



KPMG SA
1 rue de l'hôpital de siège
59300 Valenciennes



OGEC Sainte Bernadette

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 août 2024

OGEC Sainte Bernadette

225 Rue Des Anciens D'AFN - 59460 JEUMONT

KPMG SA, société d'expertise comptable et de commissaires aux comptes inscrite au Tableau de l'Ordre des experts comptables de Paris sous le n° 143008010101 et rattachée à la Compagnie régionale des commissaires aux comptes de Versailles et du Centre.
Société française membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants affiliés à KPMG International Limited, une société de droit anglais (private company limited by guarantee).

Société anonyme à conseil d'administration
Siège social :
Tour EQHO
2 avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La Défense Cedex
Capital social : 5 497 100 €
775 726 417 RCS Nanterre



KPMG SA
1 rue de l'hôpital de siège
59300 Valenciennes

OGEC Sainte Bernadette

225 Rue Des Anciens D'AFN - 59460 JEUMONT

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 août 2024

À l'assemblée générale de l'Association OGEC Sainte Bernadette,

Opinion

En exécution de la mission complémentaire qui nous a été confiée par votre assemblée générale le 5 décembre 2024 dans le cadre des dispositions de l'article L.821-5 du code de commerce, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association OGEC Sainte Bernadette relatifs à l'exercice clos le 31 août 2024, 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 septembre 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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 financier du trésorier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'assemblée générale.

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 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.821-55 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.

Valenciennes, le 11 mars 2025

KPMG SA

Christophe Carlier

Associé

BILAN ACTIF

En Euro

OGEC SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

ACTIF	Exercice du 01/09/2023 au 31/08/2024			01/09/2022 au 31/08/2023
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	715	715		
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	2 238 733	1 156 682	1 082 051	1 154 087
Installations techn., matériel et outil. ind.	1 050 070	850 486	199 585	178 308
Autres immobilisations corporelles	57 869	55 367	2 502	2 804
Immobilisations corporelles en cours	13 352		13 352	8 190
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	8		8	8
Autres titres immobilisés				
Prêts	8 777		8 777	8 777
Autres immobilisations financières	816 780		816 780	913 562
TOTAL (I)	4 186 304	2 063 250	2 123 054	2 265 736
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Avances et acomptes versés sur commandes				10 550
Créances				
Créances clients, usagers et comptes ratt.	192 562	53 679	138 884	77 516
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	85 540		85 540	207 620
Valeurs mobilières de placement	313 229		313 229	311 343
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	487 637		487 637	422 457
Charges constatées d'avance	39 238		39 238	33 469
TOTAL (II)	1 118 206	53 679	1 064 527	1 062 954
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	5 304 510	2 116 928	3 187 582	3 328 690

BILAN PASSIF

En Euro

OGEC SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

PASSIF	Du 01/09/2023 au 31/08/2024	Du 01/09/2022 au 31/08/2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	7 469	7 469
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau	2 306 633	2 349 457
Excédent ou déficit de l'exercice	-6 283	-42 824
<i>Situation nette (sous total)</i>	<i>2 307 818</i>	<i>2 314 102</i>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	94 911	103 297
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	2 402 729	2 417 398
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL (II)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	32 756	26 079
TOTAL (III)	32 756	26 079
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	344 420	475 094
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus	41 805	36 075
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	237 700	251 782
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	66 113	53 229
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	2 460	2 460
Autres dettes	59 599	66 572
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL (IV)	752 096	885 213
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	3 187 582	3 328 690

