

UNION REGIONALE DES BOUTIQUES DE GESTION

7 RUE GASTON DE FLOTTE

ACTIPOLE 12

13012 MARSEILLE

Dossier financier de l'exercice en Euros

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Activité principale de l'association :

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

*"Certifié conforme à l'original
Le Président"*

Fait à MARSEILLE

Le 04/07/2024

LOUISOR Eddie

EXPERT-COMPTABLE

Certifié conforme à l'original - Le trésorier



AUDIT EXPERTISE PATRIMOINE

205 Avenue du Prado

1er étage B106

13008 MARSEILLE

04.91.41.51.89

UNION REGIONALE DES BOUTIQUES DE GESTION

7 RUE GASTON DE FLOTTE

ACTIPOLE 12

13012 MARSEILLE

COMPTES ANNUELS au 31/12/2023

- *Bilan actif-passif*
- *Compte de résultat*
- *Détail bilan*
- *Détail Compte de résultat*
- *Annexe à la liasse fiscale*
- *Annexe*

AUDIT EXPERTISE PATRIMOINE

205 Avenue du Prado

1er étage B106

13008 MARSEILLE

04.91.41.51.89

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2023 12			Exercice N-1 31/12/2022 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						
	Installations techniques Matériel et outillage	11 108	10 244	865	906	41	4.53
	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	11 501	10 544	956	997	41	4.11
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances ⁽²⁾						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	137 785		137 785	142 027	4 242	2.99
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	304 204		304 204	303 200	1 004	0.33
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	38 469		38 469	45 310	6 841	15.10
	Charges constatées d'avance ⁽²⁾						
	Total II	480 458		480 458	490 537	10 079	2.05
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)	491 959	10 544	481 414	491 534	10 120	2.06

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

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2023 12		Exercice N-1 31/12/2022 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	62 297		61 079		1 219	2.00
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	4 902		1 219		6 120	502.22
	Situation nette (sous total)	57 396		62 297		4 902	7.87
	Fonds propres consommptibles						
	Subventions d'investissement						
	Provisions réglementées						
	Total I	57 396		62 297		4 902	7.87
FONDS DÉDIÉS	Fonds reportés liés aux legs ou donations						
	Fonds dédiés						
PROVISIONS	Total II						
PROVISIONS	Provisions pour risques						
	Provisions pour charges						
DETTE (I)	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	420 319		422 234		1 915	0.45
	Dettes des legs ou donations						
	Dettes fiscales et sociales	3 699		7 003		3 304	47.18
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes						
	Instruments de trésorerie						
	Produits constatés d'avance						
DETTE (I)	Total IV	424 018		429 237		5 218	1.22
Ecarts de conversion passif (V)							
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		481 414		491 534		10 120	2.06

(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	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations	6 000		8 000		2 000	25.00
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service	4 000		63 920		59 920	93.74
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation	1 017 000				1 017 000	
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	785		2 143		1 358	63.37
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits	1		5		3	73.71
Total I	1 027 786		74 068		953 718	NS
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	963 963		15 376		948 586	NS
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	92		56		36	65.04
Salaires et traitements	49 084		44 057		5 027	11.41
Charges sociales	17 118		12 942		4 176	32.27
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	640		393		247	62.85
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	23		25		2	9.06
Total II	1 030 920		72 849		958 071	NS
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	3 134		1 219		4 352	357.14

(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	
	31/12/202312	31/12/202212	Euros	%
Produits financiers				
De participation	1		1	
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	1		1	
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)	1		1	
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	3133	1219	4351	357.06
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	35		35	
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Total V	35		35	
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	1804		1804	
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Total VI	1804		1804	
4. Résultat exceptionnel (V-VI)	1769		1769	
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)				
Total des produits (I+III+V)	1027823	74068	953755	NS
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	1032724	72849	959875	NS
5. EXCEDENT OU DEFICIT	4902	1219	6120	502.22

