



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

GROUPEMENT D'AGRICULTEURS BIO DU TARN

BILAN FINANCIER PRÉVISIONNEL 2024

Le bilan financier **prévisionnel 2024** de l'association du Groupement d'Agriculteurs Bio (GAB) du Tarn comprend 3 parties :

- I. Le bilan actif / passif au 31.12.2024
- II. Le compte de résultat de l'exercice 2024 (du 1^{er} janvier 2024 au 31 décembre 2024)
- III. La trésorerie au 31.12.2024.

I. Bilan (ACTIF et PASSIF) prévisionnel au 31.12.2024

ACTIF	Brut au 31/12/2024	Amortissements / dépréciations	Net au 31/12/2024	Net au 31/12/2023
TIERS	203 859 €	0 €	203 859 €	102 829 €
Clients et comptes rattachés				
411000 - Clients	203 859 €		203 859 €	102 829 €
411000 - Clients - Produits non encore facturés				
COMPTES FINANCIERS	6 168 €	0 €	6 168 €	1 419 €
Banques, établissements financiers et assimilés				
512001 - Banques - GAB du Tarn - Crédit agricole	6 168 €		6 168 €	1 419 €
TOTAL ACTIF	210 027 €	0 €	210 027 €	104 248 €

PASSIF	Net au 31/12/2024	Net au 31/12/2023
CAPITAUX	95 301 €	37 485 €
Capital et réserves		
103400 – Apports associatifs avec droit de reprise	20 000 €	5 000 €
Report à nouveau (solde créditeur ou débiteur)		
110000 – Report à nouveau excédentaire (solde créditeur)	13 059 €	9 101 €
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)		
120000 - Résultat de l'exercice (excédent)	25 095 €	15 993 €
Provisions pour risques et charges		
151000 – Provisions pour risques	7 392 €	7 391 €
Prêts		
164100 – Prêts Moyen Terme	14 755 €	
164200 – Prêts Court Terme	15 000 €	
TIERS	114 726 €	66 759 €
Fournisseurs et comptes rattachés		
401000 - Fournisseurs	34 175 €	15 313 €
408000 - Fournisseurs - Factures non parvenues		5 855 €
Comptes de régularisation		
487000 - Produits constatés d'avance	80 551 €	45 591 €
TOTAL PASSIF	210 027 €	104 244 €

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

- **Créances de « clients »** au 31/12/2024 : 203 859 €, dont :
 - Créances pour des actions réalisées au 31/12/2024 : 123 308 €
 - Créances pour des actions non encore réalisées (en relation avec les produits constatés d'avance) au 31/12/2024 : 80 551 €
- **Trésorerie en banque** au 31/12/2024 : 6 168 €

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

- **Capitaux** au 31/12/2024 : 95 301 €, dont :
 - Apports associatifs avec droit de reprise : 20 000 €
 - Report à nouveau (résultats 2022 + 2023) : 25 095 €
 - Résultat 2024 : 13 059 €
 - Provisions pour risques : 7 392 €
 - Prêt moyen terme : 14 755 €
 - Prêt court terme : 15 000 €
- **Dettes à des « fournisseurs »** au 31/12/2024 : 34 175 €, dont :
 - Dettes internes au réseau Bio Occitanie : 18 687 €
 - Dettes autres partenaires : 10 800 €
 - cotisations sociales (MSA, AGRICA) : 3 721 €,
 - autres « fournisseurs » et divers : 967 €
- **Produits constatés d'avance** (subventions notifiées ou de prestations commandées, mais dont les actions restent à réaliser les années à venir) au 31/12/2024 : 80 551 €, dont :
 - subvention GIEE : 23 125 €
 - subvention Expé bio : 9 300 €
 - subvention OFB Ecophyto : 48 126 €

II. COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL 2024

Compte	2024	N-1 (2023)
PRODUITS D'EXPLOITATION		
706100 - Prestations de services (inter-partenaires)	16 750 €	41 130 €
706200 - Prestations de services (réseau BO)	35 525 €	20 224 €
706300 - Prestations de services (externes / champs concurrentiel)	15 000 €	
706400 - Prestations de services formation	6 000 €	812 €
740000 - Subventions d'exploitation	113 262 €	47 868 €
755000 - Contributions financières	4 925 €	3 735 €
756000 - Adhésions	2 250 €	930 €
Total	193 712 €	114 699 €
CHARGES D'EXPLOITATION		
604100 - Prestations de services (hors réseau)	-30 899 €	-3 060 €
604200 - Prestations de services (réseau BO)	-13 881 €	-2 887 €
606300 - Petit matériel (<600€) ou fournitures pour activités	-350 €	-313 €
606400 - Fournitures administratives (ex : papeterie, fournitures bureau)	-350 €	-359 €
606800 - Autres matières et fournitures	-200 €	-164 €
613000 - Locations (ex : matériel, salle, équipements)	-2 200 €	-150 €
616000 - Assurances	-300 €	-270 €
618300 - Documentation	-100 €	-170 €
622000 - Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	-11 500 €	-11 364 €
623700 - Reprographie	-200 €	-97 €
625000 - Déplacements, missions et réceptions	-1 900 €	-1 139 €
626000 - Frais postaux et de télécommunications	-467 €	-545 €
627000 - Services bancaires et assimilés	-875 €	-5 €
628100 - Cotisations (liées à l'activité économique)	-5 225 €	-80 €
628200 - Frais de formation du personnel	-1 900 €	-1 456 €
641000 - Rémunérations du personnel	-65 621 €	-42 042 €
641300 - Gratification stages	-7 917 €	-4 649 €
645000 - Charges de sécurité sociale et de prévoyance	-35 575 €	-22 563 €
681500 - Dotations aux provisions pour risques et charges d'exploitation	0 €	-7 392 €
Total	-179 460 €	-98 705 €
RESULTAT D'EXPLOITATION	14 252 €	15 993 €
PRODUITS FINANCIERS		
Total	0 €	0 €
CHARGES FINANCIERES		
660000 - Frais financiers	-1 193 €	
Total	0 €	0 €
RESULTAT FINANCIER	-1 193 €	0 €
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Total	0 €	0 €
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Total	0 €	0 €
RESULTAT EXCEPTIONNEL	0 €	0 €
TOTAL GENERAL	13 059 €	15 993 €

II.1/ PRODUITS D'EXPLOITATION :

Sur l'exercice 2024, les principaux produits prévus sont :

- **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) : 113 262 €
- **des prestations inter-partenaires** : 16 750 €
- **des prestations au sein du réseau Bio Occitanie** (prestations pour Bio Occitanie pour subventions groupées du FEADER) : 35 525 €.
- **des prestations externes / champs concurrentiel** : 15 000 €
- **des prestations de formation** (prestation en sous traitance pour CORAL) : 6 000 €
- **des contributions financières** (aides à la formation des salariés et à l'embauche de salariés en alternance) : 4 925 €
- **des adhésions au GAB du Tarn** (année 2024) : 2 250 €

II.2/ CHARGES D'EXPLOITATION :

Sur l'exercice 2024, les principales charges prévues sont :

- **des charges liées aux activités** (prestations externalisées) pour un montant de 44 780 € dont :

- prestations hors réseau (intervenants pour rencontres techniques et formations, prestations de communication, prestations d'études...) : 30 899 €
- prestations internes réseau (participation aux frais de gestion des dossiers de subventions groupées au niveau régional par Bio Occitanie, participation aux frais de gestion de formations par CORAL) : 13 881 €

- **des charges liées au personnel rémunéré** pour un montant de 111 013 €, comprenant salaires, charges, frais de formation, stagiaires, pour un effectif moyen de 3 salariés, et 1 stagiaire.

- **des charges de fonctionnement** pour un montant de 18 441 € 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 charges de cotisations pour adhésion aux réseaux Bio Occitanie / FNAB et CIVAM**, pour un montant de 5 225 €

II.3/ RÉSULTAT :

Le résultat prévisionnel de 2024 ressort à 13 059 €,.

III. Trésorerie

Au 31/12/2024, deux prêts sont prévus pour couvrir les besoins en fond de roulement, dans l'attente de versement de subventions :

- Un prêt bancaire moyen terme (sur 3 ans) octroyé par la Caisse d'Epargne d'un montant de 20 000 €, dont le capital restant dû au 31/12/2024 s'élève à 14 755 €
- Un prêt bancaire court terme de type Dailly d'un montant de 15 000 €.

Ces prêts s'ajoutent aux apports associatifs avec droit de reprise, qui contribuent à renforcer le capital de l'association, mais aussi sa trésorerie, avec en prévision au 31/12/2024 :

- 10 000 € de fonds d'amorçage France Active
- 10 000 € d'apports associatifs issus d'une campagne d'investissement participatif

Au 31/12/2024, la trésorerie du GAB du Tarn prévisionnelle s'élève à 6 168 €