

**ASSOCIATION OFFICE DE  
TOURISME COEUR DE  
CHARTREUSE**

Place de la Mairie

**38380 SAINT-PIERRE-DE-CHARTREUSE**

NOTE DE SYNTHÈSE

Exercice Clos au 31 décembre 2025

## **1. Cadre de l'intervention**

Guillaume Vaucheret-Perrier a été nommé lors de l'AG d'approbation des comptes de l'exercice 2022, en remplacement de David Haccoun, pour une mission légale de certification des des comptes, pour un mandat de 6 exercices.

Le remplacement du commissaire aux comptes ne fait pas suite à la volonté de l'association ni du commissaire aux comptes de se soustraire à leurs obligations.

Le déroulement de l'audit légal comporte plusieurs phases:

- prise de connaissance de l'environnement ou des modifications de l'environnement de contrôle
- acceptation, maintien de la mission
- travaux intérimaires, revue analytique préliminaire, circularisations
- orientation par les risques
- prise en considération de la nature et des travaux de l'expert comptable
- mise en oeuvre des diligences, partiellement sur site
- travaux de fin de missions, synthèse et conclusions

## **2. Activité, environnement**

L'Office de Tourisme Coeur de Chartreuse (OTCC) est une association Loi 1901 inscrite au RNA depuis le 01/12/2016 et dont l'action s'étend sur le territoire de la Communauté de communes de Coeur de Chartreuse.

Elle est constituée de membres Fondateurs et Adhérents, et administrée par un Conseil d'Administration qui élit un Bureau.

L'Office de Tourisme assume notamment les missions d'accueil et d'information des touristes, ainsi que la promotion touristique du territoire de la communauté de communes de Coeur de Chartreuse, en cohérence avec les Comités Départementaux du Tourisme de la Savoie et de l'Isère et le Comité Régional du Tourisme ou de toutes autres personnes morales qui pourraient s'y substituer.

L'Office de Tourisme est par ailleurs autorisé à commercialiser des prestations de services touristiques, dans les conditions prévues au chapitre unique du titre 1° du livre II du code du tourisme fixant les conditions d'exercice des activités relatives à l'organisation et à la vente de voyages ou de séjours, et également à vendre des produits types "produits locaux", souvenirs et documentation touristique et culturelle, ainsi que tout autre produit à vocation touristique et en lien avec son objet statutaire.

Ses ressources comprennent des cotisations et des subventions publiques et privées.

L'association gère plusieurs établissements.

La clôture de l'exercice est au 31 décembre.

2024 : Suite à un rescrit auprès de l'administration fiscale, en lien avec le dépassement des seuils liés aux impôts commerciaux, notamment la TVA, les déclarations ont été régularisées pour les exercices 2022 à 2024 avec un prorata sur les activités mixtes, après clôture et certification 2023 (qui portait bien observation sur ce point en attente)

2025 : Le siège emménage dans ses nouveaux locaux 112 rue Léon Auscher à Saint Pierre de Chartreuse (38380), mis à disposition par la communauté de communes  
L'association bénéficie alors d'une subvention pour l'aménagement

### **3. Revue analytique**

La revue analytique de fin de mission n'appelle pas d'observations.

