

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 Août 2023

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 2023, 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^{er} septembre 2022 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 APPRECIATIONS

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 de gestion du président 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 30/12/2023

Pour le commissaire aux comptes
AUDIT EIFFEL ASSOCIES

Grégory PASTOR
Gérant



O.G.E.C. LYCEE POLYVALENT SAINT JACQUES DE COMPOSTELLE ET COLLEGE SAINT JOSEPH LE ROSAIRE
ASSOCIATION LOI 1901
2 Rue Anne-Marie MARTEL
43000 LE PUY EN VELAY
513 903 484 Préfecture de la Haute-Loire

RAPPORT SPÉCIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

EXERCICE CLOS LE 31 AOUT 2023

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 30/12/2023

Pour le commissaire aux comptes
AUDIT EIFFEL ASSOCIES

Grégory PASTOR
Gérant



Bilan actif

| | Brut | Amortissement Dépréciation | Net au 31/08/2023 | Net au 31/08/2022 |
|--|-------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| ACTIF IMMOBILISE | | | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires | 59 | 59 | | |
| Avances et acomptes | 1 778 | | 1 778 | |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Constructions | 7 433 925 | 2 959 928 | 4 473 996 | 4 861 183 |
| Installations techniques, matériels et outillages industriels | 764 983 | 655 924 | 109 059 | 126 628 |
| Autres immobilisations corporelles | 3 296 362 | 2 817 521 | 478 841 | 461 660 |
| Immobilisations corporelles en cours | 110 341 | | 110 341 | 62 255 |
| Immobilisations financières | | | | |
| Autres titres immobilisés | 283 179 | | 283 179 | 280 388 |
| Prêts | 254 080 | 200 000 | 54 080 | 56 626 |
| Autres immobilisations financières | 922 | | 922 | 922 |
| Total I | 12 145 629 | 6 633 433 | 5 512 196 | 5 849 662 |
| ACTIF CIRCULANT | | | | |
| Stocks et en-cours | | | | |
| Créances | | | | |
| Créances Usagers et comptes rattachés | 65 986 | 22 792 | 43 195 | 56 302 |
| Autres | 143 100 | | 143 100 | 90 422 |
| Autres postes de l'actif circulant | | | | |
| Valeurs mobilières de placement | 38 663 | | 38 663 | 38 663 |
| Disponibilités | 3 602 919 | | 3 602 919 | 3 502 889 |
| Charges constatées d'avance | 9 015 | | 9 015 | 5 300 |
| Total II | 3 859 684 | 22 792 | 3 836 892 | 3 693 576 |
| TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V) | 16 005 313 | 6 656 224 | 9 349 088 | 9 543 237 |
| Legs nets à réaliser : | | | | |
| acceptés par les organes statutairements compétents | | | | |
| autorisés par l'organisme de tutelle | | | | |
| Dons en nature restant à vendre : | | | | |

Bilan passif

| | au 31/08/2023 | au 31/08/2022 |
|--|------------------|------------------|
| FONDS PROPRES | | |
| Fonds propres sans droits de reprise | | |
| Fonds propres complémentaires | 150 405 | 150 405 |
| Fonds propres avec droits de reprise | | |
| Réserves pour projet de l'entité | 670 577 | 670 577 |
| Report à nouveau | 3 066 953 | 3 078 909 |
| Excédent ou déficit de l'exercice | -110 252 | -11 957 |
| Situation nette (sous-total) | 3 777 682 | 3 887 934 |
| Subventions d'investissement | 1 830 328 | 1 910 735 |
| Total I | 5 608 010 | 5 798 669 |
| FONDS REPORTES ET DEDIES | | |
| PROVISIONS | | |
| Provisions pour risques | 498 776 | 463 534 |
| Provisions pour charges | 70 610 | 72 790 |
| Total III | 569 386 | 536 324 |
| DETTES | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 2 448 557 | 2 646 328 |
| Emprunts et dettes financières diverses | 3 340 | 3 175 |
| Avances et commandes reçues sur commandes en cours | 67 855 | 67 504 |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 173 126 | 97 791 |
| Dettes fiscales et sociales | 244 407 | 178 478 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | 16 477 | 20 461 |
| Autres dettes | 193 490 | 176 598 |
| Produits constatés d'avance | 24 439 | 17 910 |
| Total IV | 3 171 692 | 3 208 244 |
| TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V) | 9 349 088 | 9 543 237 |
| (1) Dont à plus d'un an (a) | 2 246 715 | |
| Dont à moins d'un an (a) | 857 122 | |
| (2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque | | |
| (3) Dont emprunts participatifs | | |
| (a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours | | |

Compte de résultat

| | Exercice N 31/08/2023 | Exercice N-1 31/08/2022 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION | | |
| Ventes de biens et services | | |
| Ventes de biens | 48 752 | 35 678 |
| Ventes de prestations de services | 1 299 934 | 1 377 362 |
| Produits des tiers financeurs | | |
| Concours publics et subventions d'exploitation | 1 843 367 | 1 789 691 |
| Ressources liées à la générosité du public | 3 570 | |
| dont dons manuels | 3 570 | |
| Reprises sur provisions et amortissements, transferts de charges | 38 537 | 30 712 |
| Autres produits | 1 258 | 37 529 |
| Total I | 3 235 418 | 3 270 974 |
| CHARGES D'EXPLOITATION | | |
| Achats de marchandises | 21 068 | 52 662 |
| Autres achats et charges externes | 1 263 845 | 1 225 682 |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 108 300 | 100 950 |
| Salaires et traitements | 1 162 949 | 1 085 547 |
| Charges sociales | 367 965 | 326 819 |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations | 550 383 | 540 611 |
| Dotations aux provisions | 60 050 | 68 730 |
| Autres charges | 46 | 5 737 |
| Total II | 3 534 606 | 3 406 737 |
| 1 . RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II) | -299 187 | -135 763 |
| PRODUITS FINANCIERS | | |
| De valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé | 2 804 | 1 385 |
| Autres intérêts et produits assimilés | 26 030 | 25 662 |
| Reprises sur provisions et transferts de charges | 1 434 | |
| Total III | 30 269 | 27 047 |
| CHARGES FINANCIERES | | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | 776 | 1 434 |
| Intérêts et charges assimilées | 35 948 | 38 591 |
| Total IV | 36 724 | 40 025 |
| 2 . RESULTAT FINANCIER (III-IV) | -6 455 | -12 978 |

Compte de résultat

| | Exercice N 31/08/2023 | Exercice N-1 31/08/2022 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| 3 . RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV) | -305 643 | -148 742 |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS | | |
| Sur opérations de gestion | 74 873 | 17 206 |
| Sur opérations en capital | 151 588 | 160 359 |
| Total V | 226 461 | 177 565 |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES | | |
| Sur opérations de gestion | 28 001 | 40 234 |
| Sur opérations en capital | 2 546 | |
| Total VI | 30 547 | 40 234 |
| 4 . RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI) | 195 914 | 137 331 |
| Impôts sur les bénéfices (VIII) | 523 | 546 |
| Total des produits (I+III+V) | 3 492 148 | 3 475 586 |
| Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII) | 3 602 400 | 3 487 542 |
| EXCEDENT OU DEFICIT | -110 252 | -11 957 |
| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | |
| Prestations en nature | 608 049 | 608 049 |
| Total | 608 049 | 608 049 |
| CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | |
| Mises à disposition gratuite de biens | 608 049 | 608 049 |
| Total | 608 049 | 608 049 |



Annexe



Règles et méthodes comptables

Désignation de l'école :

OGEC ST JACQUES DE COMPOSTELLE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/08/2023, dont le total est de 9 349 088 Euro et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégagant un déficit de 110 252 Euro. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/09/2022 au 31/08/2023.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 18/12/2023.

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

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

- 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 4 278 820 € pour l'exercice 2022-2023
- Personnel OGEC 35 ETP

- Locaux scolaires- Surfaces globales

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

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

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

Batiment principal Association Philanthropique 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 31/08/2023 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 | 6 819 | 1 778 | 6 760 | 1 837 |
| Immobilisations incorporelles | 6 819 | 1 778 | 6 760 | 1 837 |
| - Terrains | | | | |
| - Constructions sur sol propre | 4 875 809 | | | 4 875 809 |
| - Constructions sur sol d'autrui | | | | |
| - Installations générales, agencements et aménagements des constructions | 2 558 116 | | | 2 558 116 |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels | 764 983 | | | 764 983 |
| - Installations générales, agencements aménagements divers | 2 803 336 | 105 823 | | 2 909 158 |
| - Matériel de transport | 13 000 | | | 13 000 |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier | 334 969 | 39 236 | | 374 204 |
| - Emballages récupérables et divers | | | | |
| - Immobilisations corporelles en cours | 62 255 | 48 087 | | 110 341 |
| - Avances et acomptes | | | | |
| Immobilisations corporelles | 11 412 467 | 193 146 | | 11 605 611 |
| - Participations évaluées par mise en équivalence | | | | |
| - Autres participations | | | | |
| - Autres titres immobilisés | 280 388 | 2 791 | | 283 179 |
| - Prêts et autres immobilisations financières | 257 548 | | 2 546 | 255 002 |
| Immobilisations financières | 537 936 | 2 791 | 2 546 | 538 181 |
| ACTIF IMMOBILISE | 11 957 222 | 197 714 | 9 306 | 12 145 629 |

