



Dossier financier

Exercice du 01/09/2022 au 31/08/2023

OGEC Ensemble La Mennais

2 rue du Collège
CS 31863
35418 ST MALO

Ex. 2022/23

COMPTE RENDU DE MISSION

Mission de Présentation des Comptes Annuels

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels de OGEC Ensemble La Mennais 2 rue du Collège CS 31863 35418 ST MALO pour l'exercice du 01/09/2022 au 31/08/2023 et conformément à notre lettre de mission, nous avons effectué les diligences prévues par les normes de présentation définies par l'Ordre des Experts Comptables.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données :

Total du Bilan :	24 321 941 €
Total des Produits Courants :	5 701 446 €
Résultat Net Comptable :	-467 179 €

Fait à BRUZ, le lundi 4 décembre 2023

Pour FIC EXPERTISE,

Tom MONNIER

Expert-Comptable Associé



2.1 Comptes sociaux 2022/2023 - Résultat

Compte de Fonctionnement Résumé

Du 01/09/2022 au 31/08/2023

(en euros)	Ex. 2022/23	Ex. 2021/22	Ex. 2020/21	Variation n/n-1	
Ressources privées	2 704 540	2 581 262	2 290 912	123 278	4.8%
Concours Publics	2 350 454	2 195 346	2 241 490	155 108	7.1%
Subv. de Fonctionnement Autres Activités	175 854	342 762	182 918	-166 907	-48.7%
Produits des Activités Annexes	270 455	234 123	186 491	36 331	15.5%
Cessions ou Vente de Produits	35 690	34 976	18 129	714	2%
Productions Immobilisées					
Autres Produits Divers	7 987	9 045	8 023	-1 058	-11.7%
Reprises Amortissements et Provisions	18 947	37 691	18 467	-18 744	-49.7%
Transferts de Charges	103 440	165 360	65 229	-61 920	-37.4%
Produits D'exploitation	5 667 366	5 600 564	5 011 660	66 802	1.2%
Coûts de Personnel	2 366 073	2 076 199	1 925 502	289 874	14%
Consommations	1 488 812	1 658 451	1 198 004	-169 639	-10.2%
Services Extérieurs	498 901	543 784	465 434	-44 883	-8.3%
Autres Services Extérieurs	526 818	500 826	486 521	25 992	5.2%
Autres Impôts, Taxes et Assimilés	44 722	50 789	40 541	-6 067	-11.9%
Autres Charges de Gestion Courante	14 986	13 573	12 623	1 413	10.4%
Dotations aux Amort. et Provisions	1 552 920	1 419 505	964 768	133 415	9.4%
Charges d'Exploitation	6 493 232	6 263 127	5 093 394	230 104	3.7%
Résultat d'exploitation	-825 865	-662 563	-81 735	-163 302	24.6%
Produits Financiers	34 080	4 093	5 041	29 987	
Reprises Amortissements et Provisions					
Produits financiers	34 080	4 093	5 041	29 987	
Dotations aux Amort. et Provisions					
Charges Financières	87 370	86 699	64 739	670	0.8%
Charges financières	87 370	86 699	64 739	670	0.8%
Résultat financier	-53 290	-82 607	-59 697	29 317	-35.5%
Produits Exceptionnels	450 334	2 267 577	343 127	-1 817 243	-80.1%
Produits Exceptionnels	450 334	2 267 577	343 127	-1 817 243	-80.1%
Charges Exceptionnelles	38 357	53 952	130	-15 595	-28.9%
Charges Exceptionnelles	38 357	53 952	130	-15 595	-28.9%
Résultat exceptionnel	411 977	2 213 625	342 997	-1 801 648	-81.4%
Autres Gestions					
Autres Gestions					
RESULTAT DE L'EXERCICE	-467 179	1 468 455	201 566	-1 935 634	-131.8%

Contributions Volontaires en Nature

(en euros)	Ex. 2022/23	Ex. 2021/22	Ex. 2020/21	Variation n/n-1
Bénévolat				
Prestations en nature des droits de propriétaires				
Dons en nature				
Total des produits				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens				
Personnel bénévole				
Total des charges				

