

1. MOTIVATION DU PROJET ET HISTORIQUE DE L'EXPLOITATION

Guénaël et Jean-Pierre LE LUEL sont frères et ont décidés de s'installer sur le site agricole de leurs parents au début des années 2000, sur Kerbourdin, afin de poursuivre l'atelier laitier. Ils ont également repris le site de Cléherlan situé à moins de 3 km au sud, sur QUESTEMBERG, afin de loger les génisses.

La vente des bâtiments d'élevage du site de Lesnoyal, situé à 500 m de Kerbourdin, est une opportunité à saisir pour les associés du GAEC de Kerbourdin en vue de développer l'atelier laitier. La proximité des sites permet de conforter leurs conditions de travail. Les génisses seront réparties sur les trois sites en fonction de leur âge.

La porcherie existante sur Lesnoyal étant en bon état, techniquement performante, les associés ont choisi de la valoriser en poursuivant l'élevage de porcs. Cet atelier supplémentaire permet un complément de revenus. De plus, le lisier de porc est un produit dont la disponibilité de l'azote pour les cultures est intéressante (par exemple +20% sur maïs par rapport à un lisier de bovin et +40% par rapport à un fumier de bovin). L'apport de lisier de porc se substitue à certains apports d'engrais minéraux.

La reprise de cet atelier en plus de l'extension du cheptel bovin nécessite une UTH supplémentaire, c'est pourquoi les associés souhaitent créer un poste salarié après projet.

Enfin, le choix d'abandonner l'atelier naissance au profit du maintien des ateliers post-sevrage et engraissement s'explique par le fait qu'un atelier engraissement demande moins de compétences techniques et moins de temps de travail quotidiennement.

2. CAPACITES TECHNIQUES

Le GAEC est composé de 2 associés : M. Guénaël LE LUEL, M. Jean-Pierre LE LUEL.

M. Guénaël LE LUEL a obtenu son Brevet Technique Agricole avant d'être salarié dans une entreprise extérieure pendant 8 ans environ. Puis il s'est installé en 2002 avec ses parents sur le site de Kerbourdin.

M. Jean-Pierre LE LUEL a passé son Brevet Professionnel Responsable d'Entreprise Agricole et s'est installé sur l'exploitation familiale en 2006. Salarié pendant 10 ans sur une exploitation en production laitière, il a également de l'expérience en production porcine.

Les associés possèdent donc une solide expérience de l'élevage et des cultures.

Les exploitants ont mûrement réfléchi leur projet et ont pu compter sur l'appui technique de leurs différents partenaires (techniciens bâtiment, élevage, environnement, conseiller financier, etc.). Ils ont réalisé des visites d'exploitations ayant notamment mis en place des robots de traite.

Les éleveurs s'informent des évolutions techniques et réglementaires à travers des revues dématérialisées ou sur support papier ; grâce aux informations communiquées par leur groupement, coopérative et la Chambre d'Agriculture ; par des salons agricoles spécialisés ; enfin, en suivant des formations lorsque l'occasion se présente.

3. CAPACITES FINANCIERES

Une étude économique a été réalisée à l'occasion de ce projet. Elle a été établie à partir des derniers bilans comptables par le partenaire ICOOPA, le conseiller de gestion du GAEC DE KERBOURDIN. L'étude conclut :

« Pour assurer la viabilité du projet, de bons résultats techniques lait seront évidemment indispensables. Enfin, la réalisation de la référence prévue dans l'étude (1 400 000 litres) devra aussi être atteinte et la transition salle de traite – robot maîtrisée. »

D'autre part, l'établissement bancaire du Crédit Agricole du Morbihan atteste, après examen de l'étude économique prévisionnelle, que le GAEC a obtenu un accord de financement de leur part pour le projet de l'exploitation.

Les pièces justificatives sont présentées dans ce document, à la suite de ce paragraphe.



