

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

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX
COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le
31.12.2008

Exercice clos le 31 décembre 2008

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

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 **31.12.2008**, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association BG OUEST, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos 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.

I) OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel 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 vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes.

Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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 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 vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués ainsi que sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III) VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé 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 30.06.2009

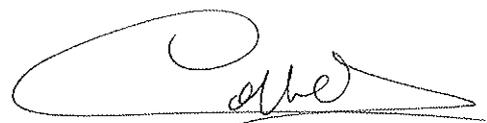
ATLANTIQUE AUDIT CONSEIL
Représentée par LECHAT Laurence
Commissaire aux comptes

ATLANTIQUE AUDIT CONSEIL SARL
EXPERT COMPTABLE - COMMISSAIRE AUX COMPTES
5, rue de la Planchonnière
44980 SAINTE LUCE SUR LOIRE
Tél. 02 51 13 71 42 - Fax. 02 51 13 71 43
Siret. 443 775 796 00016

| ACTIF | Brut | Amort. Provisions | Net au 31/12/08 | % total Bilan | Net au 31/12/07 | % total Bilan |
|---|---------------------|----------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| <u>ACTIF IMMOBILISE</u> | | | | | | |
| <u>Immobilisations incorp.</u> | 17 516,02 | 17 516,02 | 0,00 | 0,00% | 217,68 | 0,02% |
| Concessions droits & licences | 17 516,02 | 17 516,02 | 0,00 | 0,00% | 217,68 | 0,02% |
| <u>Immobilisations corporelles</u> | 202 350,34 | 189 691,50 | 12 658,84 | 1,09% | 18 525,67 | 1,55% |
| Installations agencements | 110 556,44 | 106 247,54 | 4 308,90 | 0,37% | 5 785,06 | 0,48% |
| Matériel de Bureau | 17 608,89 | 17 091,86 | 517,03 | 0,04% | 3 318,53 | 0,28% |
| Informatique | 44 208,99 | 37 795,79 | 6 413,20 | 0,55% | 8 835,36 | 0,74% |
| Mobilier | 29 976,02 | 28 556,31 | 1 419,71 | 0,12% | 586,72 | 0,05% |
| <u>Immobilisations financières</u> | 5 378,71 | | 5 378,71 | 0,46% | 5 250,26 | 0,44% |
| Autres participations (titres, bons) | 765,00 | | 765,00 | 0,07% | 765,00 | 0,06% |
| Autres immobilisations financières | 4 613,71 | | 4 613,71 | 0,40% | 4 485,26 | 0,38% |
| TOTAL I | 225 245,07 | 207 207,52 | 18 037,55 | 1,55% | 23 993,61 | 2,01% |
| <u>ACTIF CIRCULANT</u> | | | | | | |
| <u>Stocks</u> | 14 648,00 | | 14 648,00 | 1,26% | 14 409,00 | 1,20% |
| En cours | 14 648,00 | | 14 648,00 | 1,26% | 14 409,00 | 1,20% |
| Stock marchandises | | | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| <u>Créances</u> | 800 635,64 | 1 114,24 | 799 521,40 | 68,83% | 649 910,91 | 54,35% |
| Avance acompte sur cde | 9 037,34 | | 9 037,34 | 0,78% | 5 085,81 | 0,43% |
| Clients et comptes rattachés | 780 278,38 | 1 114,24 | 779 164,14 | 67,07% | 635 148,19 | 53,11% |
| Autres Créances | 11 319,92 | | 11 319,92 | 0,97% | 9 676,91 | 0,81% |
| <u>Divers- Banques et autres dispo</u> | 319 011,27 | | 319 011,27 | 27,46% | 495 433,39 | 41,43% |
| Valeurs mob. de placements | 149 728,94 | | 149 728,94 | 12,89% | 385 866,14 | 32,27% |
| Disponibilités | 169 282,33 | | 169 282,33 | 14,57% | 109 567,25 | 9,16% |
| <u>Charges constatées d'avance</u> | 10 439,00 | | 10 439,00 | 0,90% | 12 113,00 | 1,01% |
| TOTAL II | 1 144 733,91 | 1 114,24 | 1 143 619,67 | 98,45% | 1 171 866,30 | 97,99% |
| <u>Charges à étaler</u> | | | | | | |
| TOTAL III | 0,00 | | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| TOTAL ACTIF | 1 369 978,98 | 208 321,76 | 1 161 657,22 | 100% | 1 195 859,91 | 100% |

