

RCS : MARSEILLE

Code greffe : 1303

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

**Le greffier du tribunal de commerce de MARSEILLE atteste l'exactitude des informations
transmises ci-après**

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2003 B 01337

Numéro SIREN : 448 503 003

Nom ou dénomination : BCAF INVESTISSEMENT

Ce dépôt a été enregistré le 21/06/2021 sous le numéro de dépôt 11585

Comptes annuels

Période du 01/07/2019 au 30/06/2020



BCAF INVESTISSEMENT

150 Chemin de la Gasteaude
13400 AUBAGNE

APE : 6420Z -
Siret : 44850300300015

mazars

MAZARS EXPERTS ET CONSEILS

Société d'Expertise Comptable inscrite au tableau
de l'ordre des experts comptables
300 Avenue du Prado

13008 Marseille

Tél : 04.88.66.86.00

Fax : 04.88.66.86.01

Courriel : marseille.accueil@mazars.fr

Web : www.mazars.fr

 Sommaire

Etats de synthèse	3
Bilan Actif	4
Bilan Passif	5
Compte de résultat	6
Compte de résultat (suite)	7
Annexe	9
Règles et méthodes comptables	10
Notes sur le bilan	12



Etats de synthèse

Bilan Actif

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net 30/06/2020	Net 30/06/2019
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevts, licences, logiciels, drts & val.similaire				
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles	31 363	28 183	3 180	5 272
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	31 362	31 362		435
Installations techniques, matériel et outillage industriels	2 656	2 656		
Autres immobilisations corporelles	234 658	179 035	55 623	48 227
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations (mise en équivalence)				
Autres participations	193 522	3 001	190 521	205 021
Créances rattachées aux participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	280		280	280
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	493 841	244 237	249 603	259 235
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	10 271		10 271	
Créances (3)				
Clients et comptes rattachés	233 355		233 355	155 637
Autres créances	1 513 783		1 513 783	1 579 526
Capital souscrit et appelé, non versé				
Divers				
Valeurs mobilières de placement	2 475 670	314 716	2 160 954	2 280 191
Disponibilités	233 007		233 007	192 299
Charges constatées d'avance (3)	11 687		11 687	2 106
TOTAL ACTIF CIRCULANT	4 477 775	314 716	4 163 059	4 209 759
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	4 971 615	558 953	4 412 662	4 468 994
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				

Bilan Passif

	30/06/2020	30/06/2019
CAPITAUX PROPRES		
Capital	343 900	343 900
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	174 453	174 453
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	32 960	32 960
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	3 247 383	3 282 464
Report à nouveau		
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	-181 319	-35 082
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	3 617 376	3 798 696
AUTRES FONDS PROPRES		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	30 160	14 685
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	30 160	14 685
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières diverses (3)	490 592	478 071
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 429	19 552
Dettes fiscales et sociales	76 044	44 729
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	7 061	1 061
Produits constatés d'avance (1)	168 000	112 200
TOTAL DETTES	765 126	655 614
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL	4 412 662	4 468 994
(1) Dont à plus d'un an (a)		
(1) Dont à moins d'un an (a)	765 126	655 614
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

Compte de résultat

	30/06/2020	30/06/2019
Produits d'exploitation (1)		
Ventes de marchandises		
Production vendue (biens)		
Production vendue (services)	382 327	234 559
Chiffre d'affaires net	382 327	234 559
Dont à l'exportation		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation		
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges		51 282
Autres produits	68	132
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	382 395	285 973
Charges d'exploitation (2)		
Achats de marchandises		
Variations de stock		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variations de stock		
Autres achats et charges externes (a)	105 716	123 703
Impôts, taxes et versements assimilés	5 015	4 863
Salaires et traitements	194 236	82 396
Charges sociales	105 346	97 403
Dotations aux amortissements et dépréciations :		
- Sur immobilisations : dotations aux amortissements	16 551	14 168
- Sur immobilisations : dotations aux dépréciations		
- Sur actif circulant : dotations aux dépréciations		
- Pour risques et charges : dotations aux provisions	15 475	5 977
Autres charges	2 066	1
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	444 405	328 511
RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-62 010	-42 538
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)		
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)		
Produits financiers		
De participation (3)	17 714	41 418
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)		
Autres intérêts et produits assimilés (3)	44 429	55 742
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	96 445	101 653
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	89 633	3 176
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	248 221	201 988
Charges financières		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	203 256	65 371
Intérêts et charges assimilées (4)	87 963	110 637
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	80 311	18 508
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (VI)	371 529	194 515
RESULTAT FINANCIER (V-VI)	-123 308	7 473
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	-185 318	-35 065

