

NOVACAMBIOS FRANCE

Bilan et Compte de Résultat au 31 décembre 2008



20 quater, rue Schnapper, 78105 Saint Germain en Laye Cedex.
Tél : 01 39 04 25 50. Fax : 01 39 04 25 40. E-mail : effigest@effigest.fr

Société d'Expertise Comptable inscrite au tableau de Paris Ile-de-France. SARL au capital de 150 000 euros - RCS Versailles B 432966927 - APE 6920Z

Bilan actif

NOVA CAMBIOS FRANCE

Etats de synthèse au 31/12/2008

	Brut	Amortissements Provisions	Net au 31/12/08	Net au 31/12/07
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	4 110,00	4 110,00		
Immobilisations corporelles				
Installations techniques, matériel et outillage	997,50	209,48	788,02	987,52
Autres immobilisations corporelles	87 694,57	56 418,15	31 276,42	13 745,54
Immobilisations financières				
Autres immobilisations financières	18 892,36		18 892,36	7 886,40
ACTIF IMMOBILISE	111 694,43	60 737,63	50 956,80	22 619,46
Stocks				
Créances				
Clients et comptes rattachés	71 942,45		71 942,45	67 930,16
Fournisseurs débiteurs	10 500,00		10 500,00	80,13
Autres créances	9 083,04		9 083,04	5 725,68
Divers				
Valeurs mobilières de placement	24 898,64		24 898,64	24 898,64
Disponibilités	82 253,73		82 253,73	104 058,86
Charges constatées d'avance	22 925,07		22 925,07	9 471,00
ACTIF CIRCULANT	221 602,93		221 602,93	212 164,47
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL ACTIF	333 297,36	60 737,63	272 559,73	234 783,93

Bilan passif

NOVA CAMBIOS FRANCE

Etats de synthèse au 31/12/2008

	Net au 31/12/08	Net au 31/12/07
PASSIF		
Capital social ou individuel	150 000,00	150 000,00
Report à nouveau	-368 456,84	-384 488,63
Résultat de l'exercice	20 513,52	16 031,79
CAPITAUX PROPRES	-197 943,32	-218 456,84
AUTRES FONDS PROPRES		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
<i>Découverts et concours bancaires</i>		2 421,40
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		2 421,40
Emprunts et dettes financières diverses - Associés	378 106,00	376 106,00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 501,63	12 887,94
<i>Personnel</i>	9 539,94	10 211,06
<i>Organismes sociaux</i>	17 229,23	10 937,37
<i>Autres dettes fiscales et sociales</i>	822,00	677,00
Dettes fiscales et sociales	27 591,17	21 825,43
Autres dettes	53 304,25	40 000,00
DETTES	470 503,05	453 240,77
TOTAL PASSIF	272 559,73	234 783,93

Détail du bilan actif

NOVA CAMBIOS FRANCE

Etats de synthèse au 31/12/2008

	Brut	Amortissements Provisions	Net au 31/12/08	Net au 31/12/07
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
- 20110000 FRAIS DE CONSTITUTION	4 110,00		4 110,00	4 110,00
- 28011000 AMORT.FRAIS CONSTITUTION		4 110,00	-4 110,00	-4 110,00
Frais d'établissement	4 110,00	4 110,00		
Immobilisations corporelles				
- 21540000 MATERIEL INDUSTRIEL	997,50		997,50	997,50
- 28154000 AMORT. MAT. INDUSTRIEL		209,48	-209,48	-9,98
Installations techniques, matériel et outillage	997,50	209,48	788,02	987,52
- 21810000 INSTAL./AGENC.DIVERS	82 817,88		82 817,88	54 317,89
- 21811000 TABLEAU	1 530,00		1 530,00	1 530,00
- 21840000 MOBILIER	3 346,69		3 346,69	3 346,69
- 28181000 AMORT.AG.CONS.DIVERSES		53 071,46	-53 071,46	-42 102,35
- 28184000 AMORT. MOBILIER		3 346,69	-3 346,69	-3 346,69
Autres immobilisations corporelles	87 694,57	56 418,15	31 276,42	13 745,54
Immobilisations financières				
- 27500000 DEPOTS & CAUTIONNEMENTS	18 892,36		18 892,36	7 886,40
Autres immobilisations financières	18 892,36		18 892,36	7 886,40
ACTIF IMMOBILISE	111 694,43	60 737,63	50 956,80	22 619,46
Stocks				
Créances				
- 41100000 CLIENTS	71 942,45		71 942,45	67 930,16
Clients et comptes rattachés	71 942,45		71 942,45	67 930,16
- 40100000 FOURNISSEURS	10 500,00		10 500,00	
- 40980000 FOURNIS.RRR A OBTENIR				80,13
Fournisseurs débiteurs	10 500,00		10 500,00	80,13
- 46730000 CPR	92,88		92,88	129,26
- 46780000 ACHATS CAISSE	8 990,16		8 990,16	5 596,42
Autres créances	9 083,04		9 083,04	5 725,68
Divers				
- 50300000 SICAV MONE SECURITE C SI	24 898,64		24 898,64	24 898,64
Valeurs mobilières de placement	24 898,64		24 898,64	24 898,64
- 51200000 BNP	783,63		783,63	503,52
- 51240000 BCP	44 775,52		44 775,52	
- 51250000 BPN	507,93		507,93	507,93
- 53000000 CAISSE				42 971,59
- 53000020 DEVISES AED EMIR ARABES	200,32		200,32	538,35
- 53000036 DEVISES AUD AUSTRALIE	1 948,30		1 948,30	10 586,70
- 53000050 DEVISES BGN BULGARIE				162,90
- 53000076 DEVISES BRR BRESIL	538,91		538,91	591,22
- 53000124 DEVISES CAD CANADA				9 928,03
- 53000140 DEVISES CFA REP CENTAFRIQ	59,46		59,46	12,20
- 53000156 DEVISES CNY CHINE	182,51		182,51	460,36
- 53000203 DEVISES CZK REP TCHEQUES	169,31		169,31	1 314,25
- 53000208 DEVISES DKK DANEMARK	1 973,03		1 973,03	603,36
- 53000220 DEVISES DOP REP.DOMINICAI	0,02		0,02	4,86

