

**Maison Familiale rurale
d'Education et d'Orientation
De BAGE LE CHATEL**

01380 BAGE LE CHATEL

**RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR L'EXERCICE DU 1/01/06 AU 31/12/06**

**Frédéric FRANCE
Commissaire aux comptes**

Madame, Monsieur,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le **31 décembre 2006**, sur :

- **Le contrôle des comptes annuels de la Maison Familiale Rurale d'éducation et d'Orientation de BAGE LE CHATEL, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;**
- **La justification de nos appréciations ;**
- **les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.**

Les comptes annuels ont été arrêtés par le **Conseil d'administration**. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1. Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre 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. Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

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.



2. Justification de nos appréciations

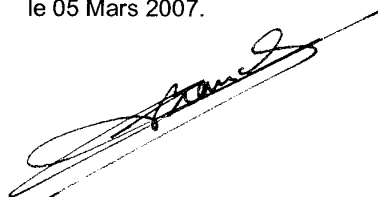
En application des dispositions de l'article L. 823-9, du Code de Commerce, relatives à la justification de nos appréciations, auxquelles nous avons procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

3. Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes de la profession, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observations 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 documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Dijon,
le 05 Mars 2007.



Frédéric FRANCE
Commissaire aux comptes

BILAN AU 31 DECEMBRE 2006

ACTIF	Exercice 2006			Exercice N-1
	Brut	Amortis. Provis. (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'acquisition des immobilisations				
Autres immobilisations incorporelles	3 421,40	2 347,22	1 074,18	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Aménagements terrains	36 608,64	10 317,30	26 291,34	28 731,92
Constructions				
Installations, agencements, aménagements des constructions	817 069,67	405 866,87	411 202,80	463 375,78
Matériel de transport	31 240,78	25 520,79	5 719,99	9 359,21
Matériel de bureau et informatique	31 777,72	29 397,61	2 380,11	4 766,36
Matériel et mobilier	155 784,26	134 136,83	21 647,43	4 971,04
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (1)				
Titres de participations	945,00		945,00	945,00
Prêts et autres créances	6 000,00		6 000,00	6 000,00
Dépôts et cautionnements versés				
TOTAL I	1 082 847,47	607 586,62	475 260,85	518 149,31
ACTIF CIRCULANT				
STOCKS ET EN COURS				
Matières consommables	6 939,14		6 939,14	6 489,32
CREANCES (2)				
Créances usagers et comptes rattachés	47 449,74	13 780,36	33 669,38	19 482,04
Etat - Subventions à recevoir	78 284,00		78 284,00	39 574,00
Autres créances	6 009,36		6 009,36	14 784,69
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	412 837,00	472,20	412 364,80	264 612,21
DISPONIBILITES	37 109,37		37 109,37	140 429,99
COMPTES DE REGULARISATION				
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	7 458,65		7 458,65	7 951,81
TOTAL II	596 087,26	14 252,56	581 834,70	493 324,06
TOTAL GENERAL (I + II + III)	1 678 934,73	621 839,18	1 057 095,55	1 011 473,37

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

BILAN AU 31 DECEMBRE 2006

P A S S I F	Exercice 2006	Exercice N-1
<u>FONDS ASSOCIATIFS</u>		
Fonds associatifs	461 845,81	456 837,54
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	39 292,95	5 008,27
Subventions d'investissement reçues	484 563,35	471 226,35
Subvention d'investissement inscrites au compte de résultat	-230 639,90	-196 361,78
TOTAL I	755 062,21	736 710,38
<u>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</u>		
Provisions pour risques	11 465,00	5 787,00
Provisions pour charges		
TOTAL II	11 465,00	5 787,00
<u>DETTES (1)</u>		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	179 992,44	198 228,32
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	19 098,45	17 465,98
Dettes au personnel	11 896,00	12 382,00
Dettes aux organismes sociaux	47 536,74	27 513,38
Etat - Subvention reçues d'avance		
Autres dettes	17 031,99	13 386,31
Fournisseurs immobilisations	13 140,86	
<u>COMPTES DE REGULARISATION (1)</u>		
Produits constatés d'avance	1 871,86	
TOTAL III	290 568,34	268 975,99
TOTAL GENERAL (I + II + III)	1 057 095,55	1 011 473,37
(1) Dont à plus d'un an	159 710,56	178 652,98
(2) Dont à moins d'un an	130 857,78	90 323,01
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		

COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE 2006

	Exercice 2006	Exercice N-1
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)		
Participation des parents et élèves	216 532,85	181 158,20
Produits des activités annexes	38 664,42	40 889,36
Subvention de fonctionnement de l'Etat	378 489,00	346 218,00
Autres subventions de fonctionnement	45 489,69	34 575,07
Taxes d'apprentissage	38 963,57	31 008,29
Reprises provisions	12 252,20	12 746,32
Produits divers	12 533,04	14 822,94
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	742 924,77	661 418,18
CHARGES D'EXPLOITATION (2)		
Achats matières consommables	78 694,80	69 084,11
Variation de stock	-449,82	-559,69
Autres achats et charges externes	129 581,64	114 010,19
Impôts et taxes et versements assimilés	5 325,09	5 078,69
Salaires et traitements	315 107,50	295 137,79
Charges sociales	135 512,56	124 858,06
Dotation aux amortissements et aux provisions :		
Amortissements sur immobilisations	67 196,15	72 330,02
Provision IFC	10861,00	
Provisions sur actif circulant	6 097,38	7 481,38
Pertes sur créances irrécouvrables	4 926,31	
Autres charges de gestion courante	1,08	24,70
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	752 853,69	687 445,25
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-9 928,92	-26 027,07
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs		

COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE 2006 (Suite)

	Exercice 2006	Exercice N-1
<u>PRODUITS FINANCIERS</u>		
Produits financiers de participation	28,35	28,35
Produits financiers des valeurs mobilières de placement		
Autres intérêts et produits assimilés	23 256,02	127,17
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	23 284,37	155,52
<u>CHARGES FINANCIERES</u>		
Dotation aux amortissements et aux provisions	472,20	
Intérêts et charges assimilés	8 752,90	9 519,93
Différence négative de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (IV)	9 225,10	9 519,93
2 - RESULTAT FINANCIER (III - IV)	14 059,27	-9 364,41
3 - RESULTAT COURANT (I - II + III - IV)	4 130,35	-35 391,48
<u>PRODUITS EXCEPTIONNELS</u>		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	884,48	5 852,82
Produits exceptionnels sur opérations en capital	34 278,12	34 673,67
Reprise sur provisions et transfert de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	35 162,60	40 526,49
<u>CHARGES EXCEPTIONNELLES</u>		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		126,74
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotation aux amortissements et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)		126,74
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	35 162,60	40 399,75
5 - IMPOTS SOCIETES (VII)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	801 371,74	702 100,19
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI+VII)	762 078,79	697 091,92
RESULTAT (+ ou -)	39 292,95	5 008,27

ANNEXE

APPLICATION DES CONVENTIONS COMPTABLES - METHODES D'EVALUATION

1° - Les comptes de l'exercice arrêté le 31 Décembre 2006 ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence. Les conventions suivantes ont notamment été respectées :

- Continuité de l'exploitation
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- Indépendance des exercices.

2° - Evaluation des éléments inscrits en comptabilité

. Immobilisations :

Dans le cadre de la première application des nouvelles règles concernant les actifs, la méthode retenue pour cette première application est la méthode prospective dite simplifiée. Cette méthode s'applique à compter de l'exercice en cours. Le passé n'est pas remis en cause.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- *immobilisations décomposables* : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif.

- *immobilisations non décomposables* : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

. Stocks :

- Les matières et marchandises ont été évaluées à leur coût d'acquisition selon la méthode «premier entré - premier sorti» (en général dernier prix d'achat connu sauf cas particuliers).

. Créances et dettes :

Elles ont été évaluées pour leur montant nominal.

Les créances ont été, le cas échéant, dépréciées par voie de provision.

. Disponibilités :

Les valeurs disponibles en banque ou caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale. Les opérations bancaires ont été comptabilisées au vu des relevés de compte.