Compte de résultat (suite)

	30/06/2020	30/06/2019
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et dépréciation et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)		
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	90	17
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)	90	17
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-90	-17
Participation des salariés aux résultats (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)	-4 089	
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	630 616	487 961
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	811 935	523 043
BENEFICE OU PERTE	-181 319	-35 082
(a) Y compris :		
- Redevances de crédit-bail mobilier	5 125	11 194
- Redevances de crédit-bail immobilier		
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(3) Dont produits concernant les entités liées		
(4) Dont intérêts concernant les entités liées		

Annexe

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : BCAF INVESTISSEMENT

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 30/06/2020, dont le total est de 4 412 662 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant une perte de 181 319 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/07/2019 au 30/06/2020.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Règles générales

Les comptes annuels au 30/06/2020 ont été établis en conformité avec les dispositions du code de Commerce (articles L123-12 à L123-28), du règlement ANC N° 2014-03 du 05/06/2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels, et des règlements du Comité de la Réglementation Comptable (CRC).

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

et 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.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- * Agencements des constructions : 10 à 20 ans
- * Installations techniques : 5 à 10 ans
- * Matériel et outillage industriels : 5 à 10 ans
- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- * Matériel de transport : 4 à 5 ans
- * Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'entreprise a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Règles et méthodes comptables

Titres de participations et autres titres immobilisés

Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition y compris les frais accessoires.

Un amortissement dérogatoire est alors constaté afin de tenir compte de l'amortissement de ces frais accessoires.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Frais d'émission des emprunts

Les frais d'émission des emprunts sont pris en compte immédiatement dans les charges de l'exercice.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Conséquences de l'événement Covid-19

L'événement Covid-19 est susceptible d'avoir des impacts significatifs sur le patrimoine, la situation financière et les résultats des entreprises. Une information comptable pertinente sur ces impacts constitue un élément clé des comptes de la période concernée.

Pour cela, l'entreprise a retenu une approche ciblée pour exprimer les principaux impacts pertinents sur la performance de l'exercice et sur sa situation financière. Cette approche est recommandée par l'Autorité des Normes Comptables dans la note du 18 mai 2020 pour fournir les informations concernant les effets de l'événement Covid-19 sur ses comptes.

Méthodologie suivie

Les informations fournies portent sur les principaux impacts, jugés pertinents, de l'événement qui sont enregistrés dans ses comptes. Il a été fait une distinction entre les effets ponctuels et les effets structurels. Ces effets sont détaillés en tenant compte des interactions et incidences de l'événement sur les agrégats usuels en appréciant les impacts bruts et nets. Les mesures de soutien dont elle a pu bénéficier sont également évaluées.