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023 12		31/12/2022 12		Euros	%
FONDS COMMERCIAL, DROIT AU BAIL						
20510000 IMMO/ LOGICIELS	301		301			
28050000 AMORT/ LOGICIELS	301		301			
INSTALLATIONS TECHNIQUES MATERIEL ET OUTILLAGE	865		906		41	4.53
21831000 IMMO/ MAT.DE BUREAU	7 459		7 459			
21832000 IMMO/ MAT. INFORMATIQUE	3 160		2 561		599	23.39
21840000 IMMO/ MOBILIER DE BUREAU	489		489			
28183100 AMORT/ MAT.BUREAU	7 459		7 459			
28183200 AMORT/ MAT.INFORMATIQUE	2 295		1 655		640	38.66
28184000 AMORT/ MOBILIER DE BUREAU	489		489			
PARTICIPATIONS ET CREANCES RATTACHEES	91		91			
26600000 AUTRES FORMES DE PARTICIPATION	91		91			
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	956		997		41	4.11
CREANCES CLIENTS, USAGERS ET COMPTES RATTACHES	137 785		142 027		4 242	2.99
41100000 CLIENTS ETUDE	132 073		120 071		12 002	10.00
41110000 CLIENTS ETUDE	3 713		21 956		18 244	83.09
41810000 CLIENTS / FACT A ETABLIR	2 000				2 000	
AUTRES	304 204		303 200		1 004	0.33
421SEL00 SALAIRE SELLERI	4				4	
425SEL00 AVANCE SALAIRE SELLERI	1 000				1 000	
46704000 REGION MPE 2022 00317			303 200		303 200	100.00
46705000 REGION MPE 2022_10815	303 200				303 200	
DISPONIBILITES	38 469		45 310		6 841	15.10
51200000 BANQUE BFCC	38 469		45 310		6 841	15.10
TOTAL ACTIF CIRCULANT	480 458		490 537		10 079	2.05
TOTAL GENERAL	481 414		491 534		10 120	2.06

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2023 12	31/12/2022 12	Euros	%
REPORT A NOUVEAU	62 297	61 079	1 219	2.00
11000000 REPORT A NOUVEAU	62 297	61 079	1 219	2.00
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENTS OU DEFICITS)	4 902	1 219	6 120	502.22
SITUATION NETTE (SOUS TOTAL)	57 396	62 297	4 902	7.87
TOTAL FONDS PROPRES	57 396	62 297	4 902	7.87
TOTAL FONDS DEDIES				
TOTAL PROVISIONS				
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	420 319	422 234	1 915	0.45
40100000 COLLECTIF FOURNISSEURS	255 750	215 765	39 985	18.53
40110000 COLLECTIF FOURNISSEURS	103 818	85 069	18 749	22.04
40810000 FACT.NON PARVENUES / FOURNISSE	60 751	121 400	60 649	49.96
DETTES FISCALES ET SOCIALES	3 699	7 003	3 304	47.18
42820000 PROVISION POUR CONGES A PAYER	1 362	3 570	2 208	61.84
43100000 SECURITE SOCIALE	912	1 589	677	42.60
43720000 RETRAITE AGRR	187	327	140	42.83
43820000 CHARG.SOC./CONG.PAYES	658	1 082	424	39.16
44210000 TRESOR PUBLIC PAS	564	420	145	34.50
44750000 Compte n 44750000	15	15		
TOTAL DETTES	424 018	429 237	5 218	1.22
TOTAL GENERAL	481 414	491 534	10 120	2.06

