

# RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS Exercice clos le 31 Août 2024

Aux membres de l'association,

### OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association O.G.E.C. LYCEE POLYVALENT SAINT JACQUES DE COMPOSTELLE ET COLLEGE SAINT JOSEPH LE ROSAIRE 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

#### *REFERENTIEL 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.

#### *INDEPENDANCE*

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1<sup>er</sup> 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.

- L'annexe des comptes annuels précise l'exhaustivité et le traitement des subventions reçues. Nous avons procédé à l'appréciation et à la vérification de ceux-ci dans les comptes de l'association ;
- Nous avons également contrôlé l'exhaustivité du chiffre d'affaires comptabilisé par rapprochement avec les états issus de la gestion commerciale

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.

#### VERIFICATION DU RAPPORT DE GESTION ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSES AUX MEMBRES DE L'ORGANISME

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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

#### RESPONSABILITÉS DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT DE L'ORGANISME 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 président.

#### RESPONSABILITÉS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES À L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre 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 Chadrac, le 15/01/2024

Pour le commissaire aux comptes  
AUDIT EIFFEL ASSOCIES

Grégory PASTOR  
Gérant



RAPPORT SPÉCIAL DU COMMISSAIRE AUX  
COMPTES  
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

EXERCICE CLOS LE 31 AOUT 2024

Aux membres de l'association,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du Code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relatives à cette mission.

I — Conventions soumises à l'approbation de l'organe délibérant

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application de l'article L 612-5 du Code de commerce.

Fait à Chadrac, le 15/01/2024

Pour le commissaire aux comptes  
AUDIT EIFFEL ASSOCIES

Grégory PASTOR  
Gérant



## Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/08/24	Net au 31/08/23
ACTIF IMMOBILISE				
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>2 376</b>	<b>255</b>	<b>2 121</b>	<b>1 778</b>
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits assimilés	2 376	255	2 121	
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et acom				1 778
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>11 769 331</b>	<b>6 926 029</b>	<b>4 843 302</b>	<b>5 172 238</b>
Terrains				
Constructions	7 680 187	3 353 738	4 326 448	4 473 996
Installations techniques, matériel et outillage	774 089	668 640	105 448	109 059
Autres immobilisations corporelles	3 299 856	2 903 651	396 206	478 841
Immob. en cours / Avances et acomptes	15 199		15 199	110 341
Biens reçus par legs / donations destinés à être				
<b>Immobilisations financières</b>	<b>543 793</b>	<b>200 000</b>	<b>343 793</b>	<b>338 181</b>
Participations et créances rattachées				
TIAP & autres titres immobilisés	288 791		288 791	283 179
Prêts	254 080	200 000	54 080	54 080
Autres immobilisations financières	922		922	922
<b>Total I</b>	<b>12 315 500</b>	<b>7 126 285</b>	<b>5 189 215</b>	<b>5 512 196</b>
ACTIF CIRCULANT				
<b>Stocks</b>				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
<b>Avances et acomptes versés sur comm</b>				
<b>Créances</b>	<b>527 888</b>	<b>26 585</b>	<b>501 304</b>	<b>185 657</b>
Usagers et comptes rattachés	226 432	26 585	199 848	43 195
Créances reçues par leg ou donations				
Autres créances	301 456		301 456	142 463
<b>Divers</b>	<b>2 970 256</b>		<b>2 970 256</b>	<b>3 650 597</b>
Valeurs mobilières de placement	38 663		38 663	38 663
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	2 922 304		2 922 304	3 602 919
Charges constatées d'avance	9 288		9 288	9 015
<b>Total II</b>	<b>3 498 144</b>	<b>26 585</b>	<b>3 471 560</b>	<b>3 836 254</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Prime de remboursement des obligations (IV)				
Ecart de conversion - Actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>15 813 644</b>	<b>7 152 869</b>	<b>8 660 775</b>	<b>9 348 451</b>

