

Présentation de vos principaux indicateurs financiers

Au 31 12 2025



TEZEA

RUE DU STADE

Tél : 0680308085

35550 PIPRIAC

Analyse de votre activité



- Ressources associatives

	2025	2024	Évolution
Concours publics et subv. [...]	1 129 886 €	1 089 366 €	+3.7% 😊
Cotisations des adhérents	495 €	966 €	-48.8% ⚡
Contributions financières	3 000 €	0 €	→
Utilisations des fonds dédiés	4 639 €	6 206 €	-25.2% ⚡
Total des ressources	1 138 020 €	1 096 538 €	+3.8% 😊

Subvention exploitation = CDE Etat 867 907 € + Dpt 139 779 € (contre en 2024 Etat 878552 €+Dpt 141535 €)
+ Autres subventions détaillées sur la diapo suivante (122 200€ contre 69 279 € en 2024).

Cotisations adhérents = cotisation annuelle

Contributions financières sur circuit court = 3 000€ du crédit Agricole





Utilisations des fonds dédiés = Quote part subvention privée amortie sur l'exercice

- Subventions Obtenues

	2025	2024	Évolution
Conciergerie des ainés : PIPRIAC	3 000 €	6 000 €	-50%
Court Circuit : AGGLO+DPT 35	2 200 €	8 000 €	-72.5%
Fonctionnement : Autres	1 312 €	19 279 €	-93.2%
Subvention AGEFIPH	30 000 €	36 000 €	-16.7%
Quote Part Subv.Inv.PUBLIC	85 688 €	0 €	
TOTAL	122 200 €	69 279 €	+76.4%

** Quote part subv Inv.Public (2024 = en produit exceptionnel) = 54 103 €

- Activité de négoce

	2025	2024	Évolution
Ventes de marchandises	326 432 €	293 866 €	+11.1% 
Achats consommés	115 129 €	111 527 €	+3.2% 
Marge sur négoce	211 303 €	182 339 €	+15.9% 
Taux de marge sur négoce	64.73%	62.05%	+2.7 

Epicerie de St Ganton + Recyclerie

Après une marge de 62.05% en 2024, TEZEA atteint 64.73% de marge en 2025.

- Activité de production / prestations

	2025	2024	Évolution
Production vendue	284 967 €	268 374 €	+6.2% 😊
Prestations vendues	315 961 €	201 566 €	+56.8% 🏆
Production de l'exercice	600 928 €	469 939 €	+27.9% 🏆
Achats consommés	132 094 €	128 118 €	+3.1% 😞
Marge	468 834 €	341 821 €	+37.2% 🏆
Taux de marge	78.02%	72.74%	+5.3 😊

Production vendue = légumerie + ventes piquets + bois chauffage + palettes + filière Recyclage (Ecomaison, Ecologic => meubles, jouets)

Ventes de bois : stabilisation à 80 ke

La légumerie progresse toujours pour atteindre 157 ke de CA en 2025 contre 125 ke en 2024.

Prestations vendues, issues des diverses prestations de services réalisées par les salariés (petits travaux, laverie-blanchisserie, entretien espaces verts, conciergerie...)

- **Activité globale**

	2025	2024	Évolution
Ressources associatives	1 138 020 €	1 096 538 €	+3.8% 😊
Ventes de marchandises	326 432 €	293 866 €	+11.1% 🏆
Production vendue	284 967 €	268 374 €	+6.2% 😊
Prestations vendues	315 961 €	201 566 €	+56.8% 🏆
Activité globale	2 065 380 €	1 860 344 €	+11% 🏆
Contributions volontaires	7 167 €	7 117 €	+0.7% →
Emplois contributions [...]	7 167 €	7 117 €	+0.7% →

L'activité globale 2025 progresse de 11%. Le développement du chiffre d'affaires de TEZEA compense la baisse des CDE.

!! ce % de hausse est faussé par le nouveau Plan Comptable 2025.

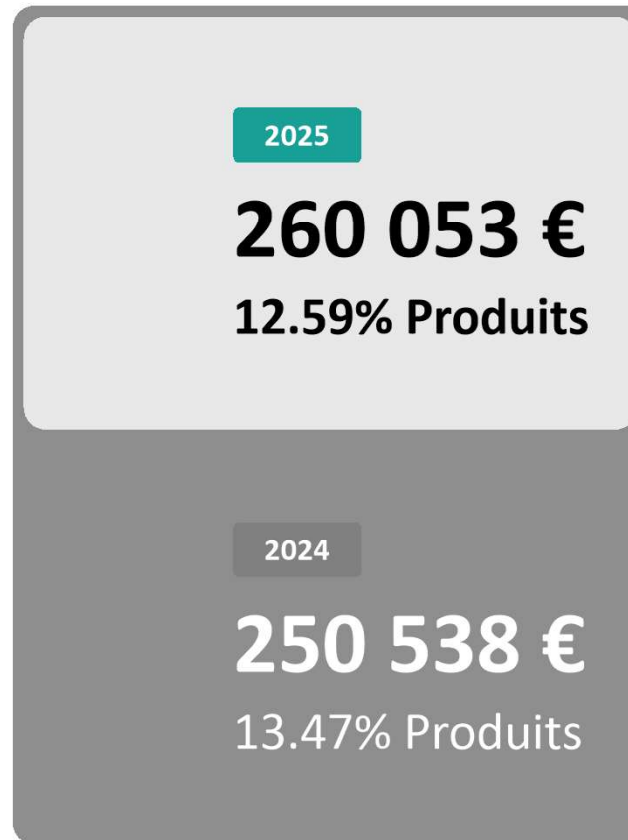
Les contributions volontaires correspondent au bénévolat du conseil d'administration, valorisé au smic horaire chargé (578 h sur 2025).