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

| | Immobilisations incorporelles | Immobilisations corporelles | Immobilisations financières | Total |
|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------|
| Ventilation des augmentations | | | | |
| Virements de poste à poste | | | | |
| Virements de l'actif circulant | | | | |
| Acquisitions | 1 778 | 193 146 | 2 791 | 197 714 |
| Apports | | | | |
| Créations | | | | |
| Réévaluations | | | | |
| Augmentations de l'exercice | | 193 146 | 2 791 | 195 936 |
| Ventilation des diminutions | | | | |
| Virements de poste à poste | | | | |
| Virements vers l'actif circulant | | | | |
| Cessions | 6 760 | | 2 546 | 9 306 |
| Scissions | | | | |
| Mises hors service | | | | |
| Diminutions de l'exercice | 6 760 | | 2 546 | 9 306 |

Immobilisations corporelles

Parc immobilier

Superficie de l'ensemble immobilier mis à disposition de l'OGEC : 15 591,00 m2

- Utilisation pour les besoins scolaires : 15 591,00 m2

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 |

Notes sur le bilan

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, ce prêt étant remboursable in fine soit en 2024. Compte tenu des difficultés financières de l'OGEC Ecole Saint-Joseph le Rosaire, la créance a été provisionnée à 100%.

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 | 6 819 | | 6 760 | 59 |
| Immobilisations incorporelles | 6 819 | | 6 760 | 59 |
| - Terrains | | | | |
| - Constructions sur sol propre | 775 693 | 227 032 | | 1 002 725 |
| - Constructions sur sol d'autrui | | | | |
| - Installations générales, agencements et aménagements des constructions | 1 797 049 | 160 154 | | 1 957 203 |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels | 638 355 | 17 570 | | 655 924 |
| - Installations générales, agencements aménagements divers | 2 475 519 | 80 768 | | 2 556 287 |
| - Matériel de transport | 8 681 | 2 600 | | 11 281 |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier | 205 445 | 44 509 | | 249 954 |
| - Emballages récupérables et divers | | | | |
| Immobilisations corporelles | 5 900 741 | 532 633 | | 6 433 374 |
| ACTIF IMMOBILISE | 5 907 560 | 532 633 | 6 760 | 6 433 433 |

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 473 103 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 |
|---|-----------------|------------------------------|-----------------------------|
| Créances de l'actif immobilisé : | 255 002 | | 255 002 |
| Prêts | 254 080 | | 254 080 |
| Autres | 922 | | 922 |
| Créances de l'actif circulant : | 218 101 | 195 054 | 23 047 |
| Créances Clients et Comptes rattachés | 65 986 | 42 939 | 23 047 |
| Autres | 143 100 | 143 100 | |
| Charges constatées d'avance | 9 015 | 9 015 | |
| Total | 473 103 | 195 054 | 278 049 |

Produits à recevoir

| | Montant |
|--|----------------|
| Créances rattachées à des participations | |
| Autres immobilisations financières | |
| Créances clients et comptes rattachés | |
| Autres créances | 140 267 |
| Disponibilités | 20 487 |
| Total | 160 754 |

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 | 10 672,48 | 37 876,63 | |
| AG2R la mondiale | 1,00 | 900 000,00 | 936 169,64 | 936 169,64 | 36 169,64 |
| AG2R la mondiale | 1,00 | 499 000,00 | 499 000,00 | 499 000,00 | |
| Crédit-coop compte à terme | 1,00 | 812 000,00 | 812 000,00 | 812 000,00 | |
| Crédit-coop compte à terme | 1,00 | 250 000,00 | 250 000,00 | 250 000,00 | |
| Crédit-coop compte à terme | 1,00 | 225 000,00 | 225 000,00 | 225 000,00 | |
| | | | | 2 760 046,27 | 36 169,64 |

