

BG OUEST
BOUTIQUE DE GESTION OUEST
2 rue Robert Le Ricolais
44304 NANTES cédex 3

RAPPORT GENERAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le
31.12.2007

BG OUEST
Siège Social : 2 Rue Robert Le Ricolais
44304 NANTES cédex 03

Exercice clos le 31 décembre 2007

RAPPORT GENERAL

DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le **31.12.2007**, sur :

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre bureau.

Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1) OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles applicables en France ; ces normes requièrent la mise en oeuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble.

Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Nous certifions que les comptes annuels, au regard des règles et principes comptables applicables en France, sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association BG OUEST à la fin de cet exercice.

II) JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

Nous avons vérifié le caractère approprié des approches retenues par l'association pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité.

Nos travaux d'appréciation de ces estimations ne nous ont pas conduits à relever d'éléments susceptibles de remettre en cause le caractère raisonnable des modalités retenues pour ces estimations comptables, ainsi que les évaluations qui en découlent.

L'appréciation ainsi portée s'inscrit dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et a donc contribué à la formation de notre opinion sans réserve, exprimée dans la première partie de ce rapport.

III) VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Sainte Luce sur Loire,
Le 05.06.2008

ATLANTIQUE AUDIT CONSEIL
Représentée par LECHAT Laurence
Commissaire aux comptes

ACTIF	Brut	Amort. Provisions	Net au 31/12/2007	% total Bilan	Net au 31/12/2006	% total Bilan
ACTIF IMMOBILISE						
<u>Immobilisations incorp.</u>	17 516,02	17 298,34	217,68	0,02%	617,33	0,08%
Concessions droits & licences	17 516,02	17 298,34	217,68	0,02%	617,33	0,08%
<u>Immobilisations corporelles</u>	197 311,08	178 785,41	18 525,67	1,55%	27 380,79	3,72%
Installations agencements	110 675,65	104 890,59	5 785,06	0,48%	5 221,16	0,71%
Matériel de Bureau	17 608,89	14 290,36	3 318,53	0,28%	5 905,75	0,80%
Informatique	40 115,08	31 279,72	8 835,36	0,74%	15 837,42	2,15%
Mobilier	28 911,46	28 324,74	586,72	0,05%	416,46	0,06%
<u>Immobilisations financières</u>	5 250,26		5 250,26	0,44%	8 309,17	1,13%
Autres participations (titres,bons)	765,00		765,00	0,06%	1 786,75	0,24%
Autres immobilisations financières	4 485,26		4 485,26	0,38%	6 522,42	0,89%
Dépôts, cautions, fonds de garantie						
TOTAL I	220 077,36	196 083,75	23 993,61	2,01%	36 307,29	4,93%
ACTIF CIRCULANT						
<u>Stocks</u>	14 409,00		14 409,00	1,20%	16 928,28	2,30%
En cours	14 409,00		14 409,00	1,20%	14 081,80	1,91%
Stock marchandises			0,00	0,00%	2 846,48	0,39%
<u>Créances</u>	652 080,59	2 169,68	649 910,91	54,35%	562 282,73	76,34%
Avance acompte sur cde	5 085,81		5 085,81	0,43%	4855,4	0,66%
Clients et comptes rattachés	637 317,87	2169,68	635 148,19	53,11%	554 986,19	75,35%
Autres Créances	9 676,91		9 676,91	0,81%	2 441,14	0,33%
<u>Divers- Banques et autres dispo</u>	495 433,39		495 433,39	41,43%	104 282,14	14,16%
Valeurs mob. de placements	385 866,14		385 866,14	32,27%	42 859,26	5,82%
Disponibilités	109 567,25		109 567,25	9,16%	61 422,88	8,34%
<u>Charges constatées d'avance</u>	12 113,00		12 113,00	1,01%	16 719,87	2,27%
TOTAL II	1 174 035,98	2 169,68	1 171 866,30	97,99%	700 213,02	95,07%
<u>Charges à étaler</u>						
TOTAL III	0,00		0,00	0,00%	0,00	0,00%
TOTAL ACTIF	1 394 113,34	198 253,43	1 195 859,91	100%	736 520,31	100%