Agence Crédit Agricole
2 places du général de Gaulle
56230 Questembert

Objet : Accord de financement

Questembert le 19 mai 2020

ATTESTATION

Je soussignée, Elisabeth JARNIGON, Chargée de Clientèle Agricole au Crédit Agricole du Morbihan, certifie que Gwenael et Jean Pierre LE LUEL représentant du GAEC DE KERBOURDIN(siren : 424055333), domicilié à Kerbourdin 56230 Questembert ont obtenu un un accord prêt de notre établissement en date du 13/02/2020 pour les financements suivants :

PRET MOYEN TERME BANCAIRE AGRICOLE
PROJET : REPRISE BATIMENT PORCHERIE
Montant : 83 000€
Durée : 180 mois dont 6 mois de différé

PRET MOYEN TERME BANCAIRE AGRICOLE
PROJET : TRAVAUX BATIMENT PORCHERIE
Montant : 72 000€
Durée : 144 mois dont 6 mois de différé

PRET MOYEN TERME BANCAIRE AGRICOLE
PROJET : REPRISE CHEPTEL
Montant : 55 000€
Durée : 120 mois dont 6 mois de différé

PRET MOYEN TERME BANCAIRE AGRICOLE
PROJET : STABULATION
Montant : 258 000€
Durée : 216 mois dont 24 mois de différé

validité attestation : jusqu'au 13/08/2020

PRET MOYEN TERME BANCAIRE AGRICOLE

PROJET : REPRISE BATIMENT LAIT

Montant : 152 000€

Durée : 180 mois dont 24 mois de différé

PRET MOYEN TERME BANCAIRE AGRICOLE

PROJET : 2 ROBOTS + DAL

Montant : 233 000€

Durée : 120 mois dont 12 mois de différé

PRET MOYEN TERME BANCAIRE AGRICOLE

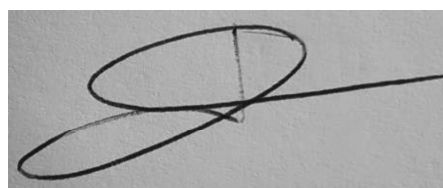
PROJET : COUVERTURE FOSSE

Montant : 20 000€

Durée : 120 mois

- de l'arrêté ICPE purgé de tout recours
- du permis de construire purgé de tout recours.
- de l'attestation de propriété de l'emprunteur pour la parcelle porteuse du projet.
- du respect des conditions de garanties prévues pour la mise en place du financement
- de l'exactitude des déclarations du demandeur et de ses garants éventuels quant à leur situation financière et juridique et à la réalité du plan de financement.
- de la non survenance, avant la réalisation du crédit, de tout événement révélateur d'une situation d'insolvabilité ou de cessation de paiement du demandeur ou de ses garants éventuels

La chargée de Clientèle Agricole

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'S' or 'G' shape with a horizontal line extending to the right.

validité attestation : jusqu'au 13/08/2020

Prévisionnel économique

Etude réalisée en janvier 2020

GAPIHAN DOMINIQUE
Conseiller

56610 ARRADON

Tél: 02 97 44 87 87

www.icoopa.bzh

Mail: dominique.gapihan@icoopa.bzh

Gaec de Kerbourdin
Le Luel Guénael et J Pierre

Kerbourdin

56230 Questembert

SOMMAIRE

Références documentaires	3
Partie 1 : La situation actuelle	4
Le contexte interne.....	5
Les personnes	5
L'exploitation	5
Partie 2 : Vos souhaits et objectifs.....	8
Partie 3 : Prévisionnel économique.....	10
Votre Projet	11
Le plan de financement	11
Les investissements	11
Les financements	12
Les marges brutes	13
Marge brute globale.....	13
Charges de structure hors MSA.....	15
Les emprunts et les amortissements.....	16
Le résultat prévisionnel.....	18
L'excédent brut d'exploitation	19
Votre point d'équilibre	20
Partie 4 : Conclusion	21
Détails des marges brutes	23

