



TALENZ AUDIT

RM CONSULTANTS ASSOCIÉS

OGEC SAINTE ANNE

Association
14 - 20 Rue Henri CHALAMET
26000 VALENCE
SIREN 310 046 076

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 juillet 2025

RM CONSULTANTS ASSOCIÉS

36, rue Jean Jullien-Davin | CS 90105 | 26904 VALENCE Cedex 9
Tél. : 04 75 78 44 78 | valence@talenz-audit.fr

www.talenz-audit.fr

SAS au capital de 340 000 € | SIRET 352 224 687 00066 | RCS Romans 352 224 687 | TVA Intracommunautaire FR 14352224687
Société de commissariat aux comptes inscrite auprès de la Haute Autorité de l'Audit

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 juillet 2025

À l'assemblée générale de l'association OGECE SAINTE ANNE,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association OGECE SAINTE ANNE relatifs à l'exercice clos le 31 juillet 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon 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 relatifs à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

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

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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, sur le caractère raisonnables des estimations significatives retenues ainsi que sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne les concours publics et les subventions.

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.

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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 d'activité et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

RESPONSABILITES 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.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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 Valence, le 19 janvier 2026.

RM CONSULTANTS ASSOCIÉS

Commissaire aux Comptes



Benjamin LEMORT

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/07/2025			31/07/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires	22 662	22 250	412	2 743
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions	6 704 981	3 397 220	3 307 761	3 439 728
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	479 301	454 069	25 233	51 221
ACTIF CIRCULANT	Autres immobilisations corporelles	729 192	658 675	70 518	80 590
	Immobilisations corporelles en cours	9 330		9 330	
	Avances et acomptes	43 080		43 080	43 080
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	1 654		1 654	1 654
	Autres immobilisations financières	10 431		10 431	10 431
	TOTAL (I)	8 000 632	4 532 214	3 468 418	3 629 447
COMPTES DE REGULARISATION	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	13 966	436	13 530	6 687
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	158 984		158 984	292 370
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT DISPONIBILITES	1 023 462		1 023 462	1 109 452
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	16 266		16 266	16 784
	TOTAL (II)	1 212 678	436	1 212 242	1 425 293
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
COMPTES DE REGULARISATION	Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à V)		9 213 310	4 532 650	4 680 660	5 054 740
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				12 085	12 085
(3) dont à plus d'un an					

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/07/2025

31/07/2024

FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	47 058	47 058
	Fonds propres complémentaires	52 301	52 301
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles	1 052 928	1 052 928
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	1 182 925	1 236 200
	Excédent ou déficit de l'exercice	(24 701)	(53 275)
	Total des fonds propres (situation nette)	2 310 511	2 335 212
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	339 743	384 451
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres	339 743	384 451
	Total des fonds propres	2 650 255	2 719 663
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques	5 000	60 000
	Provisions pour charges		
	Total des provisions	5 000	60 000
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	1 731 640	1 944 153
	Emprunts et dettes financières divers	1 300	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	58 053	55 673
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	43 135	62 108
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	105 105	146 856
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	45 750	38 663
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance	40 423	27 625
	Total des dettes	2 025 405	2 275 078
	Ecart de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	4 680 660	5 054 740
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(24 700,50)	(53 274,80)
(1) Dont à moins d'un an		431 628	489 278
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			20 858

R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS

S.A.S. au capital de 340 000 Euros

Société de Commissariat aux Comptes

36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105

26904 VALENCE CEDEX 9

Tél. 04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98

SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z

Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros

31/07/2025

31/07/2024

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	20 755	21 520
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens	114	122
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	1 052 991	1 017 966
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	863 056	895 789
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	2 472	8 966
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières	5 955	9 779
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	56 584	6 981
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	12 077	8 902
Total des produits d'exploitation		2 014 004	1 970 025
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises	23 433	20 457
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements	(1 659)	(1 157)
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	884 692	841 862
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	90 796	90 732
	Salaires et traitements	633 661	609 373
	Charges sociales	216 709	233 417
	Dotation aux amortissements et dépréciations	285 912	282 039
	Dotation aux provisions		60 000
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	6 657	5 432
Total des charges d'exploitation		2 140 201	2 142 156
RESULTAT D'EXPLOITATION		(126 197)	(172 131)

