

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/08/2012			31/08/2011
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Autres immobilisations incorporelles	73 168	67 464	5 704	9 570
	Immobilisations incorporelles en cours				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions	6 116 292	3 322 176	2 794 116	2 979 152
	Installations techniques, matériels et outillage	33 506	16 399	17 106	16 647
	Autres immobilisations corporelles	1 953 461	1 783 988	169 473	172 326
	Immobilisations corporelles en cours				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
	Participations et créances rattachées				
	Autres titres immobilisés	217 376		217 376	215 296
Prêts					
Autres immobilisations financières	158		158	158	
	TOTAL (I)	8 393 961	5 190 027	3 203 934	3 393 149
COMPTES DE LIAISON	Comptes de liaison (1)				
	TOTAL (II)				
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières et fournitures				
	Autres approvisionnements				
	En-cours de production (biens et services)				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises	626		626	362
	Avances et Acomptes versés sur commandes	1 020		1 020	3 777
	CREANCES (2)				
	Créances redevables et comptes rattachés (3)	48 205	34 237	13 968	10 603
	Autres créances	37 030		37 030	151 027
Valeurs mobilières de placement	87 995		87 995	86 773	
Disponibilités	206 900		206 900	315 428	
Charges constatées d'avance	90 367		90 367	61 293	
	TOTAL (III)	472 143	34 237	437 906	629 264
COMPTES DE REGULARISATION	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)				
	Primes de remboursement des obligations (V)				
	Ecarts de conversion actif (VI)				
TOTAL ACTIF		8 866 105	5 224 264	3 641 840	4 022 413

(1) Un tableau annexé à ce bilan doit détailler les différents comptes de liaison relatifs à l'investissement, à l'exploitation et à la trésorerie pour cet établissement ou service entre ce dernier et les autres établissements et services concernés.

(2) Dont à moins d'un an :

Dont à plus d'un an :

(3) Dont créances mentionnées à l'article R. 314-96 du code de l'action sociale et des familles.

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

		31/08/2012	31/08/2011
Fonds propres	Fonds associatifs sans droit de reprise	1 236 057	1 196 322
	Ecarts de réévaluation sans droit de reprise		
	Fonds associatifs avec droit de reprise	535 823	348 871
	- Dons et legs		
	- Subventions d'investissement sur biens renouvelables	535 823	348 871
	Ecarts de réévaluation avec droit de reprise		
	RESERVES		
	Excédents affectés à l'investissement		
	Réserves de compensation		
	Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement		
	Autres réserves		
	REPORT A NOUVEAU		
	Report à nouveau (gestion non contrôlée)	623 141	855 310
	Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs		
	Résultat sous contrôle de tiers financeurs		
	Dépenses non opposables au tiers financeurs		
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)(1)	(218 705)	(232 168)	
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		226 687	
PROVISIONS REGLEMENTEES			
Couverture du besoin en fonds de roulement			
Amortissements dérogatoires et prov. pour renouvellement des immobilisations			
Réserves des plus-values nette d'actif			
Immobilisations grevées de droits			
Provisions règlementées			
	TOTAL (I)	2 176 316	2 395 021
	Comptes de liaison		
	TOTAL (II)		
	Provisions pour risques	112 687	112 687
	Provisions pour charges	70 409	67 474
	Fonds dédiés		
	TOTAL (III)	183 096	180 160
DETTES (I)	DETTES (4)		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	972 702	1 057 487
	Emprunts et dettes financières divers (3)		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	645	366
	Redevables créditeurs		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	166 781	155 056
	Dettes fiscales et sociales	130 881	184 928
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	268	25 766
Autres dettes (5)	11 152	20 989	
Produits constatés d'avance		2 638	
	TOTAL (IV)	1 282 428	1 447 231
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL (V)		
	TOTAL PASSIF	3 641 840	4 022 413

- (1) Dont compte 1201 : et compte 1291 : résultats sous contrôle de tiers financeurs.
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques.
(3) En particulier :cautions versées par les résidents à leur entrée dans l'établissement.
(4) Dont à plus d'un an : Dont à moins d'un an : 1 281 783
(5) Dont fonds des majeurs protégés :

Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

		31/08/2012	31/08/2011
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	2 400 951	2 467 472
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	83 006	105 012
	Dons		
	Cotisations	8	6
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	10 113	16 948
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	17 776	20 885
	Autres produits	361 955	366 454
Total des produits d'exploitation	2 873 810	2 976 777	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock	(264)	(12)
	Autres achats et charges externes	1 238 055	1 334 978
	Impôts, taxes et versements assimilés	122 942	121 340
	Rémunération du personnel	958 955	939 991
	Charges sociales	346 727	391 411
	Subventions accordées par l'association		
	Dotations aux amortissements et dépréciations	318 160	320 067
	Dotations aux provisions	9 320	21 161
	Autres charges	52 419	44 874
	Total des charges d'exploitation	3 046 313	3 173 811
1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER		(172 502)	(197 034)
Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	1 222	3 023
	Intérêts et produits financiers	3 275	3 076
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations		1 222
	Intérêts et charges financières	43 721	46 484
2 - RESULTAT FINANCIER		(39 225)	(41 606)
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1+2)		(211 727)	(238 641)
Charges financières	Produits exceptionnels	12 480	20 547
	Charges exceptionnelles	19 459	14 075
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		(6 979)	6 472
Impôts sur les sociétés			
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées			
TOTAL DES PRODUITS		2 890 787	3 003 423
TOTAL DES CHARGES		3 109 493	3 235 592
EXCEDENT ou DEFICIT		(218 705)	(232 168)
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS		
	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES		
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
Personnel bénévole			

Etats financiers au 31/08/2012

ANNEXE

ANNEXE - Elément 1

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

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

Le bilan de l'exercice présente un total de 3 641 840 euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de 2 890 787 euros et un total **charges** de 3 109 493 euros, dégageant ainsi un **résultat** de -218 705 euros.

L'exercice considéré débute le 01/09/2011 et finit le 31/08/2012.

Il a une durée de 12 mois.

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

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

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

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

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

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

ANNEXE - Elément 1

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Stocks et en cours

Les matières et marchandises ont été évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

Les produits en cours de production ont été évalués à leur coût de production.

Une provision pour dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure.

Créances et dettes

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

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

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

Disponibilités

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

Achats

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

ANNEXE - Elément 2

Immobilisations

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/08/2012
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	72 166		1 002			73 168
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	72 166		1 002			73 168
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre	2 285 664		17 426			2 303 090
	sur sol d'autrui	3 763 701		49 501			3 813 202
	instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels	32 346		1 160			33 506
	Instal., agencement, aménagement divers	697 637		8 047			705 683
	Matériel de transport	1 677					1 677
	Matériel de bureau, mobilier	1 196 372		49 728			1 246 101
	Emballages récupérables et divers						
Immobilisations corporelles en cours							
Avances et acomptes							
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	7 977 396		125 862			8 103 258	
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés	215 296		2 081			217 376
	Prêts et autres immobilisations financières	158					158
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	215 454		2 081			217 535	
TOTAL		8 265 016		128 945			8 393 961

ANNEXE - Elément 3

Amortissements

Etat exprimé en euros

	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/08/2012
		Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES				
Frais d'établissement et de développement				
Autres	62 596	8 576	3 708	67 464
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	62 596	8 576	3 708	67 464
CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement	781 831	191 772	82 055	891 548
2 288 381	249 320	107 074	2 430 628	
Instal technique, matériel outillage industriels	15 699	1 132	431	16 399
Autres Instal., agencement, aménagement divers	654 641	23 517	10 046	668 113
Matériel de transport	1 677			1 677
Matériel de bureau, mobilier	1 049 136	80 834	34 422	1 095 547
Emballages récupérables et divers	17 906	1 311	566	18 652
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	4 809 272	547 886	234 595	5 122 563
TOTAL	4 871 867	556 462	238 302	5 190 027

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

	Dotations			Reprises			Mouvement net des amortisse- ment à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et de développement							
Autres immobilisations incorporelles							
TOTAL IMMOB INCORPORELLES							
Terrains							
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal, agencement, aménag.							
Instal. technique matériel outillage industriels							
Instal générales Agenct aménagt divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau, informatique, mobilier							
Emballages récupérables, divers							
TOTAL IMMOB CORPORELLES							
Frais d'acquisition de titres de participation							
TOTAL							
TOTAL GENERAL NON VENTILE							

