

Tableaux de bord

OGEC CARQUEFOU



Tableaux de bord de gestion de votre structure

ADRESSE

7 bis Rue Jean XXIII

44470 CARQUEFOU
Tél: 0240509093
Email: carquefou.ste-
anne@ec44.fr

DOCUMENTS

Etats financiers

EXERCICE

2023 / 2024



	ACTIF	Val. Brute N	Amort. & Prov. N	Val. Nette N	Montant N-1
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	19 922,02	18 108,23	1 813,79	3 160,11
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	4 222,80	4 222,80		
	Autres immobilisations incorporelles	15 699,22	13 885,43	1 813,79	3 160,11
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	10 714 453,47	8 096 438,38	2 618 015,09	2 790 648,49
	Terrains				
ACTIF IMMOBILISE	Constructions	8 801 951,78	6 477 072,23	2 324 879,55	2 557 359,05
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	1 454 949,11	1 333 434,53	121 514,58	114 895,79
	Autres immobilisations corporelles	326 767,38	285 931,62	40 835,76	58 001,37
	Immobilisations corporelles en cours	130 785,20		130 785,20	60 392,28
	Avances et acomptes				
	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 900 742,93	1 542,10	1 899 200,83	768 738,47
	Participations et créances rattachées				
	Autres Titres immobilisés	1 857 285,28	1 542,10	1 855 743,18	751 443,03
	Prêts				
ACTIF IMMOBILISE	Autres	43 457,65		43 457,65	17 295,44
	Total I	12 635 118,42	8 116 088,71	4 519 029,71	3 562 547,07
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en-cours				
	Avances et acomptes versés sur commandes	623,50		623,50	
	CREANCES	1 728 800,82		1 728 800,82	1 408 862,36
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	4 457,41		4 457,41	4 591,22
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres	1 724 343,41		1 724 343,41	1 404 271,14
	Valeurs mobilières de placement				
	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	682 579,98		682 579,98	1 167 022,55
	Charges constatées d'avance	85 167,31		85 167,31	91 357,10
ACTIF CIRCULANT	Total II	2 497 171,61		2 497 171,61	2 667 242,01
	Frais d'émission des emprunts (III)				
	Primes de remboursement des emprunts (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
	TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	15 132 290,03	8 116 088,71	7 016 201,32	6 229 789,08



	PASSIF	Montant N	Montant N-1
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise	3 600 686,09	3 495 113,23
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	3 600 686,09	3 495 113,23
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	3 825,00	3 825,00
	Excédent ou déficit de l'exercice	564 363,30	105 572,86
	Situation nette (sous-total)	4 168 874,39	3 604 511,09
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	80 581,33	84 219,30
	Provisions réglementées		
	Total I	4 249 455,72	3 688 730,39
	FONDS REPORTES ET DEDIES	3 580,98	4 371,54
	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés	3 580,98	4 371,54
	Total II	3 580,98	4 371,54
	PROVISIONS	86 484,88	68 201,99
	Provisions pour risques	5 079,01	79,01
	Provisions pour charges	81 405,87	68 122,98
	Total III	86 484,88	68 201,99
Total IV	DETTES	2 676 679,74	2 468 485,16
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	697 381,42	884 250,02
	Emprunts et dettes financières diverses		
	Avances et acomptes reçus	17 649,00	20 185,00
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	151 470,70	143 955,01
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	83 149,46	30 187,94
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	1 554 056,13	1 222 020,65
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance	172 973,03	167 886,54
	Total IV	2 676 679,74	2 468 485,16
	Ecart de conversion passif (V)		
	TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	7 016 201,32	6 229 789,08

