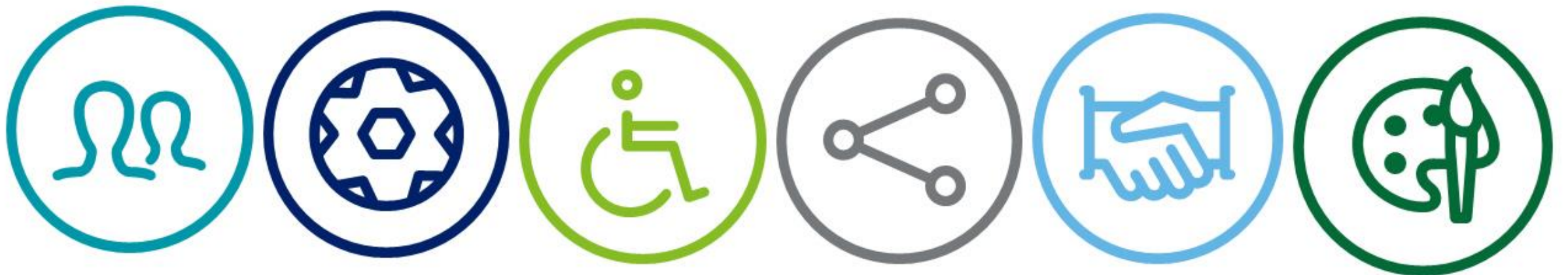


In Extenso

Association OFFICE DE TOURISME GRAND MASSIF-MONTAGNES DU

Présentation de vos principaux indicateurs financiers



Analyse de votre

OFFICE DE TOURISME

Activité globale

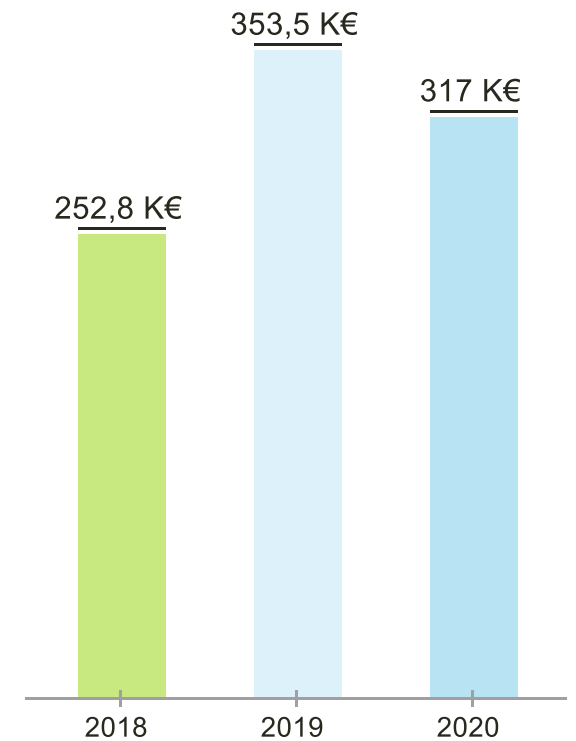
	2020	2019	Évolution
Ressources associatives	693 074 €	660 840 €	+4,88% 😊
Prestations vendues	86 854 €	92 618 €	-6,22% 😞
Produits d'exploitation	779 928 €	753 458 €	+3,51% 😊


Les ressources de l'association comprennent :

- la subvention de la communauté de communes : 693,1K€ en progression de 32.2K€
 - les cotisations des professionnels et meublés : 65.8K€ en progression de 4.9 K€
 - les produits des animations, promotions et ventes diverses : 21.1 K€ en baisse de 10.7 K€
- A ces produits, il convient de rajouter pour 56.4 K€ d'IJ de sécurité sociale, d'autres produits issus de partenariat, de remboursement d'activité partielle et d'exonération de charges sociales suite à la pandémie Covid-19.