- Charges de fonctionnement

Les charges de fonctionnement correspondent aux coûts de structure de l'association.

La bonne maîtrise de ces dépenses permet de constater une hausse de 9515 €.

Mais un % qui baisse par rapport à l'activité.



+9 515 €

3.8%

Produits

d'exploitation : +15.8%

- Charges de fonctionnement (Détail)

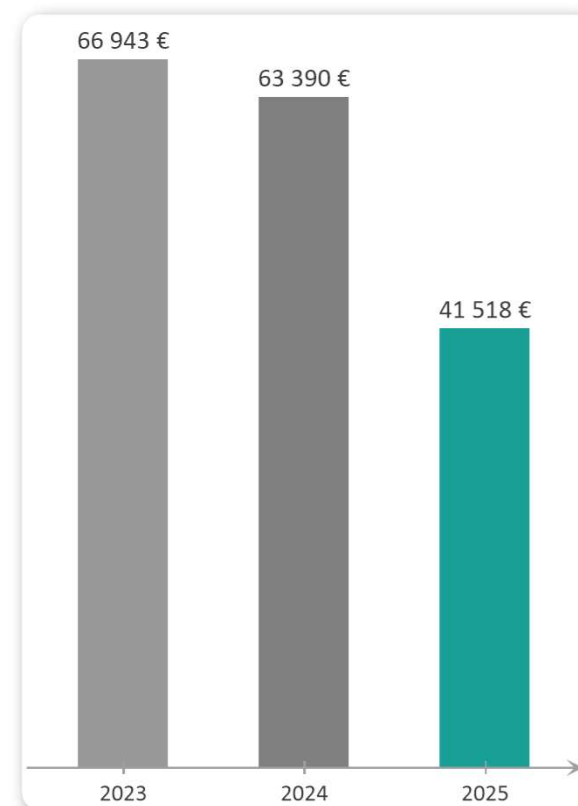
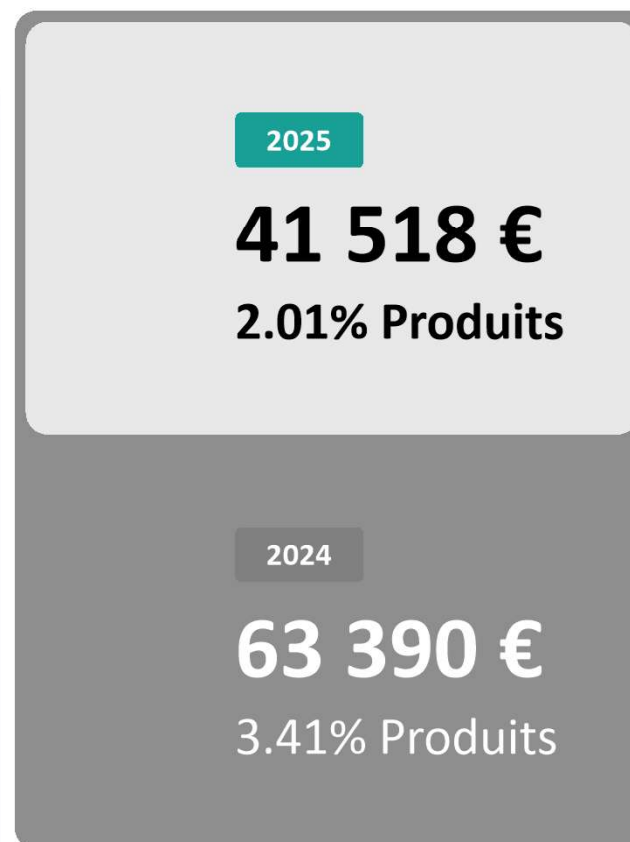
	2025	2024	Évolution	
Fournitures consommables	94 593 €	73 409 €	+21 184 €	+28.9%
Locations, Charges locatives	61 910 €	67 113 €	-5 203 €	-7.8%
Entretien, Réparations	32 779 €	36 934 €	-4 155 €	-11.2%
Primes d'assurance	18 650 €	15 501 €	+3 149 €	+20.3%
Intermédiaires et honoraires	23 207 €	19 322 €	+3 885 €	+20.1%
Informations et [...]	6 198 €	12 012 €	-5 814 €	-48.4%
Transports	5 590 €	4 868 €	+722 €	+14.8%
Déplacements, Réception	6 067 €	13 613 €	-7 546 €	-55.4%
Frais postaux, Télécom.	2 949 €	3 065 €	-116 €	-3.8%
Frais bancaires	1 898 €	1 734 €	+164 €	+9.5%
Autres services extérieurs	6 212 €	2 966 €	+3 246 €	+109.4%
TOTAL	260 053 €	250 538 €	+9 515 €	+3.8%

