

ASSOCIATION LA BRESSOLA

Association loi 1901

Rue Nature

66100 PERPIGNAN

SIREN : 309 085 249

Rapport sur les Comptes Annuels
Exercice clos le 31/12/2023

Sophie LLENSE-COILLE

Gérard DELPECH

Association LA BRESSOLA

Rue Nature

66100 PERPIGNAN

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2023

Aux Membres de l'Association,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association LA BRESSOLA relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, 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 les normes d'exercice professionnel applicables en France. 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 1er janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

La valorisation des subventions est exposée dans la note « Rattachement des subventions » de l'annexe. Nous avons vérifié les modalités de versement et de reprise de celles-ci, ainsi que leur correcte comptabilisation et rattachement à l'exercice clos le 31 décembre 2023.

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 le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés au Président.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'entité 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 activité, 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 le Président.

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 aux normes d'exercice professionnel 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 entité.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, 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 PERPIGNAN le 1^{er} juin 2024

Pour la société **HORIZONS CONSEIL**

Commissaire aux comptes

Sophie LLENSE-COILLE

Commissaire aux Comptes

SARL HORIZON'S
EXPERT-COMPTABLES
COMMISSAIRE AUX COMPTES
133, Avenue Alfred Kastler - Tecnosud
66000 PERPIGNAN
Tél : 04 68 56 84 84 - Fax : 04 68 55 29 65

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2023 12			Exercice N-1 31/12/2022 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...						
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions	2 598 493	1 247 904	1 350 589	1 424 403	73 814	5.18
	Installations techniques Matériel et outillage	380 387	350 336	30 050	21 926	8 124	37.05
	Immobilisations corporelles en cours	1 327 414		1 327 414	25 866	1 301 549	NS
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées						
	Autres titres immobilisés	1 001		1 001		1 001	
	Prêts	25 954		25 954	20 863	5 091	24.40
	Autres				1 560	1 560	100.00
	Total I	4 333 248	1 598 240	2 735 008	1 494 618	1 240 390	82.99
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	58 749	8 853	49 896	23 620	26 276	111.24
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	238 873		238 873	186 660	52 213	27.97
	Valeurs mobilières de placement	6 967		6 967	6 967		
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	806 872		806 872	1 688 090	881 218	52.20
	Charges constatées d'avance (2)	694		694	1 266	572	45.18
	Total II	1 112 155	8 853	1 103 302	1 906 603	803 302	42.13
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)		5 445 403	1 607 093	3 838 310	3 401 222	437 088	12.85

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2023 12	Exercice N-1 31/12/2022 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres				
	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires				
	Fonds propres complémentaires				
	Fonds propres avec droit de reprise :				
	Fonds statutaires				
	Fonds propres complémentaires				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles	400 000		400 000	
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité				
	Autres				
	Report à nouveau	614 985	970 685	355 699	36.64
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	110 885	44 301	155 186	350.30
	Situation nette (sous total)	904 100	1 014 985	110 885	10.92
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement	1 308 982	1 379 563	70 581	5.12
	Provisions réglementées				
	Total I	2 213 082	2 394 548	181 466	7.58
	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
PROVISIONS	Fonds dédiés				
	Total II				
	Provisions pour risques	43 719	63 606	19 887	31.27
PROVISIONS	Provisions pour charges				
	Total III	43 719	63 606	19 887	31.27
DETTES (1)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	597 074		597 074	
	Emprunts et dettes financières diverses	1 685		1 685	
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	75 483	107 427	31 944	29.74
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales	220 170	185 417	34 754	18.74
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	253 018	216 831	36 187	16.69
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance	434 078	433 393	684	0.16
DETTES (1)	Total IV	1 581 509	943 067	638 442	67.70
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	3 838 310	3 401 222	437 088	12.85