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
COTISATIONS	6 000		8 000		2 000	25.00
75600000 COTISATION MEMBRES	6 000		8 000		2 000	25.00
VENTES DE PRESTATIONS DE SERVICE	4 000		63 920		59 920	93.74
70600000 PRESTATIONS DE SERVICES	2 000				2 000	
70610300 CONCOURS TALENTS MAAF	11 000		11 000			
70610310 MAAF BGE PAM	7 000		7 000			
70610320 MAAF BGE ACEC	2 000		2 000			
70665000 REGION MPE			758 000		758 000	100.00
70666000 AGEFIPH MPE			120 000		120 000	100.00
70966500 MPE BGE			484 000		484 000	100.00
70966600 MPE BGE COTE D'AZUR ACEC 06			214 000		214 000	100.00
70966700 AGEFIPH BGE PAM			88 320		88 320	100.00
70966800 AGEFIPH BGE ACEC			29 760		29 760	100.00
CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	1 017 000				1 017 000	
74110000 REGION MPE	758 000				758 000	
74110100 AGEFIPH MPE	252 000				252 000	
74174300 REGION CONTRAT AVENIR	3 000				3 000	
74175100 DRFIP	4 000				4 000	
REPRISES SUR AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS, PROVISIONS	785		2 143		1 358	63.37
79100000 TRANSFERT DE CHARGES	785		2 143		1 358	63.37
AUTRES PRODUITS	1		5		3	73.71
75800000 PRODUITS DIVERS DE GESTION COU	1		5		3	73.71
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	1 027 786		74 068		953 718	NS
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	963 963		15 376		948 586	NS
60400000 MPE BGE	484 000				484 000	
60410000 MPE BGE COTE D'AZUR ACEC 06	214 000				214 000	
60420000 AGEFIPH BGE PAM	204 000				204 000	
60430000 AGEFIPH BGE ACEC	47 520				47 520	
60500000 ACHAT MATERIEL/ MARSEILLE			874		874	100.00
61320000 LOC.IMMOB./ MARSEILLE	4 200		4 200			
61560600 MAINTENANCE HEBERGEMENT LOGICI	900		761		139	18.25
61618000 ASSURANCE MULTIRISQUE GLOBALE	977		780		197	25.22
62260000 HONORAIRES CAC	1 440		1 440			
62261000 HONORAIRES EC	3 500		3 203		298	9.29
62360000 CATALOGUES & IMPRIMES	108		49		59	120.00
62510100 FRAIS KILOMETRIQUES	366		216		150	69.37
62510300 FRAIS STATIONNEMENT/PEAGE	173		185		12	6.48
62510400 FRAIS REPAS	424		384		39	10.25
62510600 FRAIS SNCF ET DIVERS			14		14	100.00
62570000 FRAIS RECEPT./MARSEILLE	7		21		15	69.47
62620000 TEL PORTABLES	1 097		2 268		1 171	51.65
62780000 FRAIS BANCAIRES BFCC	883		637		246	38.68
62783000 COOPANET FRAIS INTERNET	155		130		26	20.00
62783100 FRAIS INTERNET CEPARGNE			13		13	100.00
62800000 ADHESION/COTISATION	212		201		11	5.36

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES		92		56	36	65.04
63130000 FORMATION CONTINUE		92		56	36	65.04
SALAIRES ET TRAITEMENTS		49 084		44 057	5 027	11.41
64100000 REMUNERATION DU PERSONNEL		51 292		42 391	8 901	21.00
64170000 CONGES PAYES		2 208		1 666	3 874	232.53
CHARGES SOCIALES		17 118		12 942	4 176	32.27
64510000 COTIS. URSSAF SECU.SOC.		12 455		8 946	3 509	39.22
64521000 PREV ET FRAIS DE SANTE		150		149	1	0.80
64532000 COTIS. MEREDIC RETRAIT+PREV		2 734		1 966	769	39.10
64540000 COTIS. ASSEDIC		1 913		1 382	531	38.43
64570000 CH SOC SUR CONGES PAYES		424		479	902	188.52
64750000 MEDECINE DU TRAV. & PHARM.		289			289	
64820000 PRIME DE TRANSPORT				20	20	100.00
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS		640		393	247	62.85
68112000 DOT AMORTISSEMENT IMMO CORPORE		640		393	247	62.85
AUTRES CHARGES		23		25	2	9.06
65800000 CHARGES DIVERSES DE GESTION CO		23		25	2	9.06
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION		1 030 920		72 849	958 071	NS
RESULTAT D'EXPLOITATION		3 134		1 219	4 352	357.14
PRODUITS FINANCIERS DE PARTICIPATION		1			1	
76100000 INTERETS CREDITEURS		1			1	
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS		1			1	
RESULTAT FINANCIER		1			1	
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		3 133		1 219	4 351	357.06
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION		35			35	
77200000 PDTs SUR EXOS ANTERIEURS		35			35	
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS		35			35	
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS DE GESTION		1 804			1 804	
67200000 CHARGES SUR EXO ANTERIEUR		1 804			1 804	
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES		1 804			1 804	
RESULTAT EXCEPTIONNEL		1 769			1 769	
TOTAL DES PRODUITS		1 027 823		74 068	953 755	NS
TOTAL DES CHARGES		1 032 724		72 849	959 875	NS
EXCEDENT OU DEFICIT		4 902		1 219	6 120	502.22