**Revue analytique du compte de résultat**

Désignation	31/12/2025 (K€)	31/12/2024 (K€)	Variation (K€)	Observations
Cotisations	6	6		
Ventes de marchandises FRANCE	123	104	19	Cf. conclusions par cycles
Product.vendue : services France	41	34	7	Cf. conclusions par cycles
Chiffre d'affaires Net	165	139	26	
Subventions d'exploitation	332	324	8	Cf. conclusions par cycles
Repr./amort et pro., transf. de cges	1	13	-12	
Autres produits	24	20	4	Cf. conclusions par cycles
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>527</b>	<b>501</b>	<b>26</b>	
Achats de marchandises	82	46	36	Cf. conclusions par cycles
Variation de stock (marchandises)	4	2	2	
Variation de stock (mat.prem. et approv.)	1	-1	2	
Autres achats et charges externes	82	94	-12	Cf. conclusions par cycles
Impôts, taxes et versements assimilés	11	12	-1	Cf. conclusions par cycles
Salaires et traitements	277	273	4	Cf. conclusions par cycles
Charges sociales	67	66	1	Cf. conclusions par cycles
Dotation aux amortissements (immos)	14	8	6	
Dotation aux provisions (risques et ch.)	4	4		
Autres charges	4	5	-1	
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>546</b>	<b>509</b>	<b>37</b>	
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-19</b>	<b>-8</b>	<b>-11</b>	
Produits financiers de participations	2	4	-2	
<b>Total des produits financiers</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>-2</b>	
<b>Total des charges financières</b>				
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS</b>	<b>-17</b>	<b>-4</b>	<b>-13</b>	
<b>Total des produits exceptionnels</b>				
Charges except/op, de gestion		17	-17	
Charges except/op.capital		2	-2	
<b>Total des charges exceptionnels</b>		<b>19</b>	<b>-19</b>	
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL</b>		<b>-19</b>	<b>19</b>	
Impôts sur les bénéfices (X)		1	-1	
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>529</b>	<b>505</b>	<b>24</b>	
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>546</b>	<b>529</b>	<b>17</b>	
<b>PERTE</b>	<b>-17</b>	<b>-24</b>	<b>7</b>	

**Bilan Actif**

Désignation	31/12/2025 (K€)	31/12/2024 (K€)	Variation (K€)	Observations
<b>Immobilisations Incorporelles</b>				
Autres immobilisations corporelles	117	17	100	Cf. conclusions par cycles
Immobilisations en cours		50	-50	Cf. conclusions par cycles
<b>Immobilisations Corporelles</b>	<b>117</b>	<b>67</b>	<b>50</b>	
<b>Immobilisations Financières</b>				
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ</b>	<b>117</b>	<b>67</b>	<b>50</b>	
Mat. Premières approvisionnement	1	1		
Marchandises	70	74	-4	Cf. conclusions par cycles
<b>Stocks</b>	<b>71</b>	<b>75</b>	<b>-4</b>	
Clients et comptes rattachés	7	10	-3	Cf. conclusions par cycles
Autres créances	8	3	5	Cf. conclusions par cycles
<b>Créances</b>	<b>15</b>	<b>13</b>	<b>2</b>	
Disponibilités	116	159	-43	Cf. conclusions par cycles
Charges constatées d'avance	1		1	
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>203</b>	<b>247</b>	<b>-44</b>	
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>320</b>	<b>314</b>	<b>6</b>	

**Bilan Passif**

Désignation	31/12/2025 (K€)	31/12/2024 (K€)	Variation (K€)	Observations
Fonds propres sans droit de reprise	57	57		
Report à nouveau	23	46	-23	Cf. conclusions par cycles
Résultat de l'exercice	-17	-24	7	
Subventions d'investissement	64		64	Cf. conclusions par cycles
<b>Total capitaux propres</b>	<b>127</b>	<b>79</b>	<b>48</b>	
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement		70	-70	Cf. conclusions par cycles
<b>Total Fonds dédiés</b>		<b>70</b>	<b>-70</b>	
Provisions pour charges	57	54	3	Cf. conclusions par cycles
<b>Total Provisions pour risques et charges</b>	<b>57</b>	<b>54</b>	<b>3</b>	
Emprunts et dettes Ets de crédit	24		24	
Dettes fourn. et cptes ratt	63	57	6	
Dettes fiscales et sociales	44	47	-3	
Autres dettes		5	-5	
Produits constatés d'avance	5	2	3	
<b>Total dettes et compte de régul.</b>	<b>136</b>	<b>111</b>	<b>25</b>	
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>320</b>	<b>314</b>	<b>6</b>	

## 4.0 Points relevés lors de l'audit

Cf. conclusions par cycles.