- Impôts et taxes

Ce poste comprend :

- les taxes formation, Apprentissage : 22288 €
- les taxes sur le foncier (CFE + taxe foncière) 16223 (en hausse de 3634 €)
- Autres taxes, dont redevances ordures ménagères 3007 € (en baisse de 2146 €)

!!! A noter
Exonération TAXE SUR SALAIRES validée par le SIE en 02/2026 - effectif dès 2025
2024 = 23 438 €



-21 872 €

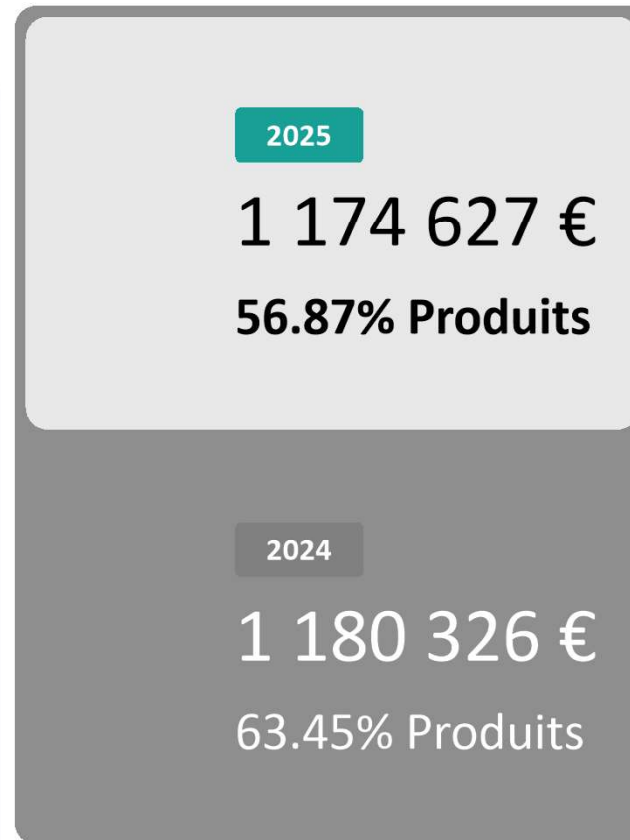
-34.5%

Produits

d'exploitation : +15.8%

- Charges de personnel

Les charges de personnel = salaires bruts + congés payés + charges patronales



-5 699 €

-0.5%

Produits

d'exploitation : +15.8%

- Synthèse des charges de personnel

	2025	2024	Évolution
Salaires bruts	1 039 481 €	1 059 682 €	-20 201 € -1.9%
Charges sociales	125 247 €	110 407 €	+14 840 € +13.4%
Taux de charges sociales	12.05%	10.42%	+1.6
Autres charges du [...]	9 899 €	10 237 €	-338 € -3.3%

Les autres charges de personnel = médecine du travail 6732 € + dotation CSE 2078 € (0.20% des salaires bruts) + Autres 1089 €

- FINANCEMENT DE L'EMPLOI

	2025	2024	Évolution
Contribution à l'emploi ETAT	867 907 €	878 552 €	-1.2%
Contribution à l'emploi DPT	139 779 €	141 535 €	-1.2%
Subvention AGEFIPH	30 000 €	36 000 €	-16.7%
TOTAL DES FINANCEMENTS	1 037 686 €	1 056 087 €	-1.7%
RAPPEL Coût de l'emploi+Taxes	1 196 915 €	1 225 975 €	-2.4%

La contribution à l'emploi correspond à la rémunération des heures payées aux salariés privés d'emploi (37.23 ETP) et aux salariés non privés d'emploi à (7.10 ETP).

Coût de l'emploi = Salaires Bruts+Charges sociales+Taxes sur salaires+formation+Apprentissage

- Résultat d'exploitation

TEZEA affiche un **résultat d'exploitation nettement EXCEDENTAIRE**

car :

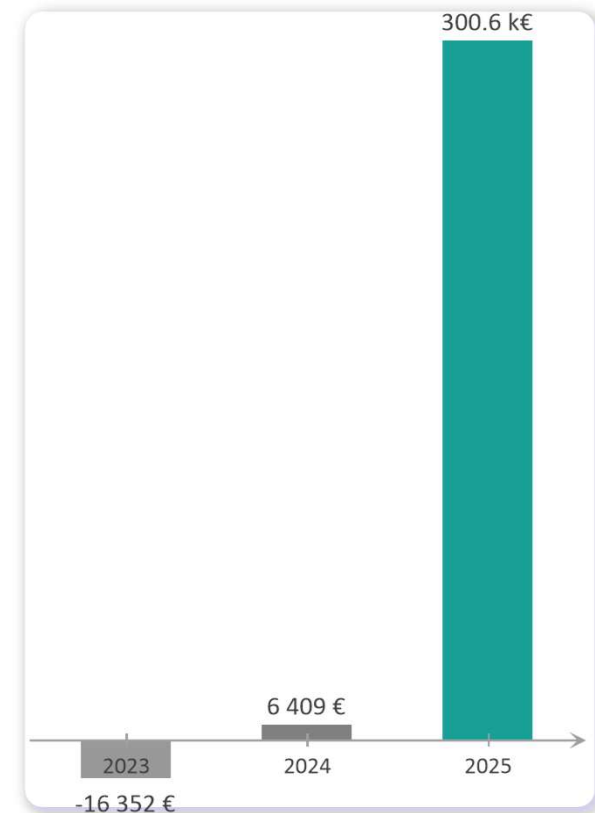
- . QP subv Public 85688€
- . Taxes Salaires antérieures soldée 84429€
- . Autres taxes soldée 4782€
- . Cessions d'immobilisations pour 16440€