La présente étude et les simulations qu'elle contient ont été réalisées à partir des documents suivants :

Documents comptables de votre exploitation pour les années :2017 2018 et 2019

Les devis ou évaluation d'exploitations :

Montant des investissements selon vos dires

Montant des investissements selon les devis que vous m'avez fournis

Les documents de suivi technico-économiques :

Documents autres ou remarques éventuelles

0

La présente étude a été réalisée selon la réglementation en vigueur à la date de sa rédaction

PARTIE 1 : LA SITUATION ACTUELLE

LE CONTEXTE INTERNE

LES PERSONNES

Jean Pierre Le Luel ,

associé exploitant
né le 24/01/1974
3 enfants nés en 2000, 2005 et 2011
Marié sous le régime de la communauté
épouse salariée extérieur.

Guénael Le Luel

Associé exploitant
né le 25/02/1973
3 enfants nés en 2000, 2002 et 2007
Marié sous le régime légal de la communauté réduite aux acquets
épouse salariée extérieur et agricultrice (élevage de volailles).

L'EXPLOITATION

Jean Pierre et Guénael sont associés au sein du Gaec de Kerbourdin, depuis le 01/10/2006.

Celui- ci est constitué de 15 234 parts sociales d'une valeur unitaire de 10 € soit un capital social de 152 340 €, réparti à 50-50 entre les 2 associés.

LES MOYENS DE PRODUCTION

Le Gaec est spécialisé en production laitière, avec une référence laitière de 718 285 litres, livrés à la coopérative AGRIAL.

La surface agricole totale est de 143.50 ha composée de la manière suivante :

- 3.60 ha mise à disposition par les 2 associés (0.60 ha par Guénael et 3 ha par Jean Pierre)
- 1 ha au bilan du Gaec (assise des batiments)
- 138.90 ha en location

L'assolement de la dernière campagne est le suivant :

Nature	HA
Pois de conserve	10
Céréales	19,6
Mais grain	9,5
Mais ensilage	34,7
Prairies	69,6
Total	143,4

Les résultats techniques des 3 dernières campagnes

	2015-2016	2016-2017	2017-2018	2018-2019	Moyenne
Marge brute végétaux	24958	3907	19006	21712	17396
ha cultures	44,1	38,4	35	39,22	39
Marge brute / ha	566	102	543	554	441
Marge brute laitière	140248	110093	130272	129837	127613
litrage produit	717 410	723 754	744 837	756 395	735599
prix moyen 1000 l lait	305	311	339	340	324
lait / VL	8072	7575	8403	8258	8077
chargement /ha	1,54	1,42	1,46	1,48	1,48
taux m grasse	41,4	42,58	42,33	41,24	41,9
taux protéique	31,58	32,18	33	32,54	32,3
cout alimentaire	117	141	146	141	136
charges opérat / 1000 l	173	204	210	209	199
marge brute / 1000 litres	195	152	175	172	174
aides PAC	38623	42359	36106	35213	38075
autres produits	3094	3744	8792	4714	5086
Ch structures (hors amort	79248	88132	87922	93870	87293
E B E	127675	71971	106254	97606	100877

LA SITUATION FINANCIERE

Etat des emprunts :

Période	juin-21	juin-22	juin-23	juin-24	juin-25	juin-26
Annuités Gaec	63 039	56 372	47 489	45 562	36 933	13 830

- Couverture des dettes court terme (30/06/2019) : 807 €
- Taux endettement (30/6/2019) : 62%

PARTIE 2 : VOS SOUHAITS ET OBJECTIFS

Jean Pierre et Guénael envisagent , dans un premier temps d'agrandir la stabulation laitière et d' y installer 2 robots de traite.

La reprise de l' exploitation du voisin, le GAEC de la Fontaine, va s'opérer en 2 temps :

En juin 2020, ils désirent aussi acquérir les batiments porcins qui seront à rénover afin de produire des porcs à l'engrais.