3.1 Comptes sociaux 2022/2023 - Bilan

Bilan Actif

Du 01/09/2022 au 31/08/2023

(en euros)	Brut	Amort. et Provisions	Ex. 2022/23	Ex. 2021/22	Ex. 2020/21
Frais d'établissement					
Autres immobilisations incorporelles	68 193	-47 741	20 453	30 268	20 269
Total des Immobilisations Incorporelles	68 193	-47 741	20 453	30 268	20 269
Terrains					
Aménagements de terrains					
Constructions sur sol propre et leurs AAI					
Constructions sur sol d'autrui et leurs AAI	26 657 416	-8 203 857	18 453 559	19 273 044	11 207 513
Installations, mobilier et matériel d'activité	2 299 306	-1 918 833	380 474	423 945	349 303
ACTIF IMMOBILISE					
Matériel de transport	37 395	-18 815	18 580	22 320	26 059
Mobilier, matériel de bureau et d'informatique	2 570 472	-2 283 141	287 331	342 680	195 022
Immobilisations en cours	415 410		415 410	155 883	5 967 940
Autres immobilisations					
Total des Immobilisations Corporelles	31 979 999	-12 424 645	19 555 354	20 217 872	17 745 836
Participations	15		15	15	15
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés					
Prêts	70 746		70 746	78 026	623 476
Dépôts et cautionnements versés	1 036		1 036	1 036	1 036
Autres créances immobilisées					
Total des Immobilisations Financières	71 798		71 798	79 078	624 528
Comptes de liaison entre établissements					
Total des Comptes de Liaison					
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	32 119 990	-12 472 386	19 647 604	20 327 217	18 390 633
Stocks Divers					
Total des Stocks					
Fournisseurs : avances, acomptes versés	68 493		68 493	40 000	3 595
Familles ou élèves	54 245	-5 014	49 231	21 317	16 303
Personnel et charges sociales	1 282		1 282	45	5 828
ACTIF CIRCULANT ET ASSIMILE					
Etat et autres collectivités publiques	230 483		230 483	870 714	2 658 577
Confédérations, fédérations, assoc. et apparentés					
Comptes transitoires ou attente	19		19		
Débiteurs divers	17 750		17 750	3 000	3 000
Total des Créances et Comptes Rattachés	372 273	-5 014	367 259	935 077	2 687 302
Placements	1 550 000		1 550 000	50 000	50 000
Intérêts courus non échus	10 727		10 727		
Total des Placements	1 560 727		1 560 727	50 000	50 000
Banques, établissements financiers et assimilés	2 643 458		2 643 458	4 108 823	1 608 972
Caisses	870		870	881	1 025
Régie d'avance et accreditifs					
Total des Disponibilités	2 644 327		2 644 327	4 109 703	1 609 998
Charges constatées d'avance	102 025		102 025	125 814	134 705
Total des Charges Constatées d'Avance	102 025		102 025	125 814	134 705
TOTAL ACTIF CIRCULANT ET ASSIMILE	4 679 352	-5 014	4 674 338	5 220 594	4 482 005
AUTRE					
Frais d'émission des emprunts					
Primes de remboursement des obligations					
TOTAL AUTRE					
TOTAL ACTIF	36 799 342	-12 477 400	24 321 941	25 547 811	22 872 638