Charges de fonctionnement

		% Produits
2020	316 968 €	40,64%
2019	353 537 €	46,92%



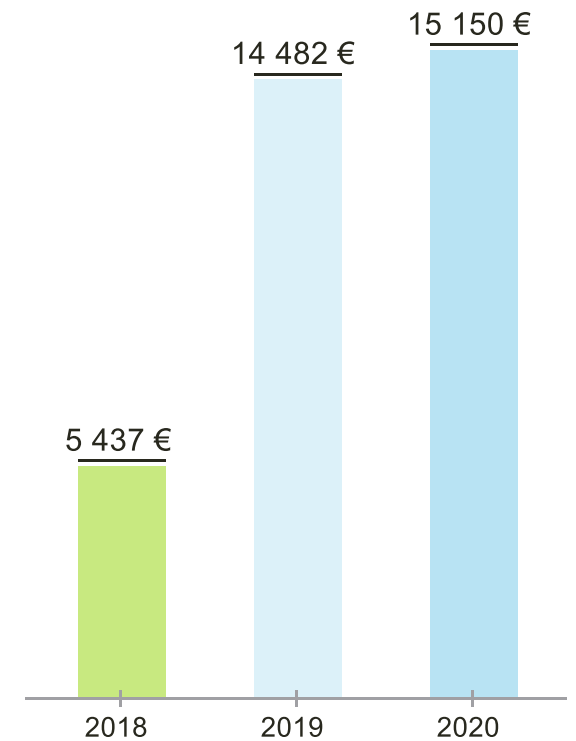
 **-10,34%** **-36 569 €**

Produits d'exploitation : +3,51%

Ces charges incluent les frais de fonctionnement de l'office ainsi que les charges liées aux actions d'animation, de promotion et de communication et événements. La diminution correspond principalement à la baisse des dépenses d'animation et événements (- 46.2 K€)

