

BILAN DE GESTION EXERCICE 2024

1. LE BILAN

Au 31 décembre 2024 : Le **total du bilan a progressé de 2,5 % il s'établit à 1 898 059 €**

L'actif

► **324 516 € en immobilisations** en baisse de 8,8 % et représentent 17 % du bilan :

Il y a eu peu d'investissement en 2024:

- La part des amortissements la plus importante est sur le hangar des jardins et sur les serres. Les autres matériels sont presque en fin d'amortissement
- L'autre baisse importante est sur le prêt effort à la construction qui nous est remboursé tous les ans. En 2024 nous avons épuré 5 échéances pour 11 338 €.

► **1 573 542 € en actif circulant (+5%) :**

- 420 980 € de **créances** (+54%) :
 - Augmentation des créances clients +14 (retard de paiement de certaines collectivités).
 - Apport aux comptes associés de la SCI IRO (+282%) pour finaliser le bâtiment de Saint Gilles (50 000 € rémunéré selon le taux en vigueur).
 - Subventions à recevoir (+57%) : essentiellement sur les fonds FSE (PLIE solde 2022-2023-2024).
- 1 127 706 € de **trésorerie** (-6%) du fait des nouvelles créances.
- Les **charges constatées d'avance** : stables.

Le passif

► **Fonds propres 1 451 014 € (+3%)**, dont 57 017 € de résultat de l'exercice analysé ci-après et 144 431 € de solde de subventions d'investissements (essentiellement bâtiment agricole à Rennes et serres):

N'apparaissent plus au passif car amortis mais les biens sont toujours à l'actif :

- . FDI (broyeur en 2018 10 000 €).
- . Fondation BRUNEAU (tracteur en 2018 6 000 €).
- . RENNES METROPOLE (tracteur et broyeur en 2018 1 2000€).
- . FAPE EDF (financement camion et quad en 2019: 10 000 €).
- . DEPARTEMENT pour l'acquisition de matériels numériques (en 2021 : 2 325 €).

Toujours en cours d'amortissement :

- . FAPE EDF (financement de serres 2020 : 20 000 €).
- . Fond des bois (financement des serres 2020: 10 206 €).
- . RENNES METROPOLE (achat Actisol et sécateurs 2020: 5 820 €).
- . RENNES METROPOLE (achat de sécateurs électriques en 2020 : 1240 €).
- . FDI rebond axe 2 (avance sur achats de serres en 2021 : 48 800 €).
- . RENNES METROPOLE pour acquisition de matériels de communication (en 2021 : 789 €).
- . DEPARTEMENT (Bâtiment agricole JDB en 2022-2023 : 40 000 €).
- . RENNES METROPOLE (Bâtiment agricole JDB en 2022-2023: 60 500 €).

► **Provisions 136 119 € (-11%)**

Provision pour litige provisionnée en 2023 (4 224 €). Le plaignant ayant fait appel, une procédure de médiation a eu lieu en 2024 qui n'a pas abouti. La procédure d'appel se poursuit en 2025

Provision retraite -11 % La provision a été utilisée en 2024 pour le départ en retraite de Sylvie GUERIN

► **Dettes 310 925 € +6 % :**

- CMB -1 354 € ne correspond pas vraiment à un découvert mais un état anticipé de trésorerie pour le règlement des salaires de décembre.
- Fournisseurs -24 % une facture de formation fin 2023 avait gonflé le compte.
- Les charges sociales représentent 67% des dettes et augmentent de 20% essentiellement sur les provisions congé payés et charges sur provision congé payés. Les autres charges sociales sont stables l'impôt sur les sociétés généré par les produits financiers augmente du fait de l'amélioration de la trésorerie et des taux d'intérêt.
- Autres dettes- 20% :
 - Diminution dans la collecte de la cotisation RESEAU DE COCAGNE du fait de moins d'adhérents sur les jardins
- Les produits constatés d'avance (PCA):
 - Divers : l'avance de RENNES METROPOLE une subvention de fonctionnement pour l'acquisition de divers aménagements sur le local de ST GILLES et en fin d'année une facture anticipée pour le marché de CESSON.
 - Abonnements des jardins – 3% du fait de la baisse d'activité.
 - Trop versé de l'ASP moins important que l'année dernière (-45%). Ils seront déduits sur les versements 2025. A noter que les conventionnement ETP en insertion ont été très resserrés en 2024 ce qui contraint les activités notamment les chantiers dans les recrutements et donc dans leur capacité de production.

2. LE COMPTE DE RESULTAT

Le résultat consolidé de l'année 2024 est de 57 018 € soit 2,9 % du total des charges

La différence du total des charges et produits entre les documents comptables et analytiques a été nécessaire pour faire apparaître en analytique la reprise de provision sur le PAE. Le résultat consolidé est bien sur identique.