Compte de fonctionnement
OGE C CARQUEFOU CARQUEFOU
Exercice 2023 / 2024



	COMPTE DE FONCTIONNEMENT (facultatif pour la gestion)	Montant N	Montant N-1	Variation		COMPTE DE FONCTIONNEMENT (facultatif pour la gestion)	Montant N	Montant N-1	Variation
	CHARGES DE FONCTIONNEMENT					PRODUITS DE FONCTIONNEMENT			
	A - Coûts du Personnel	1 596 028,16	1 549 420,38	3 %		B - Contribution des familles	1 523 199,09	1 271 580,91	20 %
						C - Forfaits d'externat et autres concours publics	1 243 507,14	1 184 514,60	5 %
						D - Subventions d'exploitation	197 719,02	177 883,41	11 %
	E - Autres coûts	1 704 406,05	1 671 341,92	2 %		F - Autres produits	555 199,05	599 145,51	- 7 %
	Achats et services extérieurs	1 303 900,30	1 299 822,72	0 %		Ventes de biens	32 626,22	37 428,68	- 13 %
	Autres impôts taxes et versements assimilés	41 476,39	41 246,37	1 %		Ventes de prestations de services (hors contribution des familles)	421 262,53	484 591,19	- 13 %
	Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	345 888,33	322 171,85	7 %		Production stockée et immobilisée			
	Report en fonds dédiés					Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions, transfert de charges	29 335,16	32 465,11	- 10 %
	Autres charges de gestions courantes	13 141,03	8 100,98	62 %		Utilisation des fonds dédiés	990,56	1 515,32	- 35 %
	G - Charges financières	14 963,72	17 520,60	- 15 %		Autres produits de gestion courantes	70 984,58	43 145,21	65 %
	I - Charges exceptionnelles	34 699,44	8 893,42	290 %		H - Produits financiers	49 703,19	22 578,34	120 %
	M - Impôts sur les sociétés des personnes morales sans but lucratif					J - Produits exceptionnels	345 133,18	97 046,41	256 %
	K - TOTAL DES CHARGES DE L'EXERCICE (A+E+G+I+M)	3 350 097,37	3 247 176,32	3 %		L - TOTAL DES PRODUITS DE L'EXERCICE (B+C+D+F+H+J)	3 914 460,67	3 352 749,18	17 %
	RESULTAT	564 363,30	105 572,86	435 %					
	EMPLOIS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE					CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
	Secours en nature					Dons en nature			
	Mise à disposition gratuite de biens	363 459,04	340 516,62	7 %		Prestations en nature	363 459,04	340 516,62	7 %
	Prestations en nature					Bénévolat			
	Personnel bénévole								
	TOTAL	363 459,04	340 516,62	7 %		TOTAL	363 459,04	340 516,62	7 %



	COMPTE DE RESULTAT	Montant N	Montant N-1	Variation
	PRODUITS D'EXPLOITATION			
	Cotisations			
	Ventes de biens et services	1 977 087,84	1 793 600,78	10 %
	Ventes de biens	32 626,22	37 428,68	- 13 %
	dont ventes de dons en nature			
	Ventes de prestations de service	1 944 461,62	1 756 172,10	11 %
	dont parrainages			
	Production stockée			
	Production immobilisée			
	Produits de tiers financeurs	1 505 406,21	1 400 034,46	8 %
	Concours publics et subventions d'exploitation	1 441 226,16	1 362 398,01	6 %
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation comptable			
	Ressources liées à la générosité du public	20 905,98	15 679,73	33 %
	Dons manuels	20 905,98	15 679,73	33 %
	Mécénats			
	Legs, donations et assurances-vie			
	Contributions financières	43 274,07	21 956,72	97 %
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	29 335,16	31 327,27	- 6 %
	Utilisations des fonds dédiés	990,56	1 515,32	- 35 %
	Autres produits	6 804,53	5 508,76	24 %
	Total I	3 519 624,30	3 231 986,59	9 %
	CHARGES D'EXPLOITATION			
	Achats de marchandises	29 013,40	31 570,02	- 8 %
	Variation de stocks			
	Autres achats et charges externes	1 275 392,53	1 294 496,60	- 1 %
	Aides financières		66,59	- 100 %
	Impôts, taxes et versements assimilés	109 728,97	108 393,52	1 %
	Salaires et traitements	1 104 131,27	1 080 354,21	2 %
	Charges sociales	423 138,68	375 675,12	13 %
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	300 568,49	311 135,58	- 3 %
	Dotations aux provisions	43 777,74	8 659,41	406 %
	Reports en fonds dédiés			
	Autres charges	13 141,03	8 034,39	64 %
	Total II	3 298 892,11	3 218 385,44	3 %
	1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I -II)	220 732,19	13 601,15	1 523 %
	PRODUITS FINANCIERS			
	De participations			
	D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	38 102,12	10 929,81	249 %
	Autres intérêts et produits assimilés	11 601,07	11 648,53	0 %
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges			
	Différences positives de change			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
	Total III	49 703,19	22 578,34	120 %
	CHARGES FINANCIERES			
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	1 542,10		
	Intérêts et charges assimilées	14 883,55	17 520,60	- 15 %