Détail du bilan actif

NOVA CAMBIOS FRANCE

Etats de synthèse au 31/12/2008

	Brut	Amortissements Provisions	Net au 31/12/08	Net au 31/12/07
- 53000344 DEVICES HKD HONG KONG	18,54		18,54	1 911,19
- 53000346 DEVICES HRK CROATIE				98,22
- 53000352 DEVICES ISK ISLANDE	15,53		15,53	21,76
- 53000356 DEVICES INR INDES	11,76		11,76	
- 53000376 DEVICES ILS ISRAEL	69,91		69,91	114,91
- 53000392 DEVICES JPY JAPON	4 369,43		4 369,43	763,56
- 53000400 DEVICES KWD KOWEIT	485,74		485,74	245,80
- 53000458 DEVICES MYR MALAISIE	67,43		67,43	5,55
- 53000484 DEVICES MXN MEXIQUE	935,82		935,82	
- 53000504 DEVICES MAD MAROC	170,36		170,36	
- 53000578 DEVICES NOK NORVEGE	158,97		158,97	1 225,19
- 53000580 DEVICES NZD N-ZELANDE	12,40		12,40	36,80
- 53000608 DEVICES PHP PHILIPINES	25,18		25,18	30,47
- 53000616 DEVICES PLN POLOGNE	36,11		36,11	136,36
- 53000618 DEVICES QAR QATAR	105,30		105,30	158,68
- 53000625 DEVICES RUB RUSSIE	126,20		126,20	
- 53000682 DEVICES SAR ARABIE SAOUD	858,20		858,20	56,61
- 53000702 DEVICES SGD SINGAPOUR	1 571,85		1 571,85	169,63
- 53000710 DEVICES ZAR AFRIQUE DU SU	596,93		596,93	
- 53000752 DEVICES SEK SUEDE	139,84		139,84	
- 53000756 DEVICES CHF SUISSE	1 683,50		1 683,50	1 208,68
- 53000764 DEVICES THB THAILANDE	15,33		15,33	123,28
- 53000788 DEVICES TND TUNISIE	162,96		162,96	183,05
- 53000792 DEVICES TRL TURQUIE	90,75		90,75	311,59
- 53000818 DEVICES EGP EGIPTO LIBRA	0,01		0,01	153,67
- 53000826 DEVICES GBP ANGLETERRE	2 540,69		2 540,69	5 236,26
- 53000840 DEVICES USD USA	16 546,05		16 546,05	23 282,33
- 58000900 EUROCHEQUES EN EUROS	300,00		300,00	400,00
Disponibilités	82 253,73		82 253,73	104 058,86
- 48600000 CHARGES CONSTAT.D'AVANCE	22 925,07		22 925,07	9 471,00
Charges constatées d'avance	22 925,07		22 925,07	9 471,00
ACTIF CIRCULANT	221 602,93		221 602,93	212 164,47
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL ACTIF	333 297,36	60 737,63	272 559,73	234 783,93