| PASSIF | Net au 31/12/08 | %/Total Bilan | Net au 31/12/07 | %/Total Bilan |
|---|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| <u>FONDS PROPRES</u> | | | | |
| Fonds Associatif | 5 466,58 | 0,47% | 5 466,58 | 0,46% |
| Autres réserves | 379 238,54 | 32,65% | 320 677,20 | 26,82% |
| Résultat de l'exercice | 58 705,66 | 5,05% | 58 561,34 | 4,90% |
| TOTAL I | 443 410,78 | 38,17% | 384 705,12 | 32,17% |
| <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 | 486 472,04 | 41,88% | 500 361,63 | 41,84% |
| Fournisseurs et comptes rattachés | 40 969,98 | 3,53% | 45 620,85 | 3,81% |
| Dettes Fiscales et Sociales | 126 012,79 | 10,85% | 176 468,31 | 14,76% |
| <u>COMPTES DE REGUL</u> | | | | |
| Produits constatés d'avance | 64 791,63 | 5,58% | 88 704,00 | 7,42% |
| TOTAL III | 718 246,44 | 61,83% | 811 154,79 | 67,83% |
| TOTAL PASSIF | 1 161 657,22 | 100% | 1 195 859,91 | 100% |

| PRODUITS D'EXPLOITATION | 2008 | % | 2007 | % |
|---|---|--------------|---------------------|--------------|
| PRODUCTION VENDUE | 961 835,60 | 67,54 | 1 171 173,22 | 86,04 |
| SENSIBILISATION ET EMERGENCE | 14 259,80 | 1,00 | 25 464,00 | 1,87 |
| Formation dans les écoles | 5 877,80 | 0,41 | 1 330,00 | 0,10 |
| Interventions grand public | 8 203,00 | 0,58 | 16 719,00 | 1,23 |
| Interventions milieu universitaire | 3 560,00 | 0,25 | 6 822,00 | 0,50 |
| En cours formation | 3 381,00 | 0,24 | 593,00 | 0,04 |
| ACCUEIL | 87 961,30 | 6,18 | 333 078,00 | 24,47 |
| Accueil | 87 961,30 | 6,18 | 333 078,00 | 24,47 |
| ACCOMPAGNEMENT AVANT CREATION | 671 148,22 | 47,13 | 654 701,76 | 48,10 |
| . Prestations collectives | 172 694,00 | 12,13 | 167 849,13 | 12,33 |
| Initiation à la création d'entreprise | 11 930,00 | 0,84 | 11 480,00 | 0,84 |
| Formations modulaires | 82 313,34 | 5,78 | 83 317,30 | 6,12 |
| Stages créateurs | 46 634,66 | 3,27 | 42 219,83 | 3,10 |
| Groupes projets | 31 816,00 | 2,23 | 30 832,00 | 2,26 |
| . Prestations individuelles | 498 454,22 | 35,00 | 486 852,63 | 35,76 |
| Evaluation préalables (EPCRE) | 241 395,44 | 16,95 | 218 482,79 | 16,05 |
| Form individuelles | 3 121,77 | 0,22 | 3 658,77 | 0,27 |
| Etudes de faisabilité | 244 028,01 | 17,14 | 260 021,87 | 19,10 |
| Ingénierie financière | 6 405,00 | 0,45 | 4 575,00 | 0,34 |
| En cours EPCRE et form individuelles | 3 504,00 | 0,25 | 3 534,20 | 0,26 |
| En cours études | - | - | 3 420,00 | 0,25 |
| ACCOMPAGNEMENT APRES CREATION | 185 758,12 | 13,04 | 152 929,46 | 11,23 |
| . Prestations collectives | 27 967,60 | 1,96 | 19 903,00 | 1,46 |
| Groupes entrepreneurs | 26 247,60 | 1,84 | 18 183,00 | 1,34 |
| Formations diverses | 1 720,00 | 0,12 | 1 720,00 | 0,13 |
| . Prestations individuelles | 132 065,32 | 9,27 | 113 510,46 | 8,25 |
| Accompagnement EDEN | 838,22 | 0,06 | 227,66 | 0,02 |
| Accompagnement individuel | 131 111,10 | 9,21 | 101 422,80 | 7,45 |
| Conseil en développement (DLA-FSE10B) | - | - | 11 020,00 | 0,81 |
| Accompagnement dans l'emploi (PADE) | - | - | 1 220,00 | - |
| En cours suivi | 116,00 | 0,01 | 380,00 | 0,03 |
| . Réseau Oxygène | 25 725,20 | 1,81 | 19 516,00 | 1,43 |
| Cotisations adhérents | 1 012,00 | 0,07 | 952,00 | 0,07 |
| Ateliers /soirées OXYGENE | 2 233,20 | 0,16 | 2 303,00 | 0,17 |
| Subvention Réseau OXYGENE | 22 480,00 | 1,58 | 16 261,00 | 1,19 |
| PRODUITS DES ACT. ANNEXES | 2 708,16 | 0,19 | 5 000,00 | 0,37 |
| Autres activités annexes (jeu Begemark) | 2 400,00 | 0,17 | 5 000,00 | 0,37 |
| Commissions et courtages | 308,16 | 0,02 | - | - |
| AUTRES ACTIVITES | 377 040,00 | 4,50 | 82 906,00 | 6,09 |
| Subventions Talents | 3 130,00 | 0,22 | - | - |
| Implication territoriale et reseau partenariale | 6 760,00 | 0,47 | 23 159,00 | 1,70 |
| Professionnalisation de la structure | - | - | 14 937,00 | 1,10 |
| Etude, recherche et développement, ingénierie | 54 150,00 | 3,80 | 44 810,00 | 3,29 |
| Subventions | 313 000,00 | - | - | - |
| | <i>Dont Nantes métropole : 165 000,00</i> | | | |
| | <i>Carène : 38 000,00 €</i> | | | |
| | <i>Conseil Général 44 : 110 000,00 €</i> | | | |