PASSIF	Net au 31/12/07	%/Total Bilan	Net au 31/12/06	%/Total Bilan
<u>FONDS PROPRES</u>				
Fonds Associatif	5 466,58	0,46%	5 466,58	0,74%
Autres réserves	320 677,20	26,82%	292 563,87	39,72%
Résultat de l'exercice	58 561,34	4,90%	28 113,33	3,82%
TOTAL I	384 705,12	32,17%	326 143,78	44,28%
<u>PROVISIONS P/RISQUES ET CHARGES</u>				
Provisions pour risques		0,00%		0,00%
TOTAL II	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<u>DETTES</u>				
Emprunts et dettes auprès Ets de crédit		0,00%		0,00%
Avances et acomptes reçus des tiers	500 361,63	41,84%	82 183,47	11,16%
Fournisseurs et comptes rattachés	45 620,85	3,81%	57 569,84	7,82%
Dettes Fiscales et Sociales	176 468,31	14,76%	142 286,22	19,32%
<u>COMPTES DE REGUL</u>				
Produits constatés d'avance	88 704,00	7,42%	128 337,00	17,42%
TOTAL III	811 154,79	67,83%	410 376,53	55,72%
TOTAL PASSIF	1 195 859,91	100%	736 520,31	100%

PRODUITS D'EXPLOITATION	2007	%	2006	%
PRODUCTION VENDUE	1 171 173,22	86,04	1 067 638,53	86,86
SENSIBILISATION ET EMERGENCE	25 464,00	1,87	5 332,72	0,43
Formation dans les écoles	1 330,00	0,10	3 712,72	0,30
Interventions grand public	16 719,00	1,23	-	-
Interventions milieu universitaire	6 822,00	0,50	-	-
En cours formation	593,00	0,04	1 620,00	0,13
ACCUEIL	333 078,00	24,47	295 457,50	24,04
Accueil	333 078,00	24,47	295 457,50	24,04
ACCOMPAGNEMENT AVANT CREATION	652 021,76	47,90	649 631,11	52,85
. Prestations collectives	167 849,13	12,33	176 230,27	14,34
Initiation à la création d'entreprise	11 480,00	0,84	23 392,00	1,90
Formations modulaires	83 317,30	6,12	58 532,60	4,76
Stages créateurs	42 219,83	3,10	45 597,67	3,71
Groupes projets	30 832,00	2,26	48 708,00	3,96
. Prestations individuelles	484 172,63	35,57	473 400,84	38,51
Evaluation préalable (EPCRE)	218 482,79	16,05	157 633,75	12,82
Form individuelles	3 658,77	0,27	560,00	0,05
Etudes de faisabilité	257 341,87	18,90	311 105,84	25,31
Ingénierie financière	4 575,00	0,34	2 745,00	0,22
En cours EPCRE et form individuelles	3 534,20	0,26	1 906,80	0,16
En cours études	3 420,00	0,25	550,55	0,04
ACCOMPAGNEMENT APRES CREATION	155 609,46	11,43	116 467,20	9,48
. Prestations collectives	19 903,00	1,46	4 956,00	0,19
Groupes entrepreneurs	18 183,00	1,34	2 296,00	0,19
Formations diverses	1 720,00	0,13	2 660,00	0,22
. Prestations individuelles	116 190,46	8,54	99 811,20	8,12
Accompagnement EDEN	227,66	0,02	838,42	0,07
Accompagnement individuel	101 422,80	7,45	88 657,66	7,21
Conseil en développement (DLA-FSE10B)	13 300,00	0,98	14 060,00	1,14
Accompagnement dans l'emploi (PADE)	1 220,00	0,09	-	-
Diagnostic entreprise	400,00	0,03	-	-
En cours suivi	380,00	0,03	3 744,88	0,30
. Réseau Oxygène	19 516,00	1,43	11 700,00	0,95
Cotisations adhérents	952,00	0,07	895,00	0,07
Ateliers /soirées OXYGENE	2 303,00	0,17	1 500,00	0,12
Subvention Réseau OXYGENE	16 261,00	1,19	9 305,00	0,76
PRODUITS DES ACT. ANNEXES	5 000,00	0,37	750,00	0,06
Autres activités annexes (jeu Begemark)	5 000,00	0,37	750,00	0,06
AUTRES ACTIVITES	82 906,00	6,09	89 950,29	7,32
Subventions	-	-	89 950,29	7,32
Implication territoriale et reseau partenariale	23 159,00	1,70	-	-
Professionnalisation de la structure	14 937,00	1,10	-	-
Etude, recherche et développement, ingénierie	44 810,00	3,29	-	-