ANNEXE - Elément 5

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros		31/08/2012	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières	158	158	
	Clients douteux ou litigieux	7 542	7 542	
	Autres créances clients	40 663	40 663	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	442	442	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	9 221	9 221	
	Impôts sur les bénéficiés			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers	27 367	27 367	
	Charges constatées d'avances	90 367	90 367	
TOTAL DES CREANCES		175 760	175 760	
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice				
(2) Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/08/2012	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emp. dettes ets de crédit à lan max. à l'origine (1)				
	Emp. dettes ets de crédit à plus lan à l'origine (1)	972 702	972 702		
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)				
	Fournisseurs et comptes rattachés	166 781	166 781		
	Personnel et comptes rattachés	31 423	31 423		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	82 987	82 987		
	Impôts sur les bénéficiés				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	16 471	16 471		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	268	268		
	Groupe et associés (2)				
	Autres dettes	11 152	11 152		
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
TOTAL DES DETTES		1 281 783	1 281 783		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice		80 268			
(2) Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

ANNEXE - Elément 4

Provisions

Etat exprimé en euros		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/08/2012
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales implant, étranger avant 1.1.92				
	Provisions fiscales implant, étranger après 1.1.92				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
PROVISIONS REGLEMEENTEES					
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires	67 474	9 320	6 385	70 409
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres	112 687			112 687	
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		180 160	9 320	6 385	183 096
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients	45 629		11 392	34 237
	Autres	1 222		1 222	
PROVISIONS POUR DEPRECIATION		46 851		12 614	34 237
TOTAL GENERAL		227 012	9 320	18 998	217 333
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			9 320	17 776 1 222	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

ANNEXE - Elément 6.11

Charges à payer (avec détail)

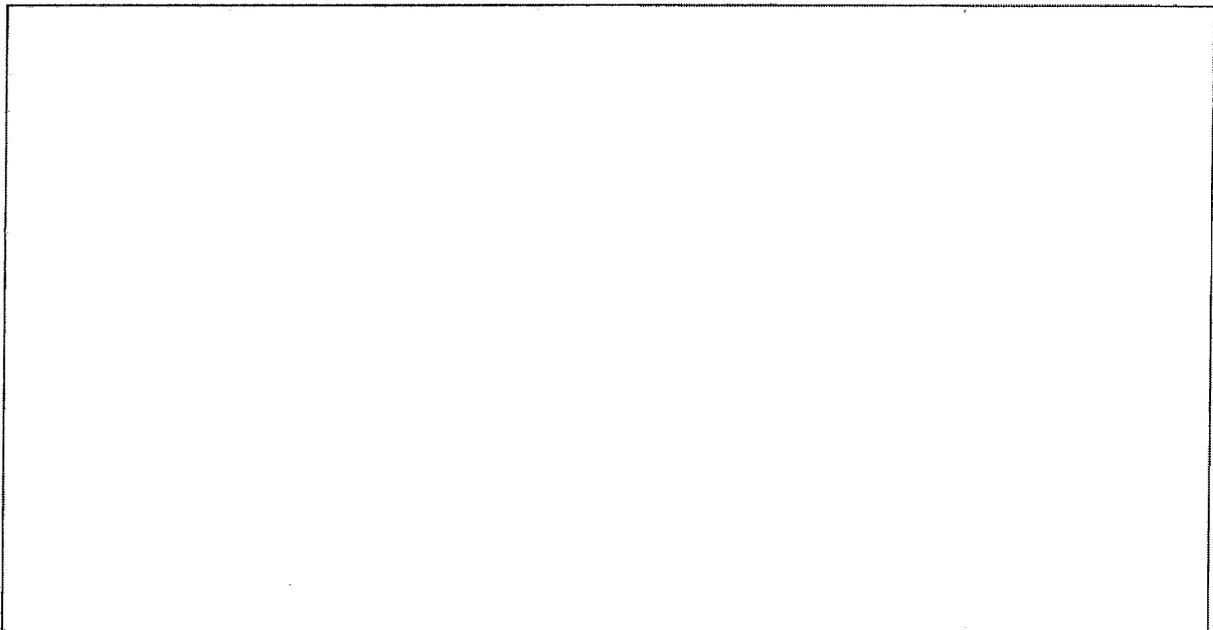
Etat exprimé en euros	31/08/2012	31/08/2011	Variations	%
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 481	1 597	(116)	-7,25
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	37 730	35 870	1 860	5,18
Dettes fiscales et sociales	78 400	115 421	(37 021)	-32,07
Dettes fournisseurs d'immobilisation				
Autres dettes	5 973	5 973		
TOTAL	123 584	158 861	(35 277)	-22,21



ANNEXE - Elément 6.12

Charges constatées d'avance (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/08/2012	31/08/2011	Variations	%
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION	90 367	61 293	29 074	47,43
Charges constatées d'avance - FINANCIERES				
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES				
TOTAL	90 367	61 293	29 074	47,43