## Bilan

	Net au 31/08/24	Net au 31/08/23
<b>FONDS PROPRES</b>		
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>	<b>150 405</b>	<b>150 405</b>
Première situation nette établie	142 905	142 905
Fonds statutaires		
Dotations non consommables		
Autres fonds propres sans droit de reprise	7 500	7 500
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
Fonds statutaires avec droit de reprise		
Autres fonds propres avec droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
<b>Réserves</b>	<b>670 577</b>	<b>670 577</b>
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	670 577	670 577
Autres réserves		
Report à nouveau	2 956 701	3 066 953
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	<b>-214 004</b>	<b>-110 252</b>
<b>Situation nette (sous-total)</b>	<b>3 563 678</b>	<b>3 777 682</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	1 786 045	1 830 328
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
<b>Total I</b>	<b>5 349 723</b>	<b>5 608 010</b>
<b>FONDS REPORTEES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	11 130	
<b>Total II</b>	<b>11 130</b>	
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	498 000	498 776
Provisions pour charges	70 948	70 610
<b>Total III</b>	<b>568 948</b>	<b>569 386</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts	2 249 524	2 448 557
Découverts et concours bancaires		
Emprunts et dettes financières diverses	3 528	3 340
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	43 680	67 855
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	101 789	173 126
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	161 821	244 407
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	16 477	16 477
Autres dettes	148 429	192 853
Produits constatés d'avance	5 726	24 439
<b>Total IV</b>	<b>2 730 973</b>	<b>3 171 054</b>
Ecart de conversion - Passif (V)		
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>8 660 776</b>	<b>9 348 451</b>



## Compte de résultat

	du 01/09/23 au 31/08/24 12 mois	du 01/09/22 au 31/08/23 12 mois
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Cotisations		
Ventes de biens et de services	1 286 182	1 348 686
<i>Ventes de biens</i>	31 069	48 752
<i>Ventes de prestations services</i>	1 255 114	1 299 934
Produits de tiers financeurs	1 888 948	1 846 937
<i>Concours publics et subventions d'exploitation</i>	1 888 948	1 843 367
<i>Vts des fondateurs ou conso. de la dot. comptable</i>		
<i>Ressources liées à la générosité du public</i>		3 570
Contributions financières		
Repr. / amort., dépréc., prov. et transferts de charges	17 474	38 537
Utilisation des fonds dédiés		
Autres produits	2 555	1 258
<b>TOTAL I</b>	<b>3 195 160</b>	<b>3 235 418</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises	38 837	21 068
Variations de stock		
Autres achats et charges externes	1 457 342	1 263 845
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	109 097	108 300
Salaires et traitements	1 179 759	1 162 949
Charges sociales	375 914	367 965
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	509 077	550 383
Dotations aux provisions	7 818	60 050
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	1 806	46
<b>TOTAL II</b>	<b>3 679 649</b>	<b>3 534 606</b>
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>-484 489</b>	<b>-299 187</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immob.	5 633	2 804
Autres intérêts et produits assimilés	55 827	26 030
Repr./ provisions, dépréciations et transferts de charges	776	1 434
Différences positives de change		
Produits nets / cessions de valeurs mob. de placement		
<b>TOTAL III</b>	<b>62 236</b>	<b>30 269</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amort., aux dépréciations et provisions		776
Intérêts et charges assimilées	33 312	35 948
Différences négatives de change		
Chges nettes / cessions de valeurs mob. de placement		
<b>Total IV</b>	<b>33 312</b>	<b>36 724</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)</b>	<b>28 924</b>	<b>-6 455</b>
<b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)</b>	<b>-455 565</b>	<b>-305 643</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion	96 247	74 581
Sur opérations en capital		2 546
Reprises provisions, dép., et transferts de charge	154 703	149 334
<b>TOTAL V</b>	<b>250 950</b>	<b>226 461</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		

