

**Association STUDIUM de NOTRE DAME de VIE  
205, Chemin de Sainte Garde  
84210 SAINT DIDIER**

**STUDIUM de NOTRE DAME de VIE**

**RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
EXERCICE CLOS LE 31 AOUT 2013**

Nomination : Conseil d'Administration du 17 août 2013

# François DUVAL de LAGUIERCE

*Maître ès-Sciences Economiques*

**EXPERT-COMPTABLE  
COMMISSAIRE AUX COMPTES**

*Inscrit près la Cour d'Appel d'Aix-en-Provence*

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Conseil d'administration du 17 août 2013, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 août 2013 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association STUDIUM de NOTRE DAME de VIE, tels qu'il 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 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 et 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 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.



7, AVENUE DE L'ILE DE FRANCE - 13008 MARSEILLE - TÉLÉPHONE 04 91 76 26 00 - TÉLÉCOPIE 04 91 22 29 88  
E-mail : francois.delaguierce@orange.fr

*Membre d'une association agréée, le règlement des honoraires par chèque est accepté.*

Siret 327 970 679 00038 - APE 6920 Z - TVA FR 18 327 970 679

## **II - JUSTIFICATION DE MES APPRECIATIONS**

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.

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.

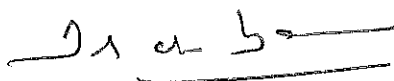
## **III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES**

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 financier du conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

**FAIT A MARSEILLE  
LE 28 NOVEMBRE 2013**

**François DUVAL de LAGUIERCE**



**Commissaire aux Comptes**

Association Studium de Notre-Dame de Vie

BILAN au 31 août 2013

	ACTIF		année N	année N-1	PASSIF	année N	année N-1
	Val.acquisition	Amortissements					
<u>Immobilisations</u>			36 671,34	12 370,09		324 424,34	185 205,38
Matériel de transport	11 343,00	11 343,00			Fonds propres		
Matériel de bureau et informatique	21 457,67	12 405,73			Fonds associatifs		53 095,12
Matériel vie étudiante	4 177,19	4 158,54			Aports sans droit de reprise		205 996,00
Mobilier	25 507,89	4 680,09			+/- report à nouveau		259 091,12
Immobilisations en cours	6 772,95				+/- résultat de l'exercice		131 955,16
	69 258,70	32 587,36					66 621,94
			36 671,34	12 370,09		324 424,34	185 205,38
Stock			2 923,00	3 829,00			
Créances usagers			7 824,80	-			
<u>Comptes de tiers et régularisation</u>			132 709,78	9 919,14			
avance fournisseurs					Dettes diverses		
Débiteurs divers					Fournisseurs		3 988,27
Produits à recevoir					Dettes fiscales et sociales		7 448,42
Charges constatées d'avance					Créditeurs divers		-
					Charges à payer		132 933,25
					Produits perçus d'avance		-
Dépôt à terme Crédit Agricole			288 665,36	420 136,94			
Valeurs mobilières							
Crédit Agricole							
Crédit Agricole Bibliothèque							
Banque postale							
Livret A							
Caisse							
			288 665,36	420 136,94			
			288 665,36	446 255,17			
<b>TOTAL ACTIF</b>			468 794,28	446 255,17	<b>TOTAL PASSIF</b>	468 794,28	446 255,17

COMPTE DE RESULTAT 2012-2013

<b>PRODUITS</b>	<b>Année N</b>	<b>Année N-1</b>	
<u>PARTICIPATION DES ETUDIANTS (activités principales)</u>			
706100	Frais inscription et études	69 752,50	71 911,00
706110	Auditeurs libres	10 816,00	10 592,00
706200	Formation sacerdotale	4 800,00	5 400,00
706210	Frais de transports insertions pastorales	7 513,36	5 750,00
706300	Formation continue	1 200,00	700,00
	<b>sous-total</b>	<b>94 081,86</b>	<b>94 353,00</b>
 <u>PRODUITS DES ACTIVITES ANNEXES</u>			
708000	Colloques et journées d'études	0,00	0,00
708100	Collection Sorgues	5 593,00	4 000,00
708300	Remboursements divers	1 706,83	2 225,00
	<b>sous-total</b>	<b>7 299,83</b>	<b>6 225,00</b>
 <u>SUBVENTIONS D'EXPLOITATION</u>			
748000	Bibliothèque	9 443,15	1 519,31
	<b>sous-total</b>	<b>9 443,15</b>	<b>1 519,31</b>
  <u>AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE</u>			
756000	cotisations de l'exercice	180,00	0,00
758000	Produits divers de gestion courante	720,00	-
	<b>sous-total</b>	<b>900,00</b>	<b>0,00</b>
  <u>PRODUITS FINANCIERS</u>			
760000	Produits financiers	2 123,92	2 547,96
762700	Revenus créances immobilisées	8 160,00	597,26
	<b>TOTAL DES PRODUITS DE FONCTION. COURANT</b>	<b>122 008,76</b>	<b>105 242,53</b>
 <u>PRODUITS EXCEPTIONNELS, ANTERIEURS &amp; DIVERS</u>			
770000	Produits exceptionnels	0,00	0,00
771300	Dons reçus	44 384,24	78 226,00
771310	Dons pour travaux	75 502,12	
771500	Subventions fonds de dotation	730 000,00	
772000	Produits sur exercices antérieurs	464,14	205,79
	<b>TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>850 350,50</b>	<b>78 431,79</b>
	<b>TOTAL PRODUITS DE L'EXERCICE</b>	<b>972 359,26</b>	<b>183 674,32</b>
	<b>RESULTATS : PERTE DE L'EXERCICE</b>	<b>66 621,94</b>	
	<b>TOTAUX</b>	<b>1 038 981,20</b>	<b>183 674,32</b>