COMPTE DE RÉSULTAT

En Euro

OGEC SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

	Du 01/09/23 au 31/08/24	Du 01/09/22 au 31/08/23
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		-13 658
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service	972 992	896 977
<i>Dont parrainages</i>		
Production stockée		
Production immobilisée	18 826	17 725
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	1 003 905	892 205
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières	186	
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	16 419	20 756
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	4 827	6 047
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	2 017 154	1 820 053
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	8 292	7 040
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	1 084 427	1 016 789
Aides financières	366	797
Impôts, taxes et versements assimilés	27 682	24 672
Salaires et traitements	557 625	504 260
Charges sociales	202 810	171 938
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	145 624	138 665
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	14 122	12 449
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	2 040 947	1 876 609
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-23 793	-56 556
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	3 769	4 007
Autres intérêts et produits assimilés	12 152	4 465
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	15 920	8 472
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	2 313	3 126
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	2 313	3 126
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	13 607	5 346

COMPTE DE RÉSULTAT

En Euro

OGEC SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

	Du 01/09/23 au 31/08/24	Du 01/09/22 au 31/08/23
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-10 186	-51 210
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	8 386	8 386
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	8 386	8 386
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	4 483	
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	4 483	
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	3 903	8 386
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	2 041 460	1 836 910
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	2 047 744	1 879 734
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-6 283	-42 824

ANNEXE

En Euro

OGEC SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

PRÉSENTATION

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/08/2024 dont le total est de 3 187 581,57 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un déficit de -6 283,43 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/09/2023 au 31/08/2024.

Ces comptes annuels ont été établis le 06/02/2025.

Par ailleurs, nous apportons des précisions concernant les faits suivants :

L'établissement a fonctionné normalement et est resté ouvert sur l'ensemble de l'année scolaire, les voyages et les sorties scolaires ont pu être réalisés sans restriction.

Les frais de scolarité ont augmenté sur l'ensemble des établissements par rapport à l'année scolaire précédente. L'effectif global est également en hausse.

Les financements (forfaits externat régional et départemental, forfait communal) sont en légère augmentation par rapport à N-1.

Présentation de l'OGEC SAINTE BERNADETTE

L'organisme de gestion (OGEC) a pour objet, dans le respect du droit français d'une part, du statut de l'Enseignement Catholique de France, des décisions du Comité national de l'Enseignement catholique, des accords conclus en son sein d'autre part, d'assumer juridiquement la gestion d'établissements d'enseignement fondés par l'autorité canonique compétente.

Conformément à l'article 134 du statut de l'Enseignement catholique, « l'organisme de gestion a la responsabilité de la gestion économique, financière et sociale d'un ou plusieurs établissement(s) ; il l'exerce conformément aux projets de l'école, aux orientations de l'autorité de tutelle et aux textes internes à l'Enseignement catholique. Il contribue à assurer la mise en œuvre matérielle du projet éducatif. Il est l'employeur des personnels de droit privé ».

L'OGEC pourra se livrer à toutes les activités de gestion se rapportant directement ou indirectement, à l'éducation, l'enseignement, la formation et la culture sous toutes leurs formes d'une manière générale se livrer à toute activité en lien avec son objet principal : développer la formation initiale sous statut scolaire, la formation par apprentissage, la formation permanente, la formation professionnelle, la formation à distance.

A cette fin elle pourra réaliser toutes les activités parascolaires telles que l'accueil, l'hébergement, la restauration, la mise à disposition de locaux et d'une manière générale se livrer à toute activité de quelque nature que ce soit, en lien avec son objet principal.

L'OGEC pourra passer convention avec l'Etat, les collectivités territoriales ainsi qu'avec tout organisme concourant même partiellement à son objet.

L'OGEC pourra acquérir tous les biens nécessaires à la réalisation de son objet ou en avoir la jouissance.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

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

- image fidèle
- comparabilité et 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.

ANNEXE

En Euro

OGE C SAINT E BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

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

Les comptes annuels au 31/08/2024 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement N° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général et de l'ANC n°2018-06.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

Option de traitement des charges financières :

L'entité n'est pas concernée (option non prise).

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,

Option de traitement des charges financières :

L'entité n'est pas concernée (option non prise).