Impôts et taxes

		% Produits
2020	15 150 €	1,94%
2019	14 482 €	1,92%

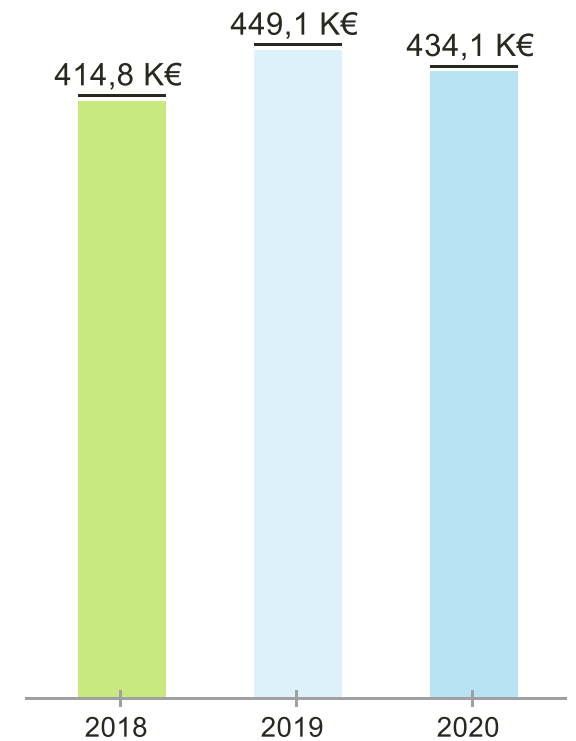




+4,61%
+668 €

Produits d'exploitation : +3,51%

Charges de personnel

		% Produits
2020	434 062 €	55,65%
2019	449 131 €	59,61%




-3,36%
-15 069 €

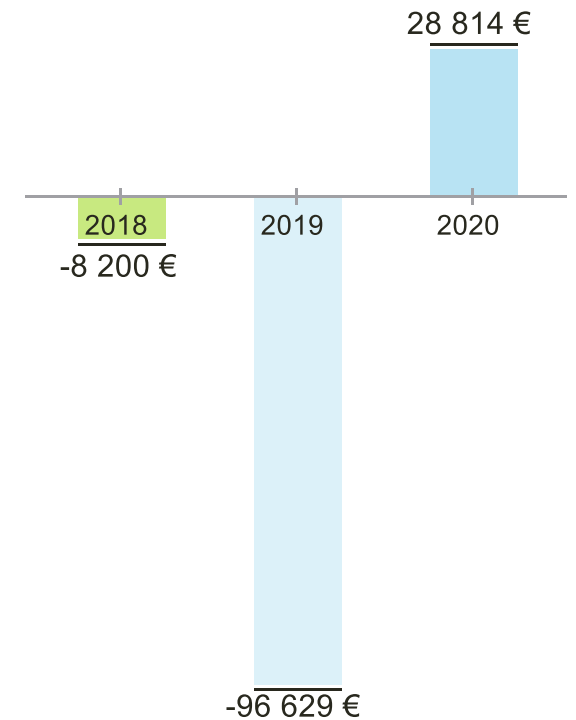
Produits d'exploitation : +3,51%

Synthèse des charges de personnel

	2020	2019	Évolution
Salaires bruts	330 447 €	336 815 €	-1,89%
Charges sociales	102 120 €	110 943 €	-7,95%
Taux de charges sociales	30,9%	32,94%	-2,04
Autres charges du personnel	1 495 €	1 373 €	+8,89%

Résultat d'exploitation

		% Produits
2020	28 814 €	3,69%
2019	-96 629 €	12,82%



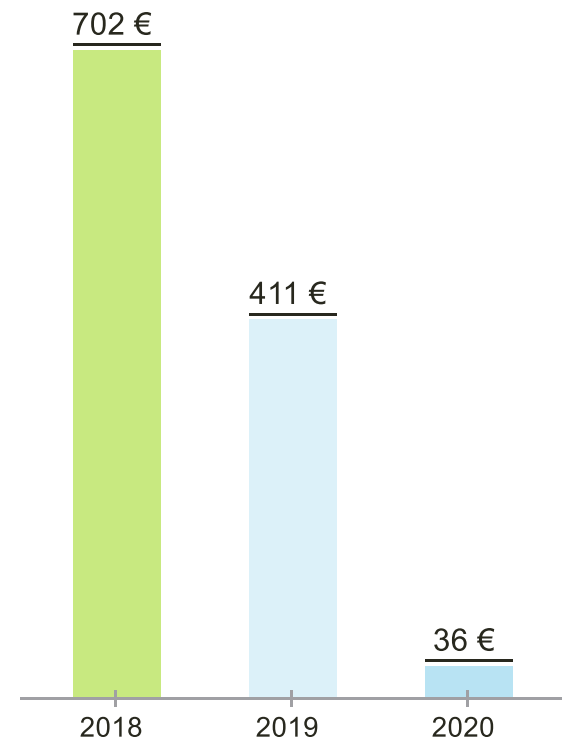
 **+125 443 €**

Produits d'exploitation : +3,51%

Après déduction de la dotation aux amortissements de 22.2K€, le résultat d'exploitation est positif de 28.8 K€

