

# Association FEDERATION UNSA BANQUES ET ASSURANCES

21 Rue Jules Ferry

93170 BAGNOLET

Syndicat

COMPTES ANNUELS

31/12/2021



EXPERTISE COMPTABLE

33 rue Charles Darwin

79000 NIORT

0549178350

niort@tgs-france.fr

[www.tgs-france.fr](http://www.tgs-france.fr)



# Sommaire

<b>PRESENTATION</b>	<b>1</b>
<i>Présentation de l'entreprise</i>	<b>2</b>
<i>Chiffres clés de l'entreprise</i>	<b>3</b>
<b>COMPTES ANNUELS</b>	<b>4</b>
<i>Bilan Actif</i>	<b>5</b>
<i>Bilan Passif</i>	<b>6</b>
<i>Compte de Résultat 1/2</i>	<b>7</b>
<i>Compte de Résultat 2/2</i>	<b>8</b>
<b>DETAIL DES COMPTES ANNUELS</b>	<b>9</b>
<i>Détail de l'Actif</i>	<b>10</b>
<i>Détail du Passif</i>	<b>11</b>
<i>Détail du Compte de Résultat</i>	<b>12</b>
<b>DOCUMENTS DE GESTION</b>	<b>15</b>
<i>Soldes Intermédiaires de Gestion</i>	<b>16</b>
<i>Analyse fonctionnelle du bilan</i>	<b>17</b>
<i>Bilans comparatifs et graphiques</i>	<b>18</b>