	COMPTE DE RESULTAT	Montant N	Montant N-1	Variation
	Différences négatives de change	80,17		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
	Total IV	16 505,82	17 520,60	- 6 %
	2 - RESULTAT FINANCIER (III - IV)	33 197,37	5 057,74	556 %
	3 - RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	253 929,56	18 658,89	1 261 %
	PRODUITS EXCEPTIONNELS			
	Sur opérations de gestion	341 495,21	90 579,45	277 %
	Sur opérations en capital	3 637,97	6 466,96	- 44 %
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		1 137,84	- 100 %
	Total V	345 133,18	98 184,25	252 %
	CHARGES EXCEPTIONNELLES			
	Sur opérations de gestion	34 699,44	8 107,26	328 %
	Sur opérations en capital		786,16	- 100 %
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		2 376,86	- 100 %
	Total VI	34 699,44	11 270,28	208 %
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	310 433,74	86 913,97	257 %
	Participation des salariés aux résultats (VII)			
	Impôts sur les bénéfices (VIII)			
	Total des produits (I + III + V)	3 914 460,67	3 352 749,18	17 %
	Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	3 350 097,37	3 247 176,32	3 %
	EXCEDENT OU DEFICIT	564 363,30	105 572,86	435 %
	CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
	Dons en nature			
	Prestations en nature	363 459,04	340 516,62	7 %
	Bénévolat			
	TOTAL	363 459,04	340 516,62	7 %
	CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
	Secours en nature			
	Mises à disposition gratuite de biens	363 459,04	340 516,62	7 %
	Prestations en nature			
	Personnel bénévole			
	TOTAL	363 459,04	340 516,62	7 %

OGEC CARQUEFOU

CONSOLIDE
6 rue Jeanne d'Arc
44470 CARQUEFOU

Annexe aux comptes annuels

Préambule

L'exercice social clos le 31/08/2024 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/08/2023 avait une durée de 12 mois.

La Capacité d'Autofinancement (CAF) est de 880 128,25 €

Elle représente la possibilité qui est offerte à l'OGEC de financer sa croissance par ses propres moyens.

Le Fonds de Roulement de fin d'exercice est de 516 893,40 €

Le Fonds de Roulement représente la trésorerie potentielle restant à l'OGEC à la fin de l'année scolaire ; elle doit couvrir les trois premiers mois de l'exercice suivant.

Le résultat net comptable est excédentaire de 564 363,30 €

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 7 017 609,94 €

Changement de méthode

La Participation au Fonctionnement des frais communs se compose pour 66.21 % d'une participation permettant de couvrir la mutualisation de l'indemnité des chefs d'établissements du 1^{er} degré.

Afin de permettre une meilleure lisibilité des comptes, depuis l'exercice 2017/2018, la part de cette mutualisation a été reclassée dans le compte n°641130 « Quote-part directeurs sur cotisation DDEC ». Pour l'année 2022/2023, cette quote-part est réduite à 4/12^{ème} de l'année. Depuis le 1^{er} janvier 2023, l'indemnisation du salaire du chef/fe d'établissement est prise dans les rémunérations, aucun reclassement de la cotisation ne sera fait sur les années à venir.

À la suite du changement de la nomenclature comptable de l'Enseignement Catholique sous contrat avec l'état, depuis le 01/09/2016, l'équivalent loyer est comptabilisé dans les comptes 861100 pour la charge et 871100 pour le produit. La méthode d'évaluation ne change pas. Le montant de l'équivalent loyer n'apparaîtra plus que dans les états analytiques et sera simplement annoté sur le compte de résultat.

Depuis l'exercice 2018/2019, une provision pour indemnité de départ à la retraite (IDR) sera systématiquement calculée conformément à la convention collective et aux règles comptables. Il s'agit d'évaluer la probabilité de devoir verser une indemnité de départ en retraite aux salariés lorsqu'ils feront valoir leurs droits à la retraite.

Depuis l'exercice 2020/2021, les comptes annuels ont été établis en appliquant la nomenclature comptable de l'Enseignement Catholique associé à l'Etat par contrat (édition 2020) définie et publiée par la FNOGEC (Fédération nationale des organisations de gestion des établissements de l'Enseignement catholique). Nous avons harmonisé certains comptes. De plus les subventions totalement amorties sont sorties du bilan.

