

**RYDGE** Éclairer  
Entreprendre  
Réussir

Gilles Walther  
31 mars 2026

Conseil d'administration du 6 mai 2026

Office de Tourisme des  
Pyrénées Ariégeoises 2025

**RYDGE**  
CONSEIL

# Votre tableau de bord d'activité

<b>Produits exploitation</b> 	<b>1 146 549</b>	 <b>Situation nette</b> 302 628 €	<b>100 % des fonds propres</b>
	<b>0%</b> Baisse de -1346 €	 <b>Capacité d'autofinancement</b> 41 166 €	
Charges d'exploitation 1 124 700 €	<b>Résultat</b> 23 864 €	<b>Trésorerie</b> 331 030 €	Crédit créances 0 jours 1 jours pour n-1
98 % des produits d'exploit. 100 % des produits d'exploit. en N-1	 Hausse de 20092 €		Crédit fournis. 31 jours 39 jours pour n-1

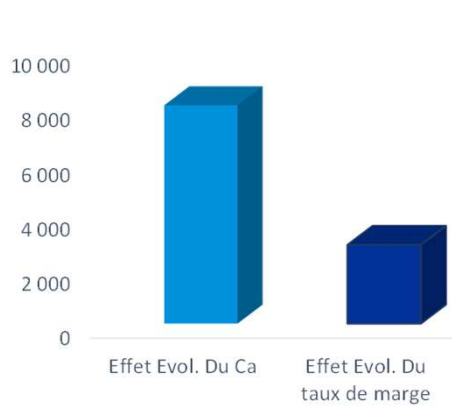
# La synthèse de votre activité

ASS OFF. TOURISME PYRENEES ARIEGEOISES - Synthèse de l'activité					
en €	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023	Variation	Variation en %
<b>Cotisations</b>	20 515	17 705	15 300	2 810	16%
Ventes de biens et services	106 204	96 828	110 328	9 376	10%
<b>Produits de tiers financeurs</b>	1 019 731	1 027 348	988 347	-7 617	-1%
Contributions financières					
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		4 860	41 170	-4 860	-100%
Utilisations des fonds dédiés					
Autres produits	99	1 154	143	-1 055	-91%
<b>Produits d'exploitation</b>	1 146 549	1 147 896	1 155 287	-1 346	0%
Marchandises consommées	-12 562	-14 087	-17 963	-1 525	-11%
<b>Autres achats et charges externes</b>	-212 446	-219 489	-284 149	-7 043	-3%
Aides financières					
Impôts, taxes et versements assimilés	-52 871	-53 361	-51 440	-491	-1%
Salaires, traitements	-669 048	-680 261	-671 786	-11 213	-2%
Charges Sociales	-160 091	-158 502	-171 465	1 589	1%
Dotations aux amortissements et aux dépréciations et aux provisions	-17 302	-21 570	-14 584	-4 268	-20%
Report en fonds dédiés					
Autres charges	-381	-2 256	-3 498	-1 875	-83%
<b>Charges d'exploitation</b>	-1 124 700	-1 149 526	-1 214 885	24 826	2%
<b>Résultat d'exploitation</b>	21 849	-1 630	-59 597	23 479	1440%
<b>Produits financiers</b>	2 286	1 353	1 275	933	69%
Charges financières	-270	-51	-69	-219	431%
<b>Produits exceptionnels</b>		4 154	3 099	-4 154	-100%
Charges exceptionnelles		-54	-4 126	54	100%
<b>Excédent ou déficit</b>	23 864	3 772	-59 419	20 092	533%
Contributions volontaires en nature	27 000	27 000	27 000		
Charges des contributions volontaires en nature	27 000	27 000	27 000		