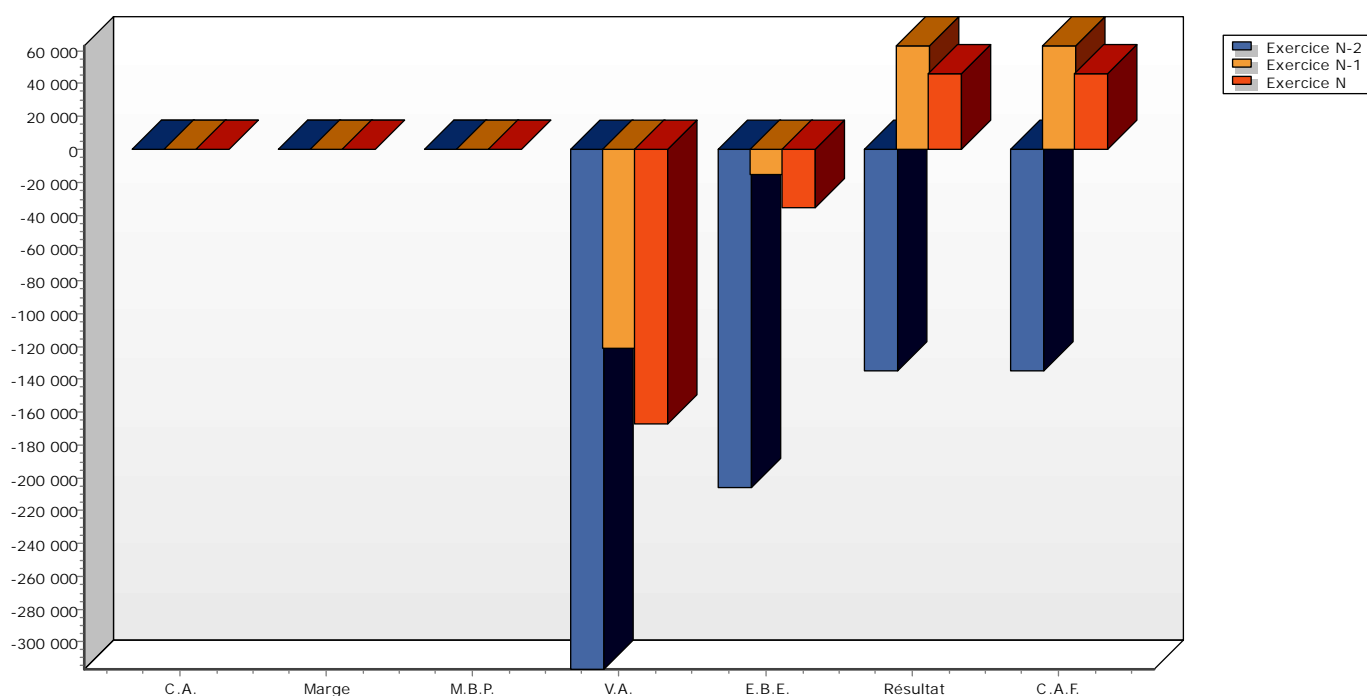
# PRESENTATION

## Présentation de l'entreprise

Raison sociale	Association FEDERATION UNSA BANQUES ET ASSURANCES
Activité	Syndicat
Catégorie fiscale	ASS - IR
Régime fiscal	Réel normal <input checked="" type="checkbox"/> Réel simplifié <input type="checkbox"/> Super simplifié <input type="checkbox"/>
Siret	815 157 482 00010
Code NAF	9420Z

## Chiffres clés de l'entreprise

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	N/N-1	31/12/2019
Nombre de mois	12	12			12
Chiffre d'affaires					360,00
Marge commerciale % sur vente de marchandises					
Marge brute de production % sur production					360,00 100,00
Valeur ajoutée % sur CA	(167 007,71)	(120 867,36)	(46 140,35)	38,17	(316 569,38) N/S
Excédent brut d'exploitation % sur CA	(35 205,90)	(15 551,30)	(19 654,60)	126,39	(206 073,63) N/S
Résultat net comptable % sur CA	45 920,63	63 000,53	(17 079,90)	-27,11	(134 780,44) N/S
Capacité d'autofinancement	45 920,63	63 000,53	(17 079,90)	-27,11	(134 780,44)
Besoin en fonds de roulement Nombre de jours de CA	7 534,91	(25 708,59)	33 243,50	-129,31	(13 718,32) (13 718,32)
Rotations (en jours)					
- Stock marchandises					
- Stock produits finis					
- Crédit fournisseurs		6,31			2,34
- Crédit clients					



# COMPTES ANNUELS

## Bilan Actif

		31/12/2021	31/12/2020
	Brut	Amort. et Dépréc.	Net
	Capital souscrit non appelé (1)		
	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>		
	Frais d'établissement		
	Frais de développement		
	Concessions brevets droits similaires		
	Fonds commercial (1)		
	Autres immobilisations incorporelles		
	Avances et acomptes		
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>		
	Terrains		
	Constructions		
	Installations techniques, mat. et outillage indus.		
	Autres immobilisations corporelles		
	Immobilisations en cours		
	Avances et acomptes		
	<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>		
	Participations évaluées selon mise en équival.		
	Autres participations		
	Créances rattachées à des participations		
	Autres titres immobilisés		
	Prêts		
	Autres immobilisations financières		
	<b>TOTAL (II)</b>		
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>STOCKS ET EN-COURS</b>		
	Matières premières, approvisionnements		
	En-cours de production de biens		
	En-cours de production de services		
	Produits intermédiaires et finis		
	Marchandises		
	Avances et Acomptes versés sur commandes		
	<b>CREANCES (3)</b>		
	Créances clients et comptes rattachés		
	Autres créances	18 327,28	18 327,28
	Capital souscrit appelé, non versé		4 945,28
	<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>		
	<b>DISPONIBILITES</b>	251 766,88	251 766,88
	Charges constatées d'avance		
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	<b>TOTAL (III)</b>	270 094,16	270 094,16
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)		
	Primes de remboursement des obligations (V)		
	Ecarts de conversion actif (VI)		
	<b>TOTAL ACTIF (I à VI)</b>	270 094,16	244 035,03

(1) dont droit au bail

(2) dont immobilisations financières à moins d'un an

(3) dont créances à plus d'un an

## Bilan Passif

	31/12/2021	31/12/2020
Capital social ou individuel	213 381,16	150 380,63
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...		
Ecart de réévaluation		
<b>RESERVES</b>		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	45 920,63	63 000,53
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>Total des capitaux propres</b>	<b>259 301,79</b>	<b>213 381,16</b>
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
<b>Total des autres fonds propres</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>Total des provisions</b>		
<b>DETTES FINANCIERES</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		2 117,63
Dettes fiscales et sociales		
<b>DETTES DIVERSES</b>		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	10 792,37	28 536,24
Produits constatés d'avance (1)		
<b>Total des dettes</b>	<b>10 792,37</b>	<b>30 653,87</b>
Ecart de conversion passif		
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>270 094,16</b>	<b>244 035,03</b>
Résultat de l'exercice exprimé en centimes	45 920,63	63 000,53
(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	10 792,37	30 653,87
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		
(3) Dont emprunts participatifs		