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 A LA LIASSE FISCALE

Ecritures d'inventaires	Débit	Crédit	Montant
COMPTES D'ACTIF			
41810000 CLIENTS / FACT A ETABLIR			2 000.00
COMPTES DE PASSIF			
40810000 FACT.NON PARVENUES / FOURNISSE			60 751.43
42820000 PROVISION POUR CONGES A PAYER			1 362.42
01/01/2023 AN 31/12/2022 -OD- PROV C A PAYE		3 570.41	
31/12/2023 ODB CAP 2023		1 362.42	
43820000 CHARG.SOC./CONG.PAYES			658.19
31/12/2023 ODB CAP 2023		658.19	

ANNEXE A LA LIASSE FISCALE

Ecritures d'inventaires	Débit	Crédit	Montant
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
67200000	CHARGES SUR EXO ANTERIEUR		1 804.28
31/12/2023	ODB RECLT CHGES EX ANT COT 2022	457.94	
31/12/2023	ODB RECLT CHGES EX ANT RAP COT	1 346.34	
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
77200000	PDTS SUR EXOS ANTERIEURS		35.31
01/01/2023	BQ DAMIEN BOEUF GRAPHISTE CHEQUE	35.31	

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Changement de méthodes : A compter de l'exercice clos le 31/12/2023, l'association URBGE présente les produits MPE dans des comptes de Subventions, les versements effectués aux associations BGE PAM ET ACEC 06 sont dès lors comptabilisés dans des comptes de "sous-traitance";

Ce changement de méthode impacte la lecture des comptes annuels comme suit :

- Selon la méthode comptable utilisée jusqu'au 31/12/2022 les produits d'exploitation auraient été présentés pour un montant net de 67 milliers d'euros,
- La nouvelle méthode de présentation fait ressortir des produits pour 1.017 milliers d'euros et des coûts de sous-traitance pour 950 milliers d'euros.

Néant

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

- 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 01/01/2023 au 31/12/2023

- 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	10 509		599
TOTAL	10 509		599
Autres participations	91		
TOTAL	91		
TOTAL GENERAL	10 902		599

	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			11 108	11 108
TOTAL			11 108	11 108
Autres participations			91	91
TOTAL			91	91
TOTAL GENERAL			11 501	11 501

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		9 604	640		10 244
	TOTAL	9 604	640		10 244
	TOTAL GENERAL	9 904	640		10 544
Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Matériel de bureau informatique mobilier	640				
TOTAL	640				
TOTAL GENERAL	640				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

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	137 785	137 785	
Personnel et comptes rattachés	1 004	1 004	
Débiteurs divers	303 200	303 200	
TOTAL	441 989	441 989	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	420 319	420 319		
Personnel et comptes rattachés	1 362	1 362		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 757	1 757		
Autres impôts taxes et assimilés	580	580		
TOTAL	424 018	424 018		

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 01/01/2023 au 31/12/2023

- 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
ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

Jean-François COUTANT
Olivier NICOLAI
Alain BOURGOIN
Tarik MAGANÉ

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 2023

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
AU 31 DECEMBRE 2023**

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 2023, 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 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Observation :

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point exposé dans les faits caractéristiques de l'annexe, et qui concerne le changement de mode d'enregistrement des subventions reçues et reversées aux associations BGE, PAM et ACEC 06.

III - JUSTIFICATIONS DES APPRECIATIONS :

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 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.

an

Comme précisé par l'article L.821-55 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.

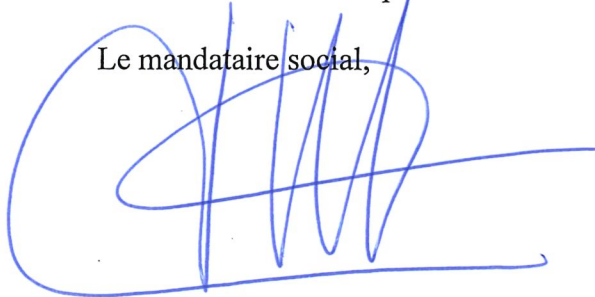
Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- 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 08 juillet 2024