2025

300 640 €
14.56% Produits

2024

6 409 €
0.34% Produits



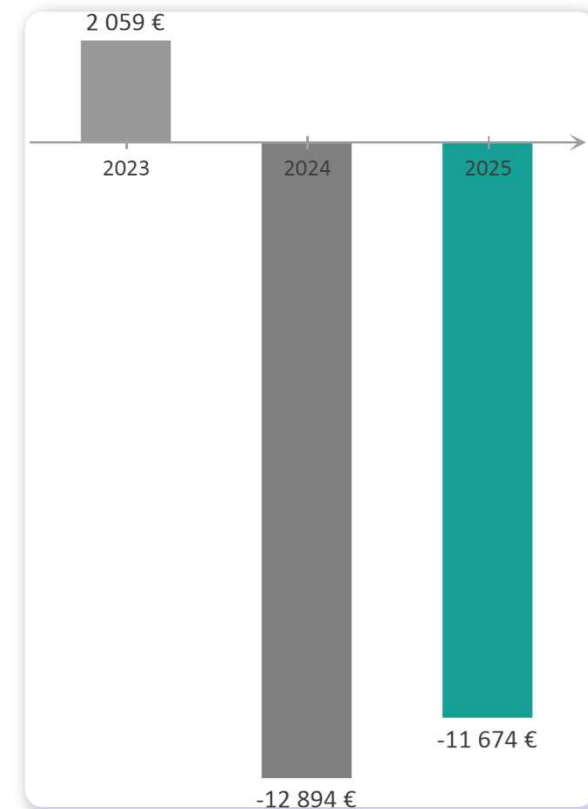
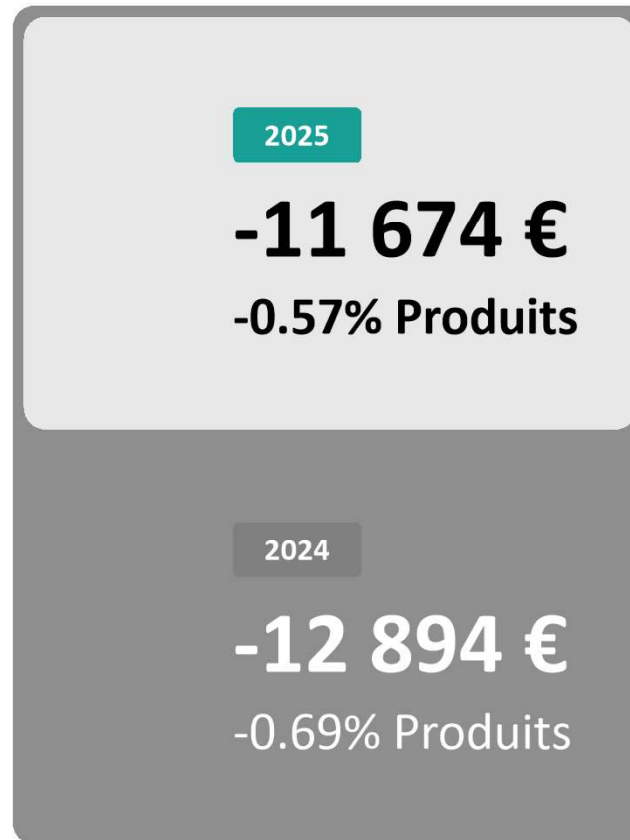
+294 231 €

Produits

d'exploitation : +15.8%

- Résultat financier

Ce résultat est déficitaire en raison des intérêts sur emprunts bancaires qui dépassent largement les intérêts de placement de la trésorerie (4628€).