### 4.1 - Levée des risques identifiés

#### Rappel des risques identifiés par cycle

Cycle	Ass.	Rappel des risques	Conclusion sur la levée du risque
PR	V	Valorisation PRC IFC	Cf. conclusions par cycles
IC	R	Immobilisations en cours	Cf. conclusions par cycles
IC	I	Immobilisations en charges (inhérent)	Cf. conclusions par cycles
OF	E	Engagements (inhérent)	Cf. conclusions par cycles
OF	V	Caisse	Cf. conclusions par cycles
ST	R	Inventaires réguliers	Cf. conclusions par cycles
ST	V	Valorisation des stocks (inhérent)	Cf. conclusions par cycles
CL	E	Ventes	Cf. conclusions par cycles
CL	S	Cut-off adhésions, packs et subv	Cf. conclusions par cycles
FR	R	Selon revue analytique	Cf. conclusions par cycles
FR	E	Selon revue analytique	Cf. conclusions par cycles
FR	S	Selon revue analytique	Cf. conclusions par cycles
EF	R	Provision IFC Assujettissement TVA / Activités concernées / Seuils / Date application	Cf. conclusions par cycles
EF	V	Assujettissement TVA	Cf. conclusions par cycles
PE	V	Valorisations CP calculées	Cf. conclusions par cycles

(R)éalité/Droits et obligations - (E)xhaustivité - (S)éparation des exercices - (V)alorisation/Mesure - (I)mputation/Classification

### 4.2. Conclusion par cycles

FONDS PROPRES / FONDS DEDIES

Observation:

L'AG présente une affectation du résultat en fonds propres du déficit de 2024. Aucune modification des membres du CA n'a eu lieu pendant l'exercice.

**Recommandations antérieures relative à l'AG bien suivies.**

Pas de salariés membres du CA.

La publication au journal officiel des comptes 2024 a bien été réalisée, **mais sans comparatif, ni rapport du CAC.**

Les fonds dédiés de 70KE ont bien été reclassés en subventions d'investissement

La subvention d'investissement relative à l'aménagement des nouveaux locaux début 2025 est rapportée au compte de résultat sur 12 ans.

Tableau des fonds dédié bien présent en annexe

Aucune provision réglementée.

## PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Observation:

La provision pour indemnités de fin de carrière est actée au passif.

Tests arithmétiques satisfaisants.

Traitements comptable et fiscal satisfaisants.

**Nous relevons toutefois que la CCN Organismes de tourisme (convention 1902 / IDCC 1909) indique que le montant des IFC est passé en 2019 de 20 à 25%, et le taux de probabilité de non-départ avant la retraite (90%) nous paraît particulièrement élevé.**

Les modalités de l'estimation des IFC sont bien décrites en annexe des comptes annuels.

Nos échanges ainsi que la revue des honoraires et des diligences des autres cycles ne permettent pas de relever de piste d'audit liée à l'exhaustivité des provisions pour risques et charges.

## IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES

Observation:

Pas d'immobilisations incorporelles.

Rapprochement des états d'immobilisations corporelles avec la comptabilité: satisfaisants après reclassement de l'immobilisation en cours restante

Amortissement des Immobilisations effectué sur Cegid, rapprochements satisfaisants

Tests de classification / nature, cohérence durées d'amortissements des immobilisations anciennes ou acquises sur l'exercice: satisfaisants.

Les nouvelles immobilisations sont principalement liées à l'aménagement des nouveaux locaux.

Risque de dépréciation faible.

Immobilisations en cours non significatives

Définition des immobilisations activées conformes à la réglementation.

Tests sur pièces: satisfaisants.

Inventaire des immobilisations ok.

Rapprochement des informations en annexe: satisfaisant.

## IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Observation:

N/S, revenus du Livret A

## OPERATIONS FINANCIERES

Observation:

Rapprochements satisfaisants.

Pas de piste d'audit liée à la présentation ou à l'apurement.

**Les opérations de banque ont bien été décentralisées : satisfaisant.**

Aucune réponse n'a été reçue aux circularisations. L'association a décidé de ne pas circulariser les banques cette année en raison des frais générés par la demande et de la complexité de leur situation actuelle :

**impossible de vérifier les engagements hors bilan et les signataires**

Signataires habilités selon dernière circularisation connue (2023) : Bertrand BARD, Président, et Virginie OLIOT, Directrice.