## Compte de résultat

	du 01/09/23 au 31/08/24 12 mois	du 01/09/22 au 31/08/23 12 mois
Sur opérations de gestion	3 039	28 001
Sur opérations en capital	49	2 546
Dot. amortissements, aux dépréciations et provisions		
<b>TOTAL VI</b>	<b>3 089</b>	<b>30 547</b>
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>	<b>247 861</b>	<b>195 914</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	6 300	523
<b>Total des produits (I + III + V)</b>	<b>3 608 345</b>	<b>3 492 148</b>
<b>Total des charges ((II + IV + VI + VII + VIII))</b>	<b>3 722 349</b>	<b>3 602 400</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-214 004</b>	<b>-110 252</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature	608 049	608 049
Bénévolat		
<b>TOTAL</b>	<b>608 049</b>	<b>608 049</b>
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite	608 049	608 049
Personnel bénévole		
<b>TOTAL</b>	<b>608 049</b>	<b>608 049</b>

## **Annexe**



## Règles et méthodes comptables

Désignation de l'école :

OGEC ST JACQUES DE COMPOSTELLE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/08/2024, dont le total est de 8 660 775 Euro et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un déficit de 214 004 Euro. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/09/2023 au 31/08/2024.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 13/01/2025.

### Description de l'objet social, des activités ou missions sociales réalisées et des moyens mis en œuvre

Nom et adresse de l'OGEC

OGEC LYCEE POLYVALENT SAINT JACQUES DE COMPOSTELLE ET COLLEGE SAINT JOSEPH LE ROSAIRE

Association régie par la loi du 1er juillet 1901

2, rue Anne-Marie Martel

43 000 Le Puy en Velay

Etablissements scolaires gérés

- Ecole Saint-Joseph Paradis - Espaly-saint-Marcel
- Collège Saint Joseph le Puy-en-Velay
- Lycée général Saint Jacques de Compostelle
- Lycée Professionnel Anne-Marie martel Le Puy-en-Velay

Date de création de l'OGEC : 19 mai 2009

Objet de l'association

L'organisme de gestion (OGEC) a pour objet, dans le respect du droit français d'une part, du statut de l'Enseignement catholique en 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 peut se livrer à toute activité de gestion se rapportant directement ou indirectement, à l'éducation, l'enseignement, la formation et la culture sous toutes leurs formes et d'une manière générale se livrer à toute activité en lien avec son objet principal.

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

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

Financement de l'Association

- Ecole : Financement par la Commune pour les élèves de la Commune
- Collège : financement par l'Etat et la Département
- Lycée et enseignement supérieur : financement par l'Etat et la Région et l'apprentissage.
- Restauration et hébergement : financement par les familles
- Participation financière demandée aux parents d'élèves pour la scolarité : contribution des familles

## Règles et méthodes comptables

Moyens mis en oeuvre

- Personnel enseignant mis à disposition par L'Etat : masse salariale de 4 435 886 € pour l'exercice 2023-2024
- Personnel OGEC 34 ETP

- Locaux scolaires- Surfaces globales

Annexe Vienne Association Philantropique du Mont Anis Bail Emphythéotique surface 1 100 m2

Annexe Saint Georges Association Philantropique du Mont Anis Bail Emphythéotique surface 650 m2

Annexe Cardinal Association Philantropique du Mont Anis Bail Emphythéotique surface 600 m2

Batiment principal Association Philantropique du Mont Anis Bail Emphythéotique surface 3 705 m2 pour 5 500 m2 Cour et combles compris

Site Saint Joseph Association Vallons des Pins - 8 734 m2

Ecole Saint Joseph Paradis Association Vallons des Pins 902 m2

## Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/08/2024 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement ANC 2018-06 du 5 décembre 2018, relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations, fondations et fonds de dotation, et au plan comptable particulier des établissements d'enseignement privés sous contrat.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euro.

## Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

## Amortissements

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

- \* Constructions : 10 à 50 ans
- \* Agencements des constructions : 10 à 20 ans
- \* Installations techniques : 5 à 10 ans
- \* Matériel et outillage industriels : 5 à 10 ans
- \* Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- \* Matériel de transport : 4 à 5 ans
- \* Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- \* Matériel informatique : 3 ans
- \* Mobilier : 10 ans



## Règles et méthodes comptables

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

### Titres de participations et autres titres immobilisés

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

### 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.

### Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

### Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'association.

## Faits caractéristiques

### Autres éléments significatifs

Contributions en travail : bénévolat, mises à disposition de personnes : à néant sur l'exercice.





## Notes sur le bilan

## Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Valeur au début d'exercice	Augmentation	Diminution	Valeur en fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	1 837	2 376	1 837	2 376
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>1 837</b>	<b>2 376</b>	<b>1 837</b>	<b>2 376</b>
- Terrains				
- Constructions sur sol propre	4 875 809			4 875 809
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagement des constructions	2 558 116	246 262		2 804 378
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	764 983	9 105		774 089
- Installations générales, agencements aménagement divers	2 909 158	1 674		2 910 832
- Matériel de transport	13 000			13 000
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	374 204	10 027	8 206	376 024
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours	110 341		95 142	15 199
- Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>11 605 611</b>	<b>267 068</b>	<b>103 348</b>	<b>11 769 331</b>
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés	283 179	5 612		288 791
- Prêts et autres immobilisations financières	255 002			255 002
<b>Immobilisations financières</b>	<b>538 181</b>	<b>5 612</b>		<b>543 793</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>12 145 629</b>	<b>275 056</b>	<b>105 185</b>	<b>12 315 500</b>



## Notes sur le bilan

### Immobilisations corporelles

#### Parc immobilier

Superficie de l'ensemble immobilier mis à disposition de l'OGEC : 15 591,00 m<sup>2</sup>

- Utilisation pour les besoins scolaires : 15 591,00 m<sup>2</sup>

#### Régime juridique d'utilisation des locaux

	Date de conclusion	Date d'échéance
Bail emphytéotique AMM	01/09/2007	31/08/2037
Bail Pinel Espaly	01/09/2020	31/08/2029
Bail emphytéotique St Joseph	01/09/2015	31/08/2042

### Immobilisations financières

Les immobilisations financières comprennent essentiellement :

- 283 179 € de parts sociales du crédit coopératif
- 200 000 € de prêt accordé à l'OGEC Le Rosaire

L'OGEC Saint-Jacques a effectué un prêt de 200 000 € à l'OGEC Ecole Saint Joseph le Rosaire en date du 19 novembre 2014 qui était remboursable in fine soit en 2024. A ce jour aucun remboursement de cette créance n'a été obtenu. Compte tenu des difficultés financières de l'OGEC Ecole Saint-Joseph le Rosaire, la créance avait été provisionnée à 100%.



## Notes sur le bilan

## Amortissements des immobilisations

	Valeur en début d'exercice	Augmentation	Diminutions	Valeur en fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	59	255	59	255
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>59</b>	<b>255</b>	<b>59</b>	<b>255</b>
- Terrains				
- Constructions sur sol propre	1 002 725	227 032		1 229 757
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	1 957 203	166 778		2 123 981
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	655 924	12 716		668 640
- Installations générales, agencements aménagements divers	2 556 287	51 853		2 608 139
- Matériel de transport	11 281	1 719		13 000
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	249 954	40 419	7 861	282 512
- Emballages récupérables et divers				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>6 433 374</b>	<b>500 517</b>	<b>7 861</b>	<b>6 926 029</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>6 433 433</b>	<b>500 772</b>	<b>7 920</b>	<b>6 926 285</b>



