

# CMA 07

## Synthèse des comptes annuels

Clos le 31 Décembre 2019



*Chambre de Métiers  
et de l'Artisanat*

*Ardèche*

# SOMMAIRE

**1. Contexte de notre intervention**

**p. 3**

2. Faits significatifs

p. 6

3. Compte de résultat

p. 8

4. Bilan

p. 17

5. Points d'audit

p. 24

6. Points en attente / à suivre

p. 26

7. Conclusions

p. 28

# 1 - Contexte de notre intervention

## **Nature de la mission confiée :**

Notre intervention s'inscrit dans le cadre de la mission légale d'audit. A l'issue de notre intervention nous aurons à émettre un rapport sur les comptes annuels.

La présente note est rédigée en application de l'article L 823-16 du code de commerce dont l'objectif est d'informer le gouvernement d'entreprise des travaux réalisés et des éventuels problèmes rencontrés.

Cette présente note est communiquée aux Dirigeants de la Chambre de Métiers.

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France; ces normes requièrent la mise en œuvre 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.

# 1 - Contexte de notre intervention

## Déroulement de notre mission :

Notre mission s'est déroulée dans un bon contexte, nous avons pu travailler sur la base des feuilles de travail dématérialisées constituant le dossier de révision en interne.

Notre planning d'intervention et la stratégie d'audit définie préalablement ont été respectés. Nous tenons à votre disposition le détail des travaux accomplis.

# SOMMAIRE

1. Contexte de notre intervention

**2. Faits significatifs**

3. Compte de résultat

4. Bilan

5. Points d'audit

6. Points en attente / à suivre

7. Conclusions

## 2- Faits significatifs

Vente de l'ancien siège social permettant de dégager une trésorerie d'environ 500 K€ contribuant ainsi au redressement de la situation financière de la Chambre.

# SOMMAIRE

1. Contexte de notre intervention

2. Faits significatifs

**3. Compte de résultat**

4. Bilan

5. Points d'audit

6. Points en attente / à suivre

7. Conclusions

# Compte de Résultat

CMA 07 - Compte de résultat				
En K€	Notes	31/12/2019	31/12/2018	var
Chiffre d'affaires net		562	628	-66
Subventions d'exploitation		248	276	-28
Reprise sur amortis. et prov., transfert de ch.		34	45	-10
Autres produits		948	925	23
<b>Total produits d'exploitation</b>	<b>3.1</b>	<b>1 792</b>	<b>1 873</b>	<b>-81</b>
Autres achats et charges externes	<b>3.2</b>	398	430	-32
Impôts, taxes et versements assimilés	<b>3.3</b>	81	84	-3
Salaires et traitements	<b>3.4</b>	763	770	-6
Charges sociales	<b>3.4</b>	338	341	-3
Dotations d'exploitation	<b>3.5</b>	111	126	-15
Autres charges	<b>3.6</b>	74	95	-22
<b>Total charges d'exploitation</b>		<b>1 765</b>	<b>1 846</b>	<b>-81</b>
<b>Résultat d'exploitation</b>		<b>27</b>	<b>27</b>	<b>0</b>
Produits financiers		0	0	0
Charges financières		8	12	-4
<b>Résultat financier</b>	<b>3.7</b>	<b>-8</b>	<b>-12</b>	<b>4</b>
<b>Résultat courant</b>		<b>19</b>	<b>15</b>	<b>34</b>
Produits exceptionnels		521	33	488
Charges exceptionnelles		213	23	190
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>3.8</b>	<b>308</b>	<b>10</b>	<b>298</b>
Impôt sur les bénéfices		3	6	-3
<b>Résultat net</b>		<b>324</b>	<b>19</b>	<b>305</b>



# Compte de Résultat

## 3.1 Ressources

Produits d'exploitation			
En K€	31/12/2019	31/12/2018	var
Chiffre d'affaires net	562	628	-66
Subventions d'exploitation	248	276	2
Reprise sur amortis. et prov., transfert de ch.	34	45	-10
Autres produits	948	925	23
<b>Total produits d'exploitation</b>	<b>1 792</b>	<b>1 873</b>	<b>-51</b>

### □ Chiffre d'affaires :

Les principales variations concernent les postes « partenariats » et « actions avec les communes ».  
Ce chiffre d'affaires se compose principalement de :

- **Redevances** liées à la rédaction des contrats d'apprentissage (22 K€ vs 25 K€ en 2018) : En 2018, le nombre de contrats rédigés était de 584 et passe à 525 en 2019. La baisse est plus marquée dans les secteurs du bâtiment et de l'alimentaire.
- **Les SPI** : Stages préparation à l'installation représentent 79 K€ de recettes par rapport à 173 K€ l'an passé, -95 K€ car loi PACTE votée le 22/05/19 a supprimé le caractère obligatoire du SPI.
- **Les formations diverses** (301 K€ vs 270 K€ en 2018) : Ces formations sont composées de formations de courte durée et de formations qualifiantes. La variation s'explique par :
  - Suite à la baisse des SPI, les CMA commercialisent des nouveaux packs dont entre autre le pack micro. Dans ce compte les recettes du pack micro se montent à 9,5 K€.
  - Prise en charge des formations : nombre d'heures stagiaires en 2018 était de 7828 et passe à 9325 en 2019, soit 71,5 jours de formation en plus correspondant à 1497 heures stagiaires.