Résultat financier

		% Produits
2020	36 €	0%
2019	411 €	0,05%

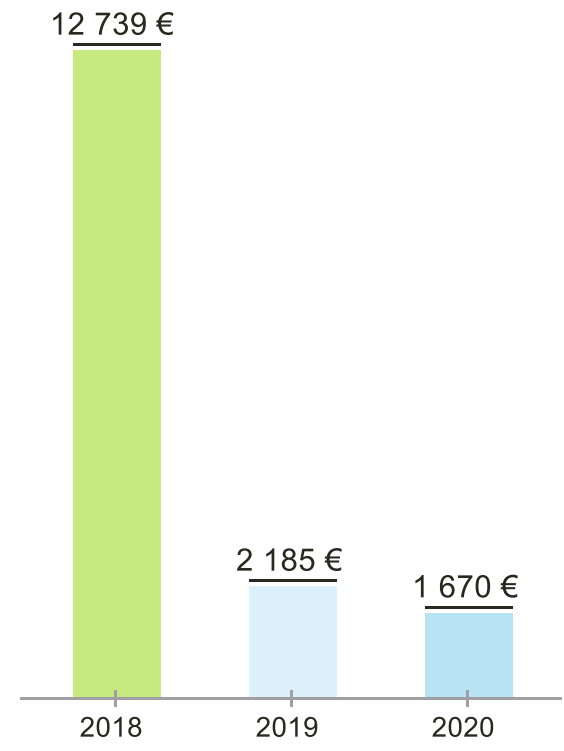


 **-91,24%** **-375 €**

Produits d'exploitation : +3,51%

Résultat exceptionnel

		% Produits
2020	1 670 €	0,21%
2019	2 185 €	0,29%

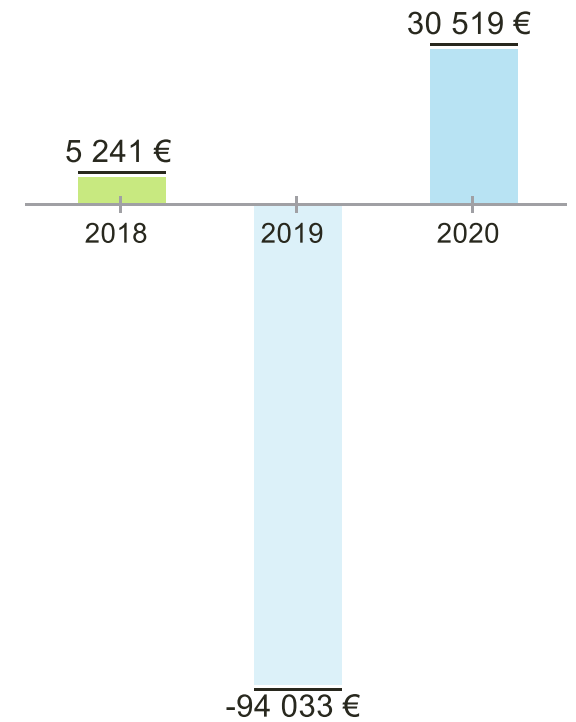




-23,57%
-515 €

Produits d'exploitation : +3,51%

Résultat de l'année

		% Produits
2020	30 519 €	3,91%
2019	-94 033 €	12,48%



 **+124 552 €**

Produits d'exploitation : +3,51%

Votre

Du résultat à votre trésorerie

Votre

Votre résultat n'est pas égal à votre solde de trésorerie

Pour pouvoir évaluer la trésorerie dégagée au cours de l'exercice 2020 votre résultat doit être "corrigé"...

Repartons de votre résultat

Résultat de l'exercice 2020	30 519 €
-----------------------------	----------

Charges sans décaissement de trésorerie	+22 213 €
---	-----------

Produits sans encaissement de trésorerie	0 €
--	-----

Moins-values sur cessions d'immobilisations	0 €
---	-----

Capacité à générer de la trésorerie	52 732 €
-------------------------------------	----------

C'est ce que l'on appelle la C.A.F. ou Capacité d'AutoFinancement de l'entité

Cette capacité doit être corrigée par l'ensemble de vos choix de financement

Financements externes : Ce qui est rentré

CAF : 52 732 €

Dons, Legs en nature 0 €

Souscription d'emprunts 0 €

Subventions d'investissements 0 €

Autres financements 0 €

Total rentré 0 €

A reporter : 52 732 €

Cette capacité doit être corrigée par l'ensemble de vos choix de financement

Besoins financiers : Ce qui est sorti

Report : 52 732 €

Investissements -30 298 €

Remboursements d'emprunts (Capital) 0 €

Remboursements sur autres financements 0 €

Total sorti -30 298 €

A reporter : 22 434 €

Les investissements correspondent principalement au site internet, à l'agencement suite aux travaux de l'office.

Cette capacité doit être corrigée par l'ensemble des décalages liés à l'exploitation

	Ratios	Variation	Impact sur la trésorerie
			<i>Report : 22 434 €</i>
Stocks		0 €	0 €
Créances usagers	22 jours	+5 400 €	-5 400 €
Dettes fournisseurs	37 jours	-764 €	-764 €
Autres créances		+12 097 €	-12 097 €
Autres dettes		-5 070 €	-5 070 €
Total des décalages			-23 331 €