R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS

S.A.S. au capital de 340 000 Euros

Société de Commissariat aux Comptes

36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105

26904 VALENCE CEDEX 9

Tél.04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98

SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z

Compte de Résultat 2/2

Etat exprimé en euros

31/07/2025

31/07/2024

RESULTAT D'EXPLOITATION		(126 197)	(172 131)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	16 990	15 093
	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		16 990	15 093
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées	30 093	32 472
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		30 093	32 472
RESULTAT FINANCIER		(13 103)	(17 380)
RESULTAT COURANT avant impôts		(139 300)	(189 511)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	1 466	26 424
	Sur opérations en capital	135 640	120 832
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels	137 106	147 256
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	20 074	7 837
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles	20 074	7 837
RESULTAT EXCEPTIONNEL		117 032	139 418
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices			
TOTAL DES PRODUITS		2 168 100	2 132 374
TOTAL DES CHARGES		2 192 800	2 185 648
EXCEDENT ou DEFICIT		(24 701)	(53 275)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature		343 167	362 744
Bénévolat			
TOTAL		343 167	362 744
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens		343 167	362 744
Prestations			
Personnel bénévole			
TOTAL		343 167	362 744

R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS

S.A.S. au capital de 340 000 Euros

Société de Commissariat aux Comptes

36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105

26904 VALENCE CEDEX 9

Tél. 04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98

SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **4 680 660** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **2 168 100** euros et un total **charges** de **2 192 800** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **-24 701** euros.

L'exercice considéré débute le **01/08/2024** et finit le **31/07/2025**.
Il a une durée de **12** mois.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les recommandations de la FNOGEC, les dispositions du code de commerce, ainsi que des règlements ANC 2014-03 et ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

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 normale d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS

S.A.S. au capital de 340 000 Euros
Société de Commissariat aux Comptes
36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105
26904 VALENCE CEDEX 9
Tél. 04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98
SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Créances et dettes

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

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Achats

Les frais accessoires d'achat payés à des tiers n'ont pas été incorporés dans les comptes d'achat, mais ont été comptabilisés dans les différents comptes de charge correspondant à leur nature.

INFORMATIONS GENERALES

L'OGEC SAINTE ANNE assure la gestion du Collège Sainte Anne et du Lycée d'enseignement Professionnel La Providence.

SIEGE

14-20 Rue Henry Chalamet 26000 VALENCE

OBJET

Son objet est d'assumer juridiquement la gestion d'établissements d'enseignement fondés par l'autorité canonique compétente.

NATURE ET PERIMETRE DES ACTIVITES REALISEES

- Activités pédagogiques : Enseignement secondaire (Collège, Lycée Professionnel)
- Activités annexes : Restauration scolaire

MOYENS MIS EN OEUVRE

Personnel enseignant mis à disposition par l'Etat, Personnel salarié OGEC, Locaux scolaires

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Néant

R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS

S.A.S. au capital de 340 000 Euros
Société de Commissariat aux Comptes
36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105
26904 VALENCE CEDEX 9
Tél.04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98
SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z

Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/07/2025
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres	22 662					22 662
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	22 662					22 662
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui	4 550 884					4 550 884
	instal. agencet aménagement	2 053 509		100 588			2 154 097
	Instal technique, matériel outillage industriels	478 783		518			479 301
	Instal., agencement, aménagement divers	500 101		10 374			510 475
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	215 082		3 636			218 718
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours			9 330			9 330
	Avances et acomptes	43 080					43 080
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	7 841 439		124 446			7 965 885
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence			R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS			
	Autres participations			S.A.S. au capital de 340 000 Euros			
	Autres titres immobilisés			Société de Commissariat aux Comptes			
	Prêts et autres immobilisations financières	12 085		36, rue Jean Jullien-Dayin - B.P. 105			12 085
				26904 VALENCE CEDEX 9			
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	12 085		Tél.04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98			
				SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z			12 085
TOTAL		7 876 186		124 446			8 000 632

R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS
 S.A.S. au capital de 340 000 Euros
 Société de Commissariat aux Comptes
 36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105
 26904 VALENCE CEDEX 9
 Tél.04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98
 SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z