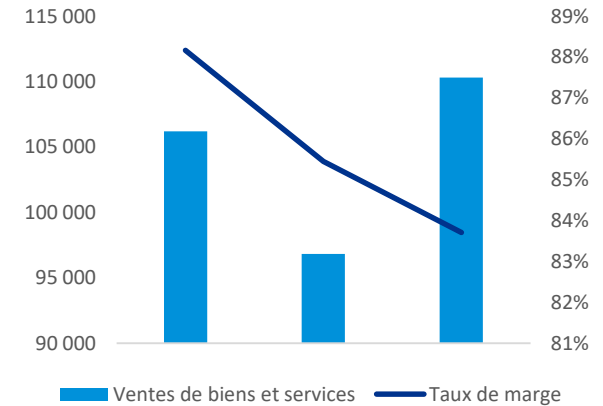
Commentaires
Légende colonne variations : - Rouge : impact négatif, baisse du résultat - Vert : impact positif, hausse du résultat
<b>Attention mise en place nouveau règlement de modernisation ANC 2022-06 appliqué à compter de cet exercice (Autorité des Normes Comptable)</b>
Hausse du chiffre d'affaires de 9 376€ soit 10% avec stabilité taux de marge globale
Baisse des subventions principalement CCHA (-13 K€) voir détail à venir + QP Subvention de 6 K€ auparavant exceptionnel ANC 2022-06)
Absence de transfert de charge depuis ANC 2022-06 soit 4 859 € en 2024 (aides ASP principalement)
Baisse des frais généraux (notamment honoraires et mise à disposition personnel) dem en ce qui concerne les frais de personnel à nuancer toutefois des aides ASP classées ci dessus)
Baisse des dotations aux amortissements et provisions (IDR principalement soit 10 K€ contre 14 K€ en N-1)
Amélioration résultat financier suite à placements sur livret (179 K€ au 31/12/2025 contre 48 K€ en N-1)
On avait en résultat exceptionnel la QP de subvention pour 4 K€ désormais en comptabilisée en résultat d'exploitation (ANC 2022-06)
La gestion rigoureuse des frais de structure a permis de dégager un résultat positif en hausse de 23 864 € contre 3 772 € en N-1 ; à noter que le budget établi pour 2025 faisait ressortir €

# La marge opérationnelle

ASS OFF. TOURISME PYRENEES ARIEGEOISES - Evolution de la marge et du CA					
en €	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023	Variation	Variation en %
Ventes de biens et services	106 204	96 828	110 328	9 376	10%
Marge	93 643	82 742	92 364	10 901	13%
Taux de marge	88%	85%	84%	3 pts	3%



Détail de l'évolution de la marge	
Effet Evol. Du Ca	8 012
Effet Evol. Du taux de marge	2 889



**Commentaires**

La progression du CA est principalement liée à la hausse des prestations de services aux adhérents passant de 55 K€ à 66 K€ (+ 11 K€) ; à l'inverse baisse du CA négoce boutique de 2 K€

Taux de marge global proche de N-1 par contre à noter une baisse du taux de marge commercial de 10 points passant de 40 à 30%

# Analyse des ressources

ASS OFF. TOURISME PYRENEES ARIEGEOISES - Evolution de la marge et du CA					
en €	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023	Variation	Variation en %
Ventes de biens et services	106 204	96 828	110 328	9 376	10%
Marge	93 643	82 742	92 364	10 901	13%
Taux de marge	88%	85%	84%	3 pts	3%

ASS OFF. TOURISME PYRENEES ARIEGEOISES - Analyse des ressources					
en €	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023	Variation	Variation en %
<b>Ventes de biens et services</b>	<b>106 204</b>	<b>96 828</b>	<b>110 328</b>	<b>9 376</b>	<b>10%</b>
Nombre d'adhérents	512	505	510	7	1%
Tarif moyen	40	35	30	5	14%
<b>Cotisations</b>	<b>20 515</b>	<b>17 705</b>	<b>15 300</b>	<b>2 810</b>	<b>16%</b>
Concours publics					#DIV/0!
Subventions d'exploitation	1 019 731	1 027 348	988 347	-7 617	-1%
Utilisations des fonds dédiés					#DIV/0!
Report en fonds dédiés					#DIV/0!
<b>Concours publics et subventions d'exploitation nets de fonds dédiés</b>	<b>1 019 731</b>	<b>1 027 348</b>	<b>988 347</b>	<b>-7 617</b>	<b>-1%</b>

