

**UNION REGIONALE DES BOUTIQUES DE GESTION**

7 RUE GASTON DE FLOTTE

ACTIPOLE 12

13012 MARSEILLE

*Dossier financier de l'exercice en Euros*

*Période du 01/01/2019 au 31/12/2019*

*Activité principale de l'association :*

Nous vous présentons ci-après le dossier de l'exercice.

**Fait à Marseille**

**Le 31/03/2020**

**SANDOLO REGINE**  
ASSISTANTE PRINCIPALE

**LOUISOR Eddie**  
EXPERT-COMPTABLE

**AUDIT EXPERTISE PATRIMOINE**

232 Avenue du Prado

ESPACE CONSEIL

13008 MARSEILLE

04.91.41.51.89

## **BILAN AU 31 DECEMBRE 2019**

- *Attestation des comptes*
- *Bilan actif-passif*
- *Compte de résultat*
- *Détail bilan*
- *Détail Compte de résultat*

### ***AUDIT EXPERTISE PATRIMOINE***

*232 Avenue du Prado  
ESPACE CONSEIL  
13008 MARSEILLE  
04.91.41.51.89*

## ATTESTATION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

En notre qualité d'expert-comptable, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association

UNION REGIONALE DES BOUTIQUES DE GESTION  
7 RUE GASTON DE FLOTTE  
ACTIPOLE 12  
13012 MARSEILLE

relatifs à l'exercice du 01/01/2019 au 31/12/2019.

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan,	189 051 Euros
- Produits d'exploitation,	85 570 Euros
- Résultat net comptable,	8 037 Euros

Fait à Maarseille  
Le 31/03/2020

SANDOLO REGINE  
ASSISTANTE PRINCIPALE

LOUISOR Eddie  
EXPERT-COMPTABLE

## BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2019 12			Exercice N-1 31/12/2018 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	<b>Immobilisations incorporelles</b>						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	301	301				
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	<b>Immobilisations corporelles</b>						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles	9 174	9 076	98	507	409	80.75
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	<b>Immobilisations financières (2)</b>						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations	91		91	91		
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres immobilisations financières						
	<b>Total I</b>	9 566	9 377	189	598	409	68.40
	Comptes de liaison <b>Total II</b>						
ACTIF CIRCULANT	<b>Stocks et en cours</b>						
	Matières premières, approvisionnements						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	<b>Créances (3)</b>						
	Créances usagers et comptes rattachés	24 500		24 500	7 844	16 656	212.33
	Autres créances	139 140		139 140	11 034	128 106	NS
Comptes de Régularisation	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	25 222		25 222	16 693	8 529	51.09
	Charges constatées d'avance (3)						
	<b>Total III</b>	188 862		188 862	35 571	153 291	430.94
Comptes de Régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecarts de conversion actif (VI)						
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>		198 427	9 377	189 051	36 169	152 882	422.69

(1) Dont droit au bail

(2) Dont à moins d'un an

(3) Dont à plus d'un an

## BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2019	Exercice N-1 31/12/2018	Ecart N / N-1	
		12	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	<b>Fonds propres</b>				
	Fonds associatifs sans droit de reprise				
	Ecart de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves				
	Report à nouveau	19 595	14 407	5 188	36.01
	<b>Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)</b>	8 037	5 188	2 850	54.93
	<b>Autres fonds associatifs</b>				
	Fonds associatifs avec droit de reprise :				
	Apports				
	Legs et donations				
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
	Ecart de réévaluation				
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
	Provisions réglementées				
	Droit des propriétaires				
	<b>Total I</b>	27 632	19 595	8 037	41.02
	<b>Total II</b>				
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Comptes de liaison				
	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	<b>Total III</b>				
DETTES (I)	Emprunts obligataires	120 000		120 000	
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	32 769	12 634	20 135	159.37
	Dettes fiscales et sociales	5 503	3 941	1 562	39.64
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	3 147		3 147	
	Autres dettes				
	Instruments de trésorerie				
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance				
	<b>Total IV</b>	161 419	16 575	144 844	873.89
	Ecart de conversion passif (V)				
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	189 051	36 169	152 882	422.69