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 | -11 957 | | -11 957 | 670 577 |
| Report à Nouveau | 3 078 909 | | | 11 957 | 3 066 953 |
| Excédent ou déficit de l'exercice | -11 957 | 11 957 | | 110 252 | -110 252 |
| Situation nette | 3 887 934 | | | 110 252 | 3 777 682 |
| Fonds propres consommables | | | | | |
| Subventions d'investissement | 1 910 735 | | | 80 407 | 1 830 328 |
| Provisions réglementées | | | | | |
| Droits de propriétaires (Commodat) | | | | | |
| TOTAL | 5 798 669 | | | 190 659 | 5 608 010 |

Notes sur le bilan

Subventions amortissables

| | Montant à l'origine | Amts Exercice | Cumul Amts | Valeurs nettes |
|--|------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Travaux- agencemenents - Falloux | | | | |
| Travaux- agencemenents - Falloux | 39 654 | 3 965 | 37 012 | 2 642 |
| Travaux- agencemenents - Falloux | 50 170 | 5 017 | 43 424 | 6 746 |
| Travaux- agencemenents - Falloux | 40 263 | 4 026 | 32 210 | 8 053 |
| Travaux- agencemenents - Falloux | 45 871 | 4 587 | 36 696 | 9 175 |
| Travaux- agencemenents - Falloux | 50 036 | 5 004 | 35 026 | 15 010 |
| Travaux- agencemenents - Falloux | 47 770 | 4 777 | 23 885 | 23 885 |
| Travaux- agencemenents - Falloux | 62 273 | 6 227 | 31 136 | 31 137 |
| Travaux- agencemenents - Falloux | 59 543 | 5 954 | 23 817 | 35 726 |
| Travaux- agencemenents - Falloux | 37 472 | 3 747 | 7 494 | 29 978 |
| Travaux- agencemenents - Région | 162 919 | 4 720 | 125 610 | 37 309 |
| Travaux- agencemenents - Région | 97 318 | 2 583 | 74 722 | 22 596 |
| Travaux- agencemenents - Région | 56 495 | 917 | 48 058 | 8 437 |
| Travaux- agencemenents - Région | 55 000 | 1 000 | 45 000 | 10 000 |
| Travaux- agencemenents - Région | 30 000 | 333 | 26 660 | 3 340 |
| Travaux- agencemenents - Région | 99 244 | 2 287 | 93 525 | 5 719 |
| Travaux- agencemenents - Région | 103 970 | 2 033 | 96 872 | 7 098 |
| Travaux- agencemenents - Région | 124 854 | 2 803 | 111 798 | 13 056 |
| Travaux- agencemenents - Région | 232 027 | 6 955 | 184 475 | 47 552 |
| Travaux- agencemenents - Falloux | 30 337 | 1 010 | 24 243 | 6 094 |
| Travaux- agencemenents - Région St Joseph | 42 610 | 1 419 | 31 217 | 11 393 |
| Région Lycée Sys.incendie | 22 503 | 2 250 | 15 752 | 6 751 |
| Région Lycée vidéo surveillance | 16 996 | | 16 996 | |
| Préfecture Sécurité | 15 794 | 1 579 | 9 476 | 6 318 |
| Région Lycée enclisist escalier | 42 656 | 2 133 | 10 665 | 31 991 |
| Région Falloux Internat | 1 390 362 | 34 759 | 173 796 | 1 216 566 |
| Région Sécurisation bat | 31 591 | 3 159 | 12 636 | 18 955 |
| Région Changement serveur | 15 283 | 3 057 | 12 227 | 3 056 |
| Région Cuisine pédagogique | 9 522 | 952 | 3 808 | 5 714 |
| Région Rénovation fenêtre Escalier | 13 993 | 1 399 | 5 597 | 8 396 |
| Region Borne WIFI | 4 997 | 1 666 | 4 997 | |
| Préfecture portail | 12 635 | 1 264 | 5 370 | 7 265 |
| Travaux - agencement - Falloux | 51 102 | 5 110 | 5 110 | 45 992 |
| Travaux - agencement - Région | 50 233 | 5 223 | 10 446 | 39 787 |
| Travaux - agencement - Région | 2 933 | 978 | 1 956 | 977 |
| Travaux - agencement - Région | 2 057 | 411 | 822 | 1 235 |
| Travaux - agencement - Région | 17 309 | 3 462 | 6 924 | 10 385 |
| Travaux - agencement - Région | 12 534 | 1 253 | 1 253 | 11 281 |
| Travaux - agencement - Région | 7 654 | 765 | 765 | 6 889 |
| Travaux - agencement - Falloux | 48 447 | | | 48 447 |
| Matériel financé par la taxe d'apprentissage | 434 750 | 10 257 | 409 373 | 25 377 |
| TOTAL | 3 671 177 | 149 041 | 1 840 849 | 1 830 328 |