Amortissements des biens non décomposables :

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables (mesure de simplification pour les PME) est fondée sur la durée d'usage.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

- Constructions	1 à 20 ans
- Agencement et aménagement des constructions	2 à 20 ans
- Matériels et outillages	5 à 20 ans
- Matériel et mobilier de bureau	5 ans
- Logiciels	1 an
- Constructions cuisine	15 à 60 ans
- Matériel de transport	1 à 5 ans

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Option pour l'incorporation de certains frais accessoires :

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes sur immobilisations financières (titres) et titres de placement sont incorporés dans les coûts des immobilisations.

DETAIL DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES : 824 507 €

- Créances Association des Familles : 705 188 €
- Créances travaux Association des Familles : 108 551 €
- Prêt CIL : 7 727 €
- Cautions versées : 3 041 €

ANNEXE

En Euro

OGEC SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

CRÉANCES

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.

DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR :

Les produits à recevoir s'élèvent à 19 002€ dont 3,8k€ d'aide à la demi-pension et de 15 103€ de revalorisation des forfaits collège, lycée et part matériel département.

DÉPRECIATION DES COMPTES CLIENTS :

Les créances des familles pour lesquelles aucun règlement n'a été réalisé sur l'exercice en cours, sont dépréciés à 100%.

Le passage en perte des créances se fait sur la base des certificats d'irrecouvrabilité transmis par le cabinet de recouvrement ou sur décision de l'établissement suivant la situation de la famille.

DETTES

SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT :

Les subventions d'investissement sont inscrites au passif du bilan dans la rubrique correspondante et reprises en résultat au même rythme que l'amortissement du bien financé.

TAXE D'APPRENTISSAGE :

Le montant de la collecte de TA sur 2023-2024 a été de 4 599 € contre 10 379 € en N-1. L'utilisation de la taxe a été mise en totalité sur des dépenses pédagogiques.

La comptabilisation de cette taxe a été effectuée en produit d'exploitation.

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

L'association n'a pas bénéficié de contributions volontaires au cours de l'exercice écoulé.

ANNEXE

En Euro

OGEC SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

ANNEXE

En Euro

OGEC SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

CADRE A		IMMOBILISATIONS		V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations		
					suite à réévaluation	acquisitions	
INCORPOR.	Frais d'établissement et de développement		TOTAL				
	Autres postes d'immobilisations incorporelles		TOTAL	715			
CORPORELLES	Terrains			1 694 242			
	Constructions	Sur sol propre		531 245		20 403	
		Sur sol d'autrui					
	Inst. générales, agencs & aménagts construct.						
	Installations techniques, matériel & outillage industriels			997 612		52 458	
	Autres immos corporelles	Inst. générales, agencs & aménagts divers					
		Matériel de transport		12 481			
		Matériel de bureau & mobilier informatique		42 608			
	Emballages récupérables & divers			2 780			
Immobilisations corporelles en cours			8 190		13 352		
Avances et acomptes							
TOTAL				3 289 158		86 213	
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence						
	Autres participations			8			
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières			922 339			
TOTAL				922 346			
TOTAL GENERAL				4 212 219		86 213	
CADRE B		IMMOBILISATIONS		Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
				par virt poste	par cessions		
INCORPOR.	Frais d'établissement & dévelop.		TOTAL				
	Autres postes d'immob. incorporelles		TOTAL			715	
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions	Sur sol propre		7 157		1 694 242	
		Sur sol d'autrui				544 491	
	Inst. gal. agen. amé. cons						
	Inst. techniques, matériel & outillage indust.					1 050 070	
	Autres immos corporelles	Inst. gal. agen. amé. divers					
		Matériel de transport				12 481	
		Mat. bureau, inform., mobilier				42 608	
	Emb. récupérables & divers					2 780	
Immobilisations corporelles en cours				8 190	13 352		
Avances et acomptes							
TOTAL				7 157	8 190	3 360 024	
FINANCIERES	Particip. évaluées par mise en équivalence						
	Autres participations					8	
	Autres titres immobilisés						
	Prêts & autres immob. financières				96 782	825 557	
TOTAL					96 782	825 565	
TOTAL GENERAL				7 157	104 972	4 186 304	

