



• **GAB du Tarn** •  
Groupement d'Agriculteurs Biologiques

## **GROUPEMENT D'AGRICULTEURS BIO DU TARN**

### **BILAN FINANCIER PRÉVISIONNEL 2023**

Le bilan financier prévisionnel 2023 de l'association du Groupement d'Agriculteurs Bio (GAB) du Tarn comprend 3 parties :

1. Le bilan actif / passif au 31.12.2023
2. Le compte de résultat de l'exercice 2023 (du 1<sup>er</sup> janvier 2023 au 31 décembre 2023)
3. La trésorerie au 31.12.2023.

## 1. Bilan (ACTIF et PASSIF) prévisionnel au 31.12.2023

ACTIF	Net au 31/12/2023	Net au 31/12/2022
<b>TIERS</b>		
<b>Clients et comptes rattachés</b>		
411000 - Clients	70 561,38 €	19 728,72 €
<b>COMPTES FINANCIERS</b>		
<b>Banques, établissements financiers et assimilés</b>		
512001 - Banques - GAB du Tarn - Crédit agricole	4 822,47 €	4 804,40 €
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>75 383,85 €</b>	<b>24 533,12 €</b>

PASSIF	Net au 31/12/2022	Net au 01/03/2022
<b>CAPITAUX</b>		
<b>Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)</b>		
110000 - Report à nouveau (résultats précédents)	9 101,76 €	
120000 - Résultat de l'exercice (excédent)	0,00 €	9 101,76 €
164000 - Emprunts auprès des établissements de crédit	50 000,00 €	
<b>TIERS</b>		
<b>Fournisseurs et comptes rattachés</b>		
401000 - Fournisseurs	6 282,09 €	5 431,36 €
<b>Comptes de régularisation</b>		
487000 - Produits constatés d'avance	10 000,00 €	10 000,00 €
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>75 383,85 €</b>	<b>24 533,12 €</b>

**1/ Actif** (= ce que l'association possède ou ce qui est dû à l'association) :

- Créances de « clients » au 31/12/2023 : 70 561,38 € de subventions accordées et prestations réalisées en attente de paiement effectif
- Trésorerie en banque au 31/12/2023 : 4 822,47 €

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

- Report à nouveau = résultat de l'année 2022 : 9 101,76 €
- Emprunts bancaires = 50 000 €
- Dettes « fournisseurs » = factures à payer et dettes sociales (MSA, AGRICA) : 6 282,09€,
- Produits constatés d'avance = subventions accordées non encore réalisées : 10 000 €.

## 2. COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL 2023

Compte de résultat prévisionnel	Année 2023
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	
706100 - Prestations de services (hors réseau)	22 280,00 €
706200 - Prestations de services (réseau BO)	20 220,00 €
706400 - Prestations de services formation	6 000,00 €
740000 - Subventions d'exploitation	52 500,00 €
755000 - Contributions financières	1 200,00 €
756000 - Adhésions	6 750,00 €
<b>Total</b>	<b>108 950,00 €</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>	
604100 - Prestations de services (hors réseau)	-6 500,00 €
604200 - Prestations de services (réseau BO)	-4 500,00 €
605000 - Achats de matériels, d'équipements et de travaux	-2 000,00 €
606300 - Petit matériel (<600€) ou fournitures pour activités	-750,00 €
606400 - Fournitures administratives (ex : papeterie, fournitures bureau)	-250,00 €
606800 - Autres matières et fournitures	-500,00 €
613000 - Locations (ex : matériel, salle, équipements)	-600,00 €
613200 - Locations immobilières	-2 400,00 €
614000 - Charges locatives	-600,00 €
616000 - Assurances	-250,00 €
622000 - Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	-3 500,00 €
623700 - Reprographie	-1 200,00 €
625000 - Déplacements, missions et réceptions	-3 500,00 €
626000 - Frais postaux et de télécommunications	-1 200,00 €
627000 - Services bancaires et assimilés	-250,00 €
628100 - Cotisations (liées à l'activité économique)	-6 750,00 €
628200 - Frais de formation du personnel	-2 000,00 €
641000 - Rémunérations du personnel	-44 000,00 €
645000 - Charges de sécurité sociale et de prévoyance	-26 700,00 €
<b>Total</b>	<b>-107 450,00 €</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>1 500,00 €</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	0,00 €
<b>CHARGES FINANCIÈRES</b>	
660000 - Charges financières	-1 500,00 €
<b>RÉSULTAT FINANCIER</b>	<b>-1 500,00 €</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	0,00 €
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	0,00 €
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>0,00 €</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>0,00 €</b>

## **1/ Produits d'exploitation :**

Sur l'exercice 2023, les produits prévus s'élèvent à 108 950€ et comprennent :

- des prestations de services pour un montant de 48 500 € (dont 22 280 € pour des « clients » hors réseau et 20 220 € pour des « clients » internes au réseau Bio Occitanie, et 6000 € de formation),
- des subventions pour un montant de 52 500 € (dont subventions FEADER, Etat et Région Occitanie principalement),
- des contributions financières pour un montant de 1 200 € (correspondant au financement par OCAPAT de formation des salariés).
- des adhésions à l'association pour un montant de 6 750 €.

## **2/ Charges d'exploitation :**

Sur l'exercice 2023, les charges prévues s'élèvent à 107 450 € et comprennent :

- des charges liées aux activités, avec des prestations externalisées et achats de matériels et équipements, pour un montant de 13 000 € (dont 6 500 € de prestations hors réseau, 4 500 € de prestations internes au réseau Bio Occitanie et 2 000 € de matériel et équipements) ;
- des charges liées au personnel, pour un montant de 72 700 € (dont 44 000 € de salaires, 26 700 € de cotisations sociales, et 2 000 € de frais de formation), pour une moyenne annuelle de 2 E.T.P. (Équivalent Temps Plein).
- les frais de déplacement, pour un montant de 3 500 €,
- les cotisations aux réseaux Bio Occitanie, FNAB, et réseau CIVAM, pour un montant de 6 750 €
- les autres charges de fonctionnement, pour un montant total de 11 500 €

## **3/ Charges financières :**

Les charges financières, liées à des emprunts bancaire prévus à hauteur de 50 000 €, s'élèvent à un montant prévisionnel de 1500 € en 2023.

## **3/ Résultat :**

Le résultat prévisionnel à zéro correspond à un équilibre entre produits et charges.

## **3. Trésorerie**

Au 31/12/2023, la trésorerie prévisionnelle du GAB du Tarn est positive à hauteur de 4 800 €, avec des prêts bancaires prévus à hauteur de 50 000 € pour faire face aux décalages temporels entre produits réalisés et encaissements effectifs.