En avril 2021, il est prévu de reprendre le cheptal vaches du Gaec de la Fontaine (environ 55 vaches).

Enfin, courant 2023, il achèteront les autres batiments de ferme ainsi que les terres (en location pour celles-ci), d'une surface de 79 ha.

La surface totale sera tout d'abord de 143 ha puis passera à 220 ha en 2023-2024.

L' assolement prévu sera le suivant :

	2020-2021	2021-2022	2022-2023	2023-2024	2024-2025
céréales	20	20	20	40	40
mais grain			0	30	30
pois de conserve	10	10	10	10	10
surface fourragère	103	113	113	140	140
<i>dont mais ensilage</i>	50	50	50	65	65
<i>dont patures</i>	63	63	63	75	75
TOTAL	143	143	143	220	220

L' atelier post sevrage- engraissement , en collaboration avec le groupement EVEL UP, devrait permettre de sortir 1000 porcs charcutiers par an.

Il est prévu l'embauche d'un salarié à mi-temps , à compter du 01/07/2021.

PARTIE 3 : PREVISIONNEL ECONOMIQUE

VOTRE PROJET

LE PLAN DE FINANCEMENT

LES INVESTISSEMENTS

Investissements			
Libellé	Montant	Durée en années	Date
Mélangeuse Jeantil	35000	6	01/02/20
REP bat porcs + notaire	82500	12	01/06/20
Aménagt bat porcs	72000	12	01/09/20
REP cheptel VL	55000		01/04/21
Stabulation bovins	257222	18	01/04/21
silos fourrages	35000	13	01/04/21
Terres ss bat + notaire	12000		01/04/21
P Sociales lait	12000	12	01/04/21
#REF!	232500	10	01/04/21
frais notaire hypothèque	15000	5	01/04/21
Matériel remplact	20000	5	30/09/21
2 robots et dal tank	152000	12	01/07/23
REP Mat élevage	7000	5	01/07/23
couverture fosse	20000	10	01/04/21
F D Roulement	10000		01/04/21
TOTAL BESOINS			1 017 222 €

La mélangeuse va arriver début février 2020.

La reprise du bâtiment porcs est prévue en juin 2020, puis sera rénovée afin de produire 1000 porcs par an, en engraissement .

Il est prévu de produire 1 400 000 litres de lait pour la période 01/04/2021 -31/03/2022.

LES FINANCEMENTS

Financements						
Libellé	Date	Montant	Taux	Durée en nombre de périodes	Périodicité	Différé amortissement
Mélangeuse Jeantil	01/02/20	35000	1,50%	84	m	
REP bat porcs + notaire	01/06/20	82500	1,80%	180	m	6
Aménagt bat porcs	01/09/20	72000	1,80%	144	m	3
REP cheptel VL	01/04/21	55000	1,40%	120	m	3
Stabulation bovins	01/04/21	257222	2,00%	240	m	6
silos fourrages	01/04/21	35000	1,80%	180	m	6
Terres ss bat + notaire	01/04/21	12000	1,40%	120	m	
P Sociales lait	01/04/21	12000	1,30%	96	m	
2 robots + dal tank	01/04/21	232500	1,40%	120	m	6
frais notaire hypothèque	01/04/21	15000	1,30%	60	m	
Matériel remplact	30/09/21	20000	1,40%	84	m	
REP batim lait + notaire	01/07/23	152000	1,80%	180	m	6
REP Mat élevage	01/07/23	7000	1,80%	180	m	
couverture fosse	01/04/21	20000	1,40%	120	m	
F D Roulement	01/04/21	10000	1,30%	60	m	
TOTAL RESSOURCES						1 017 222 €
						- €

Une ligne fond de roulement est prévu pour 10 000 €

Une demande de subvention PCAEA sera effectuée début 2020 ; elle peut être estimée à 42 500 € mais n'est pas acquise; c'est la raison pour laquelle elle n'est incluse dans le plan de financement, mais sa perception pourra servir si besoin à l'achat de fourrages, notamment du maïs fourrages, bien que Jean Pierre et Guénael ont anticipé la hausse du cheptel par la mise en place en 2020 de 50 ha de maïs au lieu des 35 ha habituels.