COMPTE DE RESULTAT 2012-2013

<b>CHARGES</b>	<b>Année N</b>	<b>Année N-1</b>
<u>CONSOMMATIONS</u>		
606510 Fournitures informatique	576,29	617,23
606520 Fournitures de bureau et diverses	1 046,48	958,97
606530 Reprographie	1 320,51	1 655,46
606540 Petit mobilier et matériel	4 068,41	1 925,50
606810 Achats livres bibliothèque	3 904,01	0,00
606820 Abonnements bibliothèque	3 694,10	0,00
606830 Divers bibliothèque	1 848,04	0,00
<b>sous-total</b>	<b>16 457,84</b>	<b>5 157,16</b>
 <u>AUTRES CHARGES EXTERNES</u>		
614000 Charges locatives	876 212,98	0,00
615000 Entretien et réparations	203,32	0,00
615600 Maintenance	461,79	452,45
616000 Assurance	298,25	295,45
618100 Documentation	71,76	264,11
618200 Collection Sorgues	4 639,00	3 763,00
618600 Colloques et journées d'étude	240,00	0,00
<b>sous-total</b>	<b>882 127,10</b>	<b>4 775,01</b>
 <u>AUTRES SERVICES EXTERIEURS</u>		
622000 Indemnités	7 172,00	10 730,00
622600 Honoraires	2 990,00	0,00
623000 Site internet	897,00	1 136,20
623600 Tracts et dépliant	3 244,48	2 570,72
624000 Déménagement	7 480,98	
624100 Frais km insertions pastorales	8 315,71	9 282,80
624200 Frais km vie étudiante	525,10	2 353,79
624300 Frais voitures studium	3 413,84	1 548,27
624800 Rembt déplacement professeurs	5 364,46	6 146,76
625100 Pèlerinages	2 671,00	3 417,50
625200 Sessions professeurs	793,00	950,00
625300 Vie étudiante	3 586,31	4 961,48
625400 Formation sacerdotale	4 205,09	2 807,64
625600 Information, publications et relations publiques	3 181,81	594,27
626100 Internet	592,20	592,20
626300 Affranchissements	1 264,82	1 348,89
626500 Téléphone	3 296,85	2 852,46
627000 Services bancaires	267,33	263,21
628100 Cotisations et divers	300,51	150,00
641000 Salaires bruts	53 416,40	46 653,47
645000 Charges sociales	17 934,75	15 575,67
658600 Fonds de solidarité usagers	1 410,00	8 822,99
671300 Dons versés	986,00	2 450,00
695000 Impôts sur les sociétés	970,00	480,00
<b>sous-total</b>	<b>134 279,64</b>	<b>125 688,32</b>
 <u>DOTATIONS AMORTISSEMENTS</u>		
681000 Dotations aux amortissements	3 709,12	4 319,96
<b>sous-total</b>	<b>3 709,12</b>	<b>4 319,96</b>
<hr/>		
<b>TOTAL CHARGES BRUTES DE FONCT. COURANT</b>	<b>1 036 573,70</b>	<b>139 940,45</b>
 <u>CHARGES EXCEPTIONNELLES</u>		
672000 Charges sur exercice antérieur	2 407,50	418,55
<hr/>		
<b>TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>2 407,50</b>	<b>418,55</b>
<hr/>		
<b>TOTAL DES CHARGES DE L'EXERCICE</b>	<b>1 038 981,20</b>	<b>140 359,00</b>
<hr/>		
<b>RESULTATS : EXCEDENT DE L'EXERCICE</b>		<b>43 315,32</b>
<hr/>		
<b>TOTAUX</b>	<b>1 038 981,20</b>	<b>183 674,32</b>

