



Christine BONNET

Expert-Comptable diplômé  
Commissaire aux Comptes  
Membre de la Compagnie Régionale  
de Rennes

**ASSOCIATION DE L'ENSEIGNEMENT  
CATHOLIQUE de BRESSUIRE**

4, Rue du Docteur Brillaud  
79300 BRESSUIRE

**Exercice du 01.09.05 au 31.08.06**

**RAPPORT GENERAL  
du Commissaire aux Comptes**

---

Membre d'une association agréée - Le règlement des honoraires par chèque est accepté.

5, bd Guist'hau - B.P. 59024 - 44090 NANTES cedex 1 - Téléphone : **02 40 35 07 70** - Télécopie : **02 40 35 07 74**

E-mail : [christinebonnet@cabinet-bonnet.fr](mailto:christinebonnet@cabinet-bonnet.fr)  
N° SIRET : 399 852 920 00038 - Code APE : 6920 Z

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES,  
Comptes annuels - Exercice clos le 31 août 2006

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 août 2006 :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association de l'Enseignement Catholique tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de mes appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

### I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

J'ai effectué mon audit selon les normes professionnelles applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. J'estime que mes contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Je certifie 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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, j'attire votre attention sur le point suivant exposé dans la note 1.3 de l'annexe concernant le changement de méthode opéré au cours de l'exercice :

- Mise en application des règlements CRC 2004-06 du 23/11/2004 relatif à la définition, comptabilisation et évaluation des actifs et CRC 2002-10 du 12/12/2002 relatif à l'amortissement et à la dépréciation des actifs. L'établissement a adopté les préconisations formulées par la FNOGEC quant à la méthode et aux durées d'amortissements :
  - application de la méthode prospective,
  - durées d'amortissement préconisées par la FNOGEC.

L'impact sur les comptes annuels est de 58 K€ en terme de dotations complémentaires.

## II - JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, je porte à votre connaissance les éléments suivants :

### *Changements comptables*

Dans le cadre de mon appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, je me suis assurée du bien-fondé du changement de méthode comptable mentionné ci-dessus et de la présentation qui en a été faite.

### *Estimations comptables*

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

## III - VÉRIFICATIONS ET INFORMATIONS SPÉCIFIQUES

J'ai également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'Administration et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Nantes, le 22 décembre 2006

**Christine BONNET**  
Commissaire aux Comptes



**Bilan**  
Association  
ASS. A.E.C.B.

Au : 31/08/2006

EUR

\* Mission de Présentation-Voir l'attestation

Actif		Exercice			Exercice précédent
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	au : 31/08/2005
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et développement				
	Concessions, logiciels et droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
<b>Total</b>					
Actif immobilisé Immobilisations corporelles	Terrains				
	Constructions	15 711 878	10 846 129	4 865 748	3 279 998
	Inst. techniques, mat.out.industriels	4 775 303	4 043 633	731 670	980 903
	Autres immobilisations corporelles	174 383	123 265	51 118	36 475
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations corporelles en cours	278 803		278 803	1 286 685
	Avances et acomptes				
<b>Total</b>	<b>20 940 368</b>	<b>15 013 027</b>	<b>5 927 341</b>	<b>5 584 062</b>	
Immobilisations financières (2)	Participations				
	Créances rattachées à des participat.				
	Titres immob. activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés	48		48	48
	Prêts	111 884		111 884	113 602
	Autres immobilisations financières	1 105		1 105	1 105
<b>Total</b>	<b>113 039</b>		<b>113 039</b>	<b>114 756</b>	
<b>Total I</b>	<b>21 053 408</b>	<b>15 013 027</b>	<b>6 040 380</b>	<b>5 698 819</b>	
Stocks et en-cours	Matières premières, approvisionnement.				
	En cours de production biens et services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
<b>Total</b>					
Actif circulant Créances (3)	Avces et acples versés sur commandes				
	Créances usagers et comptes rattachés	34 718	24 601	10 117	13 693
	Autres créances	458 564		458 564	519 207
<b>Total</b>	<b>493 282</b>	<b>24 601</b>	<b>468 681</b>	<b>532 900</b>	
Divers	Autres titres				
	Valeurs mobilières de placement	152 449		152 449	2 006 659
	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	1 064 760		1 064 760	169 668
Charges constatées d'avance (4)	68 207		68 207	68 480	
<b>Total II</b>	<b>1 778 699</b>	<b>24 601</b>	<b>1 754 098</b>	<b>2 777 709</b>	
<b>Total III</b>				94 956	
<b>Total IV</b>					
<b>Total V</b>					
<b>Total de l'actif (I+II+III+IV+V)</b>	<b>22 832 107</b>	<b>15 037 628</b>	<b>7 794 479</b>	<b>8 571 484</b>	
Renvois	(1) Dont droit au bail				
	(2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières				
	(3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)				
Engagements reçus	Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutairement compétents				
	Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle				
	Dons en nature restant à vendre				
Autres					

