

UNION REGIONALE DES BOUTIQUES DE GESTION

7 RUE GASTON DE FLOTTE

ACTIPOLE 12

13012 MARSEILLE

Dossier financier de l'exercice en Euros

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022

Activité principale de l'association :

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

Fait à MARSEILLE

Le 12/06/2023

LOUISOR Eddie

EXPERT-COMPTABLE

AUDIT EXPERTISE PATRIMOINE

205 Avenue du Prado

1er étage B106

13008 MARSEILLE

04.91.41.51.89

COMPTES ANNUELS du 01/01/2022 au 31/12/2022

- *Rapport de présentation*
- *Bilan actif-passif*
- *Compte de résultat*
- *Détail bilan*
- *Détail Compte de résultat*
- *Annexe*

AUDIT EXPERTISE PATRIMOINE

205 Avenue du Prado

1er étage B106

13008 MARSEILLE

04.91.41.51.89

RAPPORT DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

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

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

relatifs à l'exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022.

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.

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

- Total du bilan,	491 534 Euros
- Chiffre d'affaires HT,	63 920 Euros
- Résultat net comptable,	1 219 Euros

Fait à MARSEILLE
Le 22/05/2023

LOUISOR Eddie
EXPERT-COMPTABLE

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2022 12			Exercice N-1 31/12/2021 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	301	301				
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage	10 509	9 604	906	583	323	55.41
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées	91		91	91		
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres						
	Total I	10 902	9 904	997	674	323	47.89
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	142 027		142 027		142 027	
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	303 200		303 200	389 363	86 163	22.13
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	45 310		45 310	41 964	3 346	7.97
Comptes de Régularisation	Charges constatées d'avance (2)						
	Total II	490 537		490 537	431 326	59 211	13.73
	Frais d'émission des emprunts (III)						
Comptes de Régularisation	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	501 439	9 904	491 534	432 000	59 534	13.78

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

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2022 12		Exercice N-1 31/12/2021 12		Ecart N / N-1	
						Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres						
	Fonds propres sans droit de reprise :						
	Fonds propres statutaires						
	Fonds propres complémentaires						
	Fonds propres avec droit de reprise :						
	Fonds statutaires						
	Fonds propres complémentaires						
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité						
	Autres						
	Report à nouveau	61 079		50 091		10 988	21.94
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	1 219		10 970		9 751	88.89
	Situation nette (sous total)	62 297		61 061		1 237	2.03
	Fonds propres consommables						
	Subventions d'investissement						
	Provisions réglementées						
	Total I	62 297		61 061		1 237	2.03
PROVISIONS	Fonds reportés liés aux legs ou donations						
	Fonds dédiés						
DETTE (I)	Total II						
	Provisions pour risques						
DETTE (I)	Provisions pour charges						
	Total III						
DETTE (I)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)						
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)						
	Emprunts et dettes financières diverses						
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	422 234		33 687		388 547	NS
	Dettes des legs ou donations						
	Dettes fiscales et sociales	7 003		4 150		2 853	68.74
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes			333 103		333 103	100.00
	Instruments de trésorerie						
	Produits constatés d'avance						
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	Total IV	429 237		370 940		58 297	15.72
	Ecarts de conversion passif (V)						
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)							
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	491 534		432 000		59 534	13.78

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

ATTENTION : RESULTAT BILAN différent RESULTAT COMPTE DE RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2022	12	31/12/2021	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations	8 000		6 000		2 000	33.33
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service	63 920		66 000		2 080	3.15
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation			34 200		34 200	100.00
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public						
Dons manuels						
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	2 143		4 932		2 788	56.54
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits	5		7		2	34.09
Total I	74 068		111 139		37 071	33.36
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	15 376		58 332		42 956	73.64
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	56		53		3	6.12
Salaires et traitements	44 057		33 594		10 463	31.15
Charges sociales	12 942		9 390		3 552	37.83
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	393		37		356	962.16
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	25		78		52	67.27
Total II	72 849		101 483		28 634	28.22
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	1 219		9 656		8 437	87.38