Amortissements

Etat exprimé en euros

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/07/2025
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres	19 919	2 331		22 250
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	19 919	2 331		22 250
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui	2 076 761	134 756		2 211 517
	instal. agencement aménagement	1 087 904	97 799		1 185 703
	Instal technique, matériel outillage industriels	427 562	26 506		454 069
	Autres instal., agencement, aménagement divers	481 994	5 063		487 056
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	152 599	19 020		171 618
	Emballages récupérables et divers				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		4 226 820	283 144		4 509 964
TOTAL		4 246 739	285 475		4 532 214

R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS

S.A.S. au capital de 340 000 Euros
 Société de Commissariat aux Comptes
 36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105
 26904 VALENCE CEDEX 9
 Tél. 04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98
 SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/07/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	1 654	1 654	
	Autres immobilisations financières	10 431	10 431	
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers	13 966	13 966	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	16	16	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 655	2 655	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	148 215	148 215	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	8 098	8 098	
	Charges constatées d'avance	16 266	16 266	
TOTAL DES CREANCES		201 302	201 302	
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/07/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine	1 731 640	195 915	730 760	804 965
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	43 135	43 135		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	30 197	30 197		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	42 601	42 601		
	Impôts sur les bénéfices	2 432	2 432		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	29 875	29 875		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées	1 300	1 300		
	Autres dettes	45 750	45 750		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	40 423	40 423		
TOTAL DES DETTES		1 967 353	431 628	730 760	804 965
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice		191 483			
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉ
 S.A.S. au capital de 340 000 Euros
 Société de Commissariat aux Comptes
 36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 10
 26904 VALENCE CEDEX 9
 Tél.04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 9
 SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z

Provisions

Etat exprimé en euros

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/07/2025
PROVISIONS REGLEMEENTES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMEENTES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres	60 000		55 000	5 000
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	60 000		55 000	5 000
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers	1 584	873	2 021	436
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	1 584	873	2 021	436
TOTAL GENERAL		61 584	873	57 021	5 436
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			436	56 584	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.L.					

R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS
 S.A.S. au capital de 340 000 Euros
 Société de Commissariat aux Comptes
 36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105
 26904 VALENCE CEDEX 9
 Tél.04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98
 SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z

Variation des Fonds Propres

Etat exprimé en euros	Fonds propres clôture 31/07/2024	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/07/2025
Fonds propres sans droit de reprise	99 359				99 359
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité	1 052 928				1 052 928
Autres réserves					
Report à nouveau	1 236 200	(53 275)			1 182 925
Excédent ou déficit de l'exercice	(53 275)	53 275		24 701	(24 701)
Situation nette	2 335 212			24 701	2 310 511
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	384 451		90 933	135 640	339 743
Provisions réglementées					
TOTAL	2 719 663		90 933	160 341	2 650 255

R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS
 S.A.S. au capital de 340 000 Euros
 Société de Commissariat aux Comptes
 36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105
 26904 VALENCE CEDEX 9
 Tél. 04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98
 SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z

Produits constatés d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	31/07/2025
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION			24 622
Produits divers d'exploitation		24 622	
R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS S.A.S. au capital de 340 000 Euros Société de Commissariat aux Comptes 36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105 26904 VALENCE CEDEX 9 Tél.04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98 SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z			
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			15 801
Taxe d'apprentissage collectée à affecter		15 801	
TOTAL			40 423

Charges constatées d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	31/07/2025
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			16 266
Charges diverses de fonctionnement		16 266	
R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS S.A.S. au capital de 340 000 Euros Société de Commissariat aux Comptes 36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105 26904 VALENCE CEDEX 9 Tél.04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98 SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z			
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			16 266

Produits à recevoir

Etat exprimé en euros

31/07/2025

Total des Produits à recevoir		155 984
Autres créances		155 984
<i>Personnel, IJ Prévoyance à rec</i>		
<i>REGIONS</i>	R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS	16
<i>DEPARTEMENTS</i>	S.A.S. au capital de 340 000 Euros	7 580
<i>Subv fonct région à recevoir</i>	Société de Commissariat aux Comptes	90 933
<i>AUTRES PRODUITS A RECEVOIR</i>	36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105	49 702
<i>INTERETS COURUS A RECEVOIR</i>	26904 VALENCE CEDEX 9	3 025
	Tél.04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98	4 728
	SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z	

Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/07/2025

Total des Charges à payer		104 827
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		1 519
<i>INTERETS COURUS</i>	<i>1 519</i>	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		15 315
<i>FOURNISSEURS</i>	<i>15 315</i>	
Dettes fiscales et sociales		59 328
<i>DETTE PROVISIONNEE POUR CONG</i>	<i>26 091</i>	
<i>Personnel, IJ SS à recevoir</i>	<i>39</i>	
<i>CHARGES SOCIALES SUR CONGES PA</i>	<i>10 436</i>	
<i>CHARGES A PAYER</i>	<i>22 762</i>	
Autres dettes		28 665
<i>AUTRES CHARGES A PAYER</i>	<i>28 665</i>	

R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS

S.A.S. au capital de 340 000 Euros

Société de Commissariat aux Comptes

36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105

26904 VALENCE CEDEX 9

Tél. 04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98

SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z

Evaluation des contributions volontaires en nature

Répartition par nature de produits	31/07/2025	31/07/2024
Dons en nature		
Prestations en nature		
Equivalent loyer	343 167	362 744
Bénévolat	343 167	362 744
Total	343 167	362 744
Répartition par nature de charges	31/07/2025	31/07/2024
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Equivalent loyer	343 167	362 744
Prestations	343 167	362 744
Personnel bénévole		
Total	343 167	362 744

R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS
 S.A.S. au capital de 340 000 Euros
 Société de Commissariat aux Comptes
 36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105
 26904 VALENCE CEDEX 9
 Tél.04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98
 SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z

Concours publics et subventions

31/07/2025

Etat exprimé en euros

Union européenne	Etat	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Montant fin ex.
------------------	------	-----------------------------	-----	--------	-----------------

Concours publics et subventions					
Concours publics		368 675	426 581		795 256
Subventions d'exploitation		1 491	58 458	7 852	67 800
Subventions d'investissement			90 933		90 933
TOTAL		370 166	575 971	7 852	953 989

R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS

S.A.S. au capital de 340 000 Euros
Société de Commissariat aux Comptes
36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105
26904 VALENCE CEDEX 9
Tél.04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98
SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z

Engagements financiers

Etat exprimé en euros		31/07/2025	Engagements financiers donnés	Engagements financiers reçus
Effets escomptés non échus				
Avals, cautions et garanties CEGC (prêt 400K€ -50%) CEGC (prêt CELDA -60%) REGION AURA (prêt SG -75%) Société Générale (100% prêt) : Nantissement de placements Société Générale (50% prêt) : Nantissement de compte à terme				101 273 457 732 421 193 81 000 60 000 1 121 198
Engagements de crédit-bail				
Engagements en pensions, retraite et assimilés			R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS S.A.S. au capital de 340 000 Euros Société de Commissariat aux Comptes 36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105 26904 VALENCE CEDEX 9 Tél.04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98 SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z	
Autres engagements				
Total des engagements financiers (1)				1 121 198
(1) Dont concernant : Les dirigeants Les filiales Les participations Les autres entreprises liées				

Annexe libre

Etat exprimé en euros

Engagement en matière de pensions et retraites

L'association n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.

Aucune provision pour charge n'est comptabilisée.

Le montant calculé de la dette actuarielle des indemnités de fin de carrière au 31/07/25 est de 43 929 €.

Hypothèses de calcul : méthode rétrospective Prorata, départ à 64ans, taux d'actualisation (inflation incluse) de 3%.

Valorisation des contributions volontaires

La mise à disposition gratuite de biens (locaux) a été de 343 167 € contre 362 744 € au cours de l'exercice précédent.

R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS

S.A.S. au capital de 340 000 Euros

Société de Commissariat aux Comptes

36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105

26904 VALENCE CEDEX 9

Tél.04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98

SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z

Effectif moyen

31/07/2025

Interne

EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Cadres & professions intellectuelles supérieures	6
	Professions intermédiaires	1
	Employés	10
	Ouvriers	
	TOTAL	17

R.M. CONSULTANTS ASSOCIÉS
S.A.S. au capital de 340 000 Euros
Société de Commissariat aux Comptes
36, rue Jean Jullien-Davin - B.P. 105
26904 VALENCE CEDEX 9
Tél.04 75 78 44 78 - Fax 04 75 78 01 98
SIREN : 352 224 687 - APE 6920Z