## Commentaires

La progression du CA est principalement liée à la hausse des prestations de services aux adhérents passant de 55 K€ à 66 K€ (+ 11 K€) ; à l'inverse baisse du CA négoce boutique de 2 K€

Total des subvention reçu pour 1 013 974 € contre 1 027 348 € en n-1 soit – 13 374 €

Convention de subvention pour 2025 selon détail ci-joint :

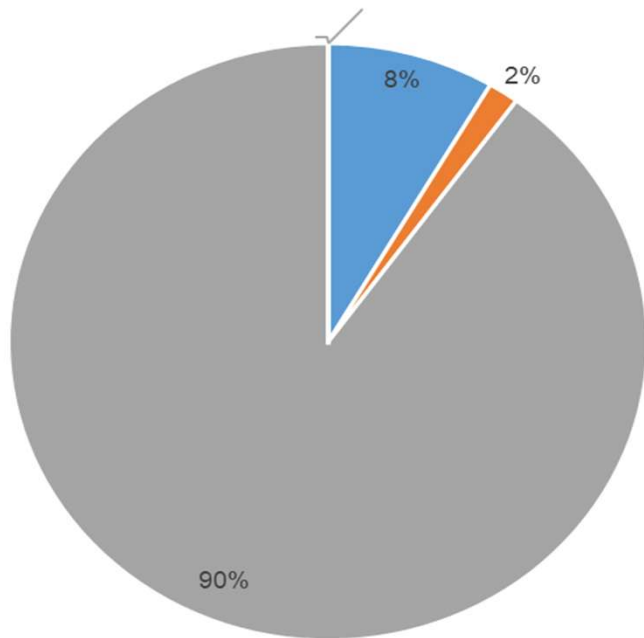
CCHA (communauté de commune haute Ariège) pour 759 143 € contre 773 716 € pour N-1 ( - 14 573 €)

CCPT (Pays de Tarascon) pour 172 256 contre 172 716 pour N-1 ( -460 €)

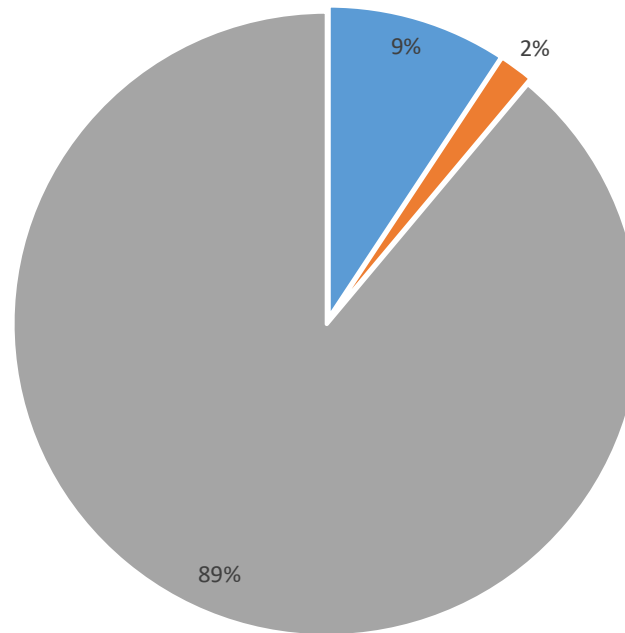
En ce qui concerne le conseil départemental subvention de 54 000 € (idem N-1) + reversement taxe séjour 2024 pour 27 479 € contre 26 915 € en N-1( + 564 €)

# Analyse de la répartition des ressources

31/12/2024



31/12/2025



- Ventes de biens et services
- Cotisations
- Concours publics et subventions d'exploitation nets de fonds dédiés
- Versements des fondateurs
- QP Dotations consommables
- Ressources liées à la générosité du public
- Contributions financières