## Compte de Résultat

1/2

		31/12/2021		31/12/2020	
		France	Exportation	12 mois	
				12 mois	
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises				
	Production vendue (Biens)				
	Production vendue (Services et Travaux)				
	Montant net du chiffre d'affaires				
	Production stockée				
	Production immobilisée				
	Subventions d'exploitation			131 801,81	117 009,91
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges				
	Autres produits			81 068,22	79 773,93
		Total des produits d'exploitation (1)			212 870,03
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises				
	Variation de stock				
	Achats de matières et autres approvisionnements				
	Variation de stock				
	Autres achats et charges externes			167 007,71	120 867,36
	Impôts, taxes et versements assimilés				
	Salaires et traitements				11 693,85
	Charges sociales du personnel				
	Cotisations personnelles de l'exploitant				
	Dotations aux amortissements :				
	- sur immobilisations				
	- charges d'exploitation à répartir				
	Dotations aux dépréciations :				
	- sur immobilisations				
	- sur actif circulant				
Dotations aux provisions					
Autres charges					
	Total des charges d'exploitation (2)			167 007,71	132 561,21
	RESULTAT D'EXPLOITATION			45 862,32	64 222,63

## Compte de Résultat

2/2

	31/12/2021	31/12/2020
	<b>45 862,32</b>	<b>64 222,63</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		
Opéra. comm.		
Bénéfice attribué ou perte transférée		
Perte supportée ou bénéfice transféré		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participations (3)		
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (3)		
Autres intérêts et produits assimilés (3)	62,50	
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total des produits financiers</b>	<b>62,50</b>	
<b>CHARGES FINANCIERS</b>		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées (4)		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total des charges financières</b>		
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>62,50</b>	
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>	<b>45 924,82</b>	<b>64 222,63</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
<b>Total des produits exceptionnels</b>		
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion	4,19	1 222,10
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
<b>Total des charges exceptionnelles</b>	<b>4,19</b>	<b>1 222,10</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>(4,19)</b>	<b>(1 222,10)</b>
<b>PARTICIPATION DES SALARIES</b>		
<b>IMPOTS SUR LES BENEFICES</b>		
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>212 932,53</b>	<b>196 783,84</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>167 011,90</b>	<b>133 783,31</b>
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>45 920,63</b>	<b>63 000,53</b>

(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) dont charges afférentes à des exercices antérieurs

(3) dont produits concernant les entreprises liées

(4) dont intérêts concernant les entreprises liées

## DETAIL DES COMPTES ANNUELS

## Détail de l'Actif

	01/01/2021 31/12/2021	12,00 mois	01/01/2020 31/12/2020	12,00 mois	Variations	%
Capital souscrit non appelé						
TOTAL II - Actif Immobilisé NET						
TOTAL III - Actif Circulant NET	270 094,16	100,00	244 035,03	100,00	26 059,13	10,68
Autres créances	18 327,28	6,79	4 945,28	2,03	13 382,00	270,60
46870000 Divers Produits à recevoir	18 327,28	6,79	4 945,28	2,03	13 382,00	270,60
Disponibilités	251 766,88	93,21	239 089,75	97,97	12 677,13	5,30
51210000 BRED	176 704,38	65,42	239 089,75	97,97	(62 385,37)	-26,09
51211000 Livret BRED	75 062,50	27,79			75 062,50	
TOTAL DU BILAN ACTIF	270 094,16	100,00	244 035,03	100,00	26 059,13	10,68