Comptabilité tenue en euros

# Bilan

## ASS. A.E.C.B.

Au : 31/08/2006

EUR

• Mission de Présentation-Voir l'attestation

Passif (avant répartition)		Exercice	Exercice précédent
Fonds associatifs Fonds propres	Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv. inv. biens renouvelables)	4 059 191	4 228 203
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	-103 780	-169 011
Fonds associatifs Autres fonds associatifs	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	Apports et subv. inv. biens renouvelables		
	Legs et donations		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Ecarts de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme	1 503 744	1 688 925
	Provisions réglementées		
	Droit des propriétaires (commodat)		
<b>Total</b>	<b>I</b>	<b>5 459 155</b>	<b>5 748 117</b>
Provisions et fonds dédiés	Provisions pour risques	102 236	83 236
	Provisions pour charges	221 148	271 474
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement		
	Fonds dédiés sur autres ressources (apports, dons, legs et donations)		
	<b>Total</b>	<b>II</b>	<b>323 384</b>
Dettes	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	1 173 336	1 365 489
	Emprunts et dettes financières divers (3)	258	482
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	165 406	152 277
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	91 537	72 280
	Dettes fiscales et sociales	322 333	330 951
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	70 749	253 157
	Autres dettes	38 880	148 177
	Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)	149 436	145 841	
<b>Total</b>	<b>III</b>	<b>2 011 938</b>	<b>2 468 657</b>
Ecart de conversion passif	<b>IV</b>		
<b>Total du passif</b>	<b>(I+II+III+IV)</b>	<b>7 794 479</b>	<b>8 571 484</b>
Renvois	(1) Dont à plus d'un an		
	Dont à moins d'un an		
	(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	107	
Engagements certainés	(3) Dont emprunts participatifs		
	Sur legs acceptés		
	Autres		

Comptabilité tenue en euros

# Compte de résultat

ASS. A.E.C.B.

46

Période de l'exercice 01/09/2005 31/08/2006 \* Mission de Présentation  
Période de l'exercice précédent 01/09/2004 31/08/2005 Voir l'attestation