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 | 448 000 | 50 000 | | | 498 000 |
| Pertes de change | | | | | |
| Pensions et obligations similaires | 72 790 | 10 050 | 12 230 | | 70 610 |
| Pour impôts | | | | | |
| Renouvellement des immobilisations | | | | | |
| Gros entretien et grandes révisions | | | | | |
| Charges sociales et fiscales | | | | | |
| sur congés à payer | | | | | |
| Autres provisions pour risques et charges | 15 534 | 776 | 15 534 | | 776 |
| Total | 536 324 | 60 826 | 27 764 | | 569 386 |
| Répartition des dotations et des reprises de l'exercice : | | | | | |
| Exploitation | | 60 050 | 26 330 | | |
| Financières | | 776 | 1 434 | | |
| Exceptionnelles | | | | | |

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

Provision pour indemnité de départ à la retraite

Au 31 Août 2023, 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 2023 est de 70 610 €.

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 2023 pour un montant de 498 000 €.

Notes sur le bilan

Provision pour risques

Au 31 Août 2023, les comptes de l'OGEC font ressortir une provision pour risques d'un montant global de 776 €.

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 3 103 837 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 | 2 448 557 | 201 842 | 741 721 | 1 504 994 |
| Emprunts et dettes financières divers (*) (**) | 3 340 | 3 340 | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 173 126 | 173 126 | | |
| Dettes fiscales et sociales | 244 407 | 244 407 | | |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | 16 477 | 16 477 | | |
| Autres dettes (**) | 193 490 | 193 490 | | |
| Produits constatés d'avance | 24 439 | 24 439 | | |
| Total | 3 103 837 | 857 122 | 741 721 | 1 504 994 |
| (*) Emprunts souscrits en cours d'exercice | | | | |
| (*) Emprunts remboursés sur l'exercice dont : | 197 486 | | | |
| (**) Dont envers Groupe et associés | 3 340 | | | |

Notes sur le bilan

Charges à payer

| | Montant |
|--|----------------|
| Emprunts obligataires convertibles | |
| Autres emprunts obligataires | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 3 080 |
| Emprunts et dettes financières divers | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 53 433 |
| Dettes fiscales et sociales | 157 362 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | |
| Autres dettes | 47 237 |
| Total | 261 112 |

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

| | Montant |
|-------------------------|--------------|
| Charges d'exploitation | 9 015 |
| Charges financières | |
| Charges exceptionnelles | |
| Total | 9 015 |

Notes sur le bilan

Produits constatés d'avance

| | Montant |
|-------------------------|---------------|
| Produits d'exploitation | 24 439 |
| Produits financiers | |
| Produits exceptionnels | |
| Total | 24 439 |

Notes sur le compte de résultat

Prestations assurées par l'établissement

Répartition par secteur d'activité

| Secteur d'activité | 31/08/2023 |
|--|------------------|
| Fournitures de livres et Chrombook revendus aux familles | 48 752 |
| Familles facturation restauration | 360 307 |
| Familles facturation hébergement | 127 005 |
| Familles contribution familiales | 507 011 |
| Voyage scolaires et caisse classes | 244 217 |
| Réduction familles | -11 809 |
| Prestation de formation | 25 601 |
| Divers | 47 601 |
| TOTAL | 1 348 686 |

Population scolaire

| | 2022-2023 |
|----------------------------|------------|
| Nombre d'élèves | |
| Ecole | 72 |
| Primaire | 72 |
| Collège | 229 |
| Lycée général | 134 |
| Lycée professionnel | 355 |
| Secondaire | 718 |
| Post bac | 172 |
| Post-Bac | 172 |
| Total Etablissement | 962 |
| Pensionnaires | 101 |
| Demi-pensionnaires | 275 |
| Externes | 586 |

Tarifs annuels

Participation des familles

La contribution des familles

La convention financière 2022-2023 s'applique à compter du 1er septembre 2022, elle a pour objet de préciser les conditions financières

mazars

MAZARS ENTREPRENEURS

20 Rue de la Gazelle
43000 LE PUY EN VELAY

Tél. 0471054400

Voir rapport de l'expert comptable



Notes sur le compte de résultat

dans lesquelles l'Ensemble Scolaire Saint Jacques de Compostelle, établissement catholique privé sous contrat d'association avec l'Etat assume la scolarisation des élèves qui lui sont confiés.