| | | | | |
|---|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| REPRISE SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISION, TRANSFERT DE CHARGES | 61 134,79 | 4,29 | 76 871,26 | 5,65 |
| TRANSFERT DE CHARGES D'EXPLOITATION | 61 134,79 | 4,29 | 76 871,26 | 5,65 |
| Transfert de charges d'exploitation | 23 764,36 | 1,67 | 29 073,90 | 2,14 |
| Subventions | 3 800,00 | 0,27 | 3 822,00 | 0,28 |
| Subvention emploi jeunes salariés | 19 442,00 | 1,37 | 13 582,44 | 1,00 |
| Subrogation CPAM et SPHERIA | 14 128,43 | 0,99 | 30 392,92 | 2,23 |
| AUTRES PRODUITS | 70,19 | 0,00 | 3 398,09 | 0,25 |
| Produits div gestion courante | 70,19 | 0,00 | 3 398,09 | 0,25 |
| TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION | 1 400 080,58 | 76,34 | 1 334 348,57 | 98,02 |
| CHARGES D'EXPLOITATION | | | | |
| | 2008 | % | 2007 | % |
| AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES | 296 040,83 | 20,79 | 306 969,63 | 22,55 |
| ACHATS | 34 414,88 | 2,42 | 24 673,93 | 1,81 |
| Achat de marchandises | 656,60 | 0,05 | - | - |
| Achat études prestations serv. | - | - | 274,44 | 0,02 |
| EDF-GDF | 7 743,08 | 0,54 | 5 984,93 | 0,44 |
| Fournit.entret. petits équip. | 7 994,27 | 0,56 | 1 419,05 | 0,10 |
| Fournitures Administratives | 16 934,80 | 1,19 | 13 363,00 | 0,98 |
| Gaz oil-Véhicule société | 1 086,13 | 0,08 | 786,03 | 0,06 |
| Variation stock marchandises | - | - | 2 846,48 | 0,21 |
| SERVICES EXTERIEURS | 118 236,88 | 8,30 | 97 980,73 | 7,20 |
| Sous-traitance | 6 797,49 | 0,48 | 5 308,25 | 0,39 |
| Crédit-Bail | 15 079,94 | 1,06 | 4 190,12 | 0,31 |
| Location immobilière (loyers BGO) | 35 956,05 | 2,52 | 33 098,32 | 2,43 |
| Locations salles | 3 743,00 | 0,26 | 2 849,17 | 0,21 |
| Charges locatives | 11 424,82 | 0,80 | 11 011,15 | 0,81 |
| Locations mobilières | 10 187,71 | 0,72 | 4 227,03 | 0,31 |
| Entretien et rep. -maintenance | 26 583,33 | 1,87 | 26 861,32 | 1,97 |
| Assurances | 3 408,96 | 0,24 | 3 456,36 | 0,25 |
| Documentation | 3 919,38 | 0,28 | 3 926,96 | 0,29 |
| Frais de colloques et assemblées | 1 136,20 | 0,08 | 3 052,05 | 0,22 |
| AUTRES SERV. EXTERIEURS | 143 389,07 | 10,07 | 184 314,97 | 13,54 |
| Personnel intérimaire | - | - | 34 311,56 | 2,52 |
| Personnel détaché & honoraires | 4 697,34 | 0,33 | 18 565,18 | 1,36 |
| Publicité - Annonces insertions | 3 270,89 | 0,23 | 4 216,92 | 0,31 |
| Foires expositions- cadeaux usagers-div Pub | - | - | 1 706,27 | 0,13 |
| Frais de transport | - | - | 284,11 | 0,02 |
| Déplacements | 27 695,07 | 1,94 | 23 733,40 | 1,74 |
| Frais de déménagement | - | - | 105,24 | 0,01 |
| Missions Réceptions | 12 073,84 | 0,85 | 7 829,40 | 0,58 |
| Frais postaux | 9 722,04 | 0,68 | 9 465,07 | 0,70 |
| Frais Télécommunication | 18 659,18 | 1,31 | 22 113,72 | 1,62 |
| Services bancaires | 561,15 | 0,04 | 914,58 | 0,07 |
| Divers services extérieurs | 1 404,92 | 0,10 | 913,08 | 0,07 |
| Adhésion RBG | 16 338,64 | 1,15 | 14 612,44 | 1,07 |
| Adhésion URBG | 48 383,00 | 3,40 | 44 578,00 | 3,27 |
| Autres adhésions (dt DACC Cartes CEZAM) | 583,00 | 0,04 | 966,00 | 0,07 |