Relevés de caisses avec tickets Z testés par sondages en n-1, satisfaisant, à renouveler au moins tous les 3 ans.

1 caisse par établissement, et soldes n/s. Chaque compte est lettré au fur et à mesure. Le rapprochement des soldes avec la compta est satisfaisant. Anomalies apparentes expliquées. Rapprochements des soldes satisfaisants

Aucun solde de caisse créditeurs pendant l'exercice.

Emprunt du 23/07/25 pour 10 ans (25 KE) dont l'objet est le financement partiel des aménagements des

nouveaux locaux (partie non subventionnée). Taux 3,69%, contrat entier non obtenu mais risque de covenant faible pour ce montant.

Revenus sur livrets justifiés.

Pas de valeurs mobilières de placement ni emprunts.

#### STOCKS ET TRAVAUX EN COURS

Observation:

L'impact global de la variation du taux de marge sur les ventes est une baisse de 2.8 KE par rapport à N-1, l'impact est donc n/s.

La baisse du taux de marge moyen est absorbée par la hausse du CA, qui peut s'expliquer par la meilleure visibilité dont bénéficie le nouveau siège.

Les inventaires ont été réalisés et signés.

Le rapprochement des soldes en compte et des inventaires sont ok

Tests arithmétiques satisfaisants

Valorisation au coût historique ou au CUMP.

Présence CAC à 1 inventaire par an sur le 2nd semestre chaque année.

Des inventaires sont réalisés mensuellement sur les quatre sites. Véronique en supervise trois, tandis que Virginie est en charge du site des Échelles.

Le dispositif de contrôle interne est satisfaisant, notamment grâce aux éléments suivants :

absence de connaissance des quantités attendues lors des comptages ;

séparation des tâches ;

réalisation de plusieurs inventaires au cours de l'année ;

Analyse systématique des écarts.

Recomptages sur plusieurs références sans relever d'anomalie significative

Rapprochement des prix de revient des stocks satisfaisants

Test arithmétiques (dont quantités x prix) : satisfaisants

Méthode de valorisation bien indiquée en annexe.

Permanence des méthodes respectée

Pas de risque de dépréciation identifié toutefois.

**Il est envisageable de recourir à un ERP relié aux caisses pour alléger le traitement et le suivi interne des stocks.**

**Le marché comprend de nombreux acteurs proposant des tarifs très variés, il convient d'identifier en amont les différentes contraintes internes afin de sélectionner l'outil le mieux adapté le cas échéant.**

#### CREANCES ET PRODUITS D'EXPLOITATION

Observation:

Clients : pas de retards et tests d'apurement satisfaisants.

Tests réalité et de césure des produits satisfaisants.

**Rappel pour mémoire:**

**Les adhésions des Packs partenaires sont enregistrées directement par la banque au moment de l'encaissement (sur la base d'un suivi excel).**

**Il convient de comptabiliser les encaissements dans un compte de tiers puis les factures émises à l'occasion du paiement en produit (individuellement).**

**NB : comme évoqué, l'utilisation d'un compte de tiers unique rassemblant les adhérents n'est pas gênant**

Le registre des adhérents est suivi

Boutiques / caisses :

Chaque boutique fait une fiche caisse quotidienne et un récapitulatif mensuel.  
Un inventaire est fait chaque mois avec la direction.

Tests de correspondances des tickets Z avec les fichiers récapitulatifs: satisfaisants en n-1, à renouveler au minimum tous les 3 ans.  
Rapprochement des fichiers récapitulatifs avec la comptabilité : satisfaisants n-1, idem.

Les activités assujetties à TVA sont bien identifiées comptablement, le même prorata d'assujettissement est appliqué aux charges mixtes  
(la mise en place d'une comptabilité analytique pourrait simplifier le traitement)

Rapprochements de 97% des subventions et participations aux conventions : satisfaisants.  
Pas de risque de continuité d'exploitations relevé à cet égard.