(1) Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés

ANNEXE
En Euro

OGEC SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

CADRE A		SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amorts sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement					
Fonds commercial					
Autres Immobilisations Incorporelles		715			715
TOTAL		715			715
Terrains					
Constructions	Sur sol propre	759 058	53 064		812 122
	Sur sol d'autrui	312 341	32 219		344 561
	Inst. générales agen. aménag.				
Inst. techniques matériel et outil. Industriels		819 304	31 181		850 486
Autres Immo corporelles	Inst. générales agencem. amén.				
	Matériel de transport	12 158	163		12 321
	Mat. bureau et Informatiq., mob.	42 608			42 608
	Emballages récupérables divers	299	139		438
TOTAL		1 945 768	116 766		2 062 534
TOTAL GENERAL		1 946 483	116 766		2 063 250

CADRE B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES					
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		DOTATIONS			REPRISES		
		Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel
Frais d'établissement							
Fonds commercial							
Autres Immo corporelles							
TOTAL							
Terrains							
Constr.	Sur sol propre						
	Sur sol autrui						
	Inst. agenc. et amén.						
Inst. techn. mat. et outillage							
A. Immo. corp.	Inst. gales, ag. am div						
	Matériel transport						
	Mat. bureau mobilier Inf.						
Emballages réc. divers							
TOTAL							
Frais d'acquisition de titres de participations							
TOTAL GÉNÉRAL							
Total général non ventilé							

CADRE C		Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net à la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler						
Primes de remboursement des obligations						

ANNEXE

En Euro

OGEC SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

TABEAU DES PROVISIONS

Nature des provisions		Montant au début de l'exercice	AUGMENTATIONS Dotations de l'exercice	DIMINUTIONS Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées	Prov. pour reconstit. gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissements				
	Provisions pour hausse des prix				
	Amortissements dérogatoires				
	<i>Dont majorations exceptionnelles de 30 %</i>				
	Pour prêts d'installation				
	Autres provisions réglementées				
TOTAL					
Provisions pour risques et charges	Provisions pour litiges				
	Prov. pour garanties données aux clients				
	Prov. pour pertes sur marchés à terme				
	Provisions pour amendes et pénalités				
	Provisions pour pertes de change				
	Prov. pour pensions et obligations similaires	26 079	6 677		32 756
	Provisions pour impôts				
	Prov. pour renouvellement des immobilisations				
	Prov. pour gros entretien et grdes réparations				
	Prov. pour chges sociales, fiscales / congés à payer				
	Autres provisions pour risques et charges				
TOTAL		26 079	6 677		32 756
Provisions pour dépréciation	Sur immobilisations				
	- incorporelles				
	- corporelles				
	- Titres mis en équivalence				
	- titres de participation				
	- autres immobs financières				
	Sur stocks et en cours				
	Sur comptes clients	41 675	22 181	10 177	53 679
	Autres provisions pour dépréciation				
TOTAL		41 675	22 181	10 177	53 679
TOTAL GÉNÉRAL		67 754	28 858	10 177	86 435
Dont provisions pour pertes à terminaison					
Dont dotations & reprises	- d'exploitation		22 181	10 177	
	- financières				
	- exceptionnelles				
Titre mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée					

ANNEXE
En Euro

OGEC SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

LOCATIONS

Les bâtiments et locaux nécessaires aux activités d'enseignement sont mis à la disposition par l'Association des Familles, dans le cadre de baux établis le 8 janvier 1980. Un avenant à ce bail a été signé le 19 décembre 2019.

La valeur de l'actif brut immobilisé dans l'Association des Familles est de 3 948 227 € au 31/08/24.