## Notes sur le bilan

## Actif circulant

## Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 792 178 Euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
<b>Créances de l'actif immobilisé :</b>	<b>255 002</b>		<b>255 002</b>
Prêts	254 080		254 080
Autres	922		922
<b>Créances de l'actif circulant :</b>	<b>537 177</b>	<b>510 025</b>	<b>27 152</b>
Créances Clients et Comptes rattachés	226 432	199 280	27 152
Autres	301 456	301 456	
Charges constatées d'avance	9 288	9 288	
<b>Total</b>	<b>792 178</b>	<b>510 025</b>	<b>282 154</b>

## Produits à recevoir

	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	160 333
Autres créances	298 269
Disponibilités	20 387
<b>Total</b>	<b>478 989</b>

## Notes sur le bilan

### Valeurs mobilières de placement

Le portefeuille de valeurs mobilières de placement à la clôture de l'exercice s'établit comme suit :

	Nombre	Cours unitaire d'achat	Valeur boursière unitaire	Valeur boursière du portefeuille	Plus-value latente
Placement BCC	3,55	10 891,21	11 159,13	39 603,75	950,83
AG2R la mondiale	1,00	900 000,00	962 094,67	962 094,67	62 094,67
AG2R la mondiale	1,00	499 000,00	516 325,23	516 325,23	17 325,23
Crédit-coop compte à terme	1,00	812 000,00			
Crédit-coop compte à terme	1,00	250 000,00			
Crédit-coop compte à terme	1,00	225 000,00			
				<b>1 518 023,65</b>	<b>80 370,73</b>

## Notes sur le bilan

## Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	150 405				150 405
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves	670 577	-110 252		-110 252	670 577
Report à Nouveau	3 066 953			110 252	2 956 701
Excédent ou déficit de l'exercice	-110 252	110 252		214 004	-214 004
<b>Situation nette</b>	<b>3 777 682</b>			<b>214 004</b>	<b>3 563 678</b>
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	1 830 328		110 420	154 703	1 786 045
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commodat)					
<b>TOTAL</b>	<b>5 608 010</b>		<b>110 420</b>	<b>368 707</b>	<b>5 349 723</b>

## Notes sur le bilan

## Subventions amortissables

	Montant à l'origine	Amts Exercice	Cumul Amts	Valeurs nettes
Travaux- agencements - Falloux	39 654	2 642	39 654	
Travaux- agencements - Falloux	50 170	5 017	48 441	1 729
Travaux- agencements - Falloux	40 263	4 027	36 237	4 026
Travaux- agencements - Falloux	45 871	4 588	41 284	4 587
Travaux- agencements - Falloux	50 036	5 004	40 030	10 006
Travaux- agencements - Falloux	47 770	4 777	28 662	19 108
Travaux- agencements - Falloux	62 273	6 227	37 363	24 910
Travaux- agencements - Falloux	59 543	5 954	29 771	29 772
Travaux- agencements - Falloux	37 472	3 747	11 241	26 231
Travaux- agencements - Falloux	51 102	5 110	10 220	40 882
Travaux- agencements - Falloux	48 447	4 844	4 844	43 603
Travaux- agencements - Falloux	34 490			34 490
Travaux- agencements - Région	162 919	4 720	130 330	32 589
Travaux- agencements - Région	97 318	2 583	77 305	20 013
Travaux- agencements - Région	56 495	917	48 975	7 520
Travaux- agencements - Région	55 000	1 000	46 000	9 000
Travaux- agencements - Région	30 000	333	26 993	3 007
Travaux- agencements - Région	99 244	2 287	95 812	3 432
Travaux- agencements - Région	103 970	2 033	98 905	5 065
Travaux- agencements - Région	124 854	2 803	114 601	10 253
Travaux- agencements - Région	232 027	6 955	191 430	40 597
Travaux- agencements - Région	30 337	1 010	25 253	5 084
Travaux- agencements- Région	42 610	1 419	32 636	9 974
Travaux- agencements- Région	22 503	2 250	18 002	4 501
Travaux- agencements- Région	16 996		16 996	
Travaux- agencements- Région	15 794	1 579	11 055	4 739
Travaux- agencements- Région	42 656	2 133	12 797	29 859
Travaux- agencements- Région Falloux internat	115 171	2 879	17 276	97 895
Travaux- agencements- Région Falloux internat	12 797	320	1 920	10 877
Travaux- agencements- Région Astier internat	917 635	22 941	137 646	779 989
Travaux- agencements- Région Astier internat	344 760	8 619	51 714	293 046
Travaux- agencements- Sécurisation	31 591	3 159	15 795	15 796
Travaux- agencements- Serveurs	15 283	3 159	15 283	
Travaux- agencements - Région	9 522	952	4 761	4 761
Travaux- agencements - Région	13 993	1 399	6 996	6 997
Travaux- agencements - Région	4 997		4 997	
Travaux- agencements - Région	50 233	5 223	15 669	34 564
Travaux- agencements - Région	2 933	977	2 933	
Travaux- agencements - Région	2 057	411	1 233	824
Travaux- agencements - Région	17 309	3 462	10 386	6 923
Travaux- agencements - Région	12 534	1 253	2 506	10 028
Travaux- agencements - Région	7 654	765	1 530	6 124
Travaux- agencements - Région	54 063	5 406	5 406	48 657
Sécurisation protail - Préfecture	12 635	1 264	6 634	6 001
Matériel pédagogique	456 617	8 657	418 031	38 586
<b>TOTAL</b>	<b>3 781 598</b>	<b>154 805</b>	<b>1 995 553</b>	<b>1 786 045</b>