Détail du bilan passif

NOVA CAMBIOS FRANCE

Etats de synthèse au 31/12/2008

	Net au 31/12/08	Net au 31/12/07
PASSIF		
- 10130000 CAPITAL APPELE VERSE	150 000,00	150 000,00
Capital social ou individuel	150 000,00	150 000,00
- 11900000 REPORT A NOUVEAU DEBITEUR	-368 456,84	-384 488,63
Report à nouveau	-368 456,84	-384 488,63
Résultat de l'exercice	20 513,52	16 031,79
CAPITAUX PROPRES	-197 943,32	-218 456,84
AUTRES FONDS PROPRES		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
- 51240000 BCP		2 421,40
Découverts et concours bancaires		2 421,40
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		2 421,40
- 45517000 CPTÉ COURANT ASSOCIES REM	34 326,00	34 326,00
- 45521000 CPTÉ COURANT ULTRA SGPS	343 780,00	341 780,00
Emprunts et dettes financières diverses - Associés	378 106,00	376 106,00
- 40100000 FOURNISSEURS	5 968,63	7 068,94
- 40810000 FOURNIS.FACT.NON PARVENUE	5 533,00	5 819,00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 501,63	12 887,94
- 42100000 PERS.REMUNERATIONS DUES		3 690,68
- 42100001 CHEQUE EMPLOI TPE		56,54
- 42820000 CONGES A PAYER	9 539,94	6 463,84
Personnel	9 539,94	10 211,06
- 43000000 CHEQUE EMPLOI TPE	75,38	23,24
- 43100000 SECURITE SOCIALE	7 353,00	4 817,00
- 43720000 CRECA	1 858,00	1 330,00
- 43740000 ASSEDIC	1 236,00	859,00
- 43820000 ORG.SOC. CH./CONGES PAYES	4 531,85	3 163,13
- 43867100 TAXE/SALAIRES	2 175,00	745,00
Organismes sociaux	17 229,23	10 937,37
- 44860000 ETAT AUTRES CH. A PAYER	822,00	677,00
Autres dettes fiscales et sociales	822,00	677,00
Dettes fiscales et sociales	27 591,17	21 825,43
- 46710000 DETTE PORTUGAL	13 304,25	
- 46750000 COMPTE MANUEL FERNANDO	20 000,00	20 000,00
- 46760000 COMPTE JOAQUIM MANUEL	20 000,00	20 000,00
Autres dettes	53 304,25	40 000,00
DETTES	470 503,05	453 240,77
TOTAL PASSIF	272 559,73	234 783,93

COMPTE DE RESULTAT

NOVA CAMBIOS FRANCE

Etats de synthèse au 31/12/2008

	du 01/01/08 au 31/12/08 12 mois	%	du 01/01/07 au 31/12/07 12 mois	%	Simple : Variation en valeur	%
PRODUITS						
Production vendue	257 413,49	100,00	217 368,14	100,00	40 045,35	18,42
Autres produits	0,50		46,34	0,02	-45,84	-98,92
Total	257 413,99	100,00	217 414,48	100,02	39 999,51	18,40
CONSOMMATION M/SES & MAT						
Achats de marchandises	1 500,00	0,58	804,49	0,37	695,51	86,45
Autres achats & charges externes	120 464,92	46,80	107 737,91	49,56	12 727,01	11,81
Total	121 964,92	47,38	108 542,40	49,93	13 422,52	12,37
MARGE SUR M/SES & MAT	135 449,07	52,62	108 872,08	50,09	26 576,99	24,41
CHARGES						
Impôts, taxes et vers. assim.	10 954,31	4,26	9 774,57	4,50	1 179,74	12,07
Salaires et Traitements	71 945,94	27,95	52 346,26	24,08	19 599,68	37,44
Charges sociales	26 783,70	10,40	17 900,60	8,24	8 883,10	49,62
Amortissements et provisions	11 168,61	4,34	10 873,56	5,00	295,05	2,71
Autres charges	3,62		2,33		1,29	55,36
Total	120 856,18	46,95	90 897,32	41,82	29 958,86	32,96
RESULTAT D'EXPLOITATION	14 592,89	5,67	17 974,76	8,27	-3 381,87	-18,81
Produits financiers	10 828,87	4,21			10 828,87	
Charges financières	158,24	0,06	1 942,97	0,89	-1 784,73	-91,86
Résultat financier	10 670,63	4,15	-1 942,97	-0,89	12 613,60	-649,19
RESULTAT COURANT	25 263,52	9,81	16 031,79	7,38	9 231,73	57,58
Charges exceptionnelles	4 750,00	1,85			4 750,00	
Résultat exceptionnel	-4 750,00	-1,85			-4 750,00	
RESULTAT DE L'EXERCICE	20 513,52	7,97	16 031,79	7,38	4 481,73	27,96