Préambule :

Les évènements marquants 2024 ou communs aux activités :

- Mise à jour des clés de répartition.
- Produits financiers hausse de 26% sur les placements des excédents des exercices précédents (2021 et avant) et des provisions (congelés et retraites). Il est tout de même à noter une perte en capital de 12 133 sur des placements à terme (échéance en 2027). Valeur indicative de la banque au 31/12/2024. Cependant ces placements génèrent des intérêts, et depuis son placement en 2022, les intérêts ont dépassé la perte en capital.
- Impôt sur les sociétés : il est dû sur les intérêts en hausse des placements financiers.

Prévisionnel 2025

- Apprécié selon les activités, la défaillance de certains financements publics (SYRENOR et RENNES METROPOLE, la baisse de l'activité sur l'association intermédiaire et les jardins, le départ d'une salariée amènent l'association à un prévisionnel déficitaire de – 115 000 €. Des enjeux importants pour l'association dont il faudra surveiller les indicateurs et la réalisation des financements.

BUDGET CONSOLIDE 2024

		32 544 hrs	2,37 ETP	10 128 hrs	19 135 hrs	
comptes		2024	AI	PAE	ACI EN	ACI JDB
60	Total des achats	77 246,50	4 037,42	1 841,39	20 330,10	51 037,59
61	autres charges externes	79 520,47	22 064,06	9 925,84	27 382,07	20 148,50
62	autres services extérieurs	64 673,46	30 784,29	6 330,52	6 204,73	21 353,92
63	impôts, taxes	1 107,70			364,50	743,20
64	total des charges de personnels en insertion	846 706,52	493 474,92		125 087,32	228 144,28
64	Autres personnels					
64	Total des charges des équipes d'encadrement	809 091,26	269 885,64	148 941,32	140 902,71	249 361,59
647	Autres charges de personnel	4 835,14	2 033,19	1 010,44	1 056,18	735,33
654	Pertes sur créances					
668	Charges financières	1 392,47	250,97	28,23	67,73	1 045,54
671	Charges exceptionnelles	4 639,98	3 497,62	189,11	112,54	840,71
675	valeur net compta des actifs cédés	12 299,87	11 346,87		953,00	
68	Dotation amortissements et provisions	47 671,62	11 077,61	3 288,66	5 885,82	27 419,53
69	Impot sur les sociétés	4 974,00	2 085,12	426,30	874,33	1 588,25
6	TOTAL DES CHARGES	1 954 158,99	850 537,71	171 981,81	329 221,03	602 418,44

70	Total des ventes	1 052 786,39	725 577,82		131 499,30	195 709,27
708	Total des cotisations et activités annexes	4 197,00	504,00			3 693,00
71	variation des encours	3 336,62				3 336,62
740	SUBVENTIONS EXPLOITATION	826 826,47	103 470,37	171 002,25	190 776,25	361 577,60
	Communes et SYRENOR	100 660,73	9 371,48	91 289,25		
	Rennes Métropole	26 250,00	9 000,00	2 250,00	5 311,00	9 689,00
	PLIE /FSE	128 951,00	27 672,00	47 063,00	19 198,00	35 018,00
	Conseil Départemental	87 276,00			29 092,00	58 184,00
	Conseil Régional					
	DIRECCTE aides aux postes	421 825,74	34 426,89		137 175,25	250 223,60
	DREETS (FDI ou FSE)	50 400,00	20 000,00	30 400,00		
	Autres subventions PAC	11 463,00	3 000,00			8 463,00
750	dons	2 825,00	2 825,00			
768	Produits financiers	23 603,88	9 592,61	2 077,15	4 206,21	7 727,91
771	Produits exceptionnels	6 838,16	6 680,29			157,87
775	Produits de cession d'actif	12 299,87	11 346,87		953,00	
777	Quote part subvention investissement	14 587,85	498,14		247,48	13 842,23
780	Reprise de provisions	29 577,00		29 577,00		
79	Transfert de charges	34 298,63	9 514,14	2 295,63	10 200,88	12 287,98
7	TOTAL DES PRODUITS	2 011 176,87	870 009,24	204 952,03	337 883,12	598 332,48

SOLDES		57 017,88	19 471,53	32 970,22	8 662,09	-4 085,96
---------------	--	------------------	------------------	------------------	-----------------	------------------