3.2 Comptes sociaux 2022/2023 - Bilan

Bilan Passif

Du 01/09/2022 au 31/08/2023

(en euros)	Brut	Amort. et Provisions	Ex. 2022/23	Ex. 2021/22	Ex. 2020/21
Valeur du patrimoine intégré	1 307 997		1 307 997	1 307 997	1 307 997
Fonds statutaires					
Subventions d'investissements non renouvelables					
Fonds de trésorerie apportés	4 048 463		4 048 463	4 048 463	4 048 463
Libéralités ayant le caractère d'apport	84 742		84 742	84 742	84 742
Total des Fonds Propres Sans Droit de Reprise	5 441 202		5 441 202	5 441 202	5 441 202
Valeur des biens affectés	5 084 985		5 084 985	5 084 985	5 084 985
Valeur des biens non affectés					
Libéralités					
Subventions d'investissements non renouvelables					
Total des Fonds Propres Avec Droit de Reprise	5 084 985		5 084 985	5 084 985	5 084 985
Ecarts de réévaluation					
Total des Ecarts De Réévaluation					
Réserves statutaires					
Réserves d'investissement					
Réserves de trésorerie					
Autres réserves					
Total des Réserves					
Droit des Propriétaires (Commodat)					
Total des Droit des Propriétaires					
Dotations consommables					
Total des Dotations consommables					
Report à nouveau	30 057		30 057	-1 438 398	-1 639 963
Résultat de l'exercice	-467 179		-467 179	1 468 455	201 566
Total des Résultats et Report à Nouveau	-437 121		-437 121	30 057	-1 438 398
Taxe d'apprentissage	679 865	-547 783	132 082	178 365	151 314
Autres subventions	9 141 145	-2 635 566	6 505 579	6 579 217	6 851 801
Total des Subv. / Partic. d'Invest. Amortissables	9 821 011	-3 183 349	6 637 661	6 757 582	7 003 115
TOTAL FONDS PROPRES ET ASSIMILES	19 910 076	-3 183 349	16 726 727	17 313 827	16 090 904
Fonds dédiés sur subv. de fonctionnement	1 672		1 672	829	646
Fonds dédiés sur dons manuels affectés					
Fonds dédiés sur legs et donations affectés					
Total des Fonds Dédiés	1 672		1 672	829	646
Provisions réglementées					
Total des Provisions réglementées					
Provisions pour risques					
Provisions pour charges	89 739		89 739	106 904	141 425
Total des Provisions	89 739		89 739	106 904	141 425
Comptes de liaison entre établissements					
Total des Comptes de Liaison					
Capital emprunté	6 470 608		6 470 608	6 803 752	5 437 262
Intérêts	5 904		5 904	6 249	5 014
Concours bancaires courants					
Total des Emprunts et Dettes Bancaires	6 476 512		6 476 512	6 810 001	5 442 275
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	295 299		295 299	611 018	348 651
Fournisseurs et comptes rattachés	156 640		156 640	127 738	97 331
Familles ou élèves : avances reçues	243 208		243 208	251 288	255 426
Dettes relatives au personnel	106 135		106 135	104 644	138 468
Etat et autres collectivités publiques	63 737		63 737	66 699	137 941
Confédérations, fédérations, assoc. et apparentés					
Autres dettes					
Total des Autres Dettes	865 018		865 018	1 161 386	977 817
Produits constatés d'avance	162 273		162 273	154 865	219 571
Total des Produits Constatés d'Avance et Abonnement	162 273		162 273	154 865	219 571
TOTAL DETTES ET ASSIMILEES	7 595 214		7 595 214	8 233 985	6 781 734
TOTAL PASSIF	27 505 291	-3 183 349	24 321 941	25 547 811	22 872 638

5.1 Comptes sociaux 2022/2023 - Annexe

Annexe des Comptes Sociaux
Du 01/09/2022 au 31/08/2023

1. Présentation de l'Entité

Un Organisme de Gestion de l'Enseignement Catholique (OGEC) est une entité loi 1901 dont l'objet social est la gestion d'un établissement scolaire privé. L'entité est dotée de deux organes :

- L'Assemblée Générale (AG), organe de délibération. Elle rend compte aux adhérents et détermine les grandes orientations.
- Le Conseil d'Administration (CA), organe d'administration. Il est élu par l'AG, gère l'établissement et élit le bureau (Président, secrétaire et trésorier).

L'entité : OGEC Ensemble La Mennais est un établissement exerçant sous tutelle DDEC et FIC et sous contrat d'association avec l'Etat dans le cadre de la loi sur l'enseignement privé du 31 décembre 1959.

L'établissement dispense les activités suivantes :

- Lycée général
- Lycée technologique
- Lycée professionnel
- Supérieur
- Restauration gestion sous-traitée
- Internat

2. Règles et Méthodes Comptables

2.1 Principes Comptables et Méthodes de Base

Les comptes arrêtés au 31/08/2023 sur une durée de 12 mois, présentés en euros, ont été établis conformément aux :

- Règlement ANC n°2018-06
- Règlement ANC n°2014-03
- Dispositions du Plan Comptable des établissements d'enseignement privés de septembre 2020

2.2 Changement de Méthodes et Comparabilité des comptes

Il n'y a pas de changement de méthode sur l'exercice

3. Notes Relatives au Compte de Fonctionnement

3.1 Masse Salariale

La masse salariale est composée des salaires des personnels de droit privé et des éventuels coûts des personnels sous-traités. L'entité n'étant pas soumise à la TVA, elle est redevable de la taxe sur les salaires.