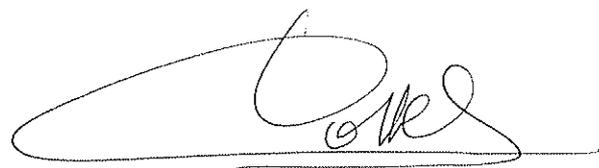
| | | | | |
|---|--------------|---------|--------------|-------|
| IMPOTS TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES | 61 456,26 | 4,32 | 54 851,04 | 4,03 |
| Taxe sur les salaires | 48 399,00 | 3,40 | 42 313,00 | 3,11 |
| Particip form. cont & alternce+ Fondecif | 10 243,00 | 0,72 | 9 298,76 | 0,68 |
| Effort de construction | 2 570,07 | 0,18 | 2 548,36 | 0,19 |
| Charges fiscales/congés payés+sal à rég | 244,19 | 0,02 | 690,92 | 0,05 |
| SALAIRES ET TRAITEMENT | 699 946,08 | 49,15 | 654 328,80 | 48,07 |
| Salaires Bruts | 637 062,83 | 44,74 | 588 842,71 | 43,26 |
| Congés payés | 1 508,32 | 0,11 | 2 485,75 | 0,18 |
| Indemnité & avantages | 61 374,93 | 4,31 | 63 000,34 | 4,63 |
| CHARGES SOCIALES | 289 081,89 | 20,18 | 263 218,98 | 19,34 |
| Charges sociales Patronales | 268 036,43 | 18,82 | 244 214,75 | 17,94 |
| Ch.sociales / congés payés+sal à rég | 617,79 | 0,04 | 1 094,23 | 0,08 |
| Chèques déjeuners | 18 702,00 | 1,31 | 17 910,00 | 1,32 |
| Frais formation | 1 725,67 | | - | |
| DOTATIONS D'EXPLOITATION | 12 357,22 | 0,87 | 16 437,30 | 1,21 |
| Dotation aux amortissements | 11 242,98 | 0,79 | 14 328,60 | 1,05 |
| Dotation aux prov/ créa.douteuses | 1 114,24 | 0,08 | 2 108,70 | 0,15 |
| AUTRES CHARGES | 4 175,12 | 0,00 | 4 399,15 | 0,32 |
| Créances de l'exercice | 4 164,99 | 0,29 | | |
| Charges div de gestion courantes | 10,13 | 0,00 | 4 399,15 | 0,32 |
| TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION | 1 363 057,40 | 95,30 | 1 300 204,90 | 95,19 |
| RESULTAT D' EXPLOITATION | 37 023,18 | - 18,97 | 34 143,67 | 2,83 |