Pour le cabinet OLLIVIER & ASSOCIÉS
Commissaire aux comptes

Le mandataire social,



Olivier NICOLAI
Commissaire aux Comptes Associé

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2023 12		Exercice N-1 31/12/2022 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	11 108	10 244	865	906	41 4.53
	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	11 501	10 544	956	997	41 4.11
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours					
	Créances (2)					
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	137 785		137 785	142 027	4 242 2.99
	Créances reçues par legs ou donations	304 204		304 204	303 200	1 004 0.33
	Autres					
	Valeurs mobilières de placement					
	Instruments de trésorerie					
	Disponibilités	38 469		38 469	45 310	6 841 15.10
	Charges constatées d'avance (2)					
	Total II	480 458		480 458	490 537	10 079 2.05
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)		491 959	10 544	481 414	491 534	10 120 2.06

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2023 12	Exercice N-1 31/12/2022 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	62 297	61 079	1 219	2.00
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	4 902	1 219	6 120	502.22
	Situation nette (sous total)	57 396	62 297	4 902	7.87
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	Total I	57 396	62 297	4 902	7.87
	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
PROVISIONS	Fonds dédiés				
	Total II				
	Provisions pour risques				
DETTES (1)	Provisions pour charges				
	Total III				
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
DETTES (1)	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)				
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	420 319	422 234	1 915	0.45
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales	3 699	7 003	3 304	47.18
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes				
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance				
	Total IV	424 018	429 237	5 218	1.22
Ecarts de conversion passif (V)					
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		481 414	491 534	10 120	2.06

(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	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations	6 000		8 000		2 000	25.00
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service	4 000		63 920		59 920	93.74
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation	1 017 000				1 017 000	
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	785		2 143		1 358	63.37
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits	1		5		3	73.71
Total I	1 027 786		74 068		953 718	NS
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	963 963		15 376		948 586	NS
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	92		56		36	65.04
Salaires et traitements	49 084		44 057		5 027	11.41
Charges sociales	17 118		12 942		4 176	32.27
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	640		393		247	62.85
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	23		25		2	9.06
Total II	1 030 920		72 849		958 071	NS
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	3 134		1 219		4 352	357.14

(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	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
Produits financiers						
De participation		1			1	
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		1			1	
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)		1			1	
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)		3 133		1 219	4 351	357.06
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion		35			35	
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges						
Total V		35			35	
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion		1 804			1 804	
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
Total VI		1 804			1 804	
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		1 769			1 769	
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)						
Total des produits (I+III+V)		1 027 823		74 068	953 755	NS
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)		1 032 724		72 849	959 875	NS
5. EXCEDENT OU DEFICIT		4 902		1 219	6 120	502.22

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 01/01/2023 au 31/12/2023

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Changement de méthodes : A compter de l'exercice clos le 31/12/2023, l'association URBGE présente les produits MPE dans des comptes de Subventions, les versements effectués aux associations BGE PAM ET ACEC 06 sont dès lors comptabilisés dans des comptes de "sous-traitance";

Ce changement de méthode impacte la lecture des comptes annuels comme suit :

- Selon la méthode comptable utilisée jusqu'au 31/12/2022 les produits d'exploitation auraient été présentés pour un montant net de 67 milliers d'euros,
- La nouvelle méthode de présentation fait ressortir des produits pour 1.017 milliers d'euros et des coûts de sous-traitance pour 950 milliers d'euros.

Néant

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

- 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 01/01/2023 au 31/12/2023

- 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	10 509		599
TOTAL	10 509		599
Autres participations	91		
TOTAL	91		
TOTAL GENERAL	10 902		599

	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			11 108	11 108
TOTAL			11 108	11 108
Autres participations			91	91
TOTAL			91	91
TOTAL GENERAL			11 501	11 501

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		9 604	640		10 244
TOTAL		9 604	640		10 244
TOTAL GENERAL		9 904	640		10 544
Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Matériel de bureau informatique mobilier	640				
TOTAL	640				
TOTAL GENERAL	640				

OLLIVIER & ASSOCIÉS
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
"LE ROCHAMBEAU"
494, RUE PARADIS - 13003 MARSEILLE
SARL AU CAPITAL DE 90 000 € EUROS
RCS Marseille B 070 804 299

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

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	137 785	137 785	
Personnel et comptes rattachés	1 004	1 004	
Débiteurs divers	303 200	303 200	
TOTAL	441 989	441 989	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	420 319	420 319		
Personnel et comptes rattachés	1 362	1 362		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 757	1 757		
Autres impôts taxes et assimilés	580	580		
TOTAL	424 018	424 018		

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 01/01/2023 au 31/12/2023

- 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