## Notes sur le bilan

## Provisions pour risques et charges

Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisées de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires	70 610	7 818	7 480		70 948
Pour impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions	498 000				498 000
Charges sociales et fiscales sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	776		776		
<b>Total</b>	<b>569 386</b>	<b>7 818</b>	<b>8 256</b>		<b>568 948</b>
<b>Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :</b>					
Exploitation		7 818	7 480		
Financières			776		
Exceptionnelles					

Informations sur le mode et la méthode de calcul des provisions :

Provision pour indemnité de départ à la retraite

Au 31 Août 2024, la provision pour indemnité de départ à la retraite a été calculée selon la Convention Collective des Salariés des Etablissements Privés applicable au 1er Septembre 2015. Le montant de la provision comptabilisée au 31 août 2024 est de 70 948 €.

Provision pour gros entretiens

La provision concerne :

- réfection des toitures
- remplacement des menuiseries
- Ravalement
- Remplacement de chaudière
- Reprise d'enrobés de cour
- Travaux divers

Une provision pour gros entretien est comptabilisée au 31 Août 2024 pour un montant de 498 000 €.



## Notes sur le bilan

Un tableau des mouvements des provisions est joint.

### Dettes

#### Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 2 687 293 Euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an et à 5 ans au plus	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine	2 249 524	202 862	708 630	1 338 032
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)	3 528	3 528		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	101 789	101 789		
Dettes fiscales et sociales	161 821	161 821		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	16 477	16 477		
Autres dettes (**)	148 429	148 429		
Produits constatés d'avance	5 726	5 726		
<b>Total</b>	<b>2 687 293</b>	<b>640 632</b>	<b>708 630</b>	<b>1 338 032</b>
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice dont :	198 762			
(**) Dont envers Groupe et associés	3 528			



## Notes sur le bilan

### Charges à payer

	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 809
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	21 709
Dettes fiscales et sociales	65 463
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	26 191
<b>Total</b>	<b>116 172</b>

### Comptes de régularisation

#### Charges constatées d'avance

	Montant
Charges d'exploitation	9 288
Charges financières	
Charges exceptionnelles	
<b>Total</b>	<b>9 288</b>

## Notes sur le bilan

### Produits constatés d'avance

	Montant
Produits d'exploitation	16 856
Produits financiers	
Produits exceptionnels	
<b>Total</b>	<b>5 726</b>