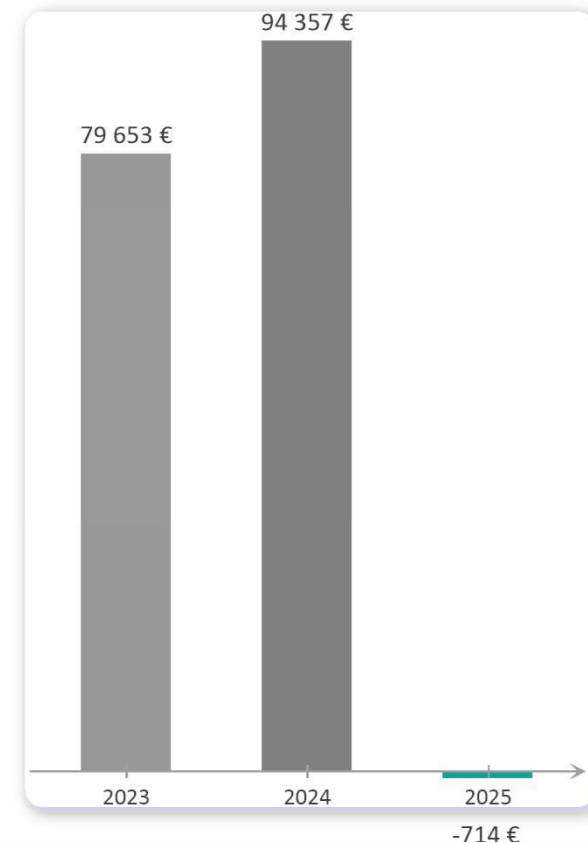
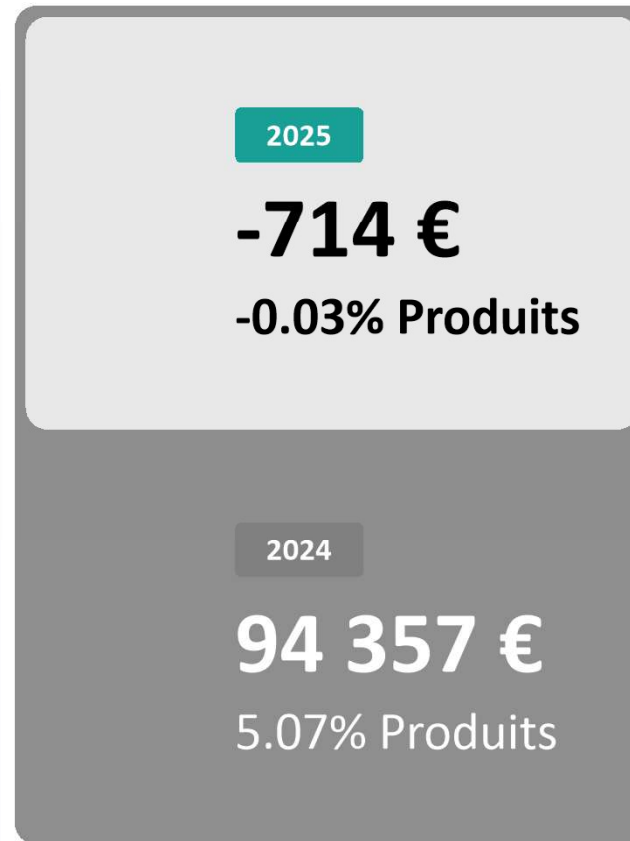


- Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel est majoritairement dû à un amortissement exceptionnel pour un bien immobilisé mis au rebut.

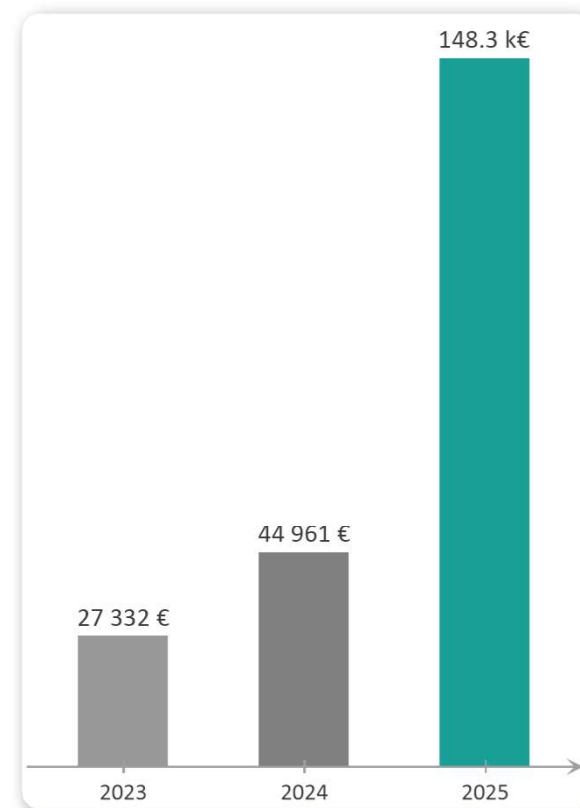
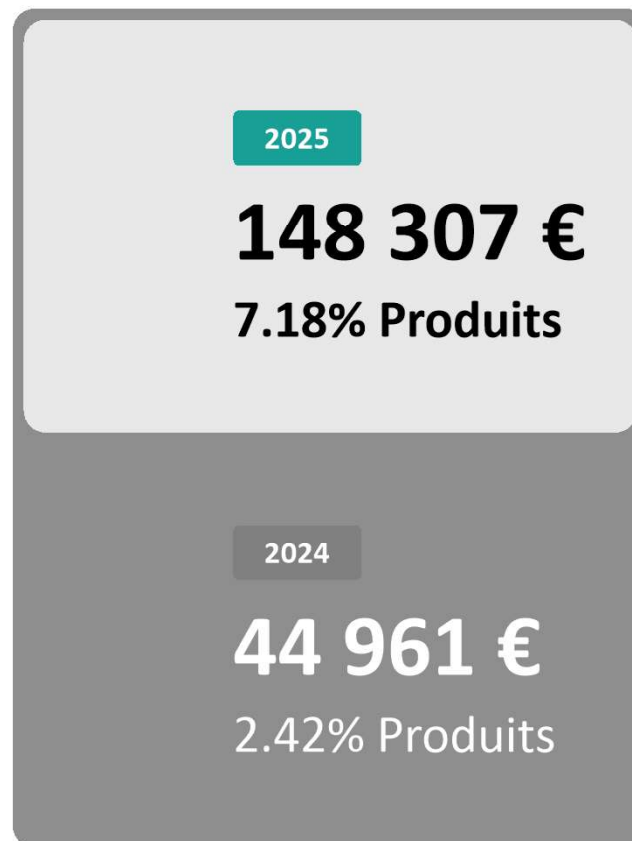
Ne figure plus en Exceptionnel :

