



GAB
DU TARN

GROUPEMENT D'AGRICULTEURS BIO DU TARN

BILAN FINANCIER PRÉVISIONNEL 2025

Le bilan financier **prévisionnel 2025** de l'association du Groupement d'Agriculteurs Bio (GAB) du Tarn comprend 3 parties :

- I. Le bilan actif / passif au 31.12.2025
- II. Le compte de résultat de l'exercice 2025 (du 1^{er} janvier 2025 au 31 décembre 2025)
- III. La trésorerie au 31.12.2025.

I. Bilan (ACTIF et PASSIF) PRÉVISIONNEL au 31.12.2025

ACTIF	Brut	Amortissements / dépréciations	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
Actif Immobilisé	0 €	0 €	0 €	0 €
Actif circulant	197 152 €	0 €	197 152 €	261 491 €
Tiers	182 040 €	0 €	182 040 €	227 021 €
Clients et comptes rattachés				
411000 - Clients	146 308 €		146 308 €	203 079 €
Groupe et associés / Confédération, fédération, union, associations affiliées				
455001 – Bio Occitanie	35 732 €		35 732 €	23 605 €
Comptes de régularisation				
486000 – Charges constatées d'avance	0 €		0 €	338 €
Comptes financiers				
15 112 €	0 €	15 112 €	34 469 €	
Banques, établissements financiers et assimilés				
512001 - Banques – Crédit agricole	0 €		0 €	1 187 €
512001 - Banques – Caisse d'Epargne	15 112 €		15 112 €	33 282 €
TOTAL ACTIF	197 152 €	0 €	197 152 €	261 491 €

PASSIF	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
Capitaux propres	104 552 €	60 448 €
Report à nouveau (solde créditeur ou débiteur)		
110000 – Report à nouveau excédentaire (solde créditeur)	30 175 €	25 095 €
Capital et réserves		
103400 – Apports associatifs avec droit de reprise	5 000 €	15 000 €
Emprunts et dettes assimilées		
164000 – Emprunts auprès des établissements de crédit	52 886 €	15 273 €
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)		
120000 – Résultat de l'exercice (excédent)	16 491 €	5 080 €
Provisions		
Provisions pour risques et charges		
151000 – Provisions pour risques	4 879 €	3 323 €
Dettes		
Fournisseurs et comptes rattachés		
401000 - Fournisseurs	32 681 €	19 313 €
408000 - Fournisseurs - Factures non parvenues	0 €	14 645 €
Comptes de régularisation		
487000 - Produits constatés d'avance	36 568 €	103 179 €
Groupe et associés / Confédération, fédération, union, associations affiliées		
455002 – Partenaires projet Leg'O'Bio	18 473 €	36 945 €
45003 – Partenaires formations CRS	0 €	23 638 €
TOTAL PASSIF	197 152 €	261 491 €

I.1/ ACTIF (= ce que l'association possède ou ce qui est dû à l'association) :

L'actif du GAB du Tarn prévisionnel au 31/12/2025 s'élève à 197 152 €, dont :

- Créances de « clients » : 146 308 €,

Elles intègrent les créances pour actions réalisées ainsi que les créances pour actions non encore réalisées, en lien avec les produits constatés d'avance, pour les subventions ou prestations engagées sur plusieurs années

- Ligne « groupe et associés » : 35 732 €

Il s'agit d'avances de trésorerie du le GAB du Tarn à Bio Occitanie, dans l'attente de la réception de subventions groupées au niveau régional

- Trésorerie en banque : 15 112 €

I.2/ PASSIF (= ce que l'association doit : aux banques, aux fournisseurs, ...) :

Le passif du GAB du Tarn prévisionnel au 31/12/2025 s'élève à 197 152 €, dont :

- Capitaux : 104 552 €, dont :

- Report à nouveau (résultats 2022 à 2024) : 30 175 €

- Résultat 2025 : 16 491 €

- Apports associatifs avec droit de reprise : 5 000 €

- Prêts : 52 886 € de capital restant dû, dont :