ANNEXE - Elément 6.12

Produits constatés d'avance (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/08/2012	31/08/2011	Variations	%
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION		2 638	(2 638)	-100,00
Produits constatés d'avance - FINANCIERS				
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS				
TOTAL		2 638	(2 638)	-100,00

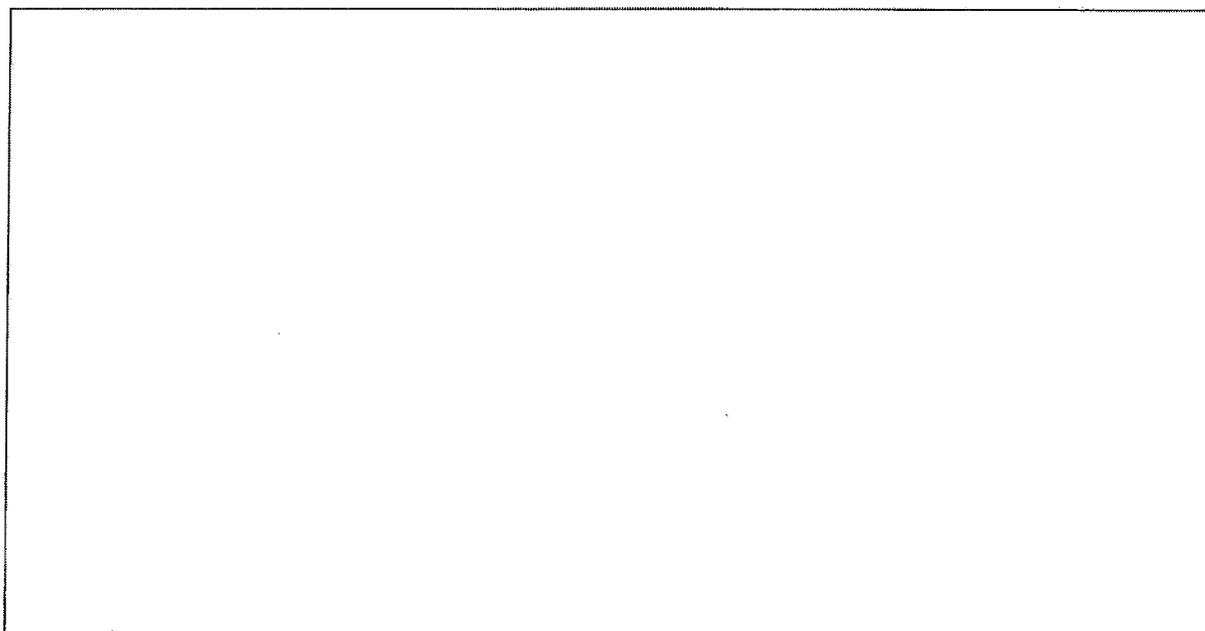


Tableau de suivi des fonds associatifs

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 sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires	47 259			47 259
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations	28 394			28 394
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables	1 120 669	39 735		1 160 404
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	855 310		232 168	623 141
Résultat de l'exercice	(232 168)	232 168	218 705	(218 705)
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports				
- Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables	348 871	186 952		535 823
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	226 687		226 687	
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Dépenses refusées par l'autorité de tarification				
Dépenses non opposables au tiers financeurs				
TOTAL	2 395 021	458 855	677 561	2 176 316

Tableau de suivi des fonds dédiés

I- SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT AFFECTÉES				
Ressources	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours d'exercice B	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D = A - B + C
Fonds dédiés				
TOTAL				

II- RESSOURCES PROVENANT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC				
Ressources	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours d'exercice B	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D = A - B + C
Dons manuels				
Total				
Legs et donations				
Total				
TOTAL				

Annexe libre

Etat exprimé en euros

1/ Autres titres immobilisés :

Les comptes "autres titres immobilisés" qui figurent à l'actif du bilan sous les numéros 2728010, 2728020, 2728050 et 2728060 correspondent aux cotisations versées à "fonds vie plus", organisme ayant pour objet la prise en charge des indemnités de départ à la retraite du personnel enseignant et/ou non-enseignant (suivant engagement contractuel) pour un montant global de 213.254,54 €.

En contrepartie, le montant des provisions pour indemnités de départ à la retraite a été doté à hauteur de 122.046,44 € (compte de provision pour risques & charges au passif du bilan sous le n° 1518110, 1518150 et 1531020), faisant ressortir un différentiel non provisionné de 91.208,10 €.