Pour l'exercice 2023/2024, l'OGEC a décidé de ne pas valoriser le bénévolat.

Règles et méthodes comptables

Les règles comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

Continuité d'exploitation,

Indépendance des exercices

Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.

En ce qui concerne les **amortissements** de l'actif immobilisé, les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire sur la base de leur durée de vie économique.

STRUCTURE	GROS ŒUVRE	40 ANS
PARPAIN		30 ANS
SANITAIRES		25 ANS
COUVERTURE		20 ANS
ASCENSEUR		15 ANS
FACADES, ETANCHEITE.		15 ANS
MENUISERIES EXTERIEURE		15 ANS
SALLE DE MOTRICITE		12 ANS
AMENAGEMENT COUR		12 ANS
ELECTRICITE		12 ANS
GEOTECHNIQUE		12 ANS
PARQUETS		12 ANS
INSTALLATIONS GENERALES		
ET TECHNIQUES SCELLES		12 ANS
AGENCEMENTS INTERIEURS ET		
DECORATION (CLOISONS, CARRELAGE...)		12 ANS
EQUIPEMENT LOURD DE RESTAURATION		10 ANS
MOBILIER DE BUREAU		10 ANS
MOBILIER SCOLAIRE		8 ANS
MOBILIER CANTINE ET HEBERGEMENT		8 ANS
MATERIEL PEDAGOGIQUE	HORS INFORMATIQ	5 ANS
MATERIEL DE BUREAU	HORS INFORMATIQ	8 ANS
EQUIPEMENT PEDAGOGIQUES LOURS		10 ANS
MATERIEL INFORMATIQUE		3 ANS
MATERIEL DE REPROGRAPHIE		3 ANS
LOGICIELS		1 ANS
HONORAIRES		12 ANS

OGEC CARQUEFOU
 Primaire Collège Restauration
 6 rue Jeanne d'Arc
 44470 CARQUEFOU

Plan pluriannuel de Gros entretiens (PPGE)

[illegible]

(1) l'année de la réalisation des travaux. La facture sera enregistrée en charge dans le compte 615210. en contrepartie il y aura une reprise des provisions passées les années antérieures.

Mme Lydie MARCHAIS RENOUX

Commissaire aux comptes

5 rue Jacques Brel
Immeuble Les Reflets, Bât A
44 800 Saint-Herblain

OGEC CARQUEFOU

Association

Siège social : 6 Rue Jeanne d'Arc
44 470 CARQUEFOU

RCS NANTES 788 213 973

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/08/2024

À l'Assemblée Générale,

| Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association OGEC CARQUEFOU relatifs à l'exercice clos le 31 août 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Ces comptes ont été arrêtés par le Conseil d'Administration du 03 décembre 2024.

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 OGEC CARQUEFOU 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 qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} septembre 2023 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

| 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.

Nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, notamment pour ce qui concerne :

Calcul de la provision indemnité de départ à la retraite :

Nous attirons l'attention du lecteur au paragraphe p.13 des présents états financiers joints à notre rapport concernant le calcul de la provision pour indemnité de départ à la retraite.

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 le gouvernement d'entreprise 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 OGEC CARQUEFOU ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le 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 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 association.

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 SAINT HERBLAIN, le 26 Décembre 2024

EFI SCIENCES

Le Commissaire aux comptes, représenté
par Lydie MARCHAIS RENOUX



BILAN

Exercice du 01 septembre 2023 au 31 août 2024

ACTIF

EURO

Intitulé	Brut	Amortissement Provisions	Net	Exercice N-1 Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations Incorporelles				
Frais d'Etablissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits	4 222,80	4 222,80		
Droit au bail				
Autres immobilisations incorporelles	15 699,22	13 885,43	1 813,79	3 160,11
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations Corporelles				
Terrains				
Constructions	8 801 951,78	6 477 072,23	2 324 879,55	2 557 359,05
Installations techniques, matériel et outillage industriels	1 454 949,11	1 333 434,53	121 514,58	114 895,79
Autres immobilisations corporelles	326 767,38	285 931,62	40 835,76	58 001,37
Immobilisations corporelles en cours	130 785,20		130 785,20	60 392,28
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations Financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés	1 857 285,28	1 542,10	1 855 743,18	751 443,03
Prêts				
Autres	43 457,65		43 457,65	17 295,44
Total I	12 635 118,42	8 116 088,71	4 519 029,71	3 562 547,07
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Avances et acomptes versés sur commandes	623,50		623,50	
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	4 457,41		4 457,41	4 591,22
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	1 725 752,03		1 725 752,03	1 404 449,61
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	682 579,98		682 579,98	1 167 093,34
Charges constatées d'avance	85 167,31		85 167,31	91 357,10
TOTAL II	2 498 580,23		2 498 580,23	2 667 491,27
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	15 133 698,65	8 116 088,71	7 017 609,94	6 230 038,34