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

ATTENTION : RESULTAT BILAN différent RESULTAT COMPTE DE RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/202212	Exercice N-1 31/12/202112	Ecart N / N-1	
			Euros	%
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés		23	23	100.00
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total III		23	23	100.00
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total IV				
2. Résultat financier (III-IV)		23	23	100.00
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	1219	9678	8460	87.41
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion		1310	1310	100.00
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Total V		1310	1310	100.00
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Total VI				
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		1310	1310	100.00
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)				
Total des produits (I+III+V)	74068	112471	38403	34.14
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	72849	101483	28634	28.22
5. EXCEDENT OU DEFICIT	1219	10988	9770	88.91

ATTENTION : RESULTAT BILAN différent RESULTAT COMPTE DE RESULTAT

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N 31/12/2022	12	Exercice N-1 31/12/2021	12	Ecart N / N-1	
					Euros	%
FONDS COMMERCIAL, DROIT AU BAIL						
20510000 IMMO/ LOGICIELS	301		301			
28050000 AMORT/ LOGICIELS	301		301			
INSTALLATIONS TECHNIQUES MATERIEL ET OUTILLAGE	906		583		323	55.41
21831000 IMMO/ MAT.DE BUREAU	7 459		7 459			
21832000 IMMO/ MAT. INFORMATIQUE	2 561		1 845		716	38.80
21840000 IMMO/ MOBILIER DE BUREAU	489		489			
28183100 AMORT/ MAT.BUREAU	7 459		7 459			
28183200 AMORT/ MAT.INFORMATIQUE	1 655		1 262		393	31.13
28184000 AMORT/ MOBILIER DE BUREAU	489		489			
PARTICIPATIONS ET CREANCES RATTACHEES	91		91			
26600000 AUTRES FORMES DE PARTICIPATION	91		91			
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	997		674		323	47.89
CREANCES CLIENTS, USAGERS ET COMPTES RATTACHES	142 027				142 027	
41100000 CLIENTS ETUDE	120 071				120 071	
41110000 CLIENTS ETUDE	21 956				21 956	
AUTRES	303 200		389 363		86 163	22.13
40110000 COLLECTIF FOURNISSEURS			1 328		1 328	100.00
44174000 SUBV REGION ECO			15 000		15 000	100.00
46703000 REGION MPE 2020_09975			373 035		373 035	100.00
46704000 REGION MPE 2022 00317	303 200				303 200	
DISPONIBILITES	45 310		41 964		3 346	7.97
51200000 BANQUE BFCC	45 310		41 964		3 346	7.97
TOTAL ACTIF CIRCULANT	490 537		431 326		59 211	13.73
TOTAL GENERAL	491 534		432 000		59 534	13.78

ATTENTION : RESULTAT BILAN different RESULTAT COMPTE DE RESULTAT

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N 31/12/2022 12	Exercice N-1 31/12/2021 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
REPORT A NOUVEAU	61 079	50 091	10 988	21.94
11000000 REPORT A NOUVEAU	61 079	50 091	10 988	21.94
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENTS OU DEFICITS)	1 219	10 970	9 751	88.89
SITUATION NETTE (SOUS TOTAL)	62 297	61 061	1 237	2.03
TOTAL FONDS PROPRES	62 297	61 061	1 237	2.03
TOTAL FONDS DEDIES				
TOTAL PROVISIONS				
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	422 234	33 687	388 547	NS
40100000 COLLECTIF FOURNISSEURS	215 765	33 668	182 097	540.86
40110000 COLLECTIF FOURNISSEURS	85 069	19	85 051	NS
40810000 FACT.NON PARVENUES / FOURNISSE	121 400		121 400	
DETTES FISCALES ET SOCIALES	7 003	4 150	2 853	68.74
42820000 PROVISION POUR CONGES A PAYER	3 570	1 904	1 666	87.49
43100000 SECURITE SOCIALE	1 589	1 091	498	45.59
43720000 RETRAITE AGRR	327	236	91	38.47
43720100 AG2R PREVOYANCE		24	24	100.00
43820000 CHARG.SOC./CONG.PAYES	1 082	603	479	79.34
44210000 TRESOR PUBLIC PAS	420	276	143	51.85
44750000 Compte n 44750000	15	15		
AUTRES DETTES		333 103	333 103	100.00
41110000 CLIENTS ETUDE		333 103	333 103	100.00
TOTAL DETTES	429 237	370 940	58 297	15.72
TOTAL GENERAL	491 534	432 000	59 534	13.78