Le sort de cette somme est conditionné au dénouement du contrat "fonds vie plus" qui prévoyait, à son terme, une redistribution des excédents éventuels des contributions non utilisées au bénéfice des adhérents.

A ce jour, la réponse de Fonds vie plus, n'a pas été obtenue.

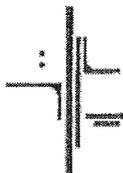
2/ Dettes antérieures "OGECC"

Au passif du bilan sont inscrits des dettes très anciennes des écoles "Immaculée" et "Saint-Michel" sur les comptes fournisseurs "DOYEN", "Enseignement", "Famille" et "Secteur" ainsi que sur les comptes "Charges à payer" (4486020 et 4686020) relatives à des arriérés de participation sur les quote-parts de taxes foncières des immeubles mis à disposition, pour un montant global de 48.833,58 €.

A partir de l'obtention d'un abandon de créances de la part des parties concernées, ces dettes pourront faire l'objet d'une annulation par la constatation d'un produit exceptionnel.

3/ Locations Immobilières

La location immobilière annuelle enregistrée au compte 613200 (Gestion scolaire) pour un montant de 296.400 € correspond à l'évaluation du coût de la mise à disposition gratuite des locaux pour les associations propriétaires dont la contrepartie figure en produits au compte 755300 (Gestion propre) pour un montant équivalent.



Jean SUAU

Expert Comptable

Inscrit au Tableau de l'Ordre
de la Région de Montpellier

Commissaire aux Comptes

Inscrit près la Cour d'Appel de Montpellier

Diplômé de

l'Ecole Supérieure de Commerce de Paris

ASSOCIATION OGEC SAINT-LOUIS

77 RUE AIME RAMOND

11000 CARCASSONNE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR L'EXERCICE CLOS LE 31 AOÛT 2012

établi par:

Monsieur Jean SUAU

Commissaire aux comptes

31, avenue Fabre d'Eglantine
11300 LIMOUX



Siège social : 31, Avenue Fabre d'Eglantine – 11300 LIMOUX
Tél. 04 68 31 00 84 – Fax 04 68 31 22 66 – e-mail : sau.jean@wanadoo.fr

Siret 328 000 922 00026 – Membre d'une Association de gestion agréée acceptant à ce titre les règlements par chèque

Association OGEC SAINT-LOUIS
77 RUE AIME RAMOND
11000 CARCASSONNE

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels
Exercice clos le 31 août 2012

Mesdames et Messieurs les Membres de l'association,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre association, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 août 2012, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association OGEC SAINT-LOUIS, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de mes appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre 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 d'exercice professionnel 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 vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

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 les points suivants exposés dans l'annexe page 16 :

- note 1 « Autres titres immobilisés » concernant les fonds versés à la compagnie d'assurances VIE PLUS.
- Note 2 « Dettes antérieures OGECC » concernant des dettes très anciennes des écoles Immaculée et Saint-Michel.

- Note 3 « locations immobilières » concernant une mise à disposition gratuite de locaux.

II. Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues, notamment pour ce qui concerne l'élément suivant :

- Votre association éprouve quelques difficultés dans le recouvrement de la contribution de certaines familles. Ces contributions ont fait l'objet de provisions à hauteur de 34237 euros c'est-à-dire à concurrence de 100 % du solde dû par les intéressés. J'estime que le risque de non recouvrement de ces créances a été ainsi raisonnablement provisionné.
- Votre association constitue des provisions pour couvrir les risques relatifs aux indemnités à verser aux salariés lors de leur départ à la retraite. Le total de 183 096 euros qui figure au bilan comprend 122 046 euros relatifs aux provisions antérieurement constituées pour les départs à la retraite d'enseignements dans le cadre du système « fonds vie plus ». La différence soit 61 050 euros est la provision pour indemnité de départ à la retraite du personnel OGEC non enseignant. Mes travaux ont consisté à apprécier les données et les hypothèses sur lesquelles se fondent ces estimations et à revoir par sondages les calculs effectués par votre association.

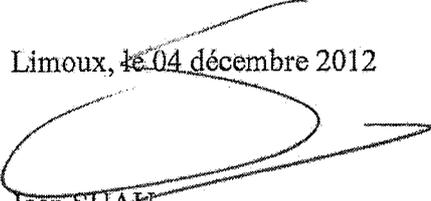
Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III. Vérifications et informations spécifiques

J'ai également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel 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 d'activité du conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Limoux, le 04 décembre 2012



Jean SUAU

Commissaire aux comptes