3.2 Impôts

L'entité est soumise à l'Impôt sur les Sociétés au taux réduit sur ses revenus patrimoniaux (art. 206-5 du CGI) ; Cet impôt concerne :

- Les revenus des immeubles bâtis ou non bâtis
- Les revenus de capitaux mobiliers
- Les revenus d'exploitation agricole ou forestière

3.3 Activités Extra-scolaires

Les activités extra-scolaires peuvent influencer les soldes des postes consommations et produits des activités annexes. Pour connaître l'impact de ces activités, il est nécessaire de se référer au détail des comptes concernés.

3.4 Résultat Exceptionnel et Transfert de Charges

Les produits exceptionnels se sont élevés sur l'exercice à 450k€ Les postes principaux sont :

- Revalorisation forfait externat de 21-22 : 10,8 k€
- Pénalité de retard : 4,5 k€
- Le Cèdre rfa : 2,8 k€
- Quote-part amortis subventions CR : 373,4 k€
- Quote-part amortis taxe d'apprentissage : 18 k€
- Remboursement assurance estimé sur sinistre cuisine : 14,8 k€
- Cession d'immobilisations construction la providence : 24 k€

Les charges exceptionnelles se sont élevées sur l'exercice à 38k€ Les postes suivants sont significatifs :

- SCOLAREST panne congélateur : 14,8 k€
- Acompte non remboursé de Air France suite au covid : 0,4 k€
- Dot aux amort exceptionnels : 23,2 k€

Les transferts de charges se sont élevés sur l'exercice à 103k€.

- Collège Moka : 32,6 k€
- Remise commerciale de Scolarest : 34 k€
- SNCEEL et UDOGEC : 31,7 k€

4. Notes Relatives au Bilan

4.1 Immobilisations Corporelles et Incorporelles

Au sein du règlement ANC n°2014-03, il est fait application, pour les seuls immeubles, de règles particulières relatives à l'évaluation des immobilisations

Quelque soit leur nature, les immobilisations sont valorisées au bilan selon la méthode du coût historique complet.

Les amortissements sont pratiqués selon le mode linéaire sur la durée de vie estimée des biens. Les durées d'amortissement retenues par type de bien sont exposées dans le tableau ci-après.

Type d'Immobilisations	Durée
Immobilisations incorporelles	2 à 3 ans
Aménagement de terrains	3 à 10 ans
Gros oeuvres	20 à 50 ans
Façades, étanchéité, couverture et menuiseries extérieures	15 à 20 ans
Installations Générales Techniques	10 à 15 ans
Agencements (intérieurs et décoration)	10 à 15 ans
Installations techniques, matériels et outillages	3 à 10 ans
Matériels de transport	3 à 5 ans
Matériels de bureau	3 à 5 ans
Mobiliers scolaire	5 à 10 ans

Le tableau ci-après mentionne les mouvements des immobilisations de l'exercice :

(en euros)	MOUVEMENTS DES IMMOBILISATIONS	Valeur Brute en début d'Exercice	Acquisitions	Cessions et Mises hors Service	Virements de Poste à Poste	Valeur Brute en fin d'Exercice
Frais d'établissement						
Autres immobilisations incorporelles		68 193				68 193
Total Immobilisations Incorporelles		68 193				68 193
Terrains						
Aménagement de terrains						
Constructions :						
- Sur sol propre et leurs AAI						
- Sur sol d'autrui et leurs AAI		26 198 174	367 297	23 841	115 786	26 657 416
Autres immobilisations corporelles :						
- Installations tech., matériels et outillages		2 190 262	122 457	13 412		2 299 306
- Matériel de transport		37 395				37 395
- Mobilier, matériel de bureau info		2 534 546	37 074	1 148		2 570 472
Immobilisations corporelles en-cours		155 883	375 313		-115 786	415 410
Immobilisations grevées de droit						
Autres immobilisations						
Total Immobilisations Corporelles		31 116 259	902 142	38 402		31 979 999