REPRISE SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISION, TRANSFERT DE CHARGES	76 871,26	5,65	63 805,24	5,19
TRANSFERT DE CHARGES D'EXPLOITATION	76 871,26	5,65	63 805,24	5,19
Transfert de charges d'exploitation	29 073,90	2,14	19 808,53	1,61
Subventions	3 822,00	0,28	-	-
Subvention emploi jeunes salariés	13 582,44	1,00	41 815,03	3,40
Subrogation CPAM et SPHERIA	30 392,92	2,23	2 181,68	0,18
AUTRES PRODUITS	3 398,09	0,25	216,90	0,02
Produits div gestion courante	3 398,09	0,25	216,90	0,02
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	1 334 348,57	98,02	1 221 610,96	99,38
CHARGES D'EXPLOITATION				
	2007	%	2006	%
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	306 969,63	22,55	255 150,64	20,76
ACHATS	24 673,93	1,81	31 472,74	2,56
Achat études prestations serv.	274,44	0,02	60,98	0,00
EDF-GDF	5 984,93	0,44	7 356,28	0,60
Fournit.entret. petits équip.	1 419,05	0,10	3 743,69	0,30
Fournitures Administratives	13 363,00	0,98	19 075,53	1,55
Gaz oil-Véhicule société	786,03	0,06	1 236,26	0,10
Variation stock marchandises	2 846,48	0,21	-	-
SERVICES EXTERIEURS	97 980,73	7,20	93 063,20	7,57
Sous-traitance	5 308,25	0,39	4 052,66	0,33
Crédit-Bail	4 190,12	0,31	4 427,12	0,36
Location immobilière (loyers BGO)	33 098,32	2,43	32 579,03	2,65
Locations salles	2 849,17	0,21	3 700,20	0,30
Charges locatives	11 011,15	0,81	10 474,69	0,85
Locations mobilières	4 227,03	0,31	3 406,64	0,28
Entretien et rep. -maintenance	26 861,32	1,97	24 862,82	2,02
Assurances	3 456,36	0,25	3 319,26	0,27
Documentation	3 926,96	0,29	2 941,78	0,24
Frais de colloques et assemblées	3 052,05	0,22	3 299,00	0,27
AUTRES SERV. EXTERIEURS	184 314,97	13,54	130 614,70	10,63
Personnel intérimaire	34 311,56	2,52	661,96	0,05
Personnel détaché & honoraires	18 565,18	1,36	5 623,65	0,46
Publicité - Annonces insertions	4 216,92	0,31	4 321,69	0,35
Foires expositions- cadeaux usagers-div Pub	1 706,27	0,13	80,06	0,01
Frais de transport	284,11	0,02	143,54	0,01
Déplacements	23 733,40	1,74	21 540,25	1,75
Frais de déménagement	105,24	0,01	-	-
Missions Réceptions	7 829,40	0,58	9 999,22	0,81
Frais postaux	9 465,07	0,70	8 432,85	0,69
Frais Télécommunication	22 113,72	1,62	19 221,56	1,56