ATTENTION : RESULTAT BILAN different RESULTAT COMPTE DE RESULTAT

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/202212	Exercice N-1 31/12/202112	Ecart N / N-1	
			Euros	%
COTISATIONS	8000	6000	2000	33.33
75600000COTISATION MEMBRES	8000	6000	2000	33.33
VENTES DE PRESTATIONS DE SERVICE	63920	66000	2080	3.15
70610300CONCOURS TALENTS MAAF	11000	11000		
70610310MAAF BGE PAM	7000		7000	
70610320MAAF BGE ACEC	2000		2000	
70665000REGION MPE	758000	746070	11930	1.60
70666000AGEFIPH MPE	120000		120000	
70966500MPE BGE	484000	484508	508	0.10
70966600MPE BGE COTE D'AZUR ACEC 06	214000	206562	7438	3.60
70966700AGEFIPH BGE PAM	88320		88320	
70966800AGEFIPH BGE ACEC	29760		29760	
CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS D'EXPLOITATION		34200	34200	100.00
74110100REGION TRANSITION ECO		30000	30000	100.00
74175100DRFIP		4200	4200	100.00
REPRISES SUR AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS, PROVISIONS	2143	4932	2788	56.54
79100000TRANSFERT DE CHARGES	2143	9432	7288	77.27
79120000PRIX TALENTS		4500	4500	100.00
AUTRES PRODUITS	5	7	2	34.09
75800000PRODUITS DIVERS DE GESTION COU	5	7	2	34.09
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	74068	111139	37071	33.36
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	15376	58332	42956	73.64
60500000ACHAT MATERIEL/ MARSEILLE	874		874	
60630200PETIT MATERIEL MARSEILLE		215	215	100.00
61100000SOUS TRAITANCE GENERALE		21768	21768	100.00
61100100SOUS TRAITANCE PRESTATION		12958	12958	100.00
61320000LOC.IMMOB./ MARSEILLE	4200	4200		
61560600MAINTENANCE HEBERGEMENT LOGICI	761	655	106	16.11
61618000ASSURANCE MULTIRISQUE GLOBALE	780	536	244	45.59
62260000HONORAIRES CAC	1440	1200	240	20.00
62260100HONORAIRES COMMUNICATION		2210	2210	100.00
62261000HONORAIRES EC	3203	3212	9	0.28
62360000CATALOGUES & IMPRIMES	49		49	
62510100FRAIS KILOMETRIQUES	216	486	270	55.49
62510300FRAIS STATIONNEMENT/PEAGE	185	213	27	12.89
62510400FRAIS REPAS	384	261	124	47.53
62510500FRAIS HEBERGEMENT		120	120	100.00
62510600FRAIS SNCF ET DIVERS	14	4	10	285.71
62570000FRAIS RECEPT./MARSEILLE	21	4	17	443.11
62620000TEL PORTABLES	2268	9257	6989	75.50
62780000FRAIS BANCAIRES BFCC	637	661	24	3.66
62783000COOPANET FRAIS INTERNET	130	156	27	17.09
62783100FRAIS INTERNET CEPARGNE	13		13	
62800000ADHESION/COTISATION	201	218	17	7.69
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	56	53	3	6.12
63130000FORMATION CONTINUE	56	15	41	267.59
63780100TAXES DIVERSES		37	37	100.00