- . les ventes d'immobilisations
- . les QP Subv.invt Public



- Résultat de l'exercice

Excédent Net comptable de 148 307 €, après un impôt sur les sociétés de 71 221 € et une participation aux bénéfices des salariés de 68724 €.



- Synthèse de l'activité

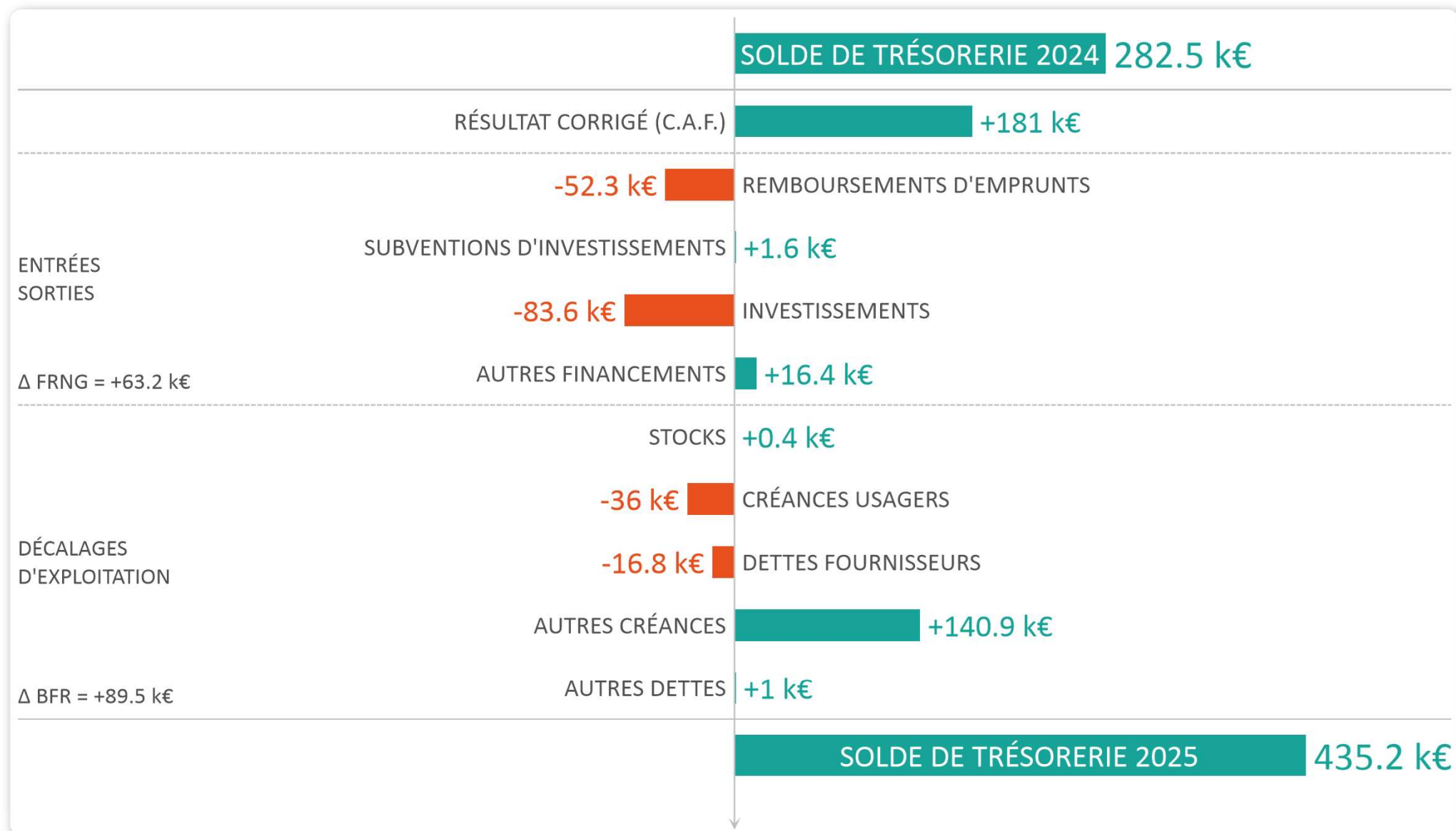
	2021	2022	2023	2024	2025
Produits d'exploitation	1 667 688 €	1 813 821 €	1 869 306 €	1 881 181 €	2 177 413 €
Marge globale	334 057 €	368 409 €	453 741 €	524 160 €	680 137 €
Charges de fonctionnement	259 571 €	281 174 €	273 340 €	250 538 €	260 053 €
Aides financières	0 €	0 €	0 €	0 €	11 245 €
Impôts et taxes	64 529 €	69 090 €	66 943 €	63 390 €	41 518 €
Charges de personnel	1 155 535 €	1 183 961 €	1 204 736 €	1 180 326 €	1 174 627 €
Dotations aux amortissements	83 402 €	92 793 €	83 793 €	93 558 €	138 346 €
Dotations aux provisions	18 331 €	1 875 €	15 647 €	39 108 €	2 142 €
Résultat d'exploitation	-33 449 €	-15 376 €	-16 352 €	6 409 €	300 640 €
Résultat financier	-2 539 €	-4 000 €	2 059 €	-12 894 €	-11 674 €
Résultat courant	-35 988 €	-19 377 €	-14 293 €	-6 485 €	288 966 €
Résultat exceptionnel	45 062 €	38 049 €	79 653 €	94 357 €	-714 €
Résultat de l'exercice	7 615 €	15 871 €	27 332 €	44 961 €	148 307 €