Services bancaires	914,58	0,07	549,51	0,04
Divers services extérieurs	913,08	0,07	1 192,20	0,10
Adhésion RBG	14 612,44	1,07	14 338,21	1,17
Adhésion URBG	44 578,00	3,27	43 860,00	3,57
Autres adhésions (dt DACC Cartes CEZAM)	966,00	0,07	650,00	0,05
IMPOTS TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	54 851,04	4,03	48 325,42	3,93
Taxe sur les salaires	42 313,00	3,11	35 686,00	2,90
Taxe apprentissage		-	77,02	0,01
Particip form. cont & alternce+ Fongecif	9 298,76	0,68	7 844,58	0,64
Effort de construction	2 548,36	0,19	2 254,63	0,18
Charges fiscales/congés payés+sal à rég	690,92	0,05	379,00	0,03
Taxe Professionnelle & foncière		-	2 082,00	0,17
Autres impôts taxes et verst		-	2,19	0,00
SALAIRES ET TRAITEMENT	654 328,80	48,07	600 749,26	48,87
Salaires Bruts	588 842,71	43,26	567 762,13	46,19
Congés payés	2 485,75	0,18	3 372,00	0,27
Indemnité & avantages	63 000,34	4,63	29 615,13	2,41
CHARGES SOCIALES	263 218,98	19,34	264 414,86	21,51
Charges sociales Patronales	244 214,75	17,94	241 351,86	19,64
Ch.sociales / congés payés+sal à rég	1 094,23	0,08	1 418,00	0,12
Chèques déjeuners	17 910,00	1,32	17 865,00	1,45
Frais formation			3 780,00	0,31
DOTATIONS D'EXPLOITATION	16 437,30	1,21	25 297,85	2,06
Dotation aux amortissements	14 328,60	1,05	21 117,75	1,72
Dotation aux prov/ créa.douteuses	2 108,70	0,15	4 180,10	0,34
AUTRES CHARGES	4 399,15	0,32	1 554,83	0,13
Charges div de gestion courantes	4 399,15	0,32	1 554,83	0,13
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	1 300 204,90	95,19	1 195 492,86	97,13
RESULTAT D' EXPLOITATION	34 143,67	2,83	26 118,10	2,25

PRODUITS FINANCIERS				
Autres produits financiers (dont VMP)	981,61	0,07	20,58	0,00
Produits cession immo financières			1 345,50	0,11
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	981,61	0,07	1 366,08	0,11
CHARGES FINANCIERES				
Intérêts des emprunts		-	168,15	0,01
Agios optes courants	520,61	0,04	140,68	0,01
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	520,61	0,04	308,83	0,03
RESULTAT FINANCIER	461,00	0,03	1 057,25	0,09

PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Produits exceptionnels	166,18	0,01	2 644,66	0,22
Produit sur exercice antérieur	25 040,51	1,84	-	-
Reprises sur créances irrécouvrables	723,88	0,05	3 561,10	0,29
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	25 930,57	1,90	6 205,76	0,50
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Créances irrécouvrables exceptionnelles		-	3 561,10	0,29
Valeurs cptables éits aclifs cédés- Immo corporelles		-	1 636,68	0,13
Charges exceptionnelles opérations de gestion	1 973,90	0,15	-	-
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	1 973,90	0,15	5 197,78	0,42
RESULTAT EXCEPTIONNEL	23 956,67	1,76	1 007,98	0,08
IMPOT SUR LES BENEFICES				
		-	70,00	-
TOTAL DES PRODUITS	1 361 260,75	100,00	1 229 182,80	100,00
TOTAL DES CHARGES	1 302 699,41	95,37	1 201 069,47	97,58
BENEFICE OU PERTE	58 561,34	4,63	28 113,33	2,42
TOTAL GENERAL	1 361 260,75	100,00	1 229 182,80	100,00