# Les charges externes

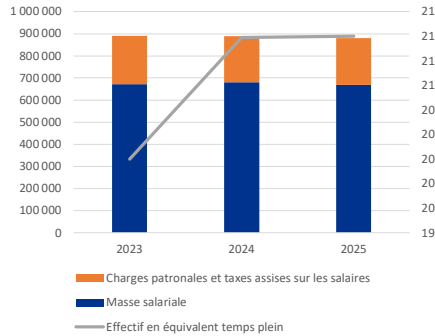
ASS OFF. TOURISME PYRENEES ARIEGEOISES - Evolution des charges externes					
en €	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023	Variation	Variation en %
Achats autres	27 488	18 106	31 554	9 382	52%
Sous-traitance	753	710	843	43	6%
Location et charges locatives	18 805	18 648	17 383	157	1%
Entretien et réparation	48 611	44 491	47 167	4 120	9%
Assurances	10 228	7 684	10 318	2 544	33%
Honoraires	17 124	30 129	24 940	-13 005	-43%
Publicité	17 916	19 409	71 404	-1 493	-8%
Déplacement et réception	25 810	24 075	28 294	1 734	7%
Frais postaux et telecom	12 107	11 706	11 681	402	3%
Frais bancaires	1 081	1 703	1 816	-623	-37%
Autres	32 522	36 264	30 235	-3 742	-10%
<b>Total</b>	<b>212 446</b>	<b>212 927</b>	<b>275 635</b>	<b>-481</b>	<b>0%</b>

## Commentaires

Achat d'étude pour 7K€ dont audit accessibilité site internet pour 4K€  
 Hausse des achats de fournitures de 2K€  
 Hausse assurance de 2.5K€ erreur en 2023 CCA non passée qui a réduit l'assurance 2024 du coup malgré cela il y a quand même une hausse  
 Hausse maintenance de 4K€  
 Plus d'animation donnezan soit une économie de 3K€  
 Baisse des honoraires de 9K€ mais forte hausse en n-1 suite erreur de facturation regul cette année d'ou la forte baisse

# La masse salariale

ASS OFF. TOURISME PYRENEES ARIEGEOISES - Evolution des charges de personnel					
en €	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023	Variation	Variation en %
Masse salariale	669 048	680 261	671 786	-11 213	-2%
Charges patronales et taxes assises sur les salaires	211 562	208 779	219 472	2 784	1%
Taux de charges	32%	31%	33%	1 pts	3%
Effectif en équivalent temps plein	21	21	20	0	0%
Salaire moyen	31 859	32 410	33 589	-551	-2%
Personnel intérimaire		6 562	8 514	-6 562	-100%
Participation des salariés					#DIV/0!



### Détail de l'évolution des charges de personnel

Effet Evol. Effectif	465
Effet Evol. Salaire moyen	-15 120
Effet Evol. Du taux de charges	6 225



### Commentaires

Légère baisse de la masse salariale ; les salaires bruts s'élèvent à 667 K€ contre 672 K€ en N-1 ; A noter en N-1 que l'on avait eu une forte augmentation de la provision CP (8 K€ + charges)

# Votre bilan : actif

ASS OFF. TOURISME PYRENEES ARIEGEOISES - BILAN ACTIF				
en €	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023	Variation
Immobilisations incorporelles		341	778	-341
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>17 306</b>	<b>23 463</b>	<b>14 008</b>	<b>-6 157</b>
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières	1 200	1 200	1 200	
<b>Actif immobilisé</b>	<b>18 506</b>	<b>25 004</b>	<b>15 987</b>	<b>-6 498</b>
Stocks et encours	17 576	12 272	12 445	5 304
Créances clients, usagers et comptes rattachés	105	278	2 662	-173
Créances reçues par legs et donations				
<b>Autres</b>	<b>283 698</b>	<b>126 937</b>	<b>288 220</b>	<b>156 761</b>
VMP				
Instruments de trésorerie				
<b>Disponibilités</b>	<b>331 030</b>	<b>465 501</b>	<b>302 881</b>	<b>-134 471</b>
Charges constatées d'avance	26 190	16 354	12 520	9 836
<b>Actif circulant</b>	<b>658 598</b>	<b>621 342</b>	<b>618 728</b>	<b>37 256</b>
Frais d'émission des emprunts Primes de remboursement des emprunts				
Ecart de conversion Actif				
<b>Total Actif</b>	<b>677 104</b>	<b>646 346</b>	<b>634 715</b>	<b>30 758</b>