- prêt moyen terme France Active : 18 000 €

- Prêt moyen terme Caisse d'Epargne : 8 693 €

- Prêts court terme de type Dailly : 26 193 €

- Provisions pour risques : 4 879 €

- Dettes à des « fournisseurs » : 32681 €

- Produits constatés d'avance : 36 568 €

(subventions notifiées ou de prestations commandées dont les actions restent à réaliser les années à venir)

- Ligne « groupe et associés » : 18 473 €

Il s'agit de montants destinés à être reversés aux partenaires de projets réalisés en groupements (projet Leg 'O'Bio en l'occurrence), dont le GAB du Tarn assure en tant que chef de file la gestion du compte commun.

II. COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL 2025

Compte	2025	2024
PRODUITS D'EXPLOITATION		
706100 - Prestations de services inter-partenaires locaux	15 534 €	18 484 €
706200 - Prestations de services inter-réseau BO	31 125 €	33 767 €
706200 - Prestations de services externes	0 €	0 €
706400 - Prestations de services formation	12 608 €	12 506 €
708000 - Produits des activités annexes	0 €	233 €
740000 - Subventions d'exploitation	108 080 €	80 093 €
755000 - Contributions financières	1 200 €	3 500 €
756000 - Adhésions	1 125 €	710 €
781500 - Reprises sur provisions pour risques et charges d'exploitation	0 €	4 493 €
Total	169 672 €	153 786 €
CHARGES D'EXPLOITATION		
604100 - Prestations de services (hors réseau)	-32 409 €	-13 642 €
604200 - Prestations de services (réseau BO)	-10 035 €	-13 514 €
606300 - Petit matériel (<600€) ou fournitures pour activités	-1 789 €	-3 741 €
606400 - Fournitures administratives (ex : papeterie, fournitures bureau)	-300 €	-43 €
606800 - Autres matières et fournitures	-300 €	-191 €
613000 - Locations (ex : matériel, salle, équipements)	-1 800 €	-368 €
616000 - Assurances	-200 €	-269 €
618300 - Documentation	-200 €	-259 €
622000 - Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	-11 500 €	-11 221 €
623700 - Reprographie	-400 €	-353 €
625000 - Déplacements, missions et réceptions	-1 900 €	-2 297 €
626000 - Frais postaux et de télécommunications	-800 €	-814 €
627000 - Services bancaires et assimilés	-800 €	-763 €
628100 - Cotisations (liées à l'activité économique)	-3 125 €	-1 867 €
628200 - Frais de formation du personnel	-1 600 €	0 €
641000 - Rémunérations du personnel	-59 534 €	-72 098 €
641300 - Gratification stages	-5 938 €	-7 643 €
645000 - Charges de sécurité sociale et de prévoyance	-16 817 €	-18 519 €
681500 - Dotations aux provisions pour risques et charges d'exploitation	-1 556 €	-424 €
Total	-151 004 €	-148 025 €
RESULTAT D'EXPLOITATION	18 669 €	5 761 €
PRODUITS FINANCIERS		
Total	0 €	0 €
CHARGES FINANCIERES		
660001 - Intérêts sur prêt bancaire	-2 177 €	-682 €
Total	-2 177 €	-682 €
RESULTAT FINANCIER	-2 177 €	-682 €
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Total	0 €	0 €
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Total	0 €	0 €
RESULTAT EXCEPTIONNEL	0 €	0 €
TOTAL GENERAL	16 491 €	5 080 €

II.1/ PRODUITS D'EXPLOITATION :

Sur l'exercice 2025, les produits prévisionnels s'élèvent à **169 672 €** dont:

- **des subventions** faisant suite à des appels à projets (Région et Agence de l'Eau Adour Garonne / Animbio, Région / Expe bio, Etat / GIEE, OFB / programme Ecophyto, Europe et Région / FEADER) : **108 080 €**
- **des prestations inter-partenaires** : **15 534 €**
- **des prestations au sein du réseau Bio Occitanie** (prestations pour Bio Occitanie pour subventions groupées du FEADER) : **31 125 €**
- **des prestations de formation** : **12 607 €**
- **des contributions financières** (aides à la formation des salariés) : **1 200 €**
- **des adhésions au GAB du Tarn** (année 2025) : **1 125 €**