Le montant des immobilisations en cours au 31/08/2023 s'élève à 415 k €

Le tableau ci-après mentionne les mouvements des amortissements et provisions sur immobilisations de l'exercice :

(en euros)	MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS	Amortissements cumulés au début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions d'amortissements de l'exercice	Virements de Poste à Poste	Amortissements cumulés à la fin de l'exercice
Frais d'établissement						
Autres immobilisations incorporelles		37 925	9 815			47 741
Total Immobilisations incorporelles		37 925	9 815			47 741
Terrains						
Aménagement de terrains						
Constructions :						
- Sur sol propre et leurs AAI						
- Sur sol d'autrui et leurs AAI		6 925 130	1 302 568	23 841		8 203 857
Autres immobilisations corporelles :						
- Installations tech., matériels et outillages		1 766 317	165 928	13 412		1 918 833
- Matériel de transport		15 075	3 739			18 815
- Mobilier, matériel de bureau info		2 191 865	92 424	1 148		2 283 141
Immobilisations corporelles en-cours						
Immobilisations grevées de droit						
Autres immobilisations						
Total Immobilisations Corporelles		10 898 387	1 564 660	38 402		12 424 645

4.2 Immobilisations Financières

Les tableaux ci-après mentionnent les mouvements des immobilisations financières et des amortissements/provisions de l'exercice :

(en euros)	MOUVEMENTS DES IMMOBILISATIONS	Valeur Brute en début d'Exercice	Acquisitions	Cessions et Mises hors Service	Virements de Poste à Poste	Valeur Brute en fin d'Exercice
Participations		15				15
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés						
Prêts		78 026		7 280		70 746
Dépôts et cautionnements		1 036				1 036
Autres créances immobilisées						
Total Immobilisations Financières		79 078		7 280		71 798

(en euros)	MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS	Amortissements cumulés au début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions d'amortissements de l'exercice	Virements de Poste à Poste	Amortissements cumulés à la fin de l'exercice
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés						
Prêts						
Dépôts et cautionnements						
Autres créances immobilisées						
Total Immobilisations Financières						

Le tableau ci-après mentionne les échéances des immobilisations financières :

(en euros)	ECHANCES DES IMMO. FINANCIERES	Montant	Dont à moins d'un an	Dont à plus d'un an
Participations		15		15
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés				
Prêts		70 746		70 746
Dépôts et cautionnements		1 036		1 036
Autres créances immobilisées				
Total Immobilisations Financières		71 798		71 798

4.3 Stock et Créances

Les stocks sont évalués en intégrant au prix d'achat les frais accessoires. Certains éléments sont classés en "charges constatées d'avance".

Les créances sont évaluées à la valeur nominale. Une provision pour dépréciation est constituée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur nominale.

Le tableau ci-après mentionne les dépréciations constatées sur les stocks et créances :

(en euros)	MOUVEMENTS DES DEPRECIATIONS	Montant en début d'exercice	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Montant en fin d'exercice
Sur stocks et en cours					
Sur comptes usagers		6 007	790	1 782	5 014
Autres créances					
Total Dépréciations sur Stocks et Créances		6 007	790	1 782	5 014

Le tableau ci-après mentionne les échéances des stocks et créances :

(en euros)	ECHÉANCES DES CRÉANCES	Montant	Dont à moins d'un an	Dont à plus d'un an
Total des Comptes de liaison				
Total des Stocks				
Fournisseurs : avances , acomptes versés		68 493	68 493	
Familles ou élèves		54 245	54 245	
Personnel et charges sociales		1 282	1 282	
Etat et autres collectivités publiques		230 483	230 483	
Confédération , fédérations , associations et apparentés				
Comptes transitoires ou attente		19	19	
Débiteurs divers		17 750	17 750	
Régie d'avance et accreditifs				
Charges constatées d'avance		102 025	102 025	
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Intérêts d'emprunt à étaler				
Total de l'Actif Circulant et Assimilé		474 298	474 298	

4.4 Placements

Le tableau ci-après mentionne les valeurs des placements financiers et les plus/moins values constatées à la clôture :

(en euros)	NATURE DES PLACEMENTS	Solde Comptable	Valeur de Marché	Plus Value latentes	Moins Value latentes
Sicav et Fcp					
Bons de caisse et Dépôts à terme		1 500 000	1 500 000		
Obligations					
Autres valeurs mobilières					
Immobilisations financières cotées					
Total des Placements Financiers		1 500 000	1 500 000		

4.5 Charges Constatées d'Avance

Elles regroupent des dépenses de fournitures scolaires pour la rentrée suivante, des charges d'assurance et de frais généraux.