Commentaires
Pas de nouveaux investissements sur l'année ; la baisse des immobilisation est liée aux amortissement de l'exercice
Forte augmentation des subventions à recevoir ayant impact sur la trésorerie en baisse de 134 K€



Vos chiffres clés financiers

# Votre bilan : passif

ASS OFF. TOURISME PYRENEES ARIEGEOISES - BILAN PASSIF				
en €	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023	Variation
Fonds propres sans droit de reprise	278 764	274 991	334 411	3 772
Fonds propres avec droit de reprise				
Ecart des réévaluation				
Réserves et Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	23 864	3 772	-59 419	20 092
Situation nette	302 628	278 764	274 991	23 864
Fonds propres consommables				
Subvention d'investissement	24 539	30 294	18 322	-5 755
Provisions réglementées				
Autres fonds propres				
Fonds propres	327 167	309 057	293 314	18 109
Fonds dédiés et fonds reportés				
Provisions pour risques et charges	183 092	172 288	157 601	10 804
Emprunts et dettes financières diverses				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 444	30 259	41 438	-6 815
Dettes des legs ou donations				
Autres dettes	132 009	132 700	142 186	-692
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance	11 393	2 041	177	9 353
Dettes				12 649
Ecart de conversion Passif				
<b>Total Passif</b>	<b>677 104</b>	<b>646 346</b>	<b>634 715</b>	<b>30 758</b>

## Commentaires

Baisse des subventions d'investissement correspondant à QP de l'exercice virée au résultat

Hausse de la provision IDR de 10 804€ (total provision de 183 092 €)

On a PCA une partie des cotisations 2026 versées par avance pour 11 393 €

# Le tableau de flux de trésorerie

SS OFF. TOURISME PYRENEES ARIEGEOISES - TdFT		
en €	Notes	31/12/2025
Résultat net		23 864
Amortissements et provisions, mouvements fonds dédiés		11 547
Quote-part de subv. et dotations cons. virées au résultat VNC		
Plus values de cession		
<b>CAF</b>	(1)	<b>35 411</b>
<i>Variation des créances clients, comptes usagers</i>		173
<i>Variation des créances reçues par legs et donations</i>		
<i>Variation des stocks</i>	(3)	-5 304
<i>Variation des dettes fournisseurs (hors frs immo)</i>		-6 815
<i>Variation des autres comptes</i>	(2)	-157 936
<i>Autres créances</i>		-166 597
<i>Autres dettes</i>	(4)	8 661
<b>Flux net de trésorerie généré par l'activité</b>		<b>-134 471</b>
<i>Acquisitions immobilisations incorp &amp; corp</i>		0
<i>Produits de cession</i>		
<b>Flux net de trésorerie lié aux opérations d'invest.</b>		<b>0</b>
<i>Apport - retrait en fonds propres</i>		
<i>Variation des comptes de liaisons</i>		
<i>Variation des Subventions</i>		-0
<i>Variation des emprunts</i>		
<b>Flux net de trésorerie lié aux op. de financement</b>		<b>-0</b>
<b>Variation de trésorerie</b>		<b>-134 471</b>
<b>Trésorerie à l'ouverture</b>		<b>465 501</b>
Flux net de trésorerie généré par l'activité	-134 471	
Flux net de trésorerie lié aux opérations d'invest.	0	
Flux net de trésorerie lié aux op. de financement	-0	
<b>Trésorerie nette à la clôture</b>		<b>331 030</b>