EUR

		Exercice	Exercice précédent
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises		
	Biens		
	Production vendue	1 742 102	1 730 102
	Services liés à des financements réglementaires	2 109 493	2 146 568
	Autres services		
	<b>Sous-total</b>	<b>3 851 596</b>	<b>3 876 670</b>
	Production stockée	19 707	
	Production immobilisée		
	Produits nets partiels sur opérations à long terme		
	Subventions d'exploitation	26 019	22 346
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	176 218	143 037	
Cotisations			
Contributions volontaires			
Autres produits (1)	806 654	806 718	
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>I 4 880 196</b>	<b>4 848 773</b>	
Charges d'exploitation	Marchandises	24 333	32 420
	Achats		
	Variation de stocks		
	Matières premières et autres approvisionnements		
	Achats		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (2)	1 761 144	1 744 547
	Impôts, taxes et versements assimilés	27 052	23 662
	Salaires et traitements	1 382 283	1 438 967
	Charges sociales	741 056	800 234
	Dotations	996 499	903 751
	- sur immobilisations		
	amortissements		
d'exploitation	9 226	19 667	
- sur actif circulant : provisions			
- pour risques et charges : provisions	51 118	29 508	
Subventions accordées par l'association			
Autres charges	13 377		
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>II 5 006 093</b>	<b>4 992 759</b>	
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>(I-II) -125 897</b>	<b>-143 986</b>	
Opér. commun	Excédents ou déficits transférés		
	III		
	Déficits ou excédents transférés		-2 414
	IV		
Produits financiers	Produits financiers de participations		
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	208	191
	Reprises sur provisions, transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	34 782	39 585
<b>Total des produits financiers</b>	<b>V 34 990</b>	<b>39 777</b>	
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions		
	Intérêts et charges assimilées	55 484	60 952
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total des charges financières</b>	<b>VI 55 484</b>	<b>60 952</b>	
<b>Résultat financier</b>	<b>(V-VI) -20 493</b>	<b>-21 175</b>	
<b>Résultat courant avant impôt</b>	<b>(I-II+III-IV+V-VI) -146 391</b>	<b>-167 576</b>	
Renvois	(1) Dont : Dons		
	Legs et donations		
	Produits liés à des financements réglementaires		
	Ventes de dons en nature		
(2) Y compris redevances de crédit-bail	mobilier		
	immobilier		

Comptabilité tenue en euros

# Compte de résultat (suite)

47

ASS. A.E.C.B.

 Période de l'exercice 01/09/2005 31/08/2006 \* Mission de Présentation  
 Période de l'exercice précédent 01/09/2004 31/08/2005 Voir l'attestation

EUR

		Exercice	Exercice précédent
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	48 033	42 552
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	900	3 438
	Reprises sur provisions et transferts de charges		
	<b>Total des produits exceptionnels</b> VII	<b>48 933</b>	<b>45 991</b>
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	6 322	22 230
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		445
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		24 750
	<b>Total des charges exceptionnelles</b> VIII	<b>6 322</b>	<b>47 426</b>
<b>Résultat exceptionnel</b> (VII-VIII)		<b>42 610</b>	<b>-1 434</b>
	Participation des salariés aux résultats IX		
	Impôts sur les sociétés X		
	Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs XI		
	Engagements à réaliser sur ressources affectées XII		
	<b>Total des produits</b> (I+III+V+VII+XI) XIII	<b>4 964 121</b>	<b>4 934 541</b>
	<b>Total des charges</b> (II+IV+VI+VIII+IX+X+XII) XIV	<b>5 067 901</b>	<b>5 103 553</b>
	<b>Excédent ou déficit</b> (XIII-XIV)	<b>-103 780</b>	<b>-169 011</b>
<b>Evaluation des contributions volontaires en nature</b>			
<b>Produits</b>			
	Bénévolat		
	Prestations en nature	(1)	
	Dons en nature		
<b>Charges</b>			
	Secours en nature		
	Mise à disposition de biens et services	(1)	
	Personnel bénévole		

Comptabilité tenue en euros

 (1) Les contributions volontaires ont fait l'objet d'une comptabilisation dans le compte de résultat :  
 voir en annexe les informations détaillées.

# 1 Principes, règles et méthodes comptables

## 1.1 Présentation des comptes

Les documents dénommés états financiers comprennent :

- le bilan,
- le compte de résultat,
- l'annexe.

Ces documents forment un tout et sont certifiés en tant que tels.

Leur présentation est faite de manière comparative ; en face des comptes de l'exercice, sont donnés en rappel les comptes de l'exercice précédent.

## 1.2 Méthode générale

Les comptes annuels ont été établis et présentés selon la réglementation française en vigueur, résultant des règlements du Comité de la Réglementation Comptable (CRC).

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement n°99-03 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n°99-01.