| | | | | |
|---------------------------------------|-----------|------|--------|------|
| PRODUITS FINANCIERS | | | | |
| Autres produits financiers (dont VMP) | 11 722,99 | 0,82 | 981,61 | 0,07 |
| Produits cession immo financières | | | | - |
| TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS | 11 722,99 | 0,82 | 981,61 | 0,07 |
| CHARGES FINANCIERES | | | | |
| Intérêts des emprunts | | - | | - |
| Agios cptes courants | 258,40 | 0,02 | 520,61 | 0,04 |
| TOTAL DES CHARGES FINANCIERES | 258,40 | 0,02 | 520,61 | 0,04 |
| RESULTAT FINANCIER | 11 464,59 | 0,81 | 461,00 | 0,03 |

| | | | | |
|---|-----------|------|-----------|------|
| PRODUITS EXCEPTIONNELS | | | | |
| Produits exceptionnels | 5 595,59 | 0,39 | 166,18 | 0,01 |
| Produit sur exercice antérieur | 4 622,30 | 0,32 | 25 040,51 | 1,84 |
| Reprises sur créances irrécouvrables | 2 002,02 | 0,14 | 723,88 | 0,05 |
| TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS | 12 219,91 | 0,86 | 25 930,57 | 1,90 |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES | | | | |
| Créances irrécouvrables exceptionnelles | 2 002,02 | 0,14 | | - |
| Charges exceptionnelles opérations de gestion | | - | 1 973,90 | 0,15 |
| TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES | 2 002,02 | 0,14 | 1 973,90 | 0,15 |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL | 10 217,89 | 0,72 | 23 956,67 | 1,76 |



| | | | | |
|--------------------|--------------|---------|--------------|--------|
| TOTAL DES PRODUITS | 1 424 023,48 | 78,02 | 1 361 260,75 | 100,00 |
| TOTAL DES CHARGES | 1 365 317,82 | 95,46 | 1 302 699,41 | 95,37 |
| BENEFICE OU PERTE | 58 705,66 | - 17,44 | 58 561,34 | 4,63 |
| TOTAL GENERAL | 1 424 023,48 | 78,02 | 1 361 260,75 | 100,00 |

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized initial 'C' followed by a series of loops and a horizontal line at the bottom.

Les comptes annuels de l'exercice 2008 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

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

Total du bilan.....1 161 657 €

Total produits d'exploitation.....1 400 081 €

Résultat net.....58 706 €

IMMOBILISATIONS

Exercice 2008

| | Début de l'exercice | Acquisitions | Diminutions | Fin d'exercice |
|--|---------------------|--------------|-------------|----------------|
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Autres postes immobilisations incorporées | 17 516 | - | - | 17 516 |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Installations générales, agenc, aménagements | 110 676 | - | 119 | 110 557 |
| Matériel de bureau, mobilier informatique | 86 635 | 5 158 | - | 91 793 |
| Immobilisations financières | | | | |
| Autres participations | 765 | - | - | 765 |
| Prêts et autres immobilisations financières | 4 485 | 128 | - | 4 613 |
| TOTAL GENERAL | 220 077 | 5 287 | 119 | 225 245 |