(1) Dont à plus d'un an  
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

161 419 16 575  
120 000

AUDIT EXPERTISE PATRIMOINE

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2019 12	31/12/2018 12	Euros	%
<b>Produits d'exploitation (1)</b>				
Ventes de marchandises				
Production vendue de Biens et Services	58 500	2 000	56 500	NS
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	14 500	44 600	30 100	67.49
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	6 508	14 583	8 075	55.37
Collectes				
Cotisations	6 000	6 000		
Autres produits	62		62	
<b>Total I</b>	<b>85 570</b>	<b>67 183</b>	<b>18 387</b>	<b>27.37</b>
<b>Charges d'exploitation (2)</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes	41 231	41 130	102	0.25
Impôts, taxes et versements assimilés	245	144	102	70.81
Salaires et traitements	27 209	26 795	414	1.55
Charges sociales	5 341	7 343	2 003	27.27
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	409		409	
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions				
Pour risques et charges : dotations aux provisions				
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)	3	0	3	NS
<b>Total II</b>	<b>74 438</b>	<b>75 412</b>	<b>974</b>	<b>1.29</b>
<b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>11 132</b>	<b>8 229</b>	<b>19 360</b>	<b>235.28</b>
<b>Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun</b>				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2019	12	31/12/2018	12	Euros	%
<b>Produits financiers</b>						
Produits financiers de participations		36			36	
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
Autres intérêts et produits assimilés						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>Total V</b>		36			36	
<b>Charges financières</b>						
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées		687	79		608	768.88
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>Total VI</b>		687	79		608	768.88
<b>2. Résultat financier (V-VI)</b>		651	79		572	723.12
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)</b>		10 481	8 308		18 789	226.16
<b>Produits exceptionnels</b>						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		3 567	28 635		25 069	87.55
Produits exceptionnels sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
<b>Total VII</b>		3 567	28 635		25 069	87.55
<b>Charges exceptionnelles</b>						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		6 010	15 140		9 130	60.30
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions						
<b>Total VIII</b>		6 010	15 140		9 130	60.30
<b>4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)</b>		2 444	13 495		15 939	118.11
Impôts sur les bénéfices (IX)						
<b>Total des produits (I+III+V+VII)</b>		89 173	95 819		6 646	6.94
<b>Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)</b>		81 135	90 631		9 496	10.48
<b>Solde intermédiaire</b>		8 037	5 188		2 850	54.93
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
- Engagements à réaliser sur ressources affectées						
<b>5. EXCEDENTS OU DEFICITS</b>		8 037	5 188		2 850	54.93

## DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2019 12	31/12/2018 12	Euros	%
CONCESSIONS, BREVETS ET DROITS SIMILAIRES				
20510000 IMMO/ LOGICIELS	301	301		
28050000 AMORT/ LOGICIELS	301	301		
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	98	507	409	80.75
21831000 IMMO/ MAT.DE BUREAU	7 459	7 459		
21832000 IMMO/ MAT. INFORMATIQUE	1 225	1 225		
21840000 IMMO/ MOBILIER DE BUREAU	489	489		
28183100 AMORT/ MAT.BUREAU	7 459	7 459		
28183200 AMORT/ MAT.INFORMATIQUE	1 128	719	409	56.89
28184000 AMORT/ MOBILIER DE BUREAU	489	489		
AUTRES PARTICIPATIONS	91	91		
26600000 AUTRES FORMES DE PARTICIPATION	91	91		
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	189	598	409	68.40
CREANCES USAGERS ET COMPTES RATTACHES	24 500	7 844	16 656	212.33
41100000 CLIENTS ETUDE	24 500	7 844	16 656	212.33
AUTRES CREANCES	139 140	11 034	128 106	NS
40100000 COLLECTIF FOURNISSEURS		3	3	100.00
42100000 SALAIRES	1 543	1	1 542	NS
42300000 NDF A PAYER	18		18	
43720100 AG2R PREVOYANCE	578		578	
44174000 SUBV REGION ECO	10 500	10 500		
44176100 BPI FRANCE	10 000		10 000	
46701000 CONVENTION REGION 2018_16240	116 000		116 000	
46870000 PRODUITS A RECEVOIR	500	500		
47100000 CPTE ATTENTE		30	30	100.00
DISPONIBILITES	25 222	16 693	8 529	51.09
51200000 BANQUE BFCC	1 222	16 668	15 446	92.67
51200900 BFCC RETENUE GARANTIE DAILLY	24 000		24 000	
53000000 CAISSE		25	25	100.00
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	188 862	35 571	153 291	430.94
<b>TOTAL GENERAL</b>	189 051	36 169	152 882	422.69



### DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2019	12	31/12/2018	12	Euros	%
REPORT A NOUVEAU	19 595		14 407		5 188	36.01
11000000 REPORT A NOUVEAU	19 595		22 802		3 207	14.07
11900000 REPORT A NOUVEAU SDE DEBITEUR			8 395		8 395	100.00
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENTS OU DEFICITS)	8 037		5 188		2 850	54.93
TOTAL FONDS ASSOCIATIFS	27 632		19 595		8 037	41.02
EMPRUNTS ET DETTES AUPRES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT	120 000				120 000	
51200800 BFCC DAILY	120 000				120 000	
DETTE FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	32 769		12 634		20 135	159.37
40100000 COLLECTIF FOURNISSEURS	32 769		12 634		20 135	159.37
DETTE FISCALES ET SOCIALES	5 503		3 941		1 562	39.64
42820000 PROVISION POUR CONGES A PAYER	2 464		2 182		282	12.93
43100000 SECURITE SOCIALE	677		249		427	171.43
43720000 RETRAITE AGRR	1 433		729		704	96.50
43760000 AGEFOS PME FORMATION	145		144		2	1.15
43820000 CHARG.SOC./CONG.PAYES	527		637		110	17.27
44210000 TRESOR PUBLIC PAS	257				257	
AUTRES DETTES	3 147				3 147	
41100000 CLIENTS ETUDE	3 147				3 147	
TOTAL DETTES	161 419		16 575		144 844	873.89
TOTAL GENERAL	189 051		36 169		152 882	422.69

## DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2019 12	Exercice N-1 31/12/2018 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
PRODUCTION VENDUE DE BIENS ET SERVICES	58 500	2 000	56 500	NS
70610300 CONCOURS TALENTS MAAF	2 000	2 000		
70610400 CONCOURS TALENTS ULYSSE	1 500		1 500	
70665000 REGION MPE	55 000		55 000	
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	14 500	44 600	30 100	67.49
74110400 SUBVENTION CDC		9 600	9 600	100.00
74173000 SUBVT EXPLOIT/ C.R.PACA		35 000	35 000	100.00
74175100 DRFIP	2 000		2 000	
74176000 CAAP INNOV ECO	2 500		2 500	
74176100 BPI FRANCE	10 000		10 000	
REPRISES SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS, TRANSFERTS DE CHARGES	6 508	14 583	8 075	55.37
79100000 TRANSFERT DE CHARGES	10 508	11 083	575	5.19
79120000 PRIX TALENTS	4 500	1 500	6 000	400.00
79180000 ASP CAF CAE CUI	500	2 000	1 500	75.00
COTISATIONS	6 000	6 000		
75600000 COTISATION MEMBRES	6 000	6 000		
AUTRES PRODUITS	62		62	
75800000 PRODUITS DIVERS DE GESTION COU	62		62	
<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>85 570</b>	<b>67 183</b>	<b>18 387</b>	<b>27.37</b>
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	41 231	41 130	102	0.25
60500000 ACHAT MATERIEL/ MARSEILLE	110		110	
60630200 PETIT MATERIEL MARSEILLE	228	62	166	268.59
60640000 FOURNIT.ADM./ MARSEILLE	41	44	2	5.09
60650000 FOURNITURES LOGICIELS	219	219		
61100000 SOUS TRAITANCE GENERALE	17 414	2 400	15 014	625.58
61100100 SOUS TRAITANCE PRESTATION		11 040	11 040	100.00
61320000 LOC.IMMOB./ MARSEILLE	4 200	4 200		
61560500 MAINTENANCE COPIEUR		86	86	100.00
61560600 MAINTENANCE HEBERGEMENT LOGICI	447	360	87	24.30
61610000 ASS.MULTI.MARSEILLE		864	864	100.00
61840000 ABONNEMENT DOCUMENTATION		30	30	100.00
62340100 PRIX CONCOURS TALENTS		4 500	4 500	100.00
62360000 CATALOGUES & IMPRIMES		72	72	100.00
62510100 FRAIS KILOMETRIQUES	722	212	510	240.32
62510200 FRAIS CARBURANT	154	193	39	20.17
62510300 FRAIS STATIONNEMENT/PEAGE	496	587	92	15.60
62510400 FRAIS REPAS	892	863	29	3.40
62510500 FRAIS HEBERGEMENT	364	291	72	24.85
62510600 FRAIS SNCF ET DIVERS	1 049	311	739	237.91
62560000 FRAIS MISSION		75	75	100.00
62570000 FRAIS RECEPT./MARSEILLE	2 994	2 825	169	5.99
62600000 LA POSTE MARSEILLE	13		13	
62620000 TEL PORTABLES	10 212	11 083	871	7.86
62780000 FRAIS BANCAIRES BFCC	1 251	293	958	327.02
62781000 FRAIS DE GESTION CPTE DAILLY	270	405	135	33.33
62783000 COOPANET FRAIS INTERNET	155	116	39	33.56

## DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2019	12	31/12/2018	12	Euros	%
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES		245		144	102	70.81
63130000 FORMATION CONTINUE		145		144	2	1.15
63780100 TAXES DIVERSES		100			100	
SALAIRES ET TRAITEMENTS		27 209		26 795	414	1.55
64100000 REMUNERATION DU PERSONNEL		26 400		26 101	299	1.15
64170000 CONGES PAYES		809		695	115	16.52
CHARGES SOCIALES		5 341		7 343	2 003	27.27
64510000 COTIS. URSSAF SECU.SOC.		3 532		4 085	553	13.53
64521000 PREV ET FRAIS DE SANTE		200		200	0	0.01
64531000 COTIS. CPM RETRAITE		1		60	59	98.19
64532000 COTIS. MEREDIC RETRAIT+PREV		1 004		1 527	523	34.24
64540000 COTIS. ASSEDIC		1 109		1 096	13	1.15
64570000 CH SOC SUR CONGES PAYES		637		251	888	353.87
64750000 MEDECINE DU TRAV. & PHARM.		132		125	7	5.77
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS		409			409	
68112000 DOT AMORTISSEMENT IMMO CORPORE		409			409	
AUTRES CHARGES		3		0	3	NS
65800000 CHARGES DIVERSES DE GESTION CO		3		0	3	NS
<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION</b>		74 438		75 412	974	1.29
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		11 132		8 229	19 360	235.28
PRODUITS FINANCIERS DE PARTICIPATIONS		36			36	
76100000 INTERETS CREDITEURS		36			36	
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS</b>		36			36	
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		687		79	608	768.88
66160000 INTERETS BANCAIRES		687		79	608	768.88
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIERES</b>		687		79	608	768.88
<b>RESULTAT FINANCIER</b>		651		79	572	723.12
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>		10 481		8 308	18 789	226.16
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION		3 567		28 635	25 069	87.55
77200000 PDT'S SUR EXOS ANTERIEURS		3 567		28 635	25 069	87.55
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		3 567		28 635	25 069	87.55
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS DE GESTION		6 010		15 140	9 130	60.30
67140000 CREANCES DEVENUES IRRECOUVRABL		45		15 140	15 095	99.70
67200000 CHARGES SUR EXO ANTERIEUR		5 965			5 965	
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		6 010		15 140	9 130	60.30
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>		2 444		13 495	15 939	118.11

## DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2019	12	31/12/2018	12	Euros	%
TOTAL PRODUITS	89	173	95	819	6 646	6.94
TOTAL DES CHARGES	81	135	90	631	9 496	10.48
SOLDE INTERMEDIAIRE	8	037	5	188	2 850	54.93
EXCEDENTS OU DEFICITS	8	037	5	188	2 850	54.93