## Notes sur le compte de résultat

### Prestations assurées par l'établissement

#### Répartition par secteur d'activité

Secteur d'activité	31/08/2024
Fournitures de livres et Chrombook revendus aux familles	31 069
Familles facturation restauration	387 590
Familles facturation hébergement	124 595
Familles contribution familiales	526 567
Voyage scolaires et caisse classes	190 111
Réduction familles	-12 725
Prestation de formation	36 283
Divers	2 692
<b>TOTAL</b>	<b>1 286 182</b>

### Population scolaire

	2023-2024
<b>Nombre d'élèves</b>	
Ecole	80
<b>Primaire</b>	<b>80</b>
Collège	206
Lycée général	147
Lycée professionnel	367
<b>Secondaire</b>	<b>720</b>
Post bac	139
<b>Post-Bac</b>	<b>139</b>
<b>Total Etablissement</b>	<b>939</b>
Pensionnaires	96
Demi-pensionnaires	306
Externes	537

### Tarifs annuels

#### Participation des familles

La contribution des familles

La convention financière 2023-2024 s'applique à compter du 1er septembre 2023, elle a pour objet de préciser les conditions financières dans lesquelles l'Ensemble Scolaire Saint Jacques de Compostelle, établissement catholique privé sous contrat d'association avec

## Notes sur le compte de résultat

L'Etat assume la scolarisation des élèves qui lui sont confiés.

L'Assemblée Générale en date du 31 janvier 2023 a fixé les tarifs des contributions et autres frais pour 2023-2024.

### Participation de l'Etat et des collectivités

	2023-2024	2022-2023
<b>Etat - Forfait d'externat par élève</b>		
Etat	553 458	562 151

	2023-2024	2022-2023
<b>Collectivités</b>		
Département- part matériel	77 481	77 546
Département - par personnel	83 715	85 659
Région - part matériel	307 698	335 150
Région - part personnel	311 577	349 761

	2023-2024	2022-2023
<b>Communes ou groupement de communes</b>		
Commune	51 344	47 057

### Charges et produits d'exploitation et financiers

#### Rémunération des commissaires aux comptes

##### Commissaire aux comptes Titulaire

Honoraire de certification des comptes : 4 000 Euro

Honoraire des autres services : 0 Euro

## Notes sur le compte de résultat

## Subventions d'exploitation

## Subventions de fonctionnement

	2023-2024
Etat	
74140000000 – CREDIT GLOBAL PEDAGOGIQUE	4 932
74181200000 – Sub NEFLE Espaly	7 795
74181300000 – Sub projet coopération Liban	3 500
	16 226
Régions	
74280000000 – REGIONS – SUBVENTIONS DIVERSES	-1 010
74284000000 – REGION SUBV 1ER EQUIP	10 921
	9 911
Départements	
74380000000 – SUBVENTIONS DIVERSES (A DETAILLER)	43
	43
Autres subventions de fonctionnement	
73110000000 – AIDE UNIQUE AUX EMPLOYEURS D APPREN	11 754
73400000000 – FINANCEMENT DES FORMATIONS PAR APPR	465 741
73511000000 – FORFAIT D'EXTERNAT – ENSEIGNEMENT G	553 458
73521000000 – REGION FORFAIT – PART MATERIEL	307 698
73522000000 – REGION FORFAIT – PART PERSONNEL	311 577
73531000000 – DEPT FORFAIT – PART MATERIEL	77 482
73532000000 – DEPT FORFAIT – PART PERSONNEL	83 715
73541000000 – COMMUNE SIEGE	51 344
	1 862 769
<b>TOTAL</b>	<b>1 888 948</b>

## Emploi de la taxe d'apprentissage

	2023-2024
Collecte sur l'année scolaire	21 867
<b>Matériel financé par la TA</b>	<b>21 867</b>
Utilisation en équipement	21 867

