RYDGE
Éclairer
Entreprendre
Réussir
Gilles Walther
26/05/2025
Assemblée générale du 23 juin 2025
Office de tourisme Pyrénées Ariégeoises
RYDGE
CONSEiL

Votre tableau de bord d'activité

Produits exploitation	1 147 896		Situation nette 278 764 €	100 % des fonds propres
	-1% Baisse de -7392 €		Capacité d'autofinancement 21 199 €	
Charges d'exploitation 1 149 526 €	Résultat 3 772 €	Trésorerie 465 501 €	Crédit créances	1 jours 7 jours pour n-1
100 % des produits d'exploit. 105 % des produits d'exploit. en N-1	Hausse de 63192 €		Crédit fournis.	39 jours 42 jours pour n-1

La synthèse de votre activité

OFFICE TOURISME PYRENEES ARIEGEOISES - Synthèse de l'activité					
en €	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**Variation**	**Variation en %**
Cotisations	17 705	15 300	14 280	2 405	16%
Ventes de biens et services	96 828	110 328	115 609	-13 499	-12%
Produits de tiers financeurs	1 027 348	988 347	1 020 993	39 001	4%
Contributions financières					
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	4 860	41 170	52 359	-36 310	-88%
Utilisations des fonds dédiés					
Autres produits	1 154	143	17	1 012	709%
Produits d'exploitation	**1 147 896**	**1 155 287**	**1 203 259**	-7 392	**-1%**
Marchandises consommées	-14 087	-17 963	-16 824	-3 877	-22%
Autres achats et charges externes	-219 489	-284 149	-293 649	-64 660	-23%
Aides financières					
Impôts, taxes et versements assimilés	-53 361	-51 440	-42 642	1 921	4%
Salaires, traitements	-680 261	-671 786	-626 037	8 475	1%
Charges Sociales	-158 502	-171 465	-163 121	-12 963	-8%
Dotations aux amortissements et aux dépréciations et aux provisions	-21 570	-14 584	-4 278	6 986	48%
Report en fonds dédiés					
Autres charges	-2 256	-3 498	-23	-1 242	-36%
Charges d'exploitation	**-1 149 526**	**-1 214 885**	**-1 146 574**	65 359	5%
Résultat d'exploitation	*-1 630*	*-59 597*	*56 684*	*57 967*	97%
Produits financiers	1 353	1 275	584	79	6%
Charges financières	-51	-69	-46	18	-26%
Produits exceptionnels	4 154	3 099	-703	1 056	34%
Charges exceptionnelles	-54	-4 126	-43	4 072	99%
Excédent ou déficit	**3 772**	**-59 419**	**56 475**	63 192	106%
Contributions volontaires en nature	*27 000*	*27 000*	*27 000*		
Charges des contributions volontaires en nature	*27 000*	*27 000*	*27 000*		

Commentaires

Légende colonne variations :
- Rouge : impact négatif, baisse du résultat
- Vert : impact positif, hausse du résultat

Baisse du chiffre d'affaires de 13 500€ soit 12% entrainant une baisse de marge de 9 418€ s'expliquant en partie par un transfert de la marge Ludovia (6 667 € en 2023) vers des subventions en 2024

Hausse des subventions de 39 K€ + subvention d'investissement pour 12 K€ amortie au rysthme des amortissement des investissements (résultat exceptionnel)

Forte baisse des frais généraux (notamment publicités et éditions appel hiver et été)

La variation sur les provisions est due à la reprise en n-1 de la provision pour risque sur les aides reçu pendant le covid de 35 483€.

On avait en résultat exceptionnel le redressement URSSAF de 4 K€ en N-1

La gestion rigoureuse des frais de structure a permi de dégager un résultat positif de 3 772 € ; à noter que le budget établi pour 2024 faisait ressortir une perte de 19 164 €

