



## ASS CLUSTER MONTAGNE

114 Voie Albert Einstein

73800 FRANCIN

COMPTES ANNUELS DE L'EXERCICE CLOS

Le 31 décembre 2019

SIREN : 538996281

Code NAF : 7022Z

ACTIVITE : Soutien & promotion des acteurs de la filière de l'aménagement et des loisirs de montagne

 **Sommaire**

<b>Comptes annuels</b>	<b>1</b>
Attestation	2
Bilan	3
Compte de résultat	5
Annexe	6
<i>Règles et méthodes comptables</i>	7
<i>Faits caractéristiques</i>	8
<i>Notes sur le bilan</i>	9
<i>Autres informations</i>	15

**Comptes annuels**

## Attestation

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels de l'association "CLUSTER MONTAGNE" pour l'exercice du 01 janvier 2019 au 31 décembre 2019 et conformément à nos accords, nous avons effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des experts comptables.

A la date de nos travaux qui ne constituent pas un audit et à l'issue de ceux-ci, à l'exception de l'incidence des points décrits dans le paragraphe ci-dessus, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 13 pages, se caractérisent par les données suivantes :

	Montants en Euro
Total bilan	900 833,29
Total des ressources	1 150 664,75
<b>Résultat net comptable (Excédent)</b>	<b>3 100,14</b>

Fait à Chambéry  
Le 29 mai 2020

Pour RSM PAYS DE SAVOIE  
Monsieur Jean Pierre HORTEUR  
Expert comptable Associé

 **Bilan**

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/19	Net au 31/12/18
<b>ACTIF</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés				
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outilla				
Autres immobilisations corporelles	9 103	8 036	1 067	
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
TIAP & autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	5 306		5 306	5 306
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>14 409</b>	<b>8 036</b>	<b>6 373</b>	<b>5 306</b>
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur comman				
Créances				
Usagers et comptes rattachés	166 826	7 787	159 039	57 399
Autres créances	278 509		278 509	520 661
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	430 242		430 242	185 280
Charges constatées d'avance	26 670		26 670	56 810
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>902 247</b>	<b>7 787</b>	<b>894 460</b>	<b>820 150</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecart de conversion - Actif				
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>				
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>916 656</b>	<b>15 823</b>	<b>900 833</b>	<b>825 456</b>

 Bilan

	Net au 31/12/19	Net au 31/12/18
<b>PASSIF</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise	41 380	
Ecart de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	284 460	270 888
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>3 100</b>	<b>13 572</b>
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>328 940</b>	<b>284 460</b>
Apports		
Legs et donations		
Subventions affectées		
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>		
Résultat sous contrôle		
Droit des propriétaires		
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	118 122	102 909
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>118 122</b>	<b>102 909</b>
Fonds dédiés sur subventions		
Fonds dédiés sur autres ressources		
<b>FONDS DEDIES</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
<i>Emprunts</i>		
<i>Découverts et concours bancaires</i>		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	30 214	38 889
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	143 994	100 793
Dettes fiscales et sociales	144 223	120 410
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	91 960	97 377
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	43 379	80 618
<b>DETTES</b>	<b>453 771</b>	<b>438 086</b>
Ecart de conversion - Passif		
<b>ECARTS DE CONVERSION</b>		
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>900 833</b>	<b>825 456</b>

 **Compte de résultat**

	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	%	du 01/01/18 au 31/12/18 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Ventes de marchandises						
Production vendue	353 520	31,08	316 339	25,17	37 181	11,75
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	569 546	50,08	725 019	57,68	-155 472	-21,44
Reprises et Transferts de charge	12 976	1,14	8 866	0,71	4 110	46,36
Cotisations	214 250	18,84	215 650	17,16	-1 400	-0,65
Autres produits	372	0,03	3 792	0,30	-3 421	-90,20
<b>Produits d'exploitation</b>	<b>1 150 665</b>	<b>101,17</b>	<b>1 269 667</b>	<b>101,01</b>	<b>-119 002</b>	<b>-9,37</b>
Achats de marchandises						
Variation de stock de marchandises						
Achats de matières premières						
Variation de stock de matières premières						
Autres achats non stockés et charges exte	629 770	55,37	708 751	56,38	-78 981	-11,14
Impôts et taxes	32 656	2,87	35 026	2,79	-2 370	-6,77
Salaires et Traitements	325 765	28,64	321 432	25,57	4 333	1,35
Charges sociales	142 025	12,49	141 469	11,25	555	0,39
Amortissements et provisions	23 410	2,06	39 833	3,17	-16 424	-41,23
Autres charges	2 791	0,25	1 611	0,13	1 180	73,24
<b>Charges d'exploitation</b>	<b>1 156 416</b>	<b>101,68</b>	<b>1 248 123</b>	<b>99,29</b>	<b>-91 707</b>	<b>-7,35</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-5 751</b>	<b>-0,51</b>	<b>21 544</b>	<b>1,71</b>	<b>-27 295</b>	<b>-126,70</b>
Opérations faites en commun						
Produits financiers	1 475	0,13	501	0,04	974	194,50
Charges financières						
<b>Résultat financier</b>	<b>1 475</b>	<b>0,13</b>	<b>501</b>	<b>0,04</b>	<b>974</b>	<b>194,50</b>
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-4 276</b>	<b>-0,38</b>	<b>22 045</b>	<b>1,75</b>	<b>-26 320</b>	<b>-119,40</b>
Produits exceptionnels						
Charges exceptionnelles	2 000	0,18			2 000	
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>-2 000</b>	<b>-0,18</b>			<b>-2 000</b>	
Impôts sur les bénéfices	-9 376	-0,82	8 473	0,67	-17 849	-210,66
Report des ressources non utilisées						
Engagements à réaliser						
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>3 100</b>	<b>0,27</b>	<b>13 572</b>	<b>1,08</b>	<b>-10 471</b>	<b>-77,16</b>

**Annexe**

## Règles et méthodes comptables

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

---

Les conventions comptables ont été appliquées 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.