## 1.3 Changement de méthode d'évaluation

A compter de cet exercice, il est fait application des règlements CRC 2004-06 du 23/11/2004 relatif à la définition, comptabilisation et évaluation des actifs et CRC 2002-10 du 12/12/2002 relatif à l'amortissement et à la dépréciation des actifs . L'établissement a adopté les préconisations formulées par la FNOGEC quant à la méthode et aux durées d'amortissements :

- application de la méthode prospective,
- durées d'amortissement préconisées par la FNOGEC.

L'impact sur les comptes annuels est de 58 K€ en terme de dotations complémentaires.

## 1.4 Changement de méthode de présentation

Aucun changement de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.



## **2 Informations relatives au bilan**

### **2.1 Immobilisations**

#### **2.1.1 Evaluation**

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 (fourniture et main d'œuvre interne).

#### **2.1.2 Tableau des immobilisations**

Voir tableau ci-après.

### **2.2 Amortissements et immobilisations**

#### **2.2.1 Evaluation**

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la durée de vie prévue des biens.

#### **2.2.2 Tableau des amortissements**

Voir tableau ci-après.

### **2.3 Tableau des provisions**

Voir tableau ci-après.

### **2.4 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.

# Tableau des immobilisations

ASS. A.E.C.B.

67

Au : 31/08/2006

EUR

Immobilisations	Valeur brute début exercice	Acquisitions	Cessions	Virements poste à poste	Valeur brute fin exercice
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement					
<b>Total I</b>					
<b>Autres immobilisations incorporelles</b>					
<b>Total II</b>					
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
sur sol d'autrui	7 890 310	2 034 099			9 924 409
install. agenc. amén.	5 774 141	49 686	36 360		5 787 468
Install. techn., matériel, outillages	4 684 282	139 176	48 154		4 775 303
Install. générales, ag. am. divers					
Matériel de transport	57 206				57 206
Mat. bur. et informatique, mobilier	87 435	29 741			117 176
Immob. corp. en cours immob.	972 111	818 870		1 512 178	278 803
mob.	314 573	138 427		453 001	
Avances et acomptes immobiliers mobiliers					
<b>Total III</b>	<b>19 780 060</b>	<b>3 210 002</b>	<b>84 514</b>	<b>1 965 179</b>	<b>20 940 368</b>
<b>Immobilisations financières</b>					
Participat. et créances rattachées					
Autres titres immobilisés	48				48
Prêts et autres immob. financières	114 708	5 575	7 292		112 990
<b>Total IV</b>	<b>114 756</b>	<b>5 575</b>	<b>7 292</b>		<b>113 039</b>
<b>Total général (I+II+III+IV)</b>	<b>19 894 817</b>	<b>3 215 577</b>	<b>91 807</b>	<b>1 965 179</b>	<b>21 053 408</b>

Comptabilité tenue en euros

# Tableau des amortissements

ASS. A.E.C.B.

Au : 31/08/2006

EUR

Immobilisations	Amortissements début exercice	Augmentations	Diminutions	Virements poste à poste	Amortissements fin exercice
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement					
<b>Total I</b>					
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Autres immobilisations incorporelles					
<b>Total II</b>					
Constructions sur sol propre					
sur sol d'autrui	5 286 335	391 155			5 677 491
install. agenc. amén.	5 098 117	106 880	36 360		5 168 637
Install. techn., matériel, outillages	3 703 378	388 409	48 154		4 043 633
Install. générales, ag. am. divers					
Matériel de transport	35 267	9 342			44 610
Mat. bur.et informatique, mobilier	72 898	5 755			78 654
Immobilisations grevées de droits					
<b>Total III</b>	<b>14 195 998</b>	<b>901 543</b>	<b>84 514</b>		<b>15 013 027</b>
<b>Total général (I+II+III)</b>	<b>14 195 998</b>	<b>901 543</b>	<b>84 514</b>		<b>15 013 027</b>

Comptabilité tenue en euros

# Tableau des réserves et provisions

ASS. A.E.C.B.