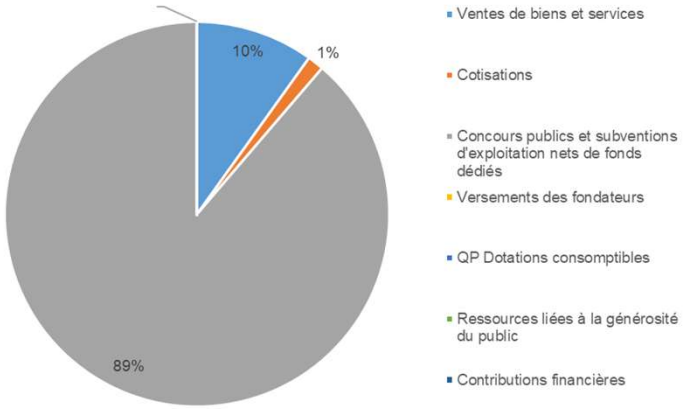
Analyse des ressources

OFFICE TOURISME PYRENEES ARIEGEOISES - Analyse des ressources					
en €	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**Variation**	**Variation en %**
Ventes de biens et services	**96 828**	**110 328**	**115 609**	-13 499	-12%
Nombre d'adhérents	**505**	**510**	**526**	-5	-1%
Tarif moyen	**35**	**30**	**27**	5	17%
Cotisations	**17 705**	**15 300**	**14 280**	2 405	16%
Concours publics					#DIV/0!
Subventions d'exploitation	1 027 348	988 347	1 020 993	39 001	4%
Utilisations des fonds dédiés					#DIV/0!
Report en fonds dédiés					#DIV/0!
Concours publics et subventions d'exploitation nets de fonds dédiés	**1 027 348**	**988 347**	**1 020 993**	39 001	4%

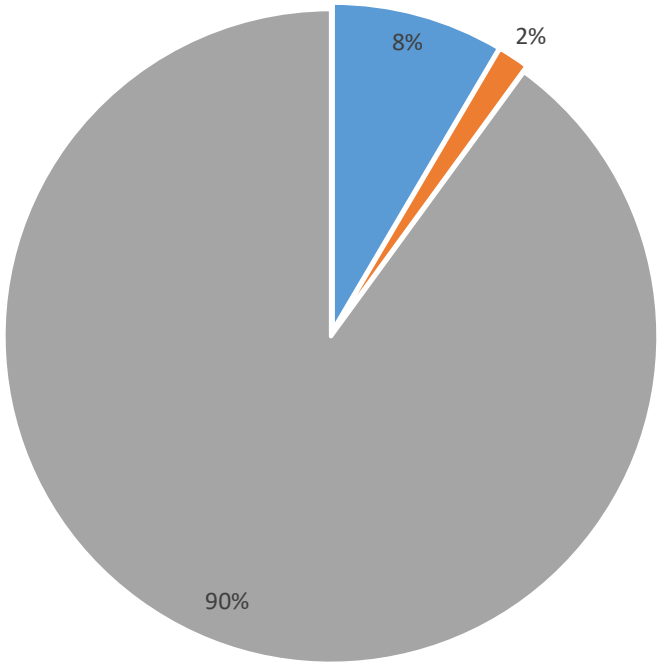
Commentaires
Hausse de la cotisation unitaire soit 35 € au lieu de 30 € Baisse du CA Négoce et stabilité du CA prestations de services aux adhérents (55 K€ conter 54 K€) Convention de subvention pour 2024 selon détail ci-joint : CCHA (communauté de commune haute Ariège) pour 773 716 € contre 738 461 € pour N-1 (+ 35 255 €) CCPT (Pays de Tarascon) pour 172 716 contre 167 503 € pour N-1 (+ 5 213 €) En ce qui concerne le conseil départemental subvention de 54 000 € (idem N-1) + reversement taxe séjour 2023 pour 26 915 € contre 28 382 € en N-1(- 1 467 €)

Analyse de la répartition des ressources

31/12/2023



31/12/2024



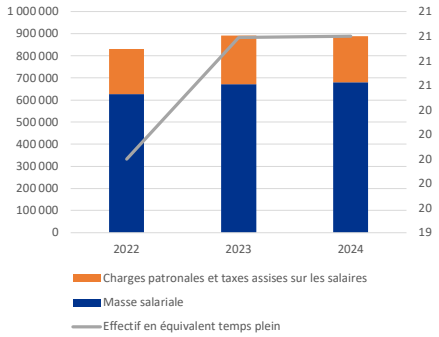
Les charges externes

OFFICE TOURISME PYRENEES ARIEGEOISES - Evolution des charges externes					
en €	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022	Variation	Variation en %
Achats autres	18 106	31 554	28 851	-13 448	-43%
Sous-traitance	710	843	708	-133	-16%
Location et charges locatives	18 648	17 383	17 808	1 265	7%
Entretien et réparation	44 491	47 167	34 492	-2 676	-6%
Assurances	7 684	10 318	8 646	-2 634	-26%
Honoraires	30 129	24 940	24 182	5 189	21%
Publicité	19 409	71 404	105 487	-51 995	-73%
Déplacement et réception	24 075	28 294	19 139	-4 218	-15%
Frais postaux et télecom	11 706	11 681	16 717	24	0%
Frais bancaires	1 703	1 816	1 457	-112	-6%
Autres	36 264	30 235	32 131	6 029	20%
Total	212 927	275 635	289 618	-62 708	-23%

Commentaires
Baisse des achats de fournitures de 13K€ (importance des fournitures aménagement et autres matériel en N-1) Baisse publicité importante car suppression des editions appel été et hiver cela représente une baisse de charges de 40K€ environ On retrouve en autres les frais de maintenance internet en hausse de 3 K€ ainsi que des frais démarche qualité pour 3 K€