4.6 Subventions d'Investissement

Les subventions sont enregistrées en Fonds associatifs et reprises de manière échelonnée dans le compte de résultat par le compte 777 « Quote-part de subventions d'investissements virée au résultat de l'exercice ».

4.9 Suivi des droits de reprise sur subventions d'investissements

(en euros)	SUIVI DES DROITS DE REPRISE	Droits de reprise antérieurs	Droits de reprise exercice	Droits de reprise restants
Etat				
Region		4 898 517	530 027	4 368 490
Département				
Divers				
Total		4 898 517	530 027	4 368 490

4.7 Affectation du Résultat

Le résultat de l'exercice a été affecté en report à nouveau, conformément à la délibération de l'assemblée

4.8 Taxe d'Apprentissage

La taxe d'apprentissage affectée à l'investissement est amortie par le compte de résultat en fonction de la durée de vie économique des biens par le compte de résultat par le compte 777.

4.10 Fonds Associatifs

Le tableau ci-après mentionne les mouvements des fonds associatifs de l'exercice :

(en euros)	MOUVEMENTS DES FONDS PROPRES	Montant en début d'Exercice	Augmentations	Diminutions	Virements de Poste à Poste	Montant en fin d'Exercice
Valeur du patrimoine intégré		1 307 997				1 307 997
Fonds statutaires						
Subventions d'invest. non renouvelables						
Fonds de trésorerie apportés		4 048 463				4 048 463
Libéralités ayant le caractère d'apport		84 742				84 742
Tot Fonds Assoc. Sans Droit de Reprise		5 441 202				5 441 202
Valeur des biens affectés		5 084 985				5 084 985
Valeur des biens non affectés						
Libéralités						
Subventions d'invest. sous condition						
Tot Fonds Assoc. Avec Droit de Reprise		5 084 985				5 084 985
Ecarts de réévaluation						
Réserves statutaires						
Réserve pour investissement						
Réserve de trésorerie						
Autres réserves						
Total des Réserves						
Report à nouveau		-1 438 398			1 468 455	30 057
Résultat de l'exercice		1 468 455		467 179	-1 468 455	-467 179
Tot des résultats et reports à nouveaux		30 057		467 179		-437 121
Taxe d'apprentissage affectée à l'équip		651 089	28 776			679 865
Autres Subventions		8 898 429	242 717			9 141 145
Amort. T.A. affectée à l'équipement		-472 724	-75 059			-547 783
Amortissement autres subventions		-2 319 211	-316 355			-2 635 566
Total des Subv. d'Invest. Amortissables		6 757 582	-119 921			6 637 661
TOTAL GENERAL		17 313 827	-119 921	467 179		16 726 727

4.11 Fonds Dédiés

(en euros)	FONDS DEDIES	Montant initial	Fonds à engager à l'ouverture de l'exercice	Augmentation	Diminution	Fonds restants à engager à la clôture de l'exercice	≤ 1 an	> 1 an et ≤ 5 ans	> 5 ans
Subventions de fonctionnement LT									
Subventions de fonctionnement CT			829	4 086	3 243	1 672	1 672		
Dons manuels affectés CT									
Legs et donations affectés CT									
TOTAL			829	4 086	3 243	1 672	1 672		

Les fonds dédiés sont les rubriques du passif qui enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pu encore être utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard. Les Fonds Dédiés s'élèvent au 31/08/2023 à 2k €.

4.12 Provisions pour Risques et Charges

La provision pour indemnités de départ à la retraite a été évaluée à partir d'un taux d'actualisation de 3.5% et de GVT de 1.5%. En application de la Convention Collective "EPNL IDCC 3218" version en vigueur du 11 avril 2022, elle s'élève au 31/08/2023 à 90 k €.