L'événement Covid-19 étant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'entreprise est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Valeur au début d'exercice	Augmentation	Diminution	Valeur en fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	31 363			31 363
Immobilisations incorporelles	31 363			31 363
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	31 362			31 362
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	2 656			2 656
- Installations générales, agencements aménagements divers	126 926	7 507		134 433
- Matériel de transport		13 913		13 913
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	86 312			86 312
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	247 256	21 420		268 676
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	268 022		74 500	193 522
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	280			280
Immobilisations financières	268 302		74 500	193 802
ACTIF IMMOBILISE	546 921	21 420	74 500	493 841

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
Virements de poste à poste				
Virements de l'actif circulant				
Acquisitions		21 420		21 420
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice		21 420		21 420
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions			74 500	74 500
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice			74 500	74 500

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Valeur en début d'exercice	Augmentation	Diminutions	Valeur en fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	26 091	2 092		28 183
Immobilisations incorporelles	26 091	2 092		28 183
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	30 926	435		31 362
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	2 656			2 656
- Installations générales, agencements aménagements divers	80 824	11 160		91 984
- Matériel de transport		2 203		2 203
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	84 188	660		84 848
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	198 594	14 459		213 053
ACTIF IMMOBILISE	224 685	16 551		241 236

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 1 759 106 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Autres	280		280
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	233 355	233 355	
Autres	1 513 783	1 513 783	
Charges constatées d'avance	11 687	11 687	
Total	1 759 106	1 758 826	280

Produits à recevoir

	Montant
CLIENTS FACTURES A ETABLIR	22 049
FOURN RRR A OBTENIR	1 000
ETAT PRODUITS A RECEVOIR	2 089
ASSOCIES INTERETS COURUS	16 701
Total	41 839

Notes sur le bilan

Capitaux propres

Composition du capital social

Capital social d'un montant de 343 900,00 euros décomposé en 3 439 titres d'une valeur nominale de 100,00 euros.

	Nombre	Valeur nominale
Titres composant le capital social au début de l'exercice	3 439	100,00
Titres émis pendant l'exercice		
Titres remboursés pendant l'exercice		
Titres composant le capital social à la fin de l'exercice	3 439	100,00

Provisions pour risques et charges

Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisées de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires					
Pour impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	14 685	15 475			30 160
Total	14 685	15 475			30 160
Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :					
Exploitation		15 475			
Financières					
Exceptionnelles					

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 765 126 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an et à 5 ans au plus	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)	490 592	490 592		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 429	23 429		
Dettes fiscales et sociales	76 044	76 044		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	7 061	7 061		
Produits constatés d'avance	168 000	168 000		
Total	765 126	765 126		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice dont :				
(**) Dont envers Groupe et associés	490 592			

Charges à payer

	Montant
FOURN FACTURES NON PARVENUES.	7 355
ASSOCIES OPERATIONS COMMUN. INT COU	2 804
PERS CONGES A PAYER	3 163
ORG.SOC. CONGES A PAYER	898
ORG.SOC. AUTRES CHARGES A PAYER	23 179
ETAT AUTRES CHARGES A PAYER	2 954
CLIENTS RRR A ACCORDER	4 800
Total	45 153

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTATEES D AVANCE	11 687		
Total	11 687		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
PRODUITS CONSTATES D AVANCE	168 000		
Total	168 000		

BCAF INVESTISSEMENT

Société À Responsabilité Limitée au capital de 343 900,00 €

Siège social : 150 chemin de la Gasteaude

13400 AUBAGNE

448 503 003 RCS MARSEILLE

TEXTE DE LA RESOLUTION D'AFFECTATION DE RESULTAT SOUMISE ET ADOPTÉE A L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 29 MARS 2021

TROISIÈME RESOLUTION

L'assemblée générale décide d'affecter la perte de l'exercice clos le 30 juin 2020, s'élevant à 181 319,19€, de la manière suivante :

- d'amortir la perte de l'exercice, s'élevant à	-181 319.19 €
sur le compte "Autres Réserves" d'un montant de	3 247 382.55 €
qui ressortira ainsi à	3 066 063.36 €

Rappel des dividendes antérieurement distribués

L'assemblée générale, pour répondre aux prescriptions de l'article 243 bis du Code général des impôts, rappelle qu'il n'a pas été procédé à une distribution de dividendes, au titre des trois exercices précédents.

Certifié conforme par la Gérance

A Antibie Conforme