**Studium de Notre-Dame de Vie**  
**TABLEAU DE VARIATION DES IMMOBILISATIONS**

Année 2012-2013

Désignation	Valeur		Acquisition	Diminution	Total	Amortissements		Dotation	Diminution	Cumul	Valeur
	initiale					antérieurs	amortissement				
Matériel de transport	11 343,00				11 343,00	11 343,00				11 343,00	0,00
Matériel bureau et informatique	17 622,85	3 572,15	7 406,97	3 572,15	21 457,67	14 245,39	1 732,49	1 732,49	3 572,15	12 405,73	9 051,94
Matériel vie étudiante	5 322,19	1 145,00		1 145,00	4 177,19	4 616,92	686,62	686,62	1 145,00	4 158,54	18,65
Mobilier	11 677,44		13 830,45		25 507,89	3 390,08	1 290,01	1 290,01		4 680,09	20 827,80
Immobilisations en cours	0,00		6 772,95		6 772,95						
<b>TOTAL :</b>	<b>45 965,48</b>	<b>4 717,15</b>	<b>28 010,37</b>	<b>4 717,15</b>	<b>69 258,70</b>	<b>33 595,39</b>	<b>3 709,12</b>	<b>3 709,12</b>	<b>4 717,15</b>	<b>32 587,36</b>	<b>36 671,34</b>

## **SOMMAIRE**

### **- FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

### **- EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE**

### **- REGLES ET METHODES COMPTABLES**

Principes et conventions générales

### **- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN**

État des capitaux

État des immobilisations et des amortissements

Évaluation des immobilisations corporelles

Évaluation des amortissements

État des échéances des créances et des dettes

Évaluation des valeurs mobilières de placement

Produits à recevoir

Charges à payer

Charges et produits constatés d'avance

### **- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES**

Effectif au 31/08/2013

Rémunération des dirigeants

Engagements hors bilan

Engagement en matière de pensions et retraites

### **- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES**

Produits et charges exceptionnels

Produits et charges sur exercices antérieurs



**FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE**

Le Studium a déménagé de Venasque à Saint-Didier en juillet 2013.

Conformément au contrat de prêt à usage entré en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 2013, nous avons payé notre part de travaux et d'impôts pour un montant de 876 213 €. Ces dépenses ont été financées par des subventions du Fonds de dotation « Domaine de Sainte-Garde » à hauteur de 730 000 € et par des dons à hauteur de 75 502 €. Cela explique notre déficit à hauteur de 66 622 € que nous imputerons sur nos réserves.

**EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE**

Néant

**REGLES ET METHODES COMPTABLES****Principes et conventions générales**

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect du principe de prudence et d'indépendance des exercices et en présumant la continuité de l'exploitation.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que des règlements CRC relatifs à la réécriture du plan comptable général 2005 applicables à la clôture de l'exercice.

Les montants des travaux engagés par l'association conformément au bail sont supérieurs au montant du loyer calculé sur 5 ans à un taux de rendement de 3%. En conséquence, nous ne constituerons aucun complément de loyer sur la période du prêt à usage.

Les frais de pension demandés aux étudiants étant intégralement reversés au Centre Culturel de Venasque, ils n'ont pas été comptabilisés en charges et produits. Ils représentent un montant de 222 820 Euros pour l'année 2012-2013.

**COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN****Etat des capitaux**

	Montant début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant fin d'exercice
Fonds associatifs	53 095	0	0	53 095
Apports sans droit de reprise	0	205 996	0	205 996
Report à nouveau	88 795	43 160	0	131 955
<b>TOTAL :</b>	<b>141 890</b>	<b>249 156</b>	<b>0</b>	<b>391 046</b>

**État des immobilisations et des amortissements**

Voir tableau en annexe

**Évaluation des immobilisations corporelles**

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

**Évaluation des amortissements**

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
- MATERIEL DE TRANSPORT	Linéaire	5 ans
- MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	Linéaire	3 à 10 ans
- MATERIEL VIE ETUDIANTÈ	Linéaire	3 à 5 ans
- MOBILIER ETUDIANTS	Linéaire	3 à 5 ans
-	Linéaire	5 à 10 ans

**État des échéances des créances et des dettes**

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d' 1 an
Créances étudiants	7 824.80	7824.80	
Personnel et comptes rattachés	0	0	
Fournisseurs et Débiteurs divers	5 371.50	5 371.50	
Produits à recevoir	126 615.15	126 615.15	
Charges constatées d'avance	723.13	723.13	
<b>TOTAL</b>	<b>132 709.78</b>	<b>132 709.78</b>	<b>0</b>

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d' 1 an
Fournisseurs et comptes rattachés	3 988.27	3 988.27	
Personnel et comptes rattachés (CAP et rémunérations dues)	3 134.84	3 134.84	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	4 313.58	4 313.58	
Autres dettes (créditeurs divers et charges à payer)	132 933.25	132 933.25	
Produits constatés d'avance			
<b>TOTAL</b>	<b>144 369.94</b>	<b>144 369.94</b>	<b>0</b>

**Évaluation des valeurs mobilières de placement**

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur des titres a été estimée selon la méthode FIFO (premier entré, premier sorti).