## Détail du Passif

	01/01/2021 31/12/2021	12,00 mois	01/01/2020 31/12/2020	12,00 mois	Variations	%
<b>TOTAL I - Capitaux propres</b>	<b>259 301,79</b>	<b>96,00</b>	<b>213 381,16</b>	<b>87,44</b>	<b>45 920,63</b>	<b>21,52</b>
Capital Social ou individuel	213 381,16	79,00	150 380,63	61,62	63 000,53	41,89
11000000 Report à nouveau créditeur	213 381,16	79,00	150 380,63	61,62	63 000,53	41,89
Résultat de l'exercice	45 920,63	17,00	63 000,53	25,82	(17 079,90)	-27,11
<b>TOTAL II - Autres fonds propres</b>						
<b>TOTAL III - Total des Provisions</b>						
<b>TOTAL IV - Total des dettes</b>	<b>10 792,37</b>	<b>4,00</b>	<b>30 653,87</b>	<b>12,56</b>	<b>(19 861,50)</b>	<b>-64,79</b>
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			2 117,63	0,87	(2 117,63)	-100,00
40100000 Fournisseurs			2 117,63	0,87	(2 117,63)	-100,00
Autres dettes	10 792,37	4,00	28 536,24	11,69	(17 743,87)	-62,18
041C100000 Clients	233,66	0,09	233,66	0,10		
46720000 Autres comptes créditeurs	5 037,87	1,87	5 037,87	2,06		
46860000 Divers - Charges à Payer	5 520,84	2,04	23 264,71	9,53	(17 743,87)	-76,27
<b>TOTAL DU BILAN PASSIF</b>	<b>270 094,16</b>	<b>100,00</b>	<b>244 035,03</b>	<b>100,00</b>	<b>26 059,13</b>	<b>10,68</b>

## Détail du Compte de Résultat

	01/01/2021 31/12/2021	12,00 mois	01/01/2020 31/12/2020	12,00 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	212 870,03		196 783,84		16 086,19	8,17
Ventes de marchandises						
Production vendue Biens						
Production vendue Services + Travaux						
Montant net du chiffre d'affaires						
Subventions d'exploitation	131 801,81		117 009,91		14 791,90	12,64
74010000 SUBVENTION ASF	13 790,40		6 780,28		7 010,12	103,39
74020000 SUBVENTION ACTION LOGEMENT	4 014,00				4 014,00	
74021000 SUBVENTION RHONE ALPE	7 884,62		7 884,62			
74030000 SUBVENTION BPCE IT	2 000,00		5 428,00		(3 428,00)	-63,15
74050000 SUBVENTION PARITARISME	77 690,53		86 917,01		(9 226,48)	-10,62
74700000 Subventions AESIO	10 000,00		10 000,00			
74800000 JETONS DE PRESENCE CS BPCE SA	16 422,26				16 422,26	
Autres produits d'exploitation	81 068,22		79 773,93		1 294,29	1,62
75100000 SECTIONS DIVERS	1 103,36		363,17		740,19	203,81
75100100 UNSA SECTION ACTION LOGEMENT	214,45				214,45	
75100200 UNSA SECTION AERAS ASSURANCES	42,89		86,62		(43,73)	-50,48
75100900 UNSA HSBC	231,00		286,00		(55,00)	-19,23
75101000 UNSA SECTION CA SA	42,89				42,89	
75101100 UNSA SECTION CARREFOUR BANQUE	643,35		909,51		(266,16)	-29,26
75101200 UNSA SECTION CHAABI	42,89				42,89	
75102300 UNSA MUTEX	269,50		264,00		5,50	2,08
75102400 UNSA CREDIT AGRICOLE	3 883,00		3 877,50		5,50	0,14
75102500 Section Societe Generale	514,68		796,27		(281,59)	-35,36
75102600 UNSA Section GRESHAM Banque	300,23		389,79		(89,56)	-22,98
75102700 SECTION GMF VIE			173,24		(173,24)	-100,00
75102800 SECTION BANQUE RHONE ALPES	2 798,26		2 537,68		260,58	10,27
75103000 SECTION MUTUAIDE	85,78		129,93		(44,15)	-33,98
75103100 UNSA SECTION BNP AM	386,01				386,01	
75103200 SECTION HISCOX	42,89		103,31		(60,42)	-58,48
75103400 UNSA SECTION AMERICAN EXPRESS	42,89				42,89	
75103700 UNSA SECTION FINANCO	150,67		159,93		(9,26)	-5,79
75103900 UNSA SECTION ROEDERER	128,67		86,62		42,05	48,55
75104000 UNSA SECTION ADVENIS GESTION PRI	42,89				42,89	
75104200 UNSA SECTION MACIF	42,89		43,31		(0,42)	-0,97
75104300 UNSA SECTION ASSURANT	300,23		86,62		213,61	246,61
75104500 UNSA SECTION COVEA			139,86		(139,86)	-100,00
75104700 UNSA BNP DECLIC	82,50		49,50		33,00	66,67
75105500 UNSA SEGC BANQUE TAHITI	254,00		121,00		133,00	109,92
75105800 UNSA GENERALI	825,00		830,50		(5,50)	-0,66
75105900 UNSA GMF			335,50		(335,50)	-100,00
75107000 UNSA SECTION BMCE	52,89		86,62		(33,73)	-38,94
75109010 UNSA APRIL			300,00		(300,00)	-100,00
75190600 UNSA CA CF	198,00				198,00	
75191000 Section La Nef	428,90		736,27		(307,37)	-41,75
75193000 Section LCL	943,58		1 082,75		(139,17)	-12,85
75195100 Section Met Life	85,78		519,72		(433,94)	-83,49
75195200 Section BPCE IT	1 669,75		1 747,01		(77,26)	-4,42
75195400 Section BNPPLS	167,56		732,89		(565,33)	-77,14
75198000 Section Gras Savoye	85,78		43,31		42,47	98,06
75688500 UNSA SU CEP	30 030,00		29 023,50		1 006,50	3,47
75689000 UNSA Crédit Mutuel	7 848,50		7 744,00		104,50	1,35
75689300 Axa	1 369,50		1 342,00		27,50	2,05
75689400 UNSA BPCE SA	544,50				544,50	
75689500 Groupama	2 090,00		2 546,50		(456,50)	-17,93