BUDGET CONSOLIDE 2025

		30 000 hrs	2,58 ETP	28 700 hrs	10 200 hrs	18 500 hrs	
comptes	2025	AI	PAE	ACI(s)	ACI EN	ACI JDB	
60	Total des achats	68 460,00	3 545,00	1 895,00	63 020,00	13 370,00	49 650,00
61	autres charges externes	87 355,00	23 015,00	12 555,00	51 785,00	27 045,00	24 740,00
62	autres services extérieurs	60 012,00	32 817,00	5 575,00	21 620,00	7 560,00	14 060,00
63	impôts, taxes	1 130,00			1 130,00	370,00	760,00
64	total des charges de personnels en insertion	826 712,15	465 027,11		361 685,04	128 495,00	233 190,04
64	Autres personnels						
64	Total des charges des équipes d'encadrement	853 198,00	283 255,00	133 727,00	436 216,00	190 120,00	246 096,00
647	Autres charges de personnel	5 290,00	2 200,00	1 250,00	1 840,00	1 100,00	740,00
654	Pertes sur créances						
668	Charges financières	1 275,00	210,00	20,00	1 045,00	45,00	1 000,00
671	Charges exceptionnelles						
675	valeur net compta des actifs cédés						
68	Dotations amortissements et provisions	37 353,00	5 723,00	3 730,00	27 900,00	2 600,00	25 300,00
69	Impôt sur les sociétés	3 435,00	1 520,00	115,00	1 800,00	640,00	1 160,00
6	TOTAL DES CHARGES	1 944 220,15	817 312,11	158 867,00	968 041,04	371 345,00	596 696,04
70	Total des ventes	1 011 438,30	682 238,30		329 200,00	132 000,00	197 200,00
708	Total des cotisations et activités annexes	4 216,00	516,00		3 700,00		3 700,00
71	variation des encours						
740	SUBVENTIONS EXPLOITATION	748 441,77	103 700,00	84 950,00	559 791,77	192 904,75	366 887,02
	Communes ou SYRENOR	9 400,00	9 400,00				
	Rennes Métropole	21 000,00	7 200,00	1 800,00	12 000,00	4 000,00	8 000,00
	PLIE /FSE	137 180,00	29 500,00	51 380,00	56 300,00	19 100,00	37 200,00
	Conseil Départemental	87 276,00			87 276,00	29 092,00	58 184,00
	Conseil Régional						
	DIRECCTE aides aux postes	430 815,77	34 600,00		396 215,77	140 712,75	255 503,02
	DREETS (FDI ou FSE)	51 770,00	20 000,00	31 770,00			
	Autres subventions PAC	11 000,00	3 000,00		8 000,00		8 000,00
750	dons	2 000,00	2 000,00				
768	Produits financiers	17 180,00	7 400,00	1 580,00	8 200,00	3 200,00	5 000,00
771	Produits exceptionnels						
775	Produits de cession d'actif						
777	Quote part subvention investissement	14 148,25	90,00		14 058,25	218,25	13 840,00
780	Reprise de provisions	19 000,00			19 000,00	19 000,00	
79	Transfert de charges	12 400,00	2 700,00	1 700,00	8 000,00	3 000,00	5 000,00
7	TOTAL DES PRODUITS	1 828 824,32	798 644,30	88 230,00	941 950,02	350 323,00	591 627,02
SOLDES		-115 395,83	-18 667,81	-70 637,00	-26 091,02	-21 022,00	-5 069,02

• Bilan au 31/12/2024

• Bilan au 31/12/2023

ACTIF
1 894 503 €

PASSIF
1 894 503 €

IMMOBILISATIONS	324 516 €	
STOCKS	19 813 €	
CRÉANCES CLIENTS	1 154 447 €	
AUTRES CRÉANCES	307 021 €	
		1 451 014 €
		CAPITAUX PROPRES
TRÉSORERIE	1 127 706 €	
		136 119 €
		PROVISIONS
		1 527 €
		TRÉSORERIE NÉGATIVE
		20 517 €
		DETTES FOURNISSEURS
		285 326 €
		AUTRES DETTES

FONDS DE ROULEMENT 1 262 617 €

BESOIN EN F.R. 136 438 €

TRÉSORERIE 1 126 179 €

ACTIF
1 845 584 €

PASSIF
1 845 584 €

IMMOBILISATIONS	355 707 €	
STOCKS	16 839 €	
CRÉANCES CLIENTS	97 831 €	
AUTRES CRÉANCES	174 721 €	
		1 407 772 €
		CAPITAUX PROPRES
TRÉSORERIE	1 200 486 €	
		153 091 €
		PROVISIONS
		14 €
		TRÉSORERIE NÉGATIVE
		24 649 €
		DETTES FOURNISSEURS
		260 058 €
		AUTRES DETTES

FONDS DE ROULEMENT 1 205 156 €

BESOIN EN F.R. 4 684 €

TRÉSORERIE 1 200 472 €