Votre Trésorerie

Votre résultat n'est pas égal à votre solde de trésorerie

Pour pouvoir évaluer la trésorerie dégagée au cours de l'exercice 2025 votre résultat doit être "corrigé"...

- Les flux de votre trésorerie



- **Commentaire**

Investissements 2024

Logiciel	1 940 €	
Recyclerie Travaux	3 296 €	
Blanchisserie Travaux	1 568 €	
Matériels et outillage	46 584 €	(dont atelier vélos, séchoir...)
Matériels Légumerie	2 576 €	
Matériels de transport	21 756 €	(Master, triporteur, scooters, vélos...)
Matériels de bureau	4 022 €	(ordinateur, fauteuil)
Abri fumeurs	821 €	
Titres immobilisés	1 003 €	
TOTAL	83 566 €	

Emprunts souscrits en 2025 : aucun

FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS

Subvention	7 563 €	9 %
Autofinancement	76 003 €	91 %

- Solde de trésorerie

Solde de trésorerie au 31/12/2024

282 470 €

+ Mouvements de trésorerie 2025

+152 734 €

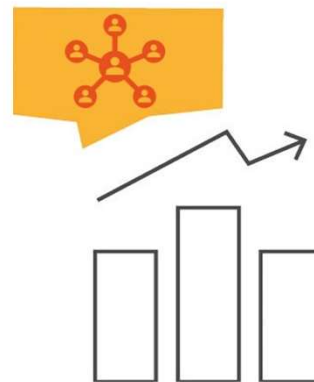
Solde de Trésorerie au 31/12/2025

435 204 €

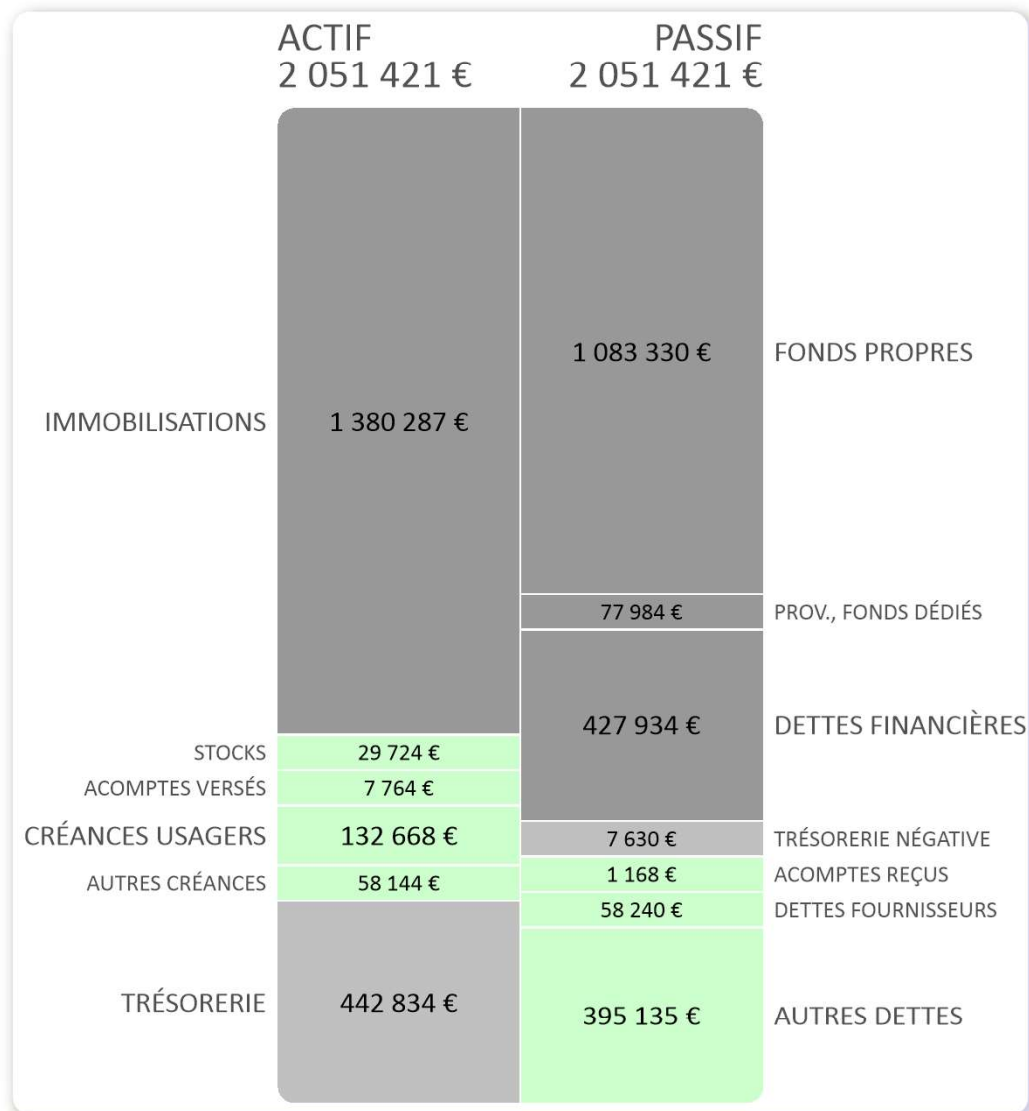
Globalement recul important de la trésorerie, en lien avec les investissements Légumerie