69

Au : 31/08/2006

EUR

Nature des réserves et provisions	Montant début exercice	Augmentations : dotations	Diminutions : reprises	Montant fin exercice
<b>Réserves</b>				
Réserves statutaires				
Réserves pour investissement				
Réserves de trésorerie				
Réserve d'intervention				
Autres réserves				
<b>Total réserves</b>				
<b>Provisions pour risques et charges</b>				
Provisions pour risques d'emploi	83 236	46 000	27 000	102 236
Autres provisions pour risques				
Provisions pour indemnité de départ à la retraite	137 117	5 118	12 954	129 281
Provisions pour grosses réparations				
- biens en propriété	134 357		42 489	91 867
- biens en commodat				
- biens en location				
<b>Total</b>	<b>354 710</b>	<b>51 118</b>	<b>82 443</b>	<b>323 384</b>
<b>Provisions pour dépréciation</b>				
- incorporelles				
Sur immobilisations - corporelles				
- financières				
Sur stocks et en cours				
Sur comptes familles ou élèves	38 535	9 226	23 161	24 601
Autres provisions pour dépréciation				
<b>Total</b>	<b>38 535</b>	<b>9 226</b>	<b>23 161</b>	<b>24 601</b>
<b>Dont dotations et reprises :</b>				
- d'exploitation		60 344	105 605	
- financières				
- exceptionnelles				

Comptabilité tenue en euros

 Ch. BONNET  
 COMMISSAIRE AUX COMPTES

## 2.5 Charges à répartir

Les charges à répartir ont été intégralement comptabilisées en charges, conformément à la réforme des actifs (excepté l'enrobé de l'Ecole Notre Dame)

## 2.6 Valeurs mobilières de placement

Elles figurent au bilan en actif brut pour leur valeur d'acquisition, soit 152 449 €. La plus-value latente non comptabilisée s'élève à 50 736 €.

## 2.7 État des créances et des dettes

L'ensemble des créances et dettes de l'exercice ont une échéance inférieure à 1 an excepté pour les postes suivants :

	Total	- 1 an	1 à 5 ans	+ 5 ans
Prêts	111 884			111 884
Emprunts	1 173 229	159 442	423 462	590 325

## 2.8 Tableau de variation des fonds associatifs

Les subventions obtenues et finançant des investissements sont amorties au même rythme que les biens financés.

Précisons en outre qu'aux subventions accordées par le Conseil Régional et le Conseil Général, est attaché un droit de reprise d'une durée allant, suivant le cas, de 2 à 33 ans.

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D=A+B-C
Fonds associatifs	91 000			91 000
Ecart de réévaluation	2 705 000			2 705 000
Réserves (excédent de gestion)	1 432 600	-169 011		1 263 589
Résultat comptable de l'exercice	-169 011	-103 780	-169 011	-103 780
Subventions d'investissement non renouvelables par l'organisme (1)	1 688 925	248 980	434 160	1 503 745
<b>TOTAL</b>	<b>5 748 514</b>	<b>-23 811</b>	<b>265 149</b>	<b>5 459 554</b>

(1) Les diminutions concernent les subventions amorties.

## 2.9 Produits à recevoir

Les produits à recevoir correspondant à des stages, travaux et prestations à encaisser, s'élèvent à 22 466 €.

Les subventions à recevoir s'élèvent à 426 742 €, correspondant à des subventions d'investissement pour 391 141 € et à des subventions de fonctionnement pour 35 601 €.

## 2.10 Charges constatées d'avance

Elles concernent des charges d'exploitation.

Elles sont liées à l'exploitation et représentent 68 207 €.

## 2.11 Produits constatés d'avance

Ils concernent des subventions et des prestations perçues d'avance par l'Association, ils représentent 149 346 €.

## 3 Engagement hors bilan

### 3.1 Emprunts auprès des organismes bancaires

Au 31 août 2006, l'engagement en capital s'élève à la somme de 1 173 229 €.

### 3.2 Charge future concernant les indemnités de départ en retraite

Elles sont évaluées (charges sociales incluses) à 129 281 €. Ce montant est entièrement comptabilisé.