ANNEXE
En Euro

OGEC SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)	8 777		8 777
	Autres immobilisations financières	816 780	48 754	768 026
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux	53 704	53 704	
	Autres créances clients	138 859	138 859	
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Etat & autres			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	coll. publiques	11 187	11 187	
	Autres impôts, taxes & versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres) (3)	74 353	74 353	
	Charges constatées d'avance	39 238	39 238	
TOTAUX		1 142 897	366 094	776 803
Renvois	(1) Montant			
	(2) des			
	(3) Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)			
	Créances reçues par legs ou donations			

ANNEXE
En Euro

OGE C SAINT E BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	39 238
Financières	
Exceptionnelles	
TOTAL	39 238

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	73 662
Autres créances	19 002
Disponibilités	5 681
TOTAL	98 345

ANNEXE

En Euro

OGEC SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

Variation des fonds propres	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres complémentaires	7 469				7 469
Report à nouveau	2 349 457	42 824			2 306 633
Excédent ou déficit de l'exercice	-42 824		42 824	6 283	-6 283
Subventions d'investissement	103 297			8 386	94 911
TOTAUX	2 417 398	42 824	42 824	14 669	2 402 729

ANNEXE
En Euro

OGEC SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts & dettes à 1 an max. à l'origine	344 420	124 681	219 739	
etbs de crédit (1) à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)				
Fournisseurs & comptes rattachés	237 700	237 700		
Personnel & comptes rattachés	20 774	20 774		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux	37 963	37 963		
Etat & Impôts sur les bénéfices				
autres Taxe sur la valeur ajoutée				
collectiv. Obligations cautionnées				
publiques Autres impôts, tax & assimilés	7 376	7 376		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés	2 460	2 460		
Groupe & associés (2)				
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)	59 599	59 599		
Dettes représentative des titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAUX	710 291	490 552	219 739	

- Renvois**
- (1) Emprunts souscrits en cours d'exercice
 - Emprunts remboursés en cours d'exer.
 - (2) Montant divers emprunts, dett/associés

130 674

ANNEXE

En Euro

OGEC SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

MONTANT

Exploitation

Financiers

Exceptionnels

TOTAL DES PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN

MONTANT

Emprunts obligataires convertibles

Autres emprunts obligataires

Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit

Emprunts et dettes financières divers

Dettes fournisseurs et comptes rattachés

Dettes fiscales et sociales

Dettes sur immobilisations et comptes rattachés

Autres dettes

50 861

25 864

54 110

TOTAL DES CHARGES À PAYER

130 835

ANNEXE
En Euro

OGE C SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

INDEMNITÉ DE DÉPART À LA RETRAITE

L'indemnité de départ à la retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 32 756,00 Euros.

Cet engagement a été comptabilisé.

Les différents paramètres pour calculer cette indemnité sont les suivants :

Taux d'actualisation	3,44 %
Table de mortalité	TH00-02(vie) et TF00-02(vie)
Départ volontaire à	65 ans

Taux de croissance des salaires : 1 %

Taux de démission : 2 %

La convention collective de l'association prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier.

L'indemnité de départ à la retraite est déterminée en appliquant une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

ANNEXE
En Euro

OGEC SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

COMMISSAIRES AUX COMPTES

INDICATEUR DE DÉPART À LA RETRAITE

Les honoraires dûs au Commissaire aux comptes s'élèvent à 13 440€ au 31/08/2024.

ANNEXE

En Euro

OGE C SAINTE BERNADETTE
Du 01/09/2023 au 31/08/2024

LES EFFECTIFS

L'effectif enseignant au 31/08/2024 est de 19.

Tableau de répartition des effectifs des élèves par établissement :

	31/08/2024	31/08/2023	31/08/2022
Collège	350	326	327
Lycée	168	166	191
Maternelle	81	91	102
Primaire	186	184	168
Total	785	767	788

CHD[®]
Marque d'Expertise