### METHODES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION

---

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

#### Petits matériels de faible valeur

---

L'entreprise comptabilise en charges les matériels, outillages et matériels de bureau dont la valeur unitaire hors taxes est inférieure à 500 Euros.

#### Immobilisations corporelles et incorporelles

---

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais associés).

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

Les principales durées d'amortissements sont les suivantes :

- \* Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- \* Matériel informatique : 3 ans
- \* Mobilier : 10 ans

#### 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.

### CHANGEMENTS DE METHODES

---

Aucun changement significatif dans les méthodes de présentation et d'évaluation des comptes n'est survenu au cours de l'exercice.

 **Faits caractéristiques**

## Autres éléments significatifs

L'émergence et l'expansion du coronavirus début 2020 ont affecté les activités économiques et commerciales de l'environnement économique mondial. Cette situation a eu des impacts sur notre situation postérieurement à la date de clôture, sans toutefois :

- remettre en cause la convention de continuité d'exploitation
- sans avoir un impact significatif sur un seul poste du bilan et/ou du compte de résultat


**Notes sur le bilan**

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Installations générales, agencements et				
- Installations techniques, matériel et outillage				
- Installations générales, agencements				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	7 626	1 477		9 103
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>7 626</b>	<b>1 477</b>		<b>9 103</b>
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Prêts et autres immobilisations financières	5 306			5 306
<b>Immobilisations financières</b>	<b>5 306</b>			<b>5 306</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>12 932</b>	<b>1 477</b>		<b>14 409</b>

## Notes sur le bilan

### Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Installations générales, agencements et				
- Installations techniques, matériel et outillage				
- Installations générales, agencements				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	7 626	410		8 036
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>7 626</b>	<b>410</b>		<b>8 036</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>7 626</b>	<b>410</b>		<b>8 036</b>

### Actif circulant

#### Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 477 311 Euro et se ventile globalement de la façon suivante.

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
<b>Créances de l'actif immobilisé :</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres	5 306		5 306
<b>Créances de l'actif circulant :</b>			
Créances Clients et Comptes rattachés	166 826	166 826	
Autres	278 509	278 509	
Charges constatées d'avance	26 670	26 670	
<b>Total</b>	<b>477 311</b>	<b>472 005</b>	<b>5 306</b>
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

 **Notes sur le bilan**

Produits à recevoir

	Montant
Adhérents - Factures à établir	31 024
Divers - produits à recevoir	50 341
Intérêts courus à recevoir	468
<b>Total</b>	<b>81 834</b>


**Notes sur le bilan**

Fonds propres

Tableau de variation des fonds associatifs

	Début Exercice	Augmentation	Diminution	Fin Exercice
Patrimoine intégré				
Fonds statutaires				
Apports sans droit de reprise		41 380		41 380
Legs et donations				
Subventions affectées				
Autres fonds				
<b>Total fonds sans droit reprise</b>		<b>41 380</b>		<b>41 380</b>
Apports avec droit de reprise				
Legs et donations assortis d'une condition				
Subventions affectées				
<b>Total fonds avec droit reprise</b>				
Ecart de réévaluation				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à Nouveau	270 888			284 460
Résultat de l'exercice	13 572	3 100		3 100
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Autres fonds associatifs				
<b>Total fonds associatifs</b>	<b>284 460</b>	<b>44 480</b>		<b>328 940</b>

## Notes sur le bilan

### Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 423 557 Euro et se ventile globalement de la façon suivante.

	Montant brut	Echéances à moins d' 1 an	Echéances à plus d' 1 an	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 diverses (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	143 994	143 994		
Dettes fiscales et sociales	144 223	144 223		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	91 960	91 960		
Produits constatés d'avance	43 379	43 379		
<b>Total</b>	<b>423 557</b>	<b>423 557</b>		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés en cours d'exercice				
(**) Dettes envers les associés				

### Charges à payer

	Montant
Fournisseurs - fact. non parvenues	8 141
Dettes provis. congés à payer & RTT	26 321
Charges soc. s/congés à payer & RTT	14 098
Etat - autres charges à payer	9 358
Adhérents - avoirs à établir	21 253
<b>Total</b>	<b>79 170</b>

## Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d'avance	26 670		
<b>Total</b>	<b>26 670</b>		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
Produits constatés d'avance	32 060		
<b>Total</b>	<b>32 060</b>		


**Autres informations**

Contributions volontaires

	N	N-1
<b>Ressources</b>		
Bénévolat	74 125	
Prestations en nature		
Dons en nature		
<b>Total</b>	<b>74 125</b>	
<b>Emplois</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Prestations		
Personnel bénévole	74 125	
<b>Total</b>	<b>74 125</b>	