Présentation

## Détail du Compte de Résultat

	01/01/2021 31/12/2021	12,00 mois	01/01/2020 31/12/2020	12,00 mois	Variations	%
75689600	Caisse des dépôts & consign.	11 429,00	10 725,00	704,00	6,56	
75690100	UNSA BRED	973,50	1 881,00	(907,50)	-48,25	
75690400	UNSA SPAB BP BFC	1 243,00	1 457,50	(214,50)	-14,72	
75690500	UNSA Crédit coopératif	467,50	550,50	(83,00)	-15,08	
75691100	UNSA Natixis	1 248,50	1 556,50	(308,00)	-19,79	
75691600	UNSA Maif	825,00	803,00	22,00	2,74	
75691700	UNSA MAAF	1 892,00	1 606,00	286,00	17,81	
75698500	UNSA BPRI OSA 699	1 930,50	1 963,50	(33,00)	-1,68	
75699000	UNSA DEXIA	77,00	159,50	(82,50)	-51,72	
75699300	UNSA BNP PERSONAL FINANCES	1 287,00		1 287,00		
75699400	UNSA BPI FRANCE	400,00		400,00		
75699500	UNSA Matmut	209,56		209,56		
75699600	UNSA SAM (mutuelle motards)	55,00		55,00		
75699700	UNSA Aviva	484,00	869,00	(385,00)	-44,30	
75699800	UNSA BP VF	561,00	528,00	33,00	6,25	
<b>Total des charges d'exploitation</b>		<b>167 007,71</b>	<b>132 561,21</b>	<b>34 446,50</b>	<b>25,99</b>	
Autres achats et charges externes		167 007,71	120 867,36	46 140,35	38,17	
60630000	Fourni entretien et petit equip	5 509,81	10 308,98	(4 799,17)	-46,55	
60640000	Fournitures administratives	378,00	208,28	169,72	81,49	
61320000	Location immobilière	19 890,00	20 098,00	(208,00)	-1,03	
61400000	FRAIS UNSA	30 000,00		30 000,00		
61810000	Documentation générale	1 355,40	865,20	490,20	56,66	
62250000	Rémun.Affacturage	1 113,25	744,90	368,35	49,45	
62260000	Honoraires	18 869,94	12 651,54	6 218,40	49,15	
62270000	Protection juridique	2 293,12	18 148,87	(15 855,75)	-87,36	
62300000	PUBLICITE PUBLICATIONS COMMUNICA	17 521,80	27 824,44	(10 302,64)	-37,03	
62340000	Cadeaux à la clientèle	50,00	882,21	(832,21)	-94,33	
62380000	Gratification stage	9 609,50		9 609,50		
62500000	Frais de déplacement	13 336,61	5 774,17	7 562,44	130,97	
62510000	Frais de missions réception	44 843,41	18 289,98	26 553,43	145,18	
62590000	Frais de formations		2 693,77	(2 693,77)	-100,00	
62600000	FRAIS POSTAUX ET DE TELECOMMUNIC	1 936,47	2 098,32	(161,85)	-7,71	
62700000	Services bancaires	300,40	278,70	21,70	7,79	
Salaires et traitements			11 693,85	(11 693,85)	-100,00	
64100000	Rémunération du personnel		11 693,85	(11 693,85)	-100,00	
<b>Résultat d'exploitation</b>		<b>45 862,32</b>	<b>64 222,63</b>	<b>(18 360,31)</b>	<b>-28,59</b>	
<b>Total des produits financiers</b>		<b>62,50</b>		<b>62,50</b>		
Autres intérêts et produits assimilés		62,50		62,50		
76800000	Autres produits financiers	62,50		62,50		
<b>Total des charges financières</b>						
<b>Résultat financier</b>		<b>62,50</b>		<b>62,50</b>		
<b>Résultat courant avant impôts</b>		<b>45 924,82</b>	<b>64 222,63</b>	<b>(18 297,81)</b>	<b>-28,49</b>	
<b>Total des produits exceptionnels</b>						
<b>Total des charges exceptionnelles</b>		<b>4,19</b>	<b>1 222,10</b>	<b>(1 217,91)</b>	<b>-99,66</b>	
Charges exceptionnelles sur opération de gestio		4,19	1 222,10	(1 217,91)	-99,66	
67100000	Charges except./ope.gestion	4,19		4,19		