. Produits et charges exceptionnels :

Il tiennent compte non seulement des éléments non liés à l'activité normale de l'entreprise mais également de ceux qui représentent un caractère exceptionnel eu égard à leur montant.

ANNEXE (Suite)

3° - La présentation des comptes annuels a été adaptée en fonction des prescriptions du plan comptable révisé. Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

4°) Engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées

Ils font l'objet d'une provision dans le bilan au 31 décembre 2006 pour un montant de 11 465 €.

DETAIL DES COMPTES DE L'ACTIF

<u>TITRES DE PARTICIPATIONS</u>		945,00
CREDIT AGRICOLE CENTRE-EST	945,00	

<u>PRÊT ET AUTRES CREANCES</u>		6 000,00
PRÊT MF CORMARANCHE	6 000,00	

STOCK MATIERES CONSOMMABLES

APPROVISIONNEMENTS ET FOURNITURES :

	Fin d'exercice	Début d'exercice	Variation (Charges de l'exercice)
Alimentation	2 375,89	2 138,86	-237,03
Combustible pour chauffage	973,86	926,03	-47,83
Produits d'entretien	1 011,37	1 540,30	528,93
Fournitures scolaires	2 578,02	1 884,13	-693,89
	6 939,14	6 489,32	-449,82

CREANCES USAGERS ET COMPTES RATTACHES

	Exercice 2006	Exercice Précédent
Parents d'élèves et élèves	20 773,20	19 482,04
Parents d'élèves et élèves - créances douteuses	26 676,54	14 752,18
	47 449,74	34 234,22

AUTRES CREANCES

	Exercice 2006	Exercice Précédent
Débiteurs divers	5 220,96	14 768,54
Fournisseurs débiteurs	788,40	16,15
	6 009,36	14 784,69

VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

		Exercice Précédent
CAPITOP TRESORERIE		264 612,21
CAPITOP TRESORERIE	3 x 5 548.90	16 646,70
CAPITOP TRESORERIE	57 x 5 705.89	325 235,73
CAPITOP TRESORERIE	7 x 5 815.51	40 708,57
OBLIGATION CASA 4.20% 16-18	3000 X 1.0082	30 246,00
	412 837,00	264 612,21

DISPONIBILITES

	Exercice 2006	Exercice Précédent
Crédit Agricole CENTRE-EST	37 109,37	140 429,99
	37 109,37	140 429,99

DETAIL DES COMPTES DU PASSIF

	Exercice 2006	Exercice Précédent
<u>EMPRUNTS ET DETTES AUPRES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT</u>		
Emprunts moyen terme	178 652,98	196 753,22
Intérêts courus sur emprunts	1 339,46	1 475,10
	179 992,44	198 228,32
<u>DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES</u>		
Fournisseurs exploitation	15 924,80	14 804,88
Fournisseurs factures non parvenues	3 173,65	2 661,10
	19 098,45	17 465,98
<u>DETTES AU PERSONNEL</u>		
Provision congés payés	11 896,00	12 382,00
	11 896,00	12 382,00
<u>DETTES AUX ORGANISMES SOCIAUX</u>		
Mutualité Sociale Agricole	29 810,77	11 259,38
Autres organismes sociaux A.G.R.R.	12 271,09	11 054,00
Charges sur congés payés	4 996,00	5 200,00
IJ à imputer	458,88	
	47 536,74	27 513,38
<u>AUTRES DETTES</u>		
Parents d'élèves et élèves créditeurs	13 419,99	9 117,02
Taxe formation à payer	3 612,00	3 384,81
Subvention à reverser		884,48
	17 031,99	13 386,31