## Notes sur le compte de résultat

### Charges et Produits exceptionnels

#### Résultat exceptionnel

##### Opérations de l'exercice

	Charges	Produits
Autres charges exceptionnelles sur opérations de gestion	883	
Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	49	
Autres produits exceptionnels sur opérations de gestion		4 065
Subventions d'investissement virées au résultat		154 703
Opérations sur exercice antérieurs	2 156	92 181
<b>TOTAL</b>	<b>3 089</b>	<b>250 949</b>

## Autres informations

### Engagements financiers

#### Engagements donnés

	Montant en Euro
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions	
Engagements de crédit-bail mobilier	
Engagements de crédit-bail immobilier	
<b>Nantissement pour l'emprunt contracté auprès du Crédit coopératif</b>	<b>500 000</b>
<b>Nantissement pour l'emprunt contracté auprès de LCL</b>	<b>497 390</b>
Autres engagements donnés	997 390
<b>Total</b>	<b>997 390</b>

#### DETTES GARANTIES PAR DES SURETES REELLES

La Région Auvergne Rhône Alpes a accordé une caution de 50% des emprunts à l'OGEC, condition qui avait été inscrite dans le contrat de prêt.

#### Nantissement pour l'emprunt contracté auprès du Crédit coopératif

Le nantissement du compte à terme de 500 000 € a été demandé dans le cadre de la souscription de l'emprunt de 1 575 000 € dont le contrat a été signé le 20 mars 2018.

Sont actuellement inscrites en immobilisation financière des parts sociales pour 140 K€.

#### Nantissement pour l'emprunt contracté auprès de LCL

Le nantissement du compte de titres financiers d'un montant de 497 390 € a été demandé dans le cadre de la souscription de l'emprunt de 1 575 000 € dont le contrat a été signé le 7 septembre 2017.

## Autres informations

### Valorisation d'un équivalent-loyer

Nature des locaux (surface exprimée en m2)

	Surfaces brutes	Coefficient de pondération	Surfaces corrigées
Anne-Marie Martiel	5 955,00	1,00	5 955,00
Saint Joseph	8 734,00	1,00	8 734,00
Ecole Espaly	902,00	1,00	902,00
<b>Total général</b>	<b>15 591,00</b>		<b>15 591,00</b>

- Superficie corrigée occupée par l'établissement : 15 591,00 m2

- Coût de reconstruction à neuf au mètre-carré : 1 300,00 Euro

- Valeur totale de reconstruction à neuf : 20 268 300 Euro

*L'équivalent-loyer est calculé en tenant compte d'un pourcentage, conseillé par la FNOGEC, pour couvrir essentiellement les amortissements, les provisions pour grosses réparations et les charges d'emprunts. Il est estimé à de 3,00 %.*

- Montant de l'équivalent-loyer correspondant : 608 049 Euro



## Autres informations

### Engagements reçus

	Montant en Euro
Plafonds des découverts autorisés	
<b>Caution Région Auvergne Rhone Alpes 50% Pret LCL Internat</b>	<b>612 500</b>
<b>Caution Région Auvergne Rhone Alpes 50% Pret Crédit Coop Internat</b>	<b>630 500</b>
Avals et cautions	1 243 000
Autres engagements reçus	
Legs nets à réaliser	
Total	1 243 000

### Fonds dédiés

	A l'ouverture de l' exercice	Reports A	Utilisations Montant global B	Utilisations Dont rembours. C	Transferts C	A la clôture de l'exercice Montant global A - B + C	A la clôture de l'exercice Dont fonds dédiés
Sécurisation Espal					11 130	11 130	
<b>Sous total</b>					<b>11 130</b>	<b>11 130</b>	
<b>Sous total</b>							
<b>TOTAL</b>					<b>11 130</b>	<b>11 130</b>	

La subvention accordée en décembre 2020 pour la sécurisation de l'école d'Espaly a été classée en fonds dédiés pour 11 130 €, en effet les travaux n'ont pas été finalisés à la clôture de l'exercice.