LES MARGES BRUTES

MARGE BRUTE GLOBALE

Marge globale						
Marges Brutes	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Activité production laitière	163810	249060	248810	250930	250800	250800
Activité Porcs engraissement	8320	13000	13000	13000	13000	13000
Marges Brutes Animales	172130	262060	261810	263930	263800	263800
Activité Céréales	9550	9550	9550	19100	19100	19100
Activité Pois conserve	8260	8260	8260	8260	9610	8260
Activité Mais grain				14250	14250	14250
Marges Brutes Végétales	17810	17810	17810	41610	42960	41610
Nombre de DPB	140	140	210	210	210	210
PAC (DPB, Surprime, aide verte, JA)	35000	34000	51000	50000	49000	48000
Aides MAEC BIO						
Marge Brute Globale	224940	313870	330620	355540	355760	353410

La Marge brute en lait

Libellé	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Quantité lait vendu	900000	1400000	1400000	1400000	1400000	1400000
Vente de lait par 1000 litres	330	320	320	320	320	320
Ventes d'animaux et autres produits par 1000 litres	35	35	35	35	35	35
Primes PAC couplées par 1000 litres	2	2	2	2	2	2
Produits d'exploitation par 1000 litres	367	357	357	357	357	357
Total des produits	330300	499800	499800	499800	499800	499800
Coût SFP par 1000 litres	39	34	34	33	33	33
Concentré vaches laitières par 1000 litres	70	70	70	70	70	70
Concentrés suite par 1000 litres	20	20	20	20	20	20
Frais vétérinaires	9	9	9	9	9	9
Frais divers élevage par 1000 litres	25	24	24	24	24	24
Paille litière par 1000 litres	22	22	22	22	22	22
Charges proportionnelles/1000 litres	185	179	179	178	178	178
Total des charges	166490	250740	250990	248870	249000	249000
Marge brute (par 1000 litres)	182	178	178	179	179	179
Marge brute Totale	163810	249060	248810	250930	250800	250800

Le prix des 1000 litres de lait prévisionnel s'établit à 320 € sauf pour 2021 qui peut raisonnablement est estimé à 330 €.

La production de lait est estimée à 900 000 l de lait au 30/06/2021 soit 9/12 de la référence antérieure jusqu'au 31 mars 2021 et 3/12 de la référence de 1 400 000 litres sur 3 mois. L'achat des 55 vaches du Gaec de la Fontaine, s'ajoutant au cheptel existant devra permettre de produire la quantité estimée.

Le renouvellement sera possible par la non vente des génisses (contrairement à aujourd'hui).

Les résultats techniques du troupeau repris sont identiques à ceux du Gaec de Kerbourdin.