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable

1 147 431 509 674

SGA EXPERTS CONSEILS

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2023 12	31/12/2022 12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
Ventes de biens	21 152	23 435	2 283	9.74
Ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de service	987 006	901 263	85 743	9.51
Parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	1 338 328	1 314 179	24 149	1.84
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels	35 221		35 221	
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	24 922	18 136	6 787	37.42
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	7	17	10	58.77
Total I	2 406 636	2 257 029	149 607	6.63
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises	18 748	22 808	4 060	17.80
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	609 252	535 877	73 376	13.69
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	109 540	98 624	10 917	11.07
Salaires et traitements	1 312 577	1 141 028	171 549	15.03
Charges sociales	414 010	386 479	27 530	7.12
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	82 170	82 768	599	0.72
Dotations aux provisions	3 481	15 817	12 336	77.99
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	50 813	1 329	49 484	NS
Total II	2 600 592	2 284 730	315 862	13.82
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	193 956	27 701	166 255	600.19

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2023	Exercice N-1 31/12/2022	Ecart N / N-1	
			Euros	%
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	10 504	2 974	7 530	253.17
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total III	10 504	2 974	7 530	253.17
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total IV				
2. Résultat financier (III-IV)	10 504	2 974	7 530	253.17
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	183 452	24 727	158 725	641.92
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	2 221	5 079	2 858	56.27
Sur opérations en capital	70 581	70 748	166	0.24
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Total V	72 802	75 827	3 025	3.99
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	236	6 800	6 564	96.54
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Total VI	236	6 800	6 564	96.54
4. Résultat exceptionnel (V-VI)	72 567	69 027	3 539	5.13
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)				
Total des produits (I+III+V)	2 489 942	2 335 830	154 112	6.60
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	2 600 828	2 291 530	309 298	13.50
5. EXCEDENT OU DEFICIT	110 885	44 301	155 186	350.30

ANNEXE

Tél : 04 68 56 84 84 - Fax : 04 68 55 29 65

SOMMAIRE

	page
Faits caractéristiques de l'exercice	1
Evènements significatifs postérieurs à la clôture	1
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	2
Permanence ou changement de méthodes	2
Informations générales complémentaires	2
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	3
Etat des amortissements	4
Tableau de variation des fonds propres	5
Etat des provisions	5
Etat des échéances des créances et des dettes	6
Evaluation des immobilisations corporelles	6
Evaluation des amortissements	7
Créances immobilisées	7
Evaluation des créances et des dettes	7
Dépréciation des créances	7
Produits à recevoir	7
Charges à payer	7
Charges et produits constatés d'avance	8
- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS	
Montant des engagements financiers	8
Engagement en matière de pensions et retraites	8

NA = Non Applicable NS = Non significative

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Tél : 04 68 56 84 84 - Fax : 04 68 55 29 65

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 3 838 309.98 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 2 406 636.48 Euros et dégageant un déficit de 110 885.14- Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Ouverture du collège de Canet en Roussillon:

Le collège de Canet en Roussillon a ouvert lors de la rentrée scolaire 2022. Cet exercice marque la première année complète pour cet établissement.

Acquisition du monastère Sainte Claire:

La Bressola a fait l'acquisition du monastère Sainte Claire par acte notarié en date du 25 octobre 2023. L'investissement s'élève à 1 200 k€ auquel s'ajoutent des frais qui ont été inclus dans le coût de l'immobilisation pour un total de 1 329 902 € à la clôture de l'exercice.

L'immobilisation liée à cette acquisition n'étant pas encore mis en service figure en immobilisation en cours.

L'amortissement de l'actif commencera à la date de début de consommation des avantages économiques qui lui sont attachés. (ANC 2014-03 art 214-12).

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Acquisition du monastère Sainte Claire:

Un litige est en cours entre La Bressola et la mairie de PERPIGNAN qui a exercé son droit de préemption, concernant l'achat par La Bressola du monastère Sainte Claire.

La Bressola a assigné en référé la mairie de Perpignan demandant la suspension du droit de préemption exercé.

La Bressola a obtenu gain de cause en date du 14 Décembre 2021, mais la mairie a fait appel cette dernière décision.