Pour mémoire, il existe deux types de marchandises :

- marchandises ordinaires
- marchandises qui viennent de Destination chartreuse

Non stockées pour Destination chartreuse, une convention indique que 25% de commissions sont reversées au titre d'un co-financement

#### DETTES ET CHARGES D'EXPLOITATION

Observation:

Rapprochement bilan des soldes fournisseurs ok.  
Fournisseurs : pas de retards de règlements significatifs.  
Pas d'anomalies relevées sur les fournisseurs débiteurs, décompensation bien opérée au bilan.  
Test de réalité des soldes fournisseurs satisfaisant  
Test réalité des FNP satisfaisant.  
Pas de risque exhaustivité significatif relevé.

1 circularisation non exploitable (en fait envoi du compte fournisseur au lieu du client), les autres sont satisfaisantes

Revue analytique des autres achats et charges externes satisfaisante.  
Variations individuelles ciblées expliquées.  
Tests et sondages ciblés satisfaisants, permanence des méthodes ok  
Test d'immobilisations en charges satisfaisant.

Prorata non appliqué sur les FNP, n/s

#### ETAT FISCALITE

Observation:

Régime TVA réel simplifié pour les activité soumises, et au prorata pour les charges mixtes

Prorata appliqué 32%  
Estimé CAC 24.52%  
Impact maximum < 2,5 KE, ok non significatif

CA12 2025: appui sur les travaux de l'expert, ok  
Rapprochement solde ok

IS: exhaustivité des retraitements fiscaux satisfaisante  
Test arithmétiques et d'application du taux : n/a  
Report déficit n-1 ok  
Déficit 2025 à reporter ok

A surveiller: seuils pour la taxe sur les salaire

## PERSONNEL

Conclusion:

Frais de déplacements non significatifs.  
 Soldes 421 à régulariser non significatifs.  
 Provisions CP et charges testées: satisfaisant.

**Les soldes de congés payés ne sont pas indiqués sur les bulletin de paies, nous recommandons vivement l'ajout de cette mention qui réduit le risque de contestation tardive.**

La documentation et la formalisation des CP pris et restants est toutefois bien réalisée par ailleurs.

Pas de cumuls excessifs de CP relevés.

Les soldes de dettes sociales n'appellent pas d'observations.

Rappro compta / dsn / LP : satisfaisants.

Rappro compta avec état des charges satisfaisants.

L'impact de la variation des taux de charges est insignifiant et n'appelle pas de piste d'audit

Dernier contrôle Urssaf : néant

## OPERATIONS EXCEPTIONNELLES

Observation:

Néant

## AUTRES COMPTES

Observation:

N/S, traité dans les autres cycles

**4.3 Synthèse des ajustements proposés**

Rappel du seuil de signification : 26K€

Rappel du seuil de planification : 21K€

Cycle	Observation	Charge en K€	Produit en K€
	<b>Résultat net avant ajustements</b>	16	
	<b>Résultat après ajustements</b>	16	
	<b>Impact IS</b>		
	<b>Total des ajustements en valeur absolue</b>		

**4.4. Conclusion****Contrôle de l'annexe**

Quelques informations manquantes non significatives

Bien indiqué le changement de méthode comptable (modernisation des états financier), observation à faire dans le rapport

**Conclusion**

Rien à signaler en dehors de la 1ère application du nouveau règlement

## **5. Revue juridique**

### **Contrôle du rapport de gestion**

Rapport moral et financier non obtenu, mention rapport sur les vérifications spécifiques

### **Autres vérifications spécifiques**

Rapport moral et financier non obtenu, mention rapport sur les vérifications spécifiques

**Pour mémoire, la convocation du commissaire aux comptes à toute AG est obligatoire**

### **Événements postérieurs**

Rien à signaler

### **Continuité d'exploitation**

Rien à signaler

### **Conclusion**

Rapport moral et financier non obtenu, mention rapport sur les vérifications spécifiques

## **6. Points en suspens**

Rien à signaler.

## **7. Expression d'opinion**

Certification sans réserve.

Observation rapport à faire sur changement de méthode comptable

Rapport moral et financier non obtenu, mention rapport sur les vérifications spécifiques

Pas de conventions réglementées relevées.