BILAN

Exercice du 01 septembre 2023 au 31 août 2024

PASSIF

EURO

Intitulé	Exercice N	Exercice N-1
FONDS PROPRES		
<i>Fonds propres sans droit de reprise</i>		
<i>Fonds propres statutaires</i>		
<i>Fonds propres complémentaires</i>	3 600 686,09	3 495 113,23
<i>Fonds propres avec droit de reprise</i>		
<i>Fonds propres statutaires</i>		
<i>Fonds propres complémentaires</i>		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
<i>Réserves pour projet de l'entité</i>		
Autres		
Report à nouveau	3 825,00	3 825,00
Excédent ou déficit de l'exercice	564 363,30	105 572,86
<i>Situation nette (sous-total)</i>	4 168 874,39	3 604 511,09
<i>Fonds propres consommables</i>		
Subventions d'investissement	80 581,33	
Provisions réglementées		
TOTAL I	4 249 455,72	3 604 511,09
FONDS REPORTES ET DEDIES		
<i>Fonds reportés liés aux legs ou donations</i>		
<i>Fonds dédiés</i>	3 580,98	88 590,84
TOTAL II	3 580,98	88 590,84
PROVISIONS		
Provisions pour risques	5 079,01	79,01
Provisions pour charges	81 405,87	68 122,98
TOTAL III	86 484,88	68 201,99
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit dont conc	697 381,42	884 320,81
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus	17 649,00	20 185,00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	151 470,70	143 955,01
<i>Dettes des legs ou donations</i>		
Dettes fiscales et sociales	83 149,46	30 187,94
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 555 464,75	1 222 199,12
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	172 973,03	167 886,54
TOTAL IV	2 678 088,36	2 468 734,42
Ecart de conversion passif (V)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	7 017 609,94	6 230 038,34

COMPTE DE RESULTAT

Exercice du 01 septembre 2023 au 31 août 2024

EURO

	Exercice 31/08/2024	Exercice 31/08/2023	Ecart	
PRODUITS	3 569 327,49	3 255 702,77	313 624,72	9,63%
Produits des Prestations Privées	1 977 087,84	1 793 600,78	183 487,06	10,23%
Participation Etat & Collectivités	1 243 507,14	1 184 514,60	58 992,54	4,98%
Subvention de Fonctionnement	197 719,02	177 883,41	19 835,61	11,15%
Autres Produits de Gestion Courante	70 984,58	43 145,21	27 839,37	64,52%
Produits Financiers	49 703,19	22 578,34	27 124,85	120,14%
Reprise s/Charges d'Exploitation	25 494,85	31 944,67	-6 449,82	-20,19%
Transfert de Charges d'Exploitation	3 840,31	520,44	3 319,87	637,90%
Production Immobilisée				
Utilisation fonds dédiés	990,56	1 515,32	-524,76	-35%
CHARGES	3 315 397,93	3 235 906,04	79 491,89	2,46%
Prestations Matières & Fournitures	935 726,37	939 832,72	-4 106,35	-0,44%
Charges Externes	114 651,68	148 499,25	-33 847,57	-22,79%
Autres Charges Extérieures	254 027,88	237 734,65	16 293,23	6,85%
Impôts & Taxes	109 728,97	108 393,52	1 335,45	1,23%
Charges de Personnel	1 527 269,95	1 456 029,33	71 240,62	4,89%
Charges de Gestion Courante	13 141,03	8 100,98	5 040,05	62,22%
Charges Financières	16 505,82	17 520,60	-1 014,78	-5,79%
Dotations Amortissements Provisions	344 346,23	319 794,99	24 551,24	7,68%
RESULTAT COURANT	253 929,56	19 796,73	234 132,83	1182,68%
Produits Exceptionnels	345 133,18	97 046,41	248 086,77	255,64%
Charges Exceptionnelles	-34 699,44	-11 270,28	-23 429,16	207,88%
RESULTAT COMPTABLE	564 363,30	105 572,86	458 790,44	434,57%
Hors équivalent loyer		363459,04		