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

NOVA CAMBIOS FRANCE

Etats de synthèse au 31/12/2008

	du 01/01/08 au 31/12/08 12 mois	%	du 01/01/07 au 31/12/07 12 mois	%	Simple : Variation en valeur	%
PRODUITS						
- 70600000 MARGE SUR OPERATIONS	172 555,58	67,03	147 398,91	67,81	25 156,67	17,07
- 70610000 COMMISSIONS SUR OPERATI	12 915,46	5,02	2 039,07	0,94	10 876,39	533,40
- 70620036 PRESTATION DIVERSES	71 942,45	27,95	67 930,16	31,25	4 012,29	5,91
Production vendue	257 413,49	100,00	217 368,14	100,00	40 045,35	18,42
- 75800000 PRODUITS DIV.GESTION COU	0,50		46,34	0,02	-45,84	-98,92
Autres produits	0,50		46,34	0,02	-45,84	-98,92
Total	257 413,99	100,00	217 414,48	100,02	39 999,51	18,40
CONSOMMATION M/SES & MAT						
- 60870000 FRAIS ACCES/ACH.MARCHANI	1 500,00	0,58	804,49	0,37	695,51	86,45
Achats de marchandises	1 500,00	0,58	804,49	0,37	695,51	86,45
- 60611000 EAU GAZ ELECTRICITE	1 745,70	0,68	1 875,21	0,86	-129,51	-6,91
- 60614000 FOURNITURES CARBURANT	213,60	0,08	257,02	0,12	-43,42	-16,89
- 60630000 FOURN.ENTRET.&PETIT EQUI	726,64	0,28	2 472,97	1,14	-1 746,33	-70,62
- 60640000 FOURNIT.ADMINISTRATIVES	2 003,26	0,78	1 217,29	0,56	785,97	64,57
- 61320000 LOCATIONS IMMOBILIERES	30 321,99	11,78	29 515,05	13,58	806,94	2,73
- 61322000 LOC EMPLAC.PUB	11 481,60	4,46	7 654,40	3,52	3 827,20	50,00
- 61323000 LOCATIONS DIVERSES	79,26	0,03	70,32	0,03	8,94	12,71
- 61400000 CHARGES LOCATIVES	7 952,00	3,09	7 952,00	3,66		
- 61550000 ENTRETIEN DIVERS			149,50	0,07	-149,50	-100,00
- 61560000 MAINTENANCE	1 843,56	0,72	3 554,69	1,64	-1 711,13	-48,14
- 61600000 PRIMES D'ASSURANCES	10 962,78	4,26	10 934,46	5,03	28,32	0,26
- 61810000 DOCUMENTATION GENERALE			18,00	0,01	-18,00	-100,00
- 62228000 COM.&COURT/VTES RETROCI	3 257,43	1,27			3 257,43	
- 62260000 HONORAIRES COMPTABLE	12 578,64	4,89	13 147,26	6,05	-568,62	-4,33
- 62261000 HONORAIRES JURIDIQUES	1 794,00	0,70	1 190,62	0,55	603,38	50,68
- 62263000 HONORAIRES CAC	4 186,00	1,63	2 978,04	1,37	1 207,96	40,56
- 62264000 HONORAIRES DIVERS	3 659,76	1,42			3 659,76	
- 62270000 FRAIS ACTES & CONTENTIEU)	97,79	0,04			97,79	
- 62310000 PUBLICITE ANNONCES CARTI	2 172,62	0,84	4 973,41	2,29	-2 800,79	-56,32
- 62340000 CADEAUX A LA CLIENTELE			727,33	0,33	-727,33	-100,00
- 62360000 CATALOGUES ET IMPRIMES			470,75	0,22	-470,75	-100,00
- 62380000 BOURSES ETUDES DONS			315,00	0,14	-315,00	-100,00
- 62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	9 128,09	3,55	3 271,17	1,50	5 856,92	179,05
- 62570000 RECEPTIONS	6 674,74	2,59	7 422,39	3,41	-747,65	-10,07
- 62600000 FRAIS POSTAUX	168,12	0,07	133,06	0,06	35,06	26,35
- 62610000 FRAIS TELECOMMUNICATION	6 661,09	2,59	4 793,99	2,21	1 867,10	38,95
- 62620000 FRAIS INTERNET	478,40	0,19	470,70	0,22	7,70	1,64
- 62780000 SERVICES BANCAIRES	2 277,85	0,88	2 173,28	1,00	104,57	4,81
Autres achats & charges externes	120 464,92	46,80	107 737,91	49,56	12 727,01	11,81
Total	121 964,92	47,38	108 542,40	49,93	13 422,52	12,37
MARGE SUR M/SES & MAT	135 449,07	52,62	108 872,08	50,09	26 576,99	24,41