Le litige est ainsi toujours en cours à la date d'arrêté des comptes.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Tél : 04 68 56 84 84 - Fax : 04 68 55 29 65

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

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, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Informations générales complémentaires

Personnel:

Rappelons qu'une partie du personnel est directement rémunéré par l'éducation nationale concernant les professeurs exerçant dans les établissements sous contrat d'association.

Le montant des salaires versés à ce titre s'élève pour 2023 à 1 908 280 euros (salaires bruts + charges patronales).

De même une assistante maternelle est rémunérée par la mairie de Saint Esteve pour un montant non connu.

Rattachement des Subventions :

Les subventions sont attribuées pour l'année civile 2023 à l'exception de la subvention Generalitat attribuée par année scolaire.

Une subvention de 650 000 euros a été accordée pour l'année scolaire 2023/2024, la quote-part pour la période de septembre à décembre 2023 s'élevant à 216 667 euros est enregistrée dans les produits de ce bilan.

La subvention de la mairie de Perpignan pour l'année 2023 s'élève à 190 260 euros.

Cette subvention permet de compenser des dépenses qui sont à la charge de l'association depuis la rentrée de septembre 2017 pour les écoles du Vernet et Saint Gaudérique : entretien des locaux (ménage) et le coût du personnel ATSEM garderie.

Information sur contributions volontaires non valorisées :

Les communes mettent à disposition de la Bressola des locaux et du personnel dont la valorisation n'est pas connue et n'apparaît pas dans les comptes. Il s'agit :

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Tél : 04 68 56 84 84 - Fax : 04 68 55 29 65

- Saint Estève locaux et une aide maternelle.
- Nyls locaux.
- Prades locaux.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Constructions sur sol d'autrui	2 585 805		
Installations générales agencements aménagements des constructions	12 688		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	120 747		
Installations générales agencements aménagements divers	3 426		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	239 734		16 480
Immobilisations corporelles en cours	25 866		1 301 549
TOTAL	2 988 265		1 318 028
Autres titres immobilisés			1 001
Prêts, autres immobilisations financières	22 423		5 091
TOTAL	22 423		6 092
TOTAL GENERAL	3 010 688		1 324 120

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Constructions sur sol d'autrui			2 585 805	
Installations générales agencements aménagements constr.			12 688	
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			120 747	
Installations générales agencements aménagements divers			3 426	
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			256 214	
Immobilisations corporelles en cours			1 327 414	
TOTAL			4 306 294	
Autres titres immobilisés			1 001	
Prêts, autres immobilisations financières		1 560	25 954	
TOTAL		1 560	26 955	
TOTAL GENERAL		1 560	4 333 248	

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Tél : 04 68 56 84 84 - Fax : 04 68 55 29 65

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Constructions sur sol d'autrui		1 167 385	72 569		1 239 954
Installations générales agencements aménagements constr.		6 705	1 245		7 950
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		108 735	2 311		111 046
Installations générales agencements aménagements divers		577	490		1 066
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		232 669	5 554		238 224
TOTAL		1 516 070	82 170		1 598 240
TOTAL GENERAL		1 516 070	82 170		1 598 240
Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Constructions sur sol d'autrui	72 569				
Instal.générales agenc.aménag.constr.	1 245				
Instal.techniques matériel outillage indus.	2 311				
Instal.générales agenc.aménag.divers	490				
Matériel de bureau informatique mobilier	5 554				
TOTAL	82 170				
TOTAL GENERAL	82 170				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Tableau de variation des fonds propres

ANC 2018-06 : Art. 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Réserves			400 000		400 000
Report à nouveau	970 685		44 301	400 000	614 985
Excédent ou déficit de l'exercice	44 301		155 186-		110 885-
Situation nette	1 014 985		322 448	433 333	904 100
Subventions d'investissement	1 379 563			70 581	1 308 982
TOTAL I	2 394 548		289 115	470 581	2 213 082

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Autres provisions pour risques et charges	63 606		19 887		43 719
TOTAL	63 606		19 887		43 719