## Détail du Compte de Résultat

	01/01/2021 31/12/2021	12,00 mois	01/01/2020 31/12/2020	12,00 mois	Variations	%
67200000 Charges sur exercices antérieure			1 222,10		(1 222,10)	-100,00
Résultat exceptionnel	(4,19)		(1 222,10)		1 217,91	99,66
Résultat de l'exercice	45 920,63		63 000,53		(17 079,90)	-27,11



## DOCUMENTS DE GESTION

## Soldes Intermédiaires de Gestion

	01/01/2021 31/12/2021	12,00 mois	01/01/2020 31/12/2020	12,00 mois	Ecart	%
<b>CHIFFRE D'AFFAIRES</b>						
Ventes de marchandises						
- Achats de marchandises						
- Variation stocks de marchandises						
<b>MARGE COMMERCIALE (a)</b>						
Production vendue						
+ Variation production stockée						
+ Production immobilisée						
<b>PRODUCTION DE L'EXERCICE</b>						
- Achats stockés approvisionnement						
- Variation des stocks et approvisionnement						
- Achats de sous-traitance directe						
<b>MARGE BRUTE PRODUCTION (b)</b>						
<b>MARGES (Commerciale + Production)</b>						
- Achats non stockés (c)	5 887,81		10 517,26		(4 629,45)	-44,02
- Autres charges externes (c)	161 119,90		110 350,10		50 769,80	46,01
<b>CONSOMMATION DE L'EXERCICE EN PROVENANCE DES TIERS</b>	<b>167 007,71</b>		<b>120 867,36</b>		<b>46 140,35</b>	<b>38,17</b>
<b>VALEUR AJOUTÉE PRODUITE (a+b-c)</b>	<b>(167 007,71)</b>		<b>(120 867,36)</b>		<b>(46 140,35)</b>	<b>-38,17</b>
+ Subventions d'exploitation	131 801,81		117 009,91		14 791,90	12,64
- Impôts, taxes sur rémunérations						
- Autres impôts et taxes						
- Salaires et traitements			11 693,85		(11 693,85)	-100,00
- Charges sociales						
<b>EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>(35 205,90)</b>		<b>(15 551,30)</b>		<b>(19 654,60)</b>	<b>-126,39</b>
+ Reprises sur amortissements et provisions						
+ Autres produits d'exploitation	81 068,22		79 773,93		1 294,29	1,62
+ Transfert de charges d'exploitation						
- Dotations aux amort., dépréciations et provisions						
- Autres charges de gestion courante						
<b>RÉSULTAT EXPLOITATION</b>	<b>45 862,32</b>		<b>64 222,63</b>		<b>(18 360,31)</b>	<b>-28,59</b>
Bénéfice-perte sur opérations en commun						
+ Produits financiers	62,50				62,50	
- Charges financières						
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS</b>	<b>45 924,82</b>		<b>64 222,63</b>		<b>(18 297,81)</b>	<b>-28,49</b>
Produits exceptionnels						
- Charges exceptionnelles	4,19		1 222,10		(1 217,91)	-99,66
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>(4,19)</b>		<b>(1 222,10)</b>		<b>1 217,91</b>	<b>99,66</b>
- Participation des salariés						
- Impôts sur les bénéfices						
<b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>45 920,63</b>		<b>63 000,53</b>		<b>(17 079,90)</b>	<b>-27,11</b>