**Produits à recevoir**

Vente ouvrages Sorgues	456
Participation auditeur libre	96
Participation frais km pastorale St Joseph	1300
Subvention fonds de dotation pour travaux	120 000
Subvention bibliothèque	643
Intérêts dépôt à terme	4 120
<b>Total :</b>	<b>126 615</b>

**Charges à payer**

Tiers divers	994
Commissaire aux comptes exercice 2012-2013	2 990
Ste Garde note de frais travaux	121 945
Impôt sur revenu dépôt à terme	970
Participation taxe foncière Ste Garde	6 034
<b>Total</b>	<b>132 933</b>

**Charges et produits constatés d'avance**

Charges constatées d'avance		Montant
Charges d'exploitation	Mise à jour logiciel	33.93
	Abonnement	312.50
	Maintenance	155.49
	Assurance véhicule	221.21
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
<b>Total</b>		<b>723.13</b>
Produits constatés d'avance		Montant
Produits d'exploitation	Néant	
Produits financiers		
<b>Total</b>		<b>0</b>

**ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES****- Effectif au 31/08/2013 :**

	Personnel salarié	Personnel mis à la disposition de l'entreprise.
<b>Cadres</b>	<b>0</b>	
<b>Non cadres</b>	<b>3</b>	<b>1</b>
<b>TOTAL :</b>	<b>3</b>	

Le directeur et la plus grande partie des enseignants sont bénévoles.

**- Rémunération des dirigeants**

En application de l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, le montant des rémunérations et avantages en nature versés aux trois plus haut cadres dirigeants bénévoles s'est élevé en 2012-2013 à : 0 €.

**Engagements hors bilan**

Le volume d'heures de formation cumulé, concernant le Droit Individuel à la Formation, au 31 décembre 2012 est de 102 heures pour le personnel présent dans l'établissement au 31 août 2013. A cette même date et dans le cadre du DIF aucune heure de formation n'a été suivie.

**Engagement en matière de pensions et retraites**

Non significatif

**INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES****Produits et charges exceptionnels**

(Arrêté du 27 avril 1982)

Nature	Montant	imputé au compte
<b>Produits exceptionnels :</b>		
- Dons reçus pour le fonctionnement	44 384	771 300
- Dons reçus pour les travaux	75 502	771 310
- Subventions du Fonds de dotation pour les travaux	730 000	771 500
<b>Total</b>	<b>849 886</b>	
<b>Charges exceptionnelles</b>		
- Dons paroisses hébergeant des séminaristes le WE	750	671 300
- Aide séminariste syrien	236	671 300
<b>Total</b>	<b>986</b>	

**Charges et produits sur exercices antérieurs**

(Arrêté du 27 avril 1982)

Nature	Montant	imputé au compte
<b>Charges sur exercices antérieurs</b>		
- Créance irrécupérable	2 408	672000
<b>Total</b>	<b>1 000</b>	
<b>Produits sur exercices antérieurs</b>		
- Remises de fin d'année fournisseurs Cèdre	321	772 000
- Chèque non débité	143	772 000
<b>Total</b>	<b>16 166</b>	

# François DUVAL de LAGUIERCE

*Maître ès-Sciences Economiques*  
**EXPERT-COMPTABLE**  
**COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
*Inscrit près la Cour d'Appel d'Aix-en-Provence*

Mesdames, Messieurs,

En ma qualité de Commissaire aux Comptes de votre association, je vous présente mon rapport sur les conventions réglementées.

Il ne m'appartient pas de rechercher l'existence de conventions, mais de vous communiquer, sur la base des informations qui m'ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles de celles dont j'ai été avisé, sans avoir à me prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

J'ai effectué mes travaux selon les normes de la profession ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences destinées à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

Je vous informe qu'il ne m'a été donné avis d'aucune convention visée à l'article L 225-38 du Code de commerce.

**FAIT A MARSEILLE**  
**LE 28 NOVEMBRE 2013**

**François DUVAL de LAGUIERCE**



**Commissaire aux Comptes**



7, AVENUE DE L'ILE DE FRANCE - 13008 MARSEILLE - TÉLÉPHONE 04 91 76 26 00 - TÉLÉCOPIE 04 91 22 29 88  
E-mail : francois.delaguerce@orange.fr

*Membre d'une association agréée, le règlement des honoraires par chèque est accepté.*  
Siret 327 970 679 00038 - APE 6920 Z - TVA FR 18 327 970 679