Votre Bilan

au 31/12/2025



• Bilan au 31/12/2025

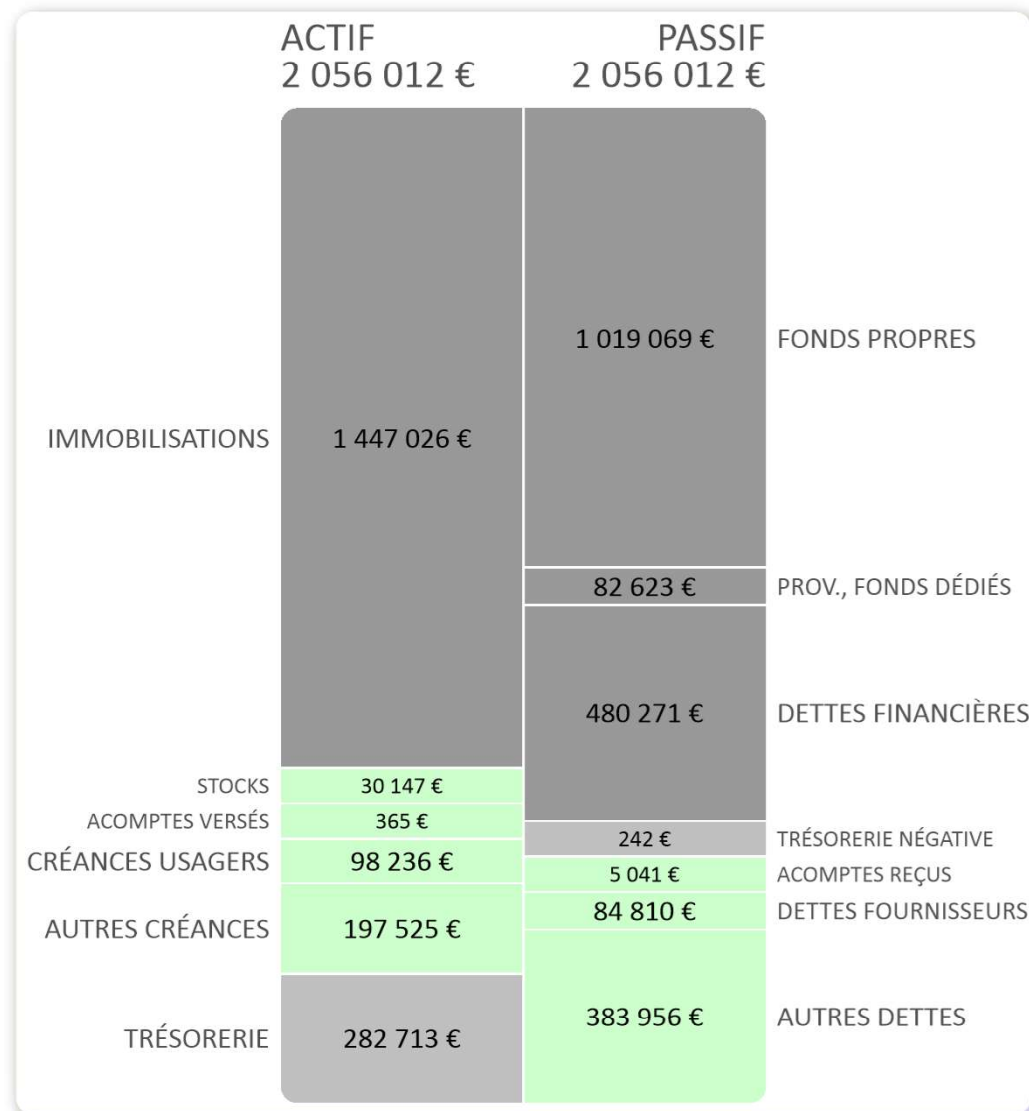


FONDS DE ROULEMENT
208 961 €

EXCÉDENT EN F.R.
226 243 €

TRÉSORERIE
435 204 €

• Bilan au 31/12/2024



FONDS DE ROULEMENT
134 937 €

EXCÉDENT EN F.R.
147 534 €

TRÉSORERIE
282 471 €