ATTENTION : RESULTAT BILAN different RESULTAT COMPTE DE RESULTAT

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2022	12	Exercice N-1 31/12/2021	12	Ecart N / N-1	
					Euros	%
SALAIRES ET TRAITEMENTS	44	057	33	594	10 463	31.15
64100000 REMUNERATION DU PERSONNEL	42	391	34	598	7 793	22.53
64170000 CONGES PAYES	1	666	1	004	2 670	265.96
CHARGES SOCIALES	12	942	9	390	3 552	37.83
64510000 COTIS. URSSAF SECU.SOC.	8	946	6	525	2 421	37.11
64521000 PREV ET FRAIS DE SANTE	149		161		12	7.20
64531000 COTIS. CPM RETRAITE			0		0	100.00
64532000 COTIS. MEREDIC RETRAIT+PREV	1	966	1	523	443	29.06
64540000 COTIS. ASSEDIC	1	382	1	087	295	27.08
64570000 CH SOC SUR CONGES PAYES	479		84		563	669.95
64740000 VRST AUX AUTRES OEUVRES SOCIAL			141		141	100.00
64820000 PRIME DE TRANSPORT	20		37		17	45.50
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS	393		37		356	962.16
68112000 DOT AMORTISSEMENT IMMO CORPORE	393		37		356	962.16
AUTRES CHARGES	25		78		52	67.27
65800000 CHARGES DIVERSES DE GESTION CO	25		78		52	67.27
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	72	849	101	483	28 634	28.22
RESULTAT D'EXPLOITATION	1	219	9	656	8 437	87.38
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES			23		23	100.00
76800000 AUTRES PDTS FINANCIERS			23		23	100.00
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS			23		23	100.00
RESULTAT FINANCIER			23		23	100.00
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	1	219	9	678	8 460	87.41
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION			1	310	1 310	100.00
77200000 PDTS SUR EXOS ANTERIEURS			1	310	1 310	100.00
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS			1	310	1 310	100.00
RESULTAT EXCEPTIONNEL			1	310	1 310	100.00
TOTAL DES PRODUITS	74	068	112	471	38 403	34.14
TOTAL DES CHARGES	72	849	101	483	28 634	28.22
EXCEDENT OU DEFICIT	1	219	10	988	9 770	88.91

ATTENTION : RESULTAT BILAN different RESULTAT COMPTE DE RESULTAT

ANNEXE

SOMMAIRE

Faits caractéristiques de l'exercice	X
Evènements significatifs postérieurs à la clôture	X
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	X
Permanence ou changement de méthodes	X
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	X
Etat des amortissements	X
Etat des échéances des créances et des dettes	X
Variation des fonds propres	X
Evaluation des immobilisations corporelles	X
Evaluation des créances et des dettes	X
Subventions d'équipement	X
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT	
Ventilation des subventions	X
- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS	
Engagement en matière de pensions et retraites	X

NA = Non Applicable NS = Non significative

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Néant

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 des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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 du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	301		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	9 793		716
TOTAL	9 793		716
Autres participations	91		
TOTAL	91		
TOTAL GENERAL	10 186		716

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles			301	301
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			10 509	10 509
TOTAL			10 509	10 509
Autres participations			91	91
TOTAL			91	91
TOTAL GENERAL			10 902	10 902

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	301			301
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	9 211	393		9 604
TOTAL	9 211	393		9 604
TOTAL GENERAL	9 511	393		9 904

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Matériel de bureau informatique mobilier	393				
TOTAL	393				
TOTAL GENERAL	393				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres créances clients	142 027	142 027	
Débiteurs divers	303 200	303 200	
TOTAL	445 227	445 227	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	422 234	422 234		
Personnel et comptes rattachés	3 570	3 570		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 997	2 997		
Autres impôts taxes et assimilés	435	435		
TOTAL	429 237	429 237		

Variation des fonds propres

Evaluation 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.