# Compte de Résultat

## 3.1 Ressources

- **Les foires, salons et partenariats** (69 K€ vs 64 K€ l'an passé). Il s'agit de la participation des différents partenaires aux événements organisés par la CMA: certains partenaires financiers ont augmenté leur participation : AG2R + 6 K€ et SOCAMA + 3 K€. A l'inverse, la Poste avait seulement fait un versement ponctuel de 3 K€ en 2018.
- Subventions : 248 K€ vs 276 K€ en 2018. Le poste affiche une baisse de 28 K€, mais de +54 K€ si on ne tient pas du droit additionnel qui apparaissait sous cette rubrique en N-1 pour -82 K€. Notons :

### A/ Subventions en baisse:

- FAF personnel Chambre des métiers (-9 K€), forte baisse du fait de la baisse du taux de prise en charge et rappelons qu'en N-1 la Chambre avait bénéficié d'un versement ponctuel du CNPF de 4,7 K€ correspondant à la prise en charge partielle du salaire du SG pour avoir suivi un CIF sur la même année.

### B/ Subventions en hausse:

- Subvention des communes et des communautés de communes (+8K€).
- Subvention CRA (+33 K€), notamment avec la participation cette année au projet financé par la Région et instruit par la CRMA.
- Subvention de la Région AGEFIPH (+13 K€).

# Compte de Résultat

## 3.1 Ressources

☐ Autres produits (948 K€ vs 925 K€ en 2018) :

Il s'agit essentiellement de La TFCMA pour la partie droit fixe et droit additionnel inférieur à 60 % = 890 K€ vs 871 K€ en 2018. La ressource totale affectée par la CRMA se ventile ainsi :

	2019	2018	VARIATION
Subv.etat issue du drt additionnel supl - DAS	0	81 528	-81 528
RESSOURCES FONCT. AFFECTEES AUX CMAD - TFCMA	890 075	871 660	18 415
	<b>890 075</b>	<b>953 188</b>	<b>-63 113</b>

Cette baisse s'explique principalement par le fait que certaines dépenses supportées par la CRMA qui jusqu'alors étaient refacturées aux chambres sont imputées sur la somme reversée.

# Compte de Résultat

## 3.1 Ressources

- **Reprise amortissements et provisions:** 34 K€, il s'agit d'une reprise sur provision pour ARE

La provision pour ARE évolue au rythme des indemnisation de la seule personne concernée. Il ne reste plus que 12 mois d'AGRR pour un total de 9 K€

# Compte de Résultat

## 3.2 Autres Achats et Charges externes

Les AACE baissent de 32 K€ par rapport à N-1, cela s'explique principalement par la variation des comptes suivants:

**A** Achats d'études et prestations de services +45 K€, suite à l'augmentation de la charge des sous-traitants des stages de formation

**B** Location +12 K€, la CMA est désormais locataire à Aubenas depuis le 01/05/2019 et la vente de son bâtiment.

**C** Personnel extérieur -83 K€, le secrétaire général est mis à disposition sur 2 mois seulement en 2019 contre toute l'année en 2018 (-20 K€), les salaires chargés des comptables et paies sont déduits directement de la dotation pour frais de chambre de métiers.

**D** Publicité -7 K€, car absence de cartes professionnelles en 2019 (5400€ en 2018) et avec la fin des SPI , il n' y a plus de clés USB pour stagiaires SPI.

En K€	Notes	31/12/2019	31/12/2018	var
Achats d'études et prestations	<b>A</b>	128	83	45
Ach. non stockés de matière		24	27	-3
Sous-traitance générale		1	1	0
Locations	<b>B</b>	37	25	12
Charges locatives et de cop.		3	0	3
Entretien et réparations		65	67	-2
Primes d'assurances		10	11	-1
Divers		2	2	0
Personnel extérieur	<b>C</b>	6	89	-83
Honoraires		9	6	2
Publicité	<b>D</b>	13	20	-7
Déplacements & réceptions		39	35	5
Frais postaux et de télécommunications		56	60	-4
Services bancaires et ass.		0	1	0
Divers		5	4	1
<b>AACE</b>		<b>398</b>	<b>430</b>	<b>-32</b>

# Compte de Résultat

## 3.3 Impôts et Taxes

Sur un total de 81 K€, la taxe sur les salaires représentent 58 K€ et la taxe foncière 14 K€.