IMMOBILISATIONS

Exercice 2007

	Début de l'exercice	Acquisitions	Diminutions	Fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Autres postes immobilisations incorporelles	17 490	26	-	17 516
Immobilisations corporelles				
Installations générales, agenc, aménag	108 345	2 331	-	110 676
Matériel de bureau, mobilier informatiq	83 918	2 717	-	86 635
Immobilisations financières				
Autres participations	1 787	-	1 022	765
Prêts et autres immobilisations financiè	6 522	140	2 177	4 485
TOTAL GENERAL	218 062	5 214	3 199	220 077

MOUVEMENT DES AMORTISSEMENTS

	Début de l'exercice	Augmentations : Dotations de l'ex	Sorties de l'actif	Fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Autres postes immobilisations incorporelles	16 873	425	-	17 298
Immobilisations corporelles				
Installations générales, agenc, aménag	103 124	1 767	-	104 891
Matériel de bureau, mobilier informatiq	61 758	12 137	-	73 895
TOTAL GENERAL	181 755	14 328	-	196 084

PROVISIONS

	Début de l'exercice	Augmentations : Dotations de l'ex	Reprises	Fin d'exercice
Provisions pour charges soc et CP	16 707	18 492	16 707	18 492
Provisions pour dépréciation des stocks				
Provisions dépréciation des comptes cli	4 180	2 109	4 119	2 170
TOTAL GENERAL	20 887	20 601	20 826	20 662

ETAT DES CREANCES ET DES DETTES

	Montant l'exercice	A 1 an au plus	A plus d'1 an
CREANCES			
De l'actif immobilisé			
Autres immobilisations financières	4 485	1 524	2 961
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux	2 170	2 170	
Autres créances	644 825	644 825	
Charges constatées d'avance	12 113	12 113	
TOTAL	663 593	660 632	2 961
DETTES			
Dettes financières			
Emprunts dettes auprès d'établ de crédi	-	-	
Autres dettes			
Avance et acomptes reçus des tiers	500 362	300 362	200 000
Fournisseurs et comptes rattachés	45 621	45 621	
Autres dettes	176 468	176 468	
Produits constatés d'avance	88 704	88 704	
TOTAL	811 155	310 793	-

TRANSFERT DE CHARGES D'EXPLOITATION 2007

DETAIL	PRODUITS
TRANSFERTS CHARGES D'EXPLOITATION	
<i>Transferts pour charges d'exploitation</i>	42 656,34
Mémoire de missions	5 110,40
RBG refacturation honoraires FIDAL	1 656,91
URBG mise à disposition de personnel	4 730,28
BG ANJOU mise à disposition de personnel	3 150,00
FONDES Reversement	7 500,00
Comité Dvt Chateaubriant Loyer Bur4+ charges	929,42
Prises en charge formation du personnel	5 996,89
Emploi Jeunes	13 582,44
<i>Transferts pour subrogation CPAM+SPHERIA (maladies)</i>	30 392,92
TOTAUX	73 049,26

PRODUITS FINANCIERS

DETAIL	PRODUITS
BFCC Versement Parts B	
Produits de SICAV	981,61
	981,61

PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELLES

DETAIL	CHARGES	PRODUITS
Produits et charges exceptionnels		
Ecart divers	115,71	
Fonds garantie irrécupérable	1 190,58	
Tva non récupérable	667,61	
Ristourne chèques déjeuner		166,18
Produits sur ex antérieur (Impôts dégrèv et moratoire IS non appelé- TVA)		25 040,51
Reprise sur créances irrécouvrables		723,88
TOTAUX	1 973,90	25 930,57

2007

Appell.	Matériel concerné	Site	Coût Cbail /Loyer trim.	Reste à payer au 31/12/07	Opt.rachat TTC (VR)	Date d'expiration
	CBAUX & LOCATIONS					
BNP LEASE6	Photocopieur XEROX	N	22 076,88 21 tri x 1051,28	13 666,64		13/01/2011
CGCEF CANON	Photocopieur CANON	N	40 082,63 398,93+(21 tri x 1889,70)	39 683,70	619,99	01/01/2013
			<i>Lfiscale 2058C</i> <i>Case YQ</i>		63 970,33	
	EMPRUNTS					

[Faint, illegible text or stamp]