MOUVEMENT DES AMORTISSEMENTS

| | Début de l'exercice | Augmentations : Dotations de l'exercice | Sorties de l'actif | Fin d'exercice |
|--|---------------------|---|--------------------|----------------|
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Autres postes immobilisations incorporées | 17 298 | 218 | - | 17 516 |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Installations générales, agenc, aménagements | 104 891 | 1 476 | 119 | 106 248 |
| Matériel de bureau, mobilier informatique | 73 895 | 9 549 | - | 83 444 |
| TOTAL GENERAL | 196 084 | 11 243 | 119 | 207 208 |

PROVISIONS

| | Début de l'exercice | Augmentations : Dotations de l'ex | Reprises | Fin d'exercice |
|---|----------------------------|--|-----------------|-----------------------|
| Provisions pour charges soc et CP | 18 492 | 19 354 | 18 492 | 19 354 |
| Provisions pour congés payés | 35 453 | 36 961 | 35 453 | 36 961 |
| Provisions pour dépréciation des stocks | | | | |
| Provisions dépréciation des comptes cli | 2 170 | 1 114 | 2 170 | 1 114 |
| TOTAL GENERAL | 56 114 | 57 429 | 56 115 | 57 429 |

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 | 4 614 | 1 524 | 2 961 |
| De l'actif circulant | | | |
| Clients douteux ou litigieux | 1 114 | | 1 114 |
| Autres créances | 790 484 | 790 484 | |
| Avances et acomptes sur commandes | 9 037 | 9 037 | |
| Charges constatées d'avance | 10 439 | 10 439 | |
| TOTAL | 815 688 | 811 484 | 4 075 |
| DETTES | | | |
| Dettes financières | | | |
| Emprunts dettes auprès d'établ de créd | - | - | |
| Autres dettes | | | |
| Avance et acomptes reçus des tiers | 486 472 | 391 566 | 94 906 |
| Fournisseurs et comptes rattachés | 40 970 | 40 970 | |
| Autres dettes | 126 013 | 126 013 | |
| Produits constatés d'avance | 64 792 | 64 792 | |
| TOTAL | 718 246 | 623 340 | 94 906 |

PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELLES- REPRISES

| DETAIL | CHARGES | PRODUITS |
|--|-----------------|------------------|
| Produits et charges exceptionnels | | |
| Ajustements divers | | 2.40 |
| Assoc Concours Talents subvention | | 5 000,00 |
| Ristourne chèques déjeuner | | 190,19 |
| Ouest France et divers Fourn non tirés | | 403,00 |
| Rentrées sur créances amorties | | 182,90 |
| PRFG Formation trop payé | | 4 439,40 |
| Reprises | | |
| Créances | | 2 002,02 |
| Reprise créances irrécouvrables | 2 002,02 | |
| TOTAUX | 2 002,02 | 12 219,91 |

TRANSFERT DE CHARGES D'EXPLOITATION 2008

| DETAIL | PRODUITS |
|---|------------------|
| Fac similé reprise photocop | 12 590,00 |
| RBG missions | 508,90 |
| Conseil Dvt Chateaubriant Loyer Bur4+ charges (+fact à établir) | 625,68 |
| TALENTS Subvention concours | 2 000,00 |
| URBG Rétrocession ordinateur | 984,30 |
| URBG Refacturation journée régionale | 213,33 |
| URBG Mise à disposition personnel | 5 400,89 |
| Transferts pour subrogation CPAM+SPHERIA (maladies) | 14 128,43 |
| Prises en charge formation du personnel | 1 441,26 |
| Transferts pour participation soirées OXYGENE | 2 233,20 |
| TOTAUX | 40 125,99 |

PRODUITS ET CHARGES FINANCIERES

| DETAIL | CHARGES | PRODUITS |
|---------------------------|---------------|------------------|
| BFCC Versement Parts BFCC | | 5,92 |
| Produits de SICAV | | 11 717,02 |
| Intérêts livret Bleu | | 0,05 |
| Intérêts cpte courant | 257,40 | |
| Perte de change | 1,00 | |
| | 258,40 | 11 722,99 |