L'Assemblée Générale en date du 06 décembre 2021 a fixé les tarifs des contributions et autres frais pour 2022-2023.

Participation de l'Etat et des collectivités

| | 2022-2023 | 2021-2022 |
|--|-----------|-----------|
| Etat - Forfait d'externat par élève | | |
| Etat | 562 151 | 608 359 |

| | 2022-2023 | 2021-2022 |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| Collectivités | | |
| Département- part matériel | 77 546 | 75 160 |
| Département - par personnel | 85 659 | 82 123 |
| Région - part matériel | 335 150 | 299 228 |
| Région - part personnel | 349 761 | 373 393 |

| | 2022-2023 | 2021-2022 |
|---|-----------|-----------|
| Communes ou groupement de communes | | |
| Commune | 47 057 | 44 364 |

Charges et produits d'exploitation et financiers

Rémunération des commissaires aux comptes

Commissaire aux comptes Titulaire

Honoraire de certification des comptes : 3 900 Euro

Honoraire des autres services : 0 Euro

Notes sur le compte de résultat

Subventions d'exploitation

Subventions de fonctionnement

| | 2022-2023 |
|--|------------------|
| Etat | |
| 741400000000 – CREDIT GLOBAL PEDAGOGIQUE | 3 959 |
| 741810000000 – ETAT : SUBVENTIONS DIVERSES – RESTA | -989 |
| | 2 970 |
| Régions | |
| 742800000000 – REGIONS – SUBVENTIONS DIVERSES | 16 315 |
| 742830000000 – REGION SUBV MANUELS SCOL | 1 600 |
| 742840000000 – REGION SUBV 1ER EQUIP | 11 450 |
| | 29 365 |
| Départements | |
| 743800000000 – SUBVENTIONS DIVERSES (A DETAILLER) | 4 785 |
| | 4 785 |
| Autres subventions de fonctionnement | |
| 731100000000 – AIDE UNIQUE AUX EMPLOYEURS D APPREN | 7 833 |
| 731800000000 – AUTRES AIDES A L'EMPLOI | 1 530 |
| 733100000000 – SOLDE DE LA TAXE D'APPRENTISSAGE | 4 100 |
| 734000000000 – FINANCEMENT DES FORMATIONS PAR APPR | 335 059 |
| 735110000000 – FORFAIT D'EXTERNAT – ENSEIGNEMENT G | 562 151 |
| 735210000000 – FORFAIT D'EXTERNAT – PART MATERIEL | 335 150 |
| 735220000000 – FORFAIT D'EXTERNAT – PART PERSONNEL | 349 761 |
| 735310000000 – FORFAIT D'EXTERNAT – PART MATERIEL | 77 546 |
| 735320000000 – FORFAIT D'EXTERNAT – PART PERSONNEL | 85 660 |
| 735410000000 – COMMUNE SIEGE | 47 058 |
| 748800000000 – SUBVENTION APEL | 400 |
| | 1 806 248 |
| TOTAL | 1 843 367 |

Emploi de la taxe d'apprentissage

| | 2022-2023 |
|-------------------------------|--------------|
| Collecte sur l'année scolaire | 4 099 |
| | 4 099 |
| Utilisation en fonctionnement | 4 099 |

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 | 3 519 | |
| Valeurs comptables des éléments d'actif cédés | 2 546 | |
| Autres produits exceptionnels sur opérations de gestion | | 1 133 |
| Produits des cessions d'éléments d'actif | | 2 546 |
| Subventions d'investissement virées au résultat | | 149 042 |
| Autres produits | | 292 |
| TOTAL | 6 066 | 153 013 |

Autres informations

Rémunérations allouées aux dirigeants

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 | |
| Nantissement pour l'emprunt contracté auprès du Crédit coopératif | 500 000 |
| Nantissement pour l'emprunt contracté auprès de LCL | 497 390 |
| Autres engagements donnés | 997 390 |
| Total | 997 390 |

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 |
| Total général | 15 591,00 | | 15 591,00 |

- 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 | |
| Caution Région Auvergne Rhone Alpes 50% Pret LCL Internat | 612 500 |
| Caution Région Auvergne Rhone Alpes 50% Pret Crédit Coop Internat | 630 500 |
| Avals et cautions | 1 243 000 |
| Autres engagements reçus | |
| Legs nets à réaliser | |
| Total | 1 243 000 |