## Analyse fonctionnelle du bilan

	31/12/2021	31/12/2020	Variations	%
<b>EMPLOIS STABLES</b>				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Charges à répartir				
Total emplois stables				
<b>RESSOURCES STABLES</b>				
Capital et réserves	213 381,16	150 380,63	63 000,53	41,89
Rétention de résultat				
Résultat	45 920,63	63 000,53	(17 079,90)	-27,11
Subventions investissements				
Provisions réglementées				
Provisions risques et charges				
Comptes courants d'associés				
Emprunts et dettes assimilés				
Total ressources stables	259 301,79	213 381,16	45 920,63	21,52
<b>FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL</b>	<b>259 301,79</b>	<b>213 381,16</b>	<b>45 920,63</b>	<b>21,52</b>
<b>EMPLOIS CIRCULANTS</b>				
Stocks de matières et marchandises				
Stocks en cours de produits				
Avances et acomptes				
Clients et comptes rattachés				
Effets escomptés				
Autres créances d'exploitation	18 327,28	4 945,28	13 382,00	270,60
Comptes de régularisation				
Total de l'actif circulant	18 327,28	4 945,28	13 382,00	270,60
<b>RESSOURCES CIRCULANTES</b>				
Avances reçues				
Fournisseurs et comptes rattachés		2 117,63	(2 117,63)	-100,00
Dettes fiscales et sociales				
Autres dettes	10 792,37	28 536,24	(17 743,87)	-62,18
Comptes de régularisation				
Total du passif circulant	10 792,37	30 653,87	19 861,50	-64,79
<b>BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT</b>	<b>7 534,91</b>	<b>(25 708,59)</b>	<b>33 243,50</b>	<b>-129,31</b>
Disponibilités	251 766,88	239 089,75	12 677,13	5,30
Valeurs mobilières de placement				
Total trésorerie active	251 766,88	239 089,75	12 677,13	5,30
Concours bancaires				
Effets escomptés				
Total trésorerie passive				
<b>TRESORERIE NETTE</b>	<b>251 766,88</b>	<b>239 089,75</b>	<b>12 677,13</b>	<b>5,30</b>
<b>FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL</b>	<b>259 301,79</b>	<b>213 381,16</b>	<b>45 920,63</b>	<b>21,52</b>

## Bilans Comparatifs

	31/12/2019		31/12/2020		31/12/2021	
1 - Immobilisations nettes						
2 - Valeurs d'exploitation						
3 - Réalisable	3 418,36	2,04	4 945,28	2,03	18 327,28	6,79
4 - Disponible	164 098,95	97,96	239 089,75	97,97	251 766,88	93,21
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>167 517,31</b>	<b>100,00</b>	<b>244 035,03</b>	<b>100,00</b>	<b>270 094,16</b>	<b>100,00</b>
5 - Capitaux propres	150 380,63	89,77	213 381,16	87,44	259 301,79	96,00
6 - Provisions pour risques et charges						
7 - Emprunts à long et moyen terme						
8 - Exigible à court terme	17 136,68	10,23	30 653,87	12,56	10 792,37	4,00
9 - Concours bancaires courants						
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>167 517,31</b>	<b>100,00</b>	<b>244 035,03</b>	<b>100,00</b>	<b>270 094,16</b>	<b>100,00</b>