Evaluation des créances et des dettes

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

Subventions d'équipement

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Ventilation des subventions

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite.
Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.
Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice.

ATTENTION : RESULTAT BILAN different RESULTAT COMPTE DE RESULTAT



OLLIVIER & ASSOCIÉS

SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

Jean-François COUTANT

Olivier NICOLAÏ

Alain BOURGOIN

Tarik MAGANE

Experts-Comptables
Commissaires aux Comptes Associés

UNION RÉGIONALE DES BOUTIQUES DE GESTION

U.R.B.G.E.

7 RUE GASTON DE FLOTTE

ACTIPOLE 12

13012 MARSEILLE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES - EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2022

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
AU 31 DECEMBRE 2022**

Aux Membres de l'association,

I – OPINION :

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association UNION REGIONALE DES BOUTIQUES DE GESTION PACA relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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.

II - FONDEMENT DE L'OPINION :

Référentiel d'audit :

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance :

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables et par le Code de déontologie de la Profession de Commissaire aux Comptes, sur la période du 1er janvier 2022 à la date d'émission de notre rapport.

III - JUSTIFICATIONS DES APPRECIATIONS :

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

IV - VERIFICATION DES DOCUMENTS ADRESSES AUX MEMBRES DE L'ASSOCIATION :

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation 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 autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

V - RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS :

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

VI - RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS :

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du Code de Commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

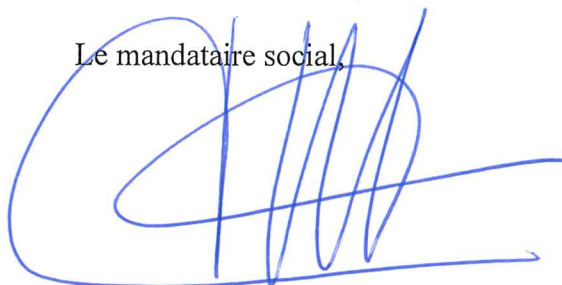
Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- Il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Marseille, le 05 juin 2023

Pour le cabinet OLLIVIER & ASSOCIÉS
Commissaire aux comptes

Le mandataire social,



Olivier NICOLAÏ
Commissaire aux Comptes Associé

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2022 12			Exercice N-1 31/12/2021 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	301	301				
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage	10 509	9 604	906	583	323	55.41
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées	91		91	91		
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres						
	Total I	10 902	9 904	997	674	323	47.89
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	142 027		142 027		142 027	
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	303 200		303 200	389 363	86 163	22.13
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	45 310		45 310	41 964	3 346	7.97
	Charges constatées d'avance (2)						
	Total II	490 537		490 537	431 326	59 211	13.73
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)		501 439	9 904	491 534	432 000	59 534	13.78

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2022	Exercice N-1 31/12/2021	Ecart N / N-1	
		12	12	Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres				
	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires				
	Fonds propres complémentaires				
	Fonds propres avec droit de reprise :				
	Fonds statutaires				
	Fonds propres complémentaires				
	Ecart de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité				
	Autres				
	Report à nouveau	61 079	50 091	10 988	21.94
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	1 219	10 970	9 751	88.89
	Situation nette (sous total)	62 297	61 061	1 237	2.03
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	Total I	62 297	61 061	1 237	2.03
	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
PROVISIONS	Fonds dédiés				
	Total II				
	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Total III				
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)				
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	422 234	33 687	388 547	NS
	Dettes des legs ou donations				
DETTES (1)	Dettes fiscales et sociales	7 003	4 150	2 853	68.74
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes		333 103	333 103	100.00
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance				
	Total IV	429 237	370 940	58 297	15.72
	Ecart de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	491 534	432 000	59 534	13.78