Mouvement net de trésorerie : -897 €

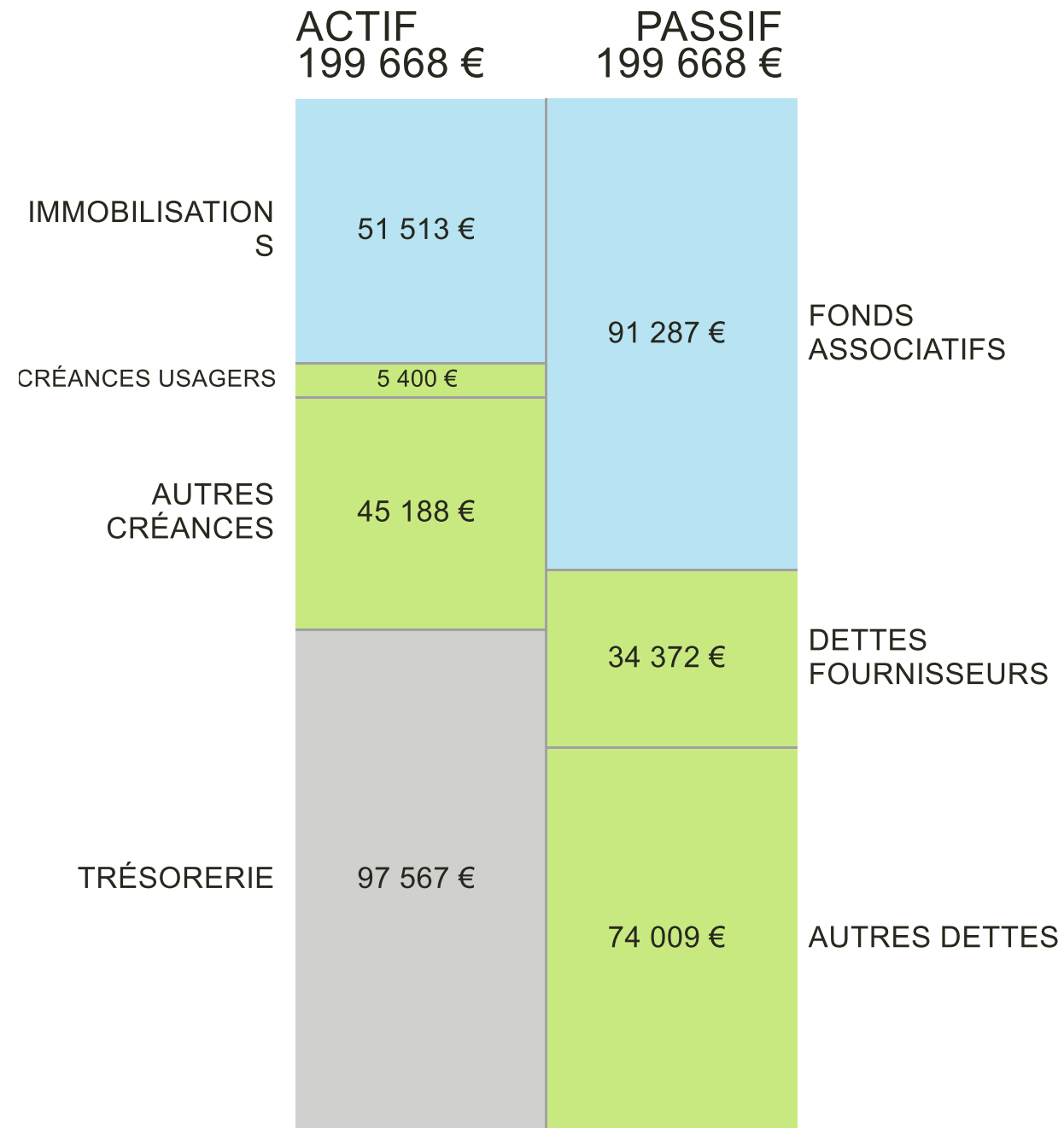
Solde de trésorerie

Solde de trésorerie au 31/12/2019	98 464 €
+ Mouvements de trésorerie 2020	-897 €
Solde de Trésorerie au 31/12/2020	97 567 €

