Reprises sur dépréciations et provisions | | |
| Total | 9 160 | 11 521 |
| CHARGES FINANCIERES | | |
| Charges financières | | |
| Dotations aux dépréciations et provisions | | |
| Total | | |
| RESULTAT FINANCIER (II) | 9 160 | 11 521 |
| RESULTAT COURANT (I + II) | 580 | 5 902 |
| Produits exceptionnels | | |
| Charges exceptionnelles | | |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL (III) | | |
| Impôts sur les bénéfices | 1 906 | 2 269 |
| RESULTAT DE L'EXERCICE (I + II + III) | -1 326 | 3 633 |
| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | |
| Dons en nature et prestations en nature | 4 800 | 4 800 |
| Bénévolat | 13 750 | 11 550 |
| Total | 18 550 | 16 350 |
| CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | |
| Mises à disposition gratuite de biens et prestations en nature | 4 800 | 4 800 |
| Personnel bénévole | 13 750 | 11 550 |
| Total | 18 550 | 16 350 |

Au bilan et au compte de résultat du **siège départemental** de l'exercice clos le 31 août **2025**, qui dégage un déficit de **1 326,09 €**. 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 2022-06 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 | | | | |
| Agencements & aménagements divers | | | | |
| Matériel de transport | | | | |
| Matériel informatique | 5 088,21 | 1 314,85 | 2 068,23 | 4 334,83 |
| Mobilier de bureau | | | | |
| Immobilisations en cours | | | | |
| Total | 5 088,21 | 1 314,85 | 2 068,23 | 4 334,83 |

b) Acquisitions de l'exercice

| | |
|-------------------------------------|--------|
| Enregistreur audio / micro / rycote | 136.90 |
| 2 ordinateurs portables | 798.00 |
| Imprimante | 379.95 |

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% | | | | |
| Agencements & amén. divers | 10% | | | | |
| Matériel de transport | 25% | | | | |
| Matériel informatique | 33% | 5 088,21 | 66,23 | 2 068,23 | 3 086,21 |
| Mobilier de bureau | 20% | | | | |
| Total | | 5 088,21 | 66,23 | 2 068,23 | 3 086,21 |

2. Immobilisations financières

Néant

3. Stocks

Marchandises fédérales 582.90

4. Coopératives et usagers divers

| Nature | Brut | Provision | Net |
|---|--------------|-----------|--------------|
| Coopératives et foyers coopératifs affiliés | 22,50 | | 22,50 |
| Usagers autres | | | |
| Usagers et coopératives douteux | | | |
| Usagers et coopératives non encore facturés | | | |
| Total | 22,50 | | 22,50 |

5. Comptes courants OCCE (débiteurs)

Fédération Nationale

696,21

6. Autres créances

Néant

7. Charges constatées d'avance

Abonnement Zoom

44.97

Charges locatives 1/3

66.43

Livres THEA 2025/26

15.00

Agendas OCCE 2025/26

300.00

426.40

8. Trésorerie

Livret A BPO

47 797.67

Compte courant BPO

7 198.64

Intérêts courus

760.78

55 757.09

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 |
|---------------------------------|-------|-----------------|----------|-----------------|
| FDVA1 Formation des mandataires | | 900,00 | | 900,00 |
| CD46 | | 2 000,00 | | 2 000,00 |
| Total | | 2 900,00 | | 2 900,00 |

3. Provisions

| | Début | Dotations | Reprises (*) | Fin |
|---|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
| Provisions pour risques | | | | |
| Engagement de retraite du personnel (1) | 1 109,90 | 456,39 | | 1 566,29 |
| Provisions pour charges | 1 109,90 | 456,39 | | 1 566,29 |
| Immobilisations financières | | | | |
| Usagers | | | | |
| Autres créances | | | | |
| Provisions pour dépréciations | | | | |
| Total | 1 109,90 | 456,39 | | 1 566,29 |

Dotations / reprises d'exploitation

456,39

Dotations / reprises financières

Dotations / reprises exceptionnelles

Total

456,39

(*) 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

636.74

Fournisseurs, factures non parvenues

3 480,00

4 116.74

6. Dettes fiscales et sociales

| | |
|-----------------------------------|-----------------|
| Congés payés | 961.67 |
| Urssaf | 529.00 |
| Retraite complémentaire | 266.41 |
| Prévoyance | 28.34 |
| Mutuelle | 38.08 |
| Charges sur congés payés | 251.86 |
| Unifonction | 156.36 |
| Impôt sur les produits financiers | 1 906.00 |
| | 4 137.72 |

7. Comptes courants OCCE (créditeurs)

| | |
|--------------|-----------------|
| UR Occitanie | 300.00 |
| AD 59 | 810.00 |
| | 1 100,00 |

8. Autres dettes

Néant

9. Produits constatés d'avance

Néant

V - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

1. Cotisations

| COTISATIONS | Exercice clos | Exercice précédent |
|--|------------------|--------------------|
| Nombre de coopérateurs | 11 060 | 11 315 |
| Cotisation nationale par coopérateur | 1,28 € | 1,22 € |
| Cotisation départementale par coopérateur | 1,32 € | 1,28 € |
| COTISATIONS PERCUES DES COOPERATIVES | 28 756,00 | 28 287,50 |
| Cotisations versées à la Fédération | 14 156,80 | 13 804,30 |
| COTISATIONS REVERSEES A LA FEDERATION | 14 156,80 | 13 804,30 |

2. Subventions d'exploitation

| NATURE | Exercice clos | Exercice précédent |
|--|-----------------|--------------------|
| Subventions Rectorat Adage | 1 820,00 | 5 970,00 |
| Subvention sur projet FDVA 1 | 900,00 | |
| Subventions conseil départemental pour siège | 1 350,00 | 1 350,00 |
| Subventions communes pour coop | | 800,00 |
| Total | 4 070,00 | 8 120,00 |
| Dont reversées aux coopératives | | 800,00 |

3. Contributions financières

| | |
|---------------------------------|-----------------|
| Contributions Fédération OCCE | 9 672.30 |
| Contributions autres organismes | 308.30 |
| | 9 980.60 |

4. Aides financières

| | |
|---|---------------|
| Aides financières octroyées aux coops | 250.00 |
| Prise en charge de dépenses pour les coopératives | 54.00 |
| | 304.00 |

5. Produits et Charges exceptionnels

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 Cahors, de locaux dépendant du groupe scolaire Zacharie Lafage situé 80, rue des jardiniers à Cahors (environ 72 m²) pour une valeur estimée à 4 800 €.

b) Bénévolat

Le bénévolat du siège départemental représente environ 400 heures de travail valorisées à 11 000 € 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

- **BPO :**

Une mutualisation des comptes bancaires des coopératives scolaires affiliés est réalisée avec la Banque Populaire Occitane (convention du 16/02/2023). 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 | 152 | 159 |
| Solde total des comptes mutualisés au 31/08 | 631 573.72 | 609 014.03 |
| Montant des intérêts acquis par l'AD (avant impôts) | 7 942.09 | 9 394.05 |
| Montant des impôts dus par l'AD | 1 906.00 | 2 269.07 |
| Montant des intérêts acquis nets après impôts | 6 036.09 | 7 265.71 |
| Pourcentage perçu par le siège | 100% | 100% |