## 3.4 Charges de personnel

Le total de la DADS pour cet exercice ressort à 774 K€.

Le taux de charges sociales ressort à 41,99% contre 41,69% en N-1.

L'effectif moyen ressort à 24,27 contre 22,45 en N-1

Deux personnes sont parties en retraite. Des contractuelles sont venues pallier les besoins.

Le salaire moyen diminue fortement en s'établissant à 31,4 K€ contre 34,3 K€.

## 3.5 Amortissements et provisions

Le poste est constitué principalement de la dotation aux amortissements sur immobilisations corporelles pour 105 K€ (118 K€ en N-1).

# Compte de Résultat

## 3.6 Autres charges

Il s'agit principalement des indemnités des élus (34 K€ ) et des partenariats financés par la CMA via une cotisation ou une participation ( 10 K€).

## 3.7 Résultat financier

Le résultat financier s'élève à -8 K€ au 31/12/2019 contre 12 K€ au 31/12/2018.

Il est constitué de 8 K€ de charges financières (contre 12 K€ en N-1).

Les charges financières correspondent aux intérêts d'emprunt et de billet de trésorerie.

## 3.8 Résultat Exceptionnel

Le résultat exceptionnel s'élève à 308 K€ au 31/12/2019 contre 10 K€ au 31/12/2018, soit une variation de +298 K€.

Il est constitué principalement du produit de la cession du bâtiment d'Aubena pour 500 K€ minoré de sa valeur nette comptable de 199 K€

# SOMMAIRE

1. Contexte de notre intervention

2. Faits significatifs

3. Compte de résultat

**4. Bilan**

5. Points d'audit

6. Points en attente / à suivre

7. Conclusions



# 4 - Bilan

CMA 07 - Bilan Actif				
En K€	Notes	31/12/2019	31/12/2018	var
Immobilisations corporelles		1 617	1 916	-299
Immobilisations financières		52	51	2
<b>Actif immobilisé</b>	<b>4.1</b>	<b>1 669</b>	<b>1 967</b>	<b>-297</b>
Clients et divers	<b>4.2</b>	157	194	-38
Créances diverses	<b>4.3</b>	289	156	133
Trésorerie	<b>4.4</b>	436	283	153
<b>Actif circulant</b>		<b>912</b>	<b>634</b>	<b>248</b>
Charges constatées d'avance		14	17	-3
<b>Total Actif</b>		<b>2 566</b>	<b>2 618</b>	<b>-52</b>
CMA 07 - Bilan Passif				
En K€	Notes	31/12/2019	31/12/2018	var
Capital social ou individuel		681	681	0
Autres réserves		1 530	1 530	0
Report à nouveau		-735	-754	19
<b>Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)</b>		324	19	340
Subventions d'investissement		24	36	-12
<b>Capitaux propres</b>	<b>4.5</b>	<b>1 829</b>	<b>1 512</b>	<b>347</b>
Provisions pour risques		10	41	-31
Provisions pour charges		77	74	3
<b>Provisions pour risques et charges</b>	<b>4.6</b>	<b>87</b>	<b>115</b>	<b>-28</b>
Emprunts et dettes auprès des étab.de crédit	<b>4.7</b>	153	392	-239
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	<b>4.8</b>	125	111	14
Dettes fiscales et sociales	<b>4.9</b>	249	257	-8
Autres dettes	<b>4.10</b>	127	231	-104
Produits constatés d'avance		0	1	-1
<b>Total Passif</b>		<b>2 566</b>	<b>2 618</b>	<b>-52</b>

# 4 - Bilan

## 4.1 Immobilisations

Au 31/12/2019, les immobilisations corporelles et incorporelles s'élèvent en net à 1 617 K€ contre 1 916 K€ en N-1, cette variation s'explique par :

- Acquisitions de l'exercice pour 4 K€ (3 K€ Installations et agencements et 1 K€ de Mobiliers)
- Cessions du bâtiment d'Aubenas pour 199 K€ en valeur nette comptable
- Dotations aux amortissements de l'exercice pour 105 K€

Les immobilisations financières s'élèvent à 52 K€ au 31/12/2019, contre 51 K€ au 31/12/2018, soit une variation de +2 K€ correspondant aux dépôts de garantie, car après la vente de l'antenne d'Aubenas la CMA est restée dans les locaux en tant que locataire.

## 4.2 Créances Clients et comptes rattachés

L'apurement des créances clients est satisfaisant.

# 4 - Bilan

## 4.3 Autres créances

Nous constatons une très forte hausse des subventions restant à percevoir + 121 K€.  
A priori nous n'identifions pas de risque significatifs de non recouvrement

La CMA France à allouée 45K€ pour l'indemnisation des artisans touchés par le séisme du 11 novembre en Ardèche. Sur cette somme, il restait au 31 12 2019 encore 24 K€ de disponible.