Le tableau ci-après mentionne les provisions constatées à la clôture :

(en euros)	MOUVEMENTS DES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Montant en début d'Exercice	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Montant en fin d'Exercice
Provisions pour risques d'emploi					
Provisions pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour gros entretiens					
Autres provisions pour risques et charges		106 904		17 165	89 739
		106 904		17 165	89 739

4.13 Emprunts

Le tableau ci-après mentionne les emprunts existants à la clôture :

(en euros)	Date d'Octroi	Taux	Date de fin	Annuité	Capital Initial Emprunté	Capital Remboursé en cours d'Exercice	Capital restant à rembourser	Dont à 1 an	Dont de 1 à 5 ans	Dont au delà de 5 ans
	05/04/2020	1,00% (F)	05/10/2046	167 130	3 700 000	132 179	3 458 665	133 493	547 386	2 777 785
	05/04/2020	1,14% (F)	05/10/2046	45 934	1 000 000	34 945	953 493	35 342	145 430	772 720
	25/03/2014	2,85% (F)	25/04/2029	20 501	250 000	17 262	104 251	17 761	76 324	10 165
	22/10/2014	2,95% (F)	05/12/2034	62 939	950 000	44 359	605 690	45 685	196 818	363 186
	05/11/2018	1,68% (F)	05/02/2036	58 904	1 000 000	47 322	663 712	48 123	200 779	414 810
	05/10/2019	1,18% (F)	05/10/2034	64 448	900 000	57 073	684 795	57 745	237 852	389 197
Total				419 858	7 800 000	333 143	6 470 608	338 151	1 404 591	4 727 864

Liste des garanties reçues :

- L'emprunt d'un montant de 3 700 000 € est garanti par la commune de Saint Malo à hauteur de 80%
- L'emprunt d'un montant de 1 000 000 € est garanti par la commune de Saint Malo à hauteur de 80%
- L'emprunt d'un montant de 250 000 € est garanti par nantissement des comptes titres
- L'emprunt d'un montant de 950 000,00 € est garanti par la commune de Saint Malo à 100%
- L'emprunt d'un montant de 1 000 000 € est garanti par la commune de Saint Malo à hauteur de 80%

4.14 Autres Dettes et Produits Constatés d'Avance

Le tableau ci-après mentionne les échéances des autres dettes et produits constatés d'avance :

(en euros)	ECHEANCES DES DETTES	Montant	Dont à moins d'un an	Dont à plus d'un an
Comptes de Liaison entre Etablissements				
Capital emprunté		6 470 608	338 152	6 132 457
Intérêts		5 904	5 904	
Concours bancaires courants, cptes créditeurs de banque				
Total des Emprunts et Dettes Bancaires		6 476 512	344 056	6 132 457
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		315 418	315 418	
Fournisseurs et comptes rattachés		136 521	136 521	
Familles ou élèves : avances reçues		243 208	243 208	
Dettes relatives au personnel		106 135	106 135	
Etat et autres collectivités publiques		63 737	63 737	
Confédération, fédérations, associations et apparentés				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance		162 273	162 273	
Dettes et Assimilées		1 027 291	1 027 291	

5. Autres Informations

5.1 Effectifs

L'effectif salarié au 31/08/2023 représente 44 ETP. Le nombre d'enseignants s'élève à 139 postes.

5.2 Rémunération des Dirigeants

Les trois plus hauts cadres dirigeants de l'association sont le Chef d'Etablissement, le Président et le Trésorier.

Le Président et le Trésorier ne percevant aucune rémunération, communiquer la rémunération des trois plus hauts dirigeants reviendrait à donner une information individuelle préjudiciable à son caractère confidentiel (réponse ministérielle n°01630, J.O. Sénat).

5.3 Honoraires du Commissaire aux Comptes

Sur l'exercice, les honoraires du Commissaire aux Comptes s'élèvent à 10,62 K€.

5.4 Contribution volontaire en nature

L'Association n'a pas identifié de contribution volontaire en nature pour cet exercice. Si elle existe, elle est considérée non significative.