OGEC CARQUEFOU

CONSOLIDE
6 rue Jeanne d'Arc
44470 CARQUEFOU



Résultats financiers

Année 2023-2024

Total

Tableau des engagements et sûretés réelles consentis

		Montants des dettes	Montant des sûretés
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	Emprunt CE restaurant	0,00	0,00
	Emprunt CE Collège	0,00	0,00
	Emprunt CE Collège	170 258,71	85 129,36
	Emprunt CE Primaire	0,00	0,00
	Emprunt CE Restaurant	81 698,82	40 849,41
	Emprunt CM Ecole	0,00	0,00
	Emprunt CM Collège	0,00	
	Emprunt CM Collège	-	
	Emprunt CM Ecole	444 444,00	444 444,00
	intérêts courus	979,89	
Emprunts et dettes financières divers			
Dettes sur immobilisations			
Autres fournisseurs et comptes rattachés		151 470,70	

TABLEAU D'EMPRUNTS

Compte	Libellé		Date début	Date fin	Taux	Fixe (O/N)	Échéance	Mensuelle (M) Trimestrielle (T)	Montant emprunt
	Organisme	Numéro							
164220	Caisse d'Epargne	9030	30/04/2013	05/05/2028	2,88	O	1 917,51	M	280 000,00
164140	Caisse d'Epargne	9029	05/08/2013	05/07/2028	2,88	O	3 835,02	M	560 000,00
164330	Caisse d'Epargne	0062		05/04/2031			Variable	M	1 000 000,00

Compte	Organisme	Restant dû début exercice	Sommes débouquées sur l'exercice	Capital remboursé	Restant dû fin exercice	1 an au plus	à + 1 an et 5 ans au plus	à + de 5 ans	Intérêts de l'exercice
164 - Emprunts auprès des Etablissements de Crédit									
164220	CE 9030	102 037,34		20 338,52	81 698,82	20 932,06	60 766,76	0,00	2 671,60
164140	CE 9029	210 741,20		40 482,49	170 258,71	41 663,90	128 594,81	0,00	5 537,75
164330	CE 0062	511 110,72		66 666,72	444 444,00	66 666,72	266 666,88	111 110,40	6 823,88
TOTAL 164		823 889,26	0,00	127 487,73	696 401,53	129 262,68	456 028,45	111 110,40	15 033,23
16800 - Emprunts et Dettes Financières Diverses - taux 0									
		0,00							0,00
		0,00							
TOTAL 168		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
168800 - Intérêts courus s/emprunts auprès des Etablissements de crédit									
<i>Extourne N-1</i>									-1129,57
164220	CE 9030	25/30	196,08						169,94
164140	CE 9029	25/30	408,62						354,14
164330	CE 0062	25/30	525,93						455,81
TOTAL 168800									979,89
TOTAL		823 889,26	0,00	127 487,73	696 401,53	129 262,68	456 028,45	111 110,40	14 883,55

INDEMNITE DE DEPART A LA RETRAITE

SELON LA CONVENTION COLLECTIVE SEP 2015

Méthode appliquée

- Un demi-mois de salaire pour les salariés ayant moins de cinq ans d'ancienneté,
- Un mois de salaire pour les salariés ayant entre cinq et dix ans d'ancienneté,
- Un mois et demi de salaire pour les salariés entre dix et quinze ans d'ancienneté,
- Deux mois de salaire pour les salariés ayant entre quinze et vingt ans d'ancienneté,
- Deux mois et demi de salaire pour les salariés ayant entre vingt et vingt-cinq ans d'ancienneté,
- Trois mois de salaire pour les salariés ayant entre vingt-cinq et trente ans d'ancienneté,
- Trois mois et demi de salaire pour les salariés ayant entre trente et trente-cinq ans d'ancienneté,
- Quatre mois de salaire pour les salariés ayant plus de trente-cinq ans d'ancienneté.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE
REGLES ET METHODES COMPTABLES



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.

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les logiciels sont évalués à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations).

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant ces modalités :

- An au prorata du nombre de mois de détention

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.


Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

Pour les immobilisations enregistrées jusqu'au 31/08/2005 :

- | | |
|--|-------------|
| • Constructions | 07 à 20 ans |
| • Agencements et installations des constructions | 05 à 10 ans |
| • Matériel et mobilier liés à l'activité | 03 à 10 ans |
| • Matériel, mobilier de bureau | 05 à 10 ans |
| • Matériel et outillage divers | 03 à 05 ans |

Pour les immobilisations enregistrées à partir du 01/09/2005 :
(Au regard de la nouvelle réglementation sur les actifs)

- | | |
|--------------------------|--------|
| • Structure (gros œuvre) | 40 ans |
| • Parpaing | 30 ans |



• Sanitaires	25 ans
• Couverture	20 ans
• Modulaire	15 ans
• Ascenseur	15 ans
• Façades, étanchéité	15 ans
• Menuiseries extérieures	15 ans
• Salle de motricité	12 ans
• Aménagement cour	12 ans
• Electricité	12 ans
• Géotechnique	12 ans
• Parquets	12 ans
• Installations générales et techniques scellées	12 ans
• Agencements intérieurs et décorations (cloisons, carrelage ...)	12 ans
• Equipements lourds de restauration	10 ans
• Mobilier de bureau	10 ans
• Mobilier scolaire	8 ans
• Mobilier cantine et hébergement	8 ans
• Matériel pédagogique (hors informatique)	5 ans
• Matériel de bureau (hors informatique)	8 ans
• Equipements pédagogiques lourds	10 ans
• Matériel informatique	3 ans
• Matériel de reprographie	3 ans
• Logiciels	1 an
• Honoraires (architecte)	12 ans

STOCKS

Il n'y a pas de notion de stock puisque aucun produit n'est destiné à la revente en fin d'année. Les fournitures pédagogiques non consommées sont comptabilisées à leur prix d'achat au débit du compte 486 charges constatées d'avance par le crédit du compte 606810 fournitures pédagogiques.

CREANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable. Cette provision est comptabilisée dans le résultat d'exploitation.

DETTES FISCALES ET SOCIALES

Ce poste comprend principalement les dettes et charges à payer de l'association vis-à-vis du personnel, des organismes sociaux et de l'Etat.

EQUIVALENT LOYER

Dans un souci de véracité des charges de fonctionnement, l'association propriétaire de son patrimoine immobilier, a estimé le coût économique de la location des bâtiments mis à disposition de l'activité scolaire qui constitue une ressource significative.

Cette préoccupation obéit à la volonté de faire apparaître, notamment à l'égard de l'Etat et des collectivités territoriales participant au fonctionnement de l'activité scolaire, l'ensemble des charges, y compris celles qui ne donnent pas lieu à des flux financiers, mais constituent toutefois des charges portées par la solidarité interne du système.

Le loyer estimé s'élève à 363 459,04 € et correspond à l'application de la méthode suivante :

Recherche de la surface pondérée hors d'œuvre des locaux utilisés, en retenant les coefficients pratiqués en architecture (Arrêté du 22 février 1974, modifié le 18 avril 1975) :

- *Surface habitable (pédagogique, administrative, Restauration, internat, sanitaires fermés, salle de sports) 1*
- *Circulation, couloirs, escaliers intérieurs 0.80*
- *Proche ouvert ou fermé constituant un sas d'entrée 0.70*
- *Passage couvert, préau non fermé, loggia, salle ouverte sur 2 faces 0.50*
- *Cour goudronnée..... 0.10*

La valeur annuelle des loyers est limitée à l'augmentation annuelle du coût de la construction comparée entre l'indice moyen des 4 derniers trimestres au 4 trimestres précédents. En Conséquence, il y a lieu d'augmenter la valeur retenue de 5,81 % et passe de 1 392,08 € à 1 472,95 €.

On retiendra 3% du résultat de la multiplication de la surface pondérée par d'indice de construction.

Rappel : Coût conseillé au niveau départemental indexé à partir de la construction d'une école en périphérie nantaise.

L'équivalent loyer est utilisé pour déterminer les résultats analytiques de la gestion patrimoniale et de la gestion scolaire.

OGEC CARQUEFOU

CONSOLIDE
6 rue Jeanne d'Arc
44470 CARQUEFOU

Annexe aux comptes annuels

Préambule

L'exercice social clos le 31/08/2024 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/08/2023 avait une durée de 12 mois.