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients	5 371	3 481			8 853
TOTAL	5 371	3 481			8 853
TOTAL GENERAL	68 977	3 481	19 887		52 572
Dont dotations et reprises d'exploitation		3 481	19 887		

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Tél : 04 68 56 84 84 - Fax : 04 68 55 29 65

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	25 954	25 954	
Autres créances clients	58 749	58 749	
Personnel et comptes rattachés	2 604	2 604	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	5 881	5 881	
Autres impôts, taxes et versements assimilés	10 361	10 361	
Débiteurs divers	215 632	215 632	
Charges constatées d'avance	694	694	
TOTAL	319 875	319 875	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	5 091		

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	597 074	597 074		
Emprunts et dettes financières divers	1 685	1 685		
Fournisseurs et comptes rattachés	75 483	75 483		
Personnel et comptes rattachés	60 265	60 265		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	158 597	158 597		
Autres impôts taxes et assimilés	1 309	1 309		
Autres dettes	253 018	253 018		
Produits constatés d'avance	434 078	434 078		
TOTAL	1 581 509	1 581 509		
Emprunts souscrits en cours d'exercice	600 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	2 926			

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels 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, en incluant les frais engagés pour leur acquisition.

Acquisition du Monastère Sainte Claire :

Il a été fait le choix d'intégrer les frais activables sur option au coût d'acquisition du monastère Sainte Claire. Ces frais ont été les suivants :

- frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires techniques, émoluments notaire)
- coûts d'emprunt (intérêts et commissions)

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Tél : 04 68 56 84 84 - Fax : 04 68 55 29 65

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions ALGECO	Linéaire	7 ans
Collège soler gros oeuvre	Linéaire	50 ans
Collège Soler / composants	Linéaire	10 à 50 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

Créances immobilisées

Les prêts, dépôts et autres créances ont été évalués à leur valeur nominale.

Les créances immobilisées ont le cas échéant été dépréciées par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Evaluation des créances et des dettes

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

Dépréciation des créances

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.

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	219 163
Disponibilités	5 819
Total	224 982

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 685
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	45 844
Dettes fiscales et sociales	96 770
Autres dettes	96 776
Total	241 075

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Tél : 04 68 56 84 84 - Fax : 04 68 55 29 65

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	694
Total	694
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	434 078
Total	434 078

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Engagements financiers

Engagements donnés

Autres engagements donnés :		600 000
HYPOTHEQUE LEGALE SPECIALE DE PRETEUR DE DENI	600 000	
Total (1)		600 000

Engagements reçus

Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite. A la clôture de l'exercice, le montant de la "dette actuarielle" en matière d'indemnités de fin

de carrière (IFC) s'élève à 43 719 euros.

La dette actuarielle est déterminée à partir des paramètres généraux suivants :

o Année de calcul : 2023

Taux d'actualisation : 3.55 %

o Méthode de calcul : Rétrospective Prorata Temporis

o Convention collective : Enseignement privé indépendant

o Initiative du départ : Le départ intervient à l'initiative du salarié.

o Table de mortalité : INSEE 2019-2021

En ce qui concerne les paramètres au niveau des salariés, ont été retenus :

Pour les cadres :

- Age de départ prévu (sauf dérogation individuelle) 64 ans.

- Progression de salaires 2% Constant

- Taux de rotation 3% Constant

- Taux de charges sociales patronales 45 %.

Pour les non cadres :

- Age de départ prévu (sauf dérogation individuelle) 64 ans.

- Progression de salaires 2% Constant

- Taux de rotation 5% dégressif jusqu'à 50 ans

- Taux de charges sociales patronales 40 %.

La dette actuarielle est inscrite au bilan sous forme de provision, avec les caractéristiques suivantes :

- Montant total de la provision comptabilisée à la date de clôture : 43 719 euros.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Tél : 04 68 56 84 84 - Fax : 04 68 55 29 65

- Mouvement de la provision au cours de l'exercice : reprise de 19 887 euros.
Elle ne fait pas l'objet d'une externalisation auprès d'un organisme.

Le Conseil d'Administration