II.2/ CHARGES D'EXPLOITATION :

Sur l'exercice 2025, les charges prévisionnelles d'exploitation s'élèvent à **151 004 €** dont:

- **des charges liées aux activités** pour un montant de **44 233 €** dont :
 - prestations hors réseau (intervenants pour rencontres techniques et formations, prestations de communication, prestations d'études...) : 32 409€
 - prestations internes réseau (participation aux frais de gestion des dossiers de subventions groupées au niveau régional par Bio Occitanie) : 10 035 €
- **des charges liées au personnel rémunéré** pour un montant de **83 889 €**, comprenant salaires, charges, frais de formation, stagiaires, pour un effectif moyen de 2 salariés, et 1 stagiaire.
- **des charges de fonctionnement** pour un montant de **18 200 €** comprenant prestations de gestion administrative et financière, frais de déplacements, frais postaux et de télécommunication, assurance, banque, hébergement internet, petit matériel et fourniture, reprographie...
- **des provisions pour risques**, d'un montant de **1 556 €**
- **des charges de cotisations pour adhésion aux réseaux Bio Occitanie / FNAB et CIVAM**, pour un montant de **3 125 €**

II.3/ CHARGES FINANCIÈRES:

Les charges financières correspondent aux intérêts versés en 2025 sur les prêts bancaires et s'élèvent en 2025 à **2 177 €**

II.4/ RÉSULTAT :

Le résultat d'exploitation (produits – charges d'exploitation) ressort à : 18 669 €

Le résultat financier (charges financières uniquement) ressort à : - 2177 €

Le résultat général de l'année 2024 ressort ainsi à : **16 491 €**.

III. Trésorerie

Les éléments impactant la trésorerie, au-delà de ceux entrant dans le compte de résultat, sont les suivants :

- Prêts :

- Un prêt bancaire a été contracté auprès de la Caisse d'Epargne début 2024, pour un montant de 20 000 € sur 3 ans, au taux de 4,93 %, avec remboursements mensualisés. Capital restant dû au 31/12/2025 : **8 693 €**

- Un prêt auprès de France Active est sollicité début 2025 pour un montant de 20 000 €, sur 5 ans, à taux zéro. Capital restant dû au 31/12/2025 : **18 000 €**

- Des prêts courts termes, de type Dailly, pour couvrir des délais d'attente de versement de subvention, sont prévus pour compléter les besoins de trésorerie. Capital restant dû au 31/12/2025 : **26 193 €**

- Avances de trésorerie du GAB du Tarn à Bio Occitanie :

Des avances de trésorerie ont été faites par le GAB du Tarn à Bio Occitanie, dans l'attente de la perception de subventions groupées par Bio Occitanie.

Ces avances de trésorerie s'élèveront au 31/12/2025 à **35 732 €**

- Comptes communs de projets partenariaux portés par le GAB du Tarn :

Des comptes communs de projets ont été établis afin de constituer des réponses groupées entre plusieurs partenaires à des projets tout en permettant aux financeurs de verser l'ensemble de leur contribution sur un seul compte. Le Projet Leg'O'Bio, rassemble ainsi plusieurs partenaires du GAB du Tarn : FDCUMA, SCIC Terres Citoyennes, SCOP Les mains sur terre. Montant restant à verser au 31/12/2025 : **18 473 €**

- Trésorerie sur les comptes en banque du GAB du Tarn :

En 2024, en complément au compte ouvert au Crédit agricole, un 2^e compte courant a été ouvert à la Caisse d'Epargne.

Au cours de l'année 2025, la trésorerie va fluctuer en fonction notamment des versements de subventions et prestations, avec un plus bas prévisionnel mi 2025 proche de 0 €. Au 31/12/2025, elle remontera à **15 112 €**.