Sur l'avance de 200 K€ de la CRMA faite en soutien de la trésorerie et avant que l'immobilier ne soit vendu, seulement 100 K€ ont été remboursé. Il reste en compte 100 K€ remboursable en 2020.

Il reste 5 k€ de non encaissé sur la vente de l'ancien siège. Il s'agit d'une somme bloquée pour la réalisation de travaux.

Il restait en compte au 31/12/2019 un total de 32,5 K€ au titre de partenariats. Nous n'identifions pas de risques d'impayés.

# 4 - Bilan

## 4.4 Trésorerie

La trésorerie s'élève à 436 K€ au 31/12/2019 contre 79 K€ au 31/12/2018, soit une variation de +357 K€.  
La variation de la trésorerie s'explique principalement par:

- des produits de cession de 500 K€, suite à la vente de la construction Aubenas
- des remboursements d'emprunt de 35 K€
- un remboursement de l'avance faite par la CRMA pour 100 K€

## 4.5 Capitaux propres et réserves

Le résultat bénéficiaire de 19 K€ euros de l'exercice précédent, a été affecté en report à nouveau conformément au PV d'AG du 6/06/2019.

# 4 - Bilan

## 4.6 Provision pour risques et charges

La rubrique se ventile de la manière suivante:

- La provision pour ARE évolue au rythme des indemnisation de la seule personne concernée. Il ne reste plus que 12 mois d'AGRR pour un total de 9 K€
- Une provision pour élection correspondant à 1/5 du cout estimé a été passée en compte pour un total de 6,4 K€.
- La provision pour IDR reste stable. La stabilité de la provision s'explique principalement par le fait que la forte baisse du taux d'actualisation soit compensée par le départ en retraite de deux personnes.
- Une provision de 5 K€ pour couvrir un engagement de travaux à réaliser sur le bâtiment vendu à Aubenas.

# 4 - Bilan

## 4.7 Dettes financières

Il n'y a pas eu de souscription d'emprunt bancaire sur l'exercice, Le remboursement de 35 K€ respecte l'échéancier.

## 4.8 Dettes fournisseurs

Les dettes fournisseurs restent globalement stables sur l'exercice.

## 4.9 Dettes fiscales et sociales

Les dettes sociales sont principalement constituées des congés payés (97 K€ avec les charges sociales) et l'URSSAF (52 K€).  
Les dettes fiscales sont principalement constituées de l'IS sur produits financiers (3 K€) et de la taxe sur les salaires (10 K€).

## 4.10 Autres dettes

Sur l'avance de 200 K€ de la CRMA faite en soutien de la trésorerie et avant que l'immobilier ne soit vendu, seulement 100 K€ ont été remboursés. Il reste en compte 100 K€ remboursable sur 2020.

# SOMMAIRE

1. Contexte de notre intervention

2. Faits significatifs

3. Compte de résultat

4. Bilan

**5. Points d'audit**

6. Points en attente / à suivre

7. Conclusions

# 5 – Point d'audit

- NEANT



# SOMMAIRE

1. Contexte de notre intervention

2. Faits significatifs

3. Compte de résultat

4. Bilan

5. Points d'audit

**6. Points en attente / à suivre**

7. Conclusions

## 6 - Points en attente / à suivre

- √ Contrôler l'annexe
- √ Contrôler le juridique
- √ Lettre d'affirmation
- √ Rédiger le rapport sur les comptes annuels

# SOMMAIRE

1. Contexte de notre intervention

2. Faits significatifs

3. Compte de résultat

4. Bilan

5. Points d'audit

6. Points en attente / à suivre

**7. Conclusions**

# 7 - Conclusions

Sous la réserve du traitement des points en suspens, notre rapport pourra prendre la forme suivante :

Introduction de notre rapport : Les comptes seront certifiés sans réserve et sans observation.

Première partie de notre rapport : Les comptes sont établis aux normes françaises et nous avons respecté les règles d'indépendance qui nous sont applicables.

Deuxième partie de notre rapport : Nous préciserons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Troisième partie de notre rapport : Nous attendrons l'analyse des éléments juridiques pour conclure sur nos vérifications spécifiques .

Quatrième partie de notre rapport : Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre entité.

# Merci pour votre attention !



RSM RHONE ALPES

2 bis rue Tête d'Or – 69006 LYON

Tel: +33 4 72 69 19 19

Vos contacts pour toute question relative  
à cette synthèse revue le 04/05/2020 par :

Pascal VUAILLAT

[pascal.vuailat@rsmfrance.fr](mailto:pascal.vuailat@rsmfrance.fr)

<http://www.rsmfrance.fr>