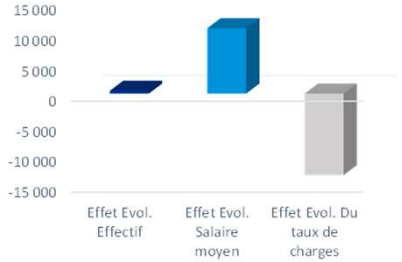
La masse salariale

OFFICE TOURISME PYRENEES ARIEGEOISES - Evolution des charges de personnel					
en €	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022	Variation	Variation en %
Masse salariale	680 261	671 786	626 037	8 475	1%
Charges patronales et taxes assises sur les salaires	208 779	219 472	205 519	-10 693	-5%
Taux de charges	31%	33%	33%	-2 pts	-6%
Effectif en équivalent temps plein	21	21	20	0	0%
Salaire moyen	32 393	32 007	31 302	387	1%
Personnel intérimaire	6 562	8 514	4 031	-1 952	-23%
Participation des salariés					#DIV/0!



Détail de l'evolution des charges de personnel

Effet Evol. Effectif	467
Effet Evol. Salaire moyen	10 777
Effet Evol. Du taux de charges	-13 462



Commentaires

Salaires brut en hausse de 5 K€ soit 1% environ effectif stable ; par contre forte hausse de la provision CP ayant un impact de 8 K€ au 31/12/2024
Baisse des cotisations mutuelle prévoyance suite à changement de contrat désormais chez APICIL
On ne cotise plus sur le maintien de salaire en cas de maladie sans impact pour les salariés

Votre bilan : actif

OFFICE TOURISME PYRENEES ARIEGEOISES - BILAN ACTIF				
en €	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**Variation**
Immobilisations incorporelles	341	778	1 216	-438
Immobilisations corporelles	23 463	14 008	5 112	9 455
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières	1 200	1 200	1 200	
Actif immobilisé	25 004	15 987	7 528	9 017
Stocks et encours	12 272	12 445	16 025	-173
Créances clients, usagers et comptes rattachés	278	2 662	53 813	-2 384
Créances reçues par legs et donations				
Autres	126 937	288 220	223 712	-161 283
VMP				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	465 501	302 881	415 385	162 620
Charges constatées d'avance	16 354	12 520	11 449	3 834
Actif circulant	621 342	618 728	720 385	2 614
Frais d'émission des emprunts Primes de remboursement des emprunts				
Ecart de conversion Actif				
Total Actif	**646 346**	**634 715**	**727 913**	**11 631**

Commentaires

Investissements pour 14 K€ (porte de garage pour 3,5 K€ + matériel informatique pour 10,7 K€)

Hausse de la trésorerie de 162 K€ car beaucoup - de subvention à recevoir que l'année dernière (124 K€ contre 286 K€)

Votre bilan : passif

OFFICE TOURISME PYRENEES ARIEGEOISES - BILAN PASSIF				
en €	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**Variation**
Fonds propres sans droit de reprise	274 991	334 411	277 935	-59 419
Fonds propres avec droit de reprise				
Ecart des réévaluation				
Réserves et Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	3 772	-59 419	56 475	63 192
Situation nette	278 764	274 991	334 411	3 772
Fonds propres consomptibles				
Subvention d'investissement	30 294	18 322	6 698	11 971
Provisions réglementées				
Autres fonds propres				
Fonds propres	309 057	293 314	341 108	15 744
Fonds dédiés et fonds reportés				
Provisions pour risques et charges	172 288	157 601	184 233	14 687
Emprunts et dettes financières diverses				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	30 259	41 438	74 189	-11 178
Dettes des legs ou donations				
Autres dettes	132 700	142 186	104 067	-9 485
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance	2 041	177	19 840	1 864
Dettes				-4 113
Ecart de conversion Passif				
Total Passif	**646 346**	**634 715**	**723 437**	**11 631**

Commentaires

Subvention d'investissement CCPT reçu pour un montant de 14 723€ cela concerne l'avenant financement de 2022 pour lequel un budget de 21 000€ avait été accordé 5 995€ avaient été réalisé en 2022 et le reste en 2023.

Hausse de la provision IDR de 14 687 € (total provision de 172 288 €)

RYDGE conseil, Société d'exercice libéral par actions simplifiée, au capital social de 1.000.000 €, ayant son siège social sis Tour EQHO, 2 avenue Gambetta, CS 60055, 92066 Paris La Défense Cedex, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Nanterre sous le n°903 309 490.