La Capacité d'Autofinancement (CAF) est de 880 128,25 €

Elle représente la possibilité qui est offerte à l'OGEC de financer sa croissance par ses propres moyens.

Le Fonds de Roulement de fin d'exercice est de 516 893,40 €

Le Fonds de Roulement représente la trésorerie potentielle restant à l'OGEC à la fin de l'année scolaire ; elle doit couvrir les trois premiers mois de l'exercice suivant.

Le résultat net comptable est excédentaire de 564 363,30 €

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 7 017 609,94 €

Changement de méthode

La Participation au Fonctionnement des frais communs se compose pour 66.21 % d'une participation permettant de couvrir la mutualisation de l'indemnité des chefs d'établissements du 1^{er} degré.

Afin de permettre une meilleure lisibilité des comptes, depuis l'exercice 2017/2018, la part de cette mutualisation a été reclassée dans le compte n°641130 « Quote-part directeurs sur cotisation DDEC ». Pour l'année 2022/2023, cette quote-part est réduite à 4/12^{ème} de l'année. Depuis le 1^{er} janvier 2023, l'indemnisation du salaire du chef/fe d'établissement est prise dans les rémunérations, aucun reclassement de la cotisation ne sera fait sur les années à venir.

À la suite du changement de la nomenclature comptable de l'Enseignement Catholique sous contrat avec l'état, depuis le 01/09/2016, l'équivalent loyer est comptabilisé dans les comptes 861100 pour la charge et 871100 pour le produit. La méthode d'évaluation ne change pas. Le montant de l'équivalent loyer n'apparaîtra plus que dans les états analytiques et sera simplement annoté sur le compte de résultat.

Depuis l'exercice 2018/2019, une provision pour indemnité de départ à la retraite (IDR) sera systématiquement calculée conformément à la convention collective et aux règles comptables. Il s'agit d'évaluer la probabilité de devoir verser une indemnité de départ en retraite aux salariés lorsqu'ils feront valoir leurs droits à la retraite.

Depuis l'exercice 2020/2021, les comptes annuels ont été établis en appliquant la nomenclature comptable de l'Enseignement Catholique associé à l'Etat par contrat (édition 2020) définie et publiée par la FNOGEC (Fédération nationale des organisations de gestion des établissements de l'Enseignement catholique). Nous avons harmonisé certains comptes. De plus les subventions totalement amorties sont sorties du bilan.

Pour l'exercice 2023/2024, l'OGEC a décidé de ne pas valoriser le bénévolat.

Règles et méthodes comptables

Les règles comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

*Continuité d'exploitation,
Indépendance des exercices
Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.*

En ce qui concerne les **amortissements** de l'actif immobilisé, les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire sur la base de leur durée de vie économique.

STRUCTURE	GROS ŒUVRE	40 ANS
PARPAIN		30 ANS
SANITAIRES		25 ANS
COUVERTURE		20 ANS
ASCENSEUR		16 ANS
FACADES, ETANCHEITE.		15 ANS
MENUISERIES EXTERIEURE		16 ANS
SALLE DE MOTRICITE		12 ANS
AMENAGEMENT COUR		12 ANS
ELECTRICITE		12 ANS
GEOTECHNIQUE		12 ANS
PARQUETS		12 ANS
INSTALLATIONS GENERALES ET TECHNIQUES SCÉLLES		12 ANS
AGENCEMENTS INTERIEURS ET DECORATION (CLOISONS, CARRELAGE...)		12 ANS
EQUIPEMENT LOURD DE RESTAURATION		10 ANS
MOBILIER DE BUREAU		10 ANS
MOBILIER SCOLAIRE		8 ANS
MOBILIER CANTINE ET HEBERGEMENT		8 ANS
MATERIEL PEDAGOGIQUE	HORS INFORMATIQUE	6 ANS
MATERIEL DE BUREAU	HORS INFORMATIQUE	8 ANS
EQUIPEMENT PEDAGOGIQUES LOURS		10 ANS
MATERIEL INFORMATIQUE		3 ANS
MATERIEL DE REPROGRAPHIE		3 ANS
LOGICIELS		1 ANS
HONORAIRES		12 ANS

Plan pluriannuel de Gros entretiens (PPGE)

100%

(1) l'année de la réalisation des travaux. La facture sera enregistrée en charge dans le compte 615210, en contrepartie il y aura une reprise des provisions passées les années antérieures.