Votre

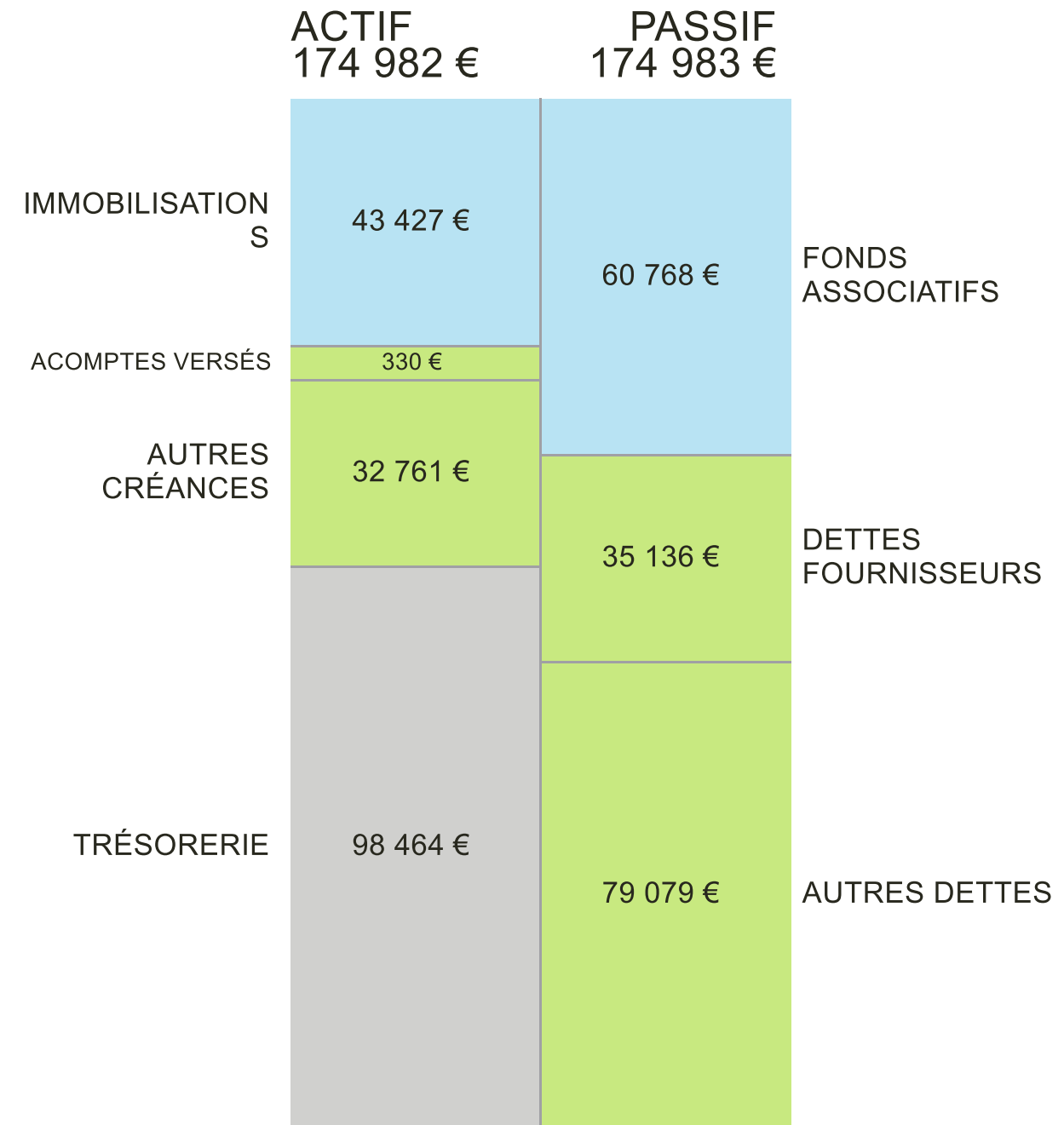
au 31/12/2020

Bilan au 31/12/2020



■ FONDS DE ROULEMENT 39 774 €
 ■ EXCÉDENT EN F.R. 57 793 €
 ■ TRÉSORERIE 97 567 €

Bilan au 31/12/2019



■ FONDS DE ROULEMENT 17 341 €
 ■ EXCÉDENT EN F.R. 81 124 €
 ■ TRÉSORERIE 98 465 €

In Extenso