Le tableau de flux de trésorerie

ASS OFF. TOURISME PYRENEES ARIEGEOISES - Evolution de la trésorerie		
Le résultat de votre exercice est de		3 772
Les charges et les produits sans impact sur la trésorerie sont de		21 570
La capacité de générer de la trésorerie est de		*25 342*
L'exploitation de votre société génère des décalages impactant la trésorerie **(Besoin en fonds de roulement)**		
Stocks	173	
Créances clients	2 384	
Dettes fournisseurs	-11 178	
Autres créances	157 449	
Autres dettes	-7 621	
Le montant total des décalages de trésorerie est de		*141 207*
Les besoins financiers sont les suivants :		
- Investissements	-15 900	
- Remboursements d'emprunts		
- Retraits sur les comptes courants		
- Dividendes versés		
Ces besoins financiers consomment de la trésorerie à hauteur de		*-15 900*
Les sources de financement externe sont :		
- Apports en capital ou en compte courant		
- Nouveaux emprunts		
- Nouvelles subventions d'investissements	11 971	
- Produits de cession d'immobilisations		
Ces financements externes génèrent de la trésorerie à hauteur de		*11 971*
Le mouvement total de trésorerie de l'exercice est		**162 620**

Le solde de trésorerie d'ouverture est de	**302 881**
Il est impacté par le mouvement total de trésorerie de l'exercice	162 620
Le solde de trésorerie de clôture est	**465 501**

Commentaires

La capacité d'autofinancent ressort à 25 342 €

A cela s'ajoute une amélioration de votre besoin en fonds de roulement de 141 K€ (forte baisse des subventions à recevoir)

Les investissements réalisés ont été financés par une subvention d'investissement de la part de la CCPT

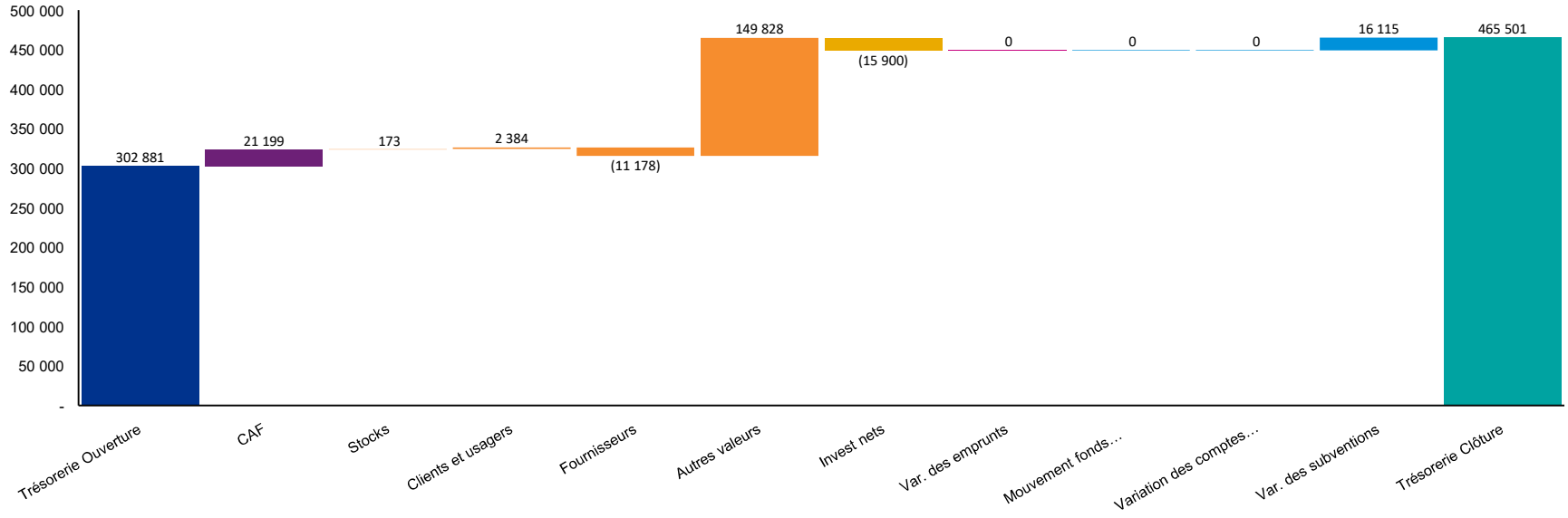
Voir trésorerie plancher afin de placer l'excédent de trésorerie en DAT compte tenu de la hausse des taux depuis l'année dernière

Votre tableau de bord financier

Tréso en nombre de jours d'exploit.	
97 jours en N	125 jours en N-1

DISPONIBILITE	
465 501 € en N	302 881 € en N-1

INVESTISSEMENT EXERCICE
15 900 €



RYDGE conseil vous accompagne dans vos différents projets professionnels.

RYDGE GESTION SOCIALE

RYDGE AVOCATS

RYDGE GESTION PRIVÉE

RYDGE EXPERTISE COMPTABLE

RYDGE ACADÉMIE

RYDGE NOTAIRES

Éclairer
Entreprendre
Réussir

rydge.fr

RYDGE conseil