## Commentaires

(1) La Capacité d'autofinancement s'est largement améliorée soit 35 411 € contre 25 342 € en N-1

(2) Trésorerie de 331K€ contre 465K€ en n-1 en baisse de 134K€ car beaucoup + de subvention à recevoir que l'année dernière (280 K€ contre 124 K€)

Comme évoqué l'année dernière des placements ont été effectués cette année sur des livrets d'épargne (produits financiers pour 2 285 € contre 1 353 €)

(3) La hausse du stock de marchandise de 5,3K€ est cohérente compte tenu de la hausse des achats "Boutique" de 3.9 K€ tandis que le CA est en baisse

(4) on retrouve dans les autres dettes des encaissements de cotisations pour 2026 comptabilisés en PCA (absent de la CAF)

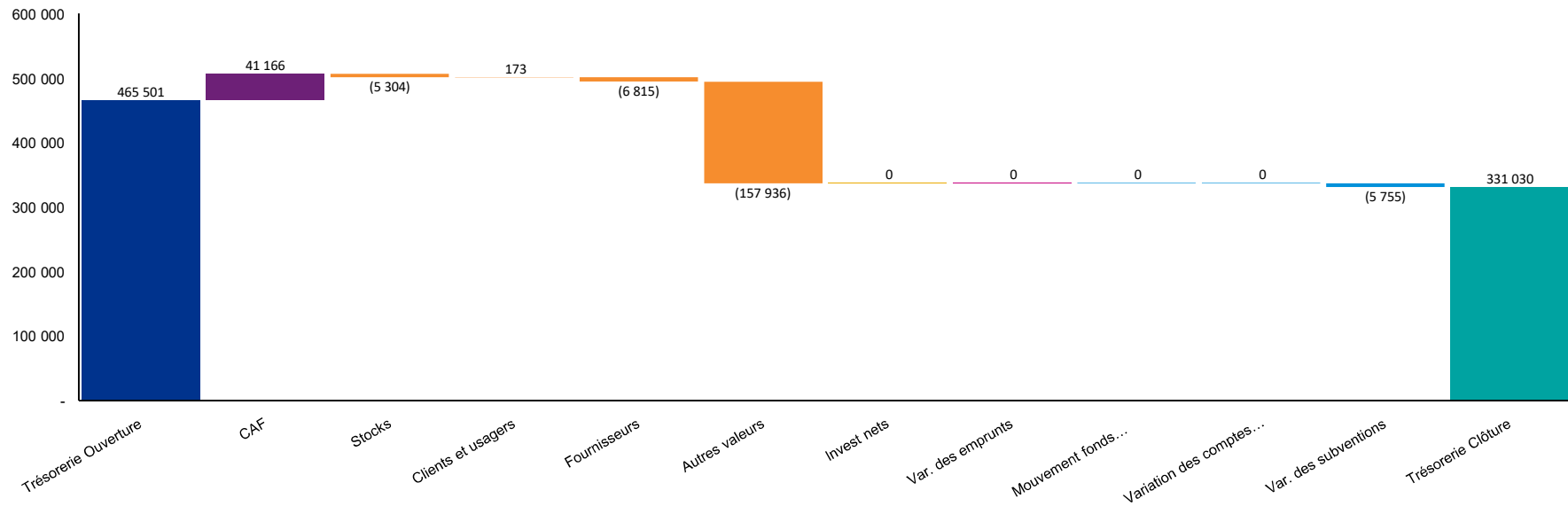
Pas d'autres variation ayant un impact sur la trésorerie présentée

# Votre tableau de bord financier

Trésorerie en nombre de jours d'exploit.	
151 jours en N	97 jours en N-1

DISPONIBILITE	
331 030 € en N	465 501 € en N-1

INVESTISSEMENT EXERCICE
0 €



**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](http://rydge.fr)



RYDGE conseil