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

NOVA CAMBIOS FRANCE

Etats de synthèse au 31/12/2008

	du 01/01/08 au 31/12/08 12 mois	%	du 01/01/07 au 31/12/07 12 mois	%	Simple : Variation en valeur	%
CHARGES						
- 63110000 TAXE SUR LES SALAIRES	6 587,94	2,56	5 083,55	2,34	1 504,39	29,59
- 63120000 TAXE APPRENTISSAGE	454,00	0,18	344,00	0,16	110,00	31,98
- 63330000 FORMATION CONTINUE (ORG	368,69	0,14	333,33	0,15	35,36	10,61
- 63511000 TAXE PROFESSIONNELLE	2 490,00	0,97	3 082,00	1,42	-592,00	-19,21
- 63780000 TAXES DIVERSES	1 053,68	0,41	931,69	0,43	121,99	13,09
Impôts, taxes et vers. assim.	10 954,31	4,26	9 774,57	4,50	1 179,74	12,07
- 64100001 CHEQUE EMPLOI TPE	1 120,47	0,44	144,00	0,07	976,47	678,10
- 64110000 SALAIRES APPOINTEMENTS	66 835,07	25,96	50 642,90	23,30	16 192,17	31,97
- 64120000 CONGES PAYES	3 076,10	1,20	975,06	0,45	2 101,04	215,48
- 64140000 INDEM.ET AVANTAGES DIVER	914,30	0,36	584,30	0,27	330,00	56,48
Salaires et Traitements	71 945,94	27,95	52 346,26	24,08	19 599,68	37,44
- 64500000 COTIS.CHEQUE EMPLOI TPE	364,67	0,14	32,32	0,01	332,35	NS
- 64510000 COTISATIONS A L'URSSAF	18 071,91	7,02	11 926,62	5,49	6 145,29	51,53
- 64531000 COTIS.RETRAITE CRECA	3 929,55	1,53	3 059,79	1,41	869,76	28,43
- 64540000 COTISATION ASSEDIC	2 756,43	1,07	2 101,75	0,97	654,68	31,15
- 64580000 CHARGES S/SALAIR.PROVIS.	1 368,72	0,53	591,15	0,27	777,57	131,54
- 64750000 MEDECINE DU TRAVAIL	292,42	0,11	188,97	0,09	103,45	54,74
Charges sociales	26 783,70	10,40	17 900,60	8,24	8 883,10	49,62
- 68112000 DOT.AMORT.IMMO.CORPOR.	11 168,61	4,34	10 873,56	5,00	295,05	2,71
Amortissements et provisions	11 168,61	4,34	10 873,56	5,00	295,05	2,71
- 65800000 CHARGES DIV.GEST.COURAN	3,62		2,33		1,29	55,36
Autres charges	3,62		2,33		1,29	55,36
Total	<u>120 856,18</u>	<u>46,95</u>	<u>90 897,32</u>	<u>41,82</u>	<u>29 958,86</u>	<u>32,96</u>
RESULTAT D'EXPLOITATION	14 592,89	5,67	17 974,76	8,27	-3 381,87	-18,81
- 76600000 GAINS DE CHANGE	10 828,87	4,21			10 828,87	
Produits financiers	10 828,87	4,21			10 828,87	
- 66160000 INTERETS BANCAIRES &S/ES	158,24	0,06			158,24	
- 66600000 PERTES DE CHANGE			1 942,97	0,89	-1 942,97	-100,00
Charges financières	158,24	0,06	1 942,97	0,89	-1 784,73	-91,86
Résultat financier	<u>10 670,63</u>	<u>4,15</u>	<u>-1 942,97</u>	<u>-0,89</u>	<u>12 613,60</u>	<u>-649,19</u>
RESULTAT COURANT	25 263,52	9,81	16 031,79	7,38	9 231,73	57,58
- 67130000 DONS ET LIBERALITES	4 750,00	1,85			4 750,00	
Charges exceptionnelles	4 750,00	1,85			4 750,00	
Résultat exceptionnel	<u>-4 750,00</u>	<u>-1,85</u>			<u>-4 750,00</u>	
RESULTAT DE L'EXERCICE	20 513,52	7,97	16 031,79	7,38	4 481,73	27,96