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

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

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2022	12	31/12/2021	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations	8 000		6 000		2 000	33.33
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service	63 920		66 000		2 080	3.15
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation			34 200		34 200	100.00
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public						
Dons manuels						
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	2 143		4 932		2 789	56.54
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits	5		7		2	34.09
Total I	74 068		111 139		37 071	33.36
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes						
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés						
Salaires et traitements						
Charges sociales						
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	25		78		52	67.27
Total II	72 849		101 483		28 634	28.22
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	1 219		9 656		8 437	87.38

OLLIVIER & ASSOCIÉS
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
"LE ROCHAMBEAU"
494, RUE PARADIS - 13008 MARSEILLE
SARL AU CAPITAL DE 90 000 € EUROS
RCS Marseille B 070 804 299

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2022	Exercice N-1 31/12/2021	Ecart N / N-1	
	12	12	Euros	%
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total III		23	23	100.00
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total IV				
2. Résultat financier (III-IV)		23	23	100.00
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	1 219	9 678	8 460	87.41
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion		1 310	1 310	100.00
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Total V		1 310	1 310	100.00
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Total VI				
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		1 310	1 310	100.00
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)				
Total des produits (I+III+V)	74 068	112 471	38 403	34.14
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	72 849	101 483	28 634	28.22
5. EXCEDENT OU DEFICIT	1 219	10 988	9 770	88.91

OLLIVIER & ASSOCIÉS
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
"LE ROCHAMBEAU"
494, RUE PARADIS - 13008 MARSEILLE
SARL AU CAPITAL DE 90 000 € EUROS
RCS Marseille B 070 804 299

ATTENTION - RESULTAT BILAN diffèrent RESULTAT COMPTE DE RESULTAT

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Néant

OLLIVIER & ASSOCIÉS
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
"LE ROCHAMBEAU"
494, RUE PARADIS - 13008 MARSEILLE
SARL AU CAPITAL DE 90 000 € EUROS
RCS Marseille B 070 804 299

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLÔTURE

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 des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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 du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL	301		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	9 793		716
TOTAL	9 793		716
Autres participations	91		
TOTAL	91		
TOTAL GENERAL	10 186		716

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL			301	301
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			10 509	10 509
TOTAL			10 509	10 509
Autres participations			91	91
TOTAL			91	91
TOTAL GENERAL			10 902	10 902

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	301			301
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	9 211	393		9 604
TOTAL	9 211	393		9 604
TOTAL GENERAL	9 511	393		9 904

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Matériel de bureau informatique mobilier	393				
TOTAL	393				
TOTAL GENERAL	393				

OLLIVIER & ASSOCIÉS
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
"LE ROCHAMBEAU"
494, RUE PARADIS - 13008 MARSEILLE
SARL AU CAPITAL DE 90 000 € EUROS
RCS Marseille B 070 804 299

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres créances clients	142 027	142 027	
Débiteurs divers	303 200	303 200	
TOTAL	445 227	445 227	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	422 234	422 234		
Personnel et comptes rattachés	3 570	3 570		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 997	2 997		
Autres impôts taxes et assimilés	435	435		
TOTAL	429 237	429 237		

Variation des fonds propres

Evaluation 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.

Evaluation des créances et des dettes

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

Subventions d'équipement

OLLIVIER & ASSOCIÉS
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
"LE ROCHAMBEAU"
494, RUE PARADIS - 13008 MARSEILLE
SARL AU CAPITAL DE 90 000 € EUROS
RCS Marseille B 070 804 299

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Ventilation des subventions

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite.
Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.
Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice.

OLLIVIER & ASSOCIÉS
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
"LE ROCHAMBEAU"
494, RUE PARADIS - 13008 MARSEILLE
SARL AU CAPITAL DE 90 000 € EUROS
RCS Marseille B 070 804 299