DETAIL DES PRODUITS D'EXPLOITATION

	Exercice 2006	Exercice Précédent
<u>PARTICIPATION DES PARENTS ET ELEVES</u>		
Cotisations	14 500,00	6 540,00
Scolarité	32 531,60	37 835,90
Pension	152 629,20	115 600,40
Fournitures scolaires + frais de dossier	9 272,65	11 724,55
Transports et déplacements élèves	7 599,40	9 457,35
	216 532,85	181 158,20
<u>PRODUITS DES ACTIVITES ANNEXES</u>		
Repas passage		915,70
Locations diverses	29 616,91	31 327,69
Nourriture personnel	4 773,99	4 036,90
Manifestations	4 273,52	4 575,75
Point phone		33,32
	38 664,42	40 889,36
<u>DETAIL AUTRES SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT</u>		
ONILAIT		587,30
Communes	2 463,00	2 733,11
Subvention C.F.A.	33 000,00	19 800,00
Subvention M.S.A.	632,00	601,00
Subvention Conseil Régional Permis réussir et environnement	5 290,96	8 569,13
Subvention Conseil Régional THR	2 989,00	1 200,00
Subvention Conseil Général	695,00	661,00
Subvention Chambre d'Agriculture	327,00	312,00
Subvention UDAF	92,73	111,53
	45 489,69	34 575,07
<u>PRODUITS DIVERS</u>		
Remboursement frais formation	7 003,86	8 388,84
Remboursement dégradations	692,18	86,00
Remboursement assurance élèves	4 827,40	6 244,55
Rompus & divers	9,60	103,55
	12 533,04	14 822,94
<u>REPRISES PROVISIONS</u>		
Provisions créances douteuses	7 069,20	4 493,32
Provisions/ Charges		15 000,00
Provision départ en retraite	5 183,00	8 253,00
	12 252,20	27 746,32

DETAIL DES CHARGES D'EXPLOITATION ET FINANCIERES

LIBELLE DES COMPTES			Exercice 2006	Exercice Précédent
ACHATS STOCKES	Achats	Variation de stocks		
ACHATS MATIERES CONSOMMABLES STOCKES				
602170 Alimentation	51 901,25	-237,03	51 664,22	46 746,25
602210 Combustibles	12 672,27	-47,83	12 624,44	11 411,09
602220 Produits entretien	4 660,31	528,93	5 189,24	4 864,67
602250 Fournitures bureau & info.	4 267,95		4 267,95	1 350,06
602350 Fournitures scolaires	5 193,02	-693,89	4 499,13	4 152,35
	78 694,80	-449,82	78 244,98	68 524,42
AUTRES ACHATS & CHARGES EXTERNES :				
ACHATS NON STOCKES		18 348,19		
606400 Prestations de services			5 744,17	3 393,25
606110 Eau			1 903,89	1 880,01
606120 Electricité			5 325,38	5 086,28
606140 Carburant véhicule			1 510,75	1 239,37
606300 Fournitures d'entretien & petit équipement			3 619,50	1 861,08
606800 Fournitures pharmaceutiques			244,50	182,43
SERVICES EXTERIEURS		56 521,82		
613000 Location & charges			6 626,61	7 524,52
613500 Location matériel			7 428,54	5 043,21
614000 Maintenance informatique & mat. de bureau			5 676,28	3 521,51
615200 Entretien & réparations immeubles			3 269,12	1 732,28
615500 Entretien & réparations matériel			2 795,21	2 066,91
616200 Assurances multirisques et élèves			12 934,59	8 903,13
618100 Documentation générale			3 133,27	2 642,28
622600 Honoraires			3 578,70	2 940,43
623000 Communication			11 079,50	8 688,44
TRANSPORTS & DEPLACEMENTS		15 235,53		
624300 Transports & déplacements élèves			10 767,51	6 507,86
625100 Déplacements personnel + administrateurs			4 468,02	7 296,05
FRAIS DIVERS		39 476,10		
626100 Affranchissements			4 594,25	2 952,56
626300 Téléphone			3 646,62	3 140,81
627000 Services bancaires			270,22	140,32
628100 Cotisations professionnelles			20 855,80	19 871,71
628300 Frais de Conseil et Assemblées - Réceptions			5 241,50	15 200,72
628800 Activités extérieurs			4 867,71	2 195,03
			129 581,64	114 010,19
IMPOTS ET TAXES				
633000 F.A.F.			3 612,00	3 384,81
635120 Impôts locaux			172,00	165,00
637800 Autres taxes			1 541,09	1 528,88
			5 325,09	5 078,69
CHARGES DU PERSONNEL				
641100 Salaires			304 621,50	294 531,79
645100 Charges sociales			133 440,17	116 610,19
641200 Congés payés			486,00	606,00
647400 Autres charges personnel			12 072,39	8 247,87
			450 620,06	419 995,85
CHARGES FINANCIERES				
661100 Intérêts emprunts M.T			8 709,22	9 519,93
665000 Escompte			43,68	
686000 Dotation provision			472,20	
			9 225,10	9 519,93
TOTAL DES CHARGES			672 996,87	617 129,08

DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS

LIBELLE DES COMPTES	Exercice 2006	Exercice Précédent
<u>AMORTISSEMENTS IMMOBILISATIONS</u>		
<u>Aménagements terrains</u>	2 440,58	2 440,58
<u>Constructions</u>		
Aménagement construction/terrain autrui	52 172,98	52 172,98
<u>Matériel & mobilier bureau & informatique</u>		
Matériel informatique	3 426,23	5 859,34
<u>Matériel et mobilier</u>		
Mobilier enseignement		
Mobilier internat	3 678,72	3 678,73
Matériel pédagogique	630,57	1 003,40
Matériel internat	504,99	
Matériel transport	3 639,22	6 248,16
Matériel collectivité	702,86	675,30
Matériel foyer		251,53
	9 156,36	11 857,12
<u>TOTAL AMORTISSEMENTS</u>	67 196,15	72 330,02
<u>PROVISIONS DEPRECIATION ACTIF CIRCULANT</u>		
Provisions créances Elèves	6 097,38	7 481,38
<u>TOTAL DES PROVISIONS</u>	6 097,38	7 481,38
<u>TOTAL (Amortissements+ provisions)</u>	73 293,53	79 811,40

TABLEAU DES PROVISIONS

NATURE DES PROVISIONS	Montant au début de l'exercice	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
<u>Provisions pour créances douteuses</u>	14 752,18	6 097,38	7 069,20	13 780,36
<u>Provisions pour risques et charges</u>	5 787,00	10 861,00	5 183,00	11 465,00
<u>Provisions pour dépréciation :</u>				
<u>Sur immobilisations :</u> incorporelles corporelles financières		472,20		472,20
<u>Autres provisions pour dépréciation</u>				
TOTAL GENERAL :	20 539,18	17 430,58	12 252,20	25 717,56

DETAIL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS

SUR OPERATIONS DE GESTION

-Régule sub ministère 884,48 884,48

SUR OPERATIONS EN CAPITAL

-Quote part subvention à résultat 34 278,12 34 278,12

35 162,60

EFFECTIF ELEVES AU 31/12/2006

. Jeunes = 121,00 124,00
. Apprentis = 21,00 19,00

EFFECTIF PERSONNEL SALARIE

. Enseignement = 7 8
. Administratif = 1 1,2
. Services = 1,5 1,50
. Direction = 1 1

TABLEAU DE FINANCEMENT DE L'EXERCICE

VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT

	Bilan 31/12/2006	Bilan 31/12/2005	VARIATION
<u>CAPITAUX PROPRES</u> (y compris résultat avant affectation)	755 062,21	736 710,38	
<u>EMPRUNTS L.T - M.T</u>	178 652,98	196 753,22	
	933 715,19	933 463,60	
<u>IMMOBILISATIONS NETTES</u>	475 260,85	518 149,31	
<u>FONDS DE ROULEMENT</u>	458 454,34	415 314,29	43 140,05

EMPLOIS		RESSOURCES		
Déficit exercice		Excédent exercice	39 292,95	
Amortis. subvention Equipement	34 278,12	Amortis. exercice	67 196,15	
Investis. matériel	24 307,69	Remb. immob. financières		
Immob. financières		Ventes immobil.		
Remb. emprunts	18 100,24	Sub. équipement	13 337,00	
		Nouveaux emprunts MT - LT		
TOTAL	76 686,05	TOTAL	119 826,10	43 140,05