CHARGES DE STRUCTURE HORS MSA

Charges de structure

Libellés	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Carburant	16 200 €	16 605 €	17 020 €	22 000 €	22 550 €	23 114 €
Réparations	10 500 €	12 000 €	14 000 €	16 000 €	16 240 €	16 484 €
Credit bail et loc	13 000 €	15 000 €	19 000 €	19 285 €	19 574 €	19 868 €
Maintenance robots		10 000 €	10 000 €	10 100 €	10 150 €	10 302 €
Divers						
TOTAL Mécanisation	39 700 €	53 605 €	60 020 €	67 385 €	68 514 €	69 767 €
Fermage	14 500 €	14 500 €	14 500 €	23 500 €	23 500 €	23 500 €
Entretien Bâtiments	1 000 €	1 000 €	1 000 €	1 000 €	1 000 €	1 000 €
Amendements	3 500 €	3 500 €	4 500 €	5 500 €	5 500 €	5 500 €
Divers	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €
TOTAL Foncier et bâtiments	19 500 €	19 500 €	20 500 €	30 500 €	30 500 €	30 500 €
TOTAL Amortissements existants et nouveaux	76 826 €	106 941 €	98 941 €	111 007 €	107 007 €	103 872 €
Salaires		17 500 €	17 500 €	17 500 €	17 500 €	17 500 €
Charges sociales Exploitant						
Divers						
TOTAL Main d'oeuvre (Hors MSA exploitant)		17 500 €	17 500 €	17 500 €	17 500 €	17 500 €
Intérêts CT	500 €	1 200 €	700 €	700 €	700 €	700 €
Intérêts LMT	9 193 €	17 205 €	15 232 €	16 238 €	14 714 €	12 898 €
Divers						
TOTAL Financiers	9 693 €	18 405 €	15 932 €	16 938 €	15 414 €	13 598 €
Eau-Gaz-EDF-PTT	6 500 €	9 000 €	9 180 €	9 364 €	9 551 €	9 742 €
Assurances	6 500 €	7 500 €	7 575 €	7 651 €	7 727 €	7 805 €
Honoraires & Cotisations	7 000 €	7 500 €	7 575 €	7 651 €	7 727 €	7 805 €
Autres Charges	5 000 €	5 075 €	5 151 €	5 228 €	5 307 €	5 386 €
Divers						
TOTAL Autres charges	25 000 €	29 075 €	29 481 €	29 893 €	30 312 €	30 737 €
Total Amortissements	76 826 €	106 941 €	98 941 €	111 007 €	107 007 €	103 872 €
TOTAL Charges de structure	170 719 €	245 026 €	242 374 €	273 224 €	269 248 €	265 975 €

L'embauche d'un salarié à mi temps est prévu à compter de mi 2021.

LES EMPRUNTS ET LES AMORTISSEMENTS

EMPRUNTS										
Libellé	Date	Montant	Taux	2021	2022	2023	2024	2025	2026	
Mélangeuse Jeantil	01/02/20	35000	1,50%	5270	5270	5270	5270	5270	5270	
				468	396	322	247	172	95	
REP bat porcs + notaire	01/06/20	82500	1,80%	3977	6469	6469	6469	6469	6469	
				1476	1398	1306	1213	1117	1020	
Aménagt bat porcs	01/09/20	72000	1,80%	3726	6803	6803	6803	6803	6803	
				962	1200	1098	995	890	782	
REP cheptel VL	01/04/21	55000	1,40%	128	5599	6038	6038	6038	6038	
				128	742	668	592	515	437	
Stabulation bovins	01/04/21	257222	2,00%	857	12342	15941	15941	15941	15941	
				857	5102	4899	4676	4449	4217	
silos fourrages	01/04/21	35000	1,80%	105	2040	2744	2744	2744	2744	
				105	623	587	548	508	467	
Terres ss bat + notaire	01/04/21	12000	1,40%	214	1287	1287	1287	1287	1287	
				28	158	142	126	110	93	
P Sociales lait	01/04/21	12000	1,30%	263	1580	1580	1580	1580	1580	
				26	144	126	107	87	68	
2 robots + dal tank	01/04/21	232500	1,40%	543	18519	26152	26152	26152	26152	
				543	3193	2892	2564	2231	1894	
frais notaire hypothèque	01/04/21	15000	1,30%	517	3100	3100	3100	3100	2583	
				32	171	133	94	55	15	
Matériel remplact	30/09/21	20000	1,40%		2251	3001	3001	3001	3001	
					200	234	195	155	115	
REP batim lait + notaire	01/07/23	152000	1,80%				6334	11918	11918	
							2497	2590	2421	
REP Mat élevage	01/07/23	7000	1,80%				488	533	533	
							113	116	108	
couverture fosse	01/04/21	20000	1,40%	357	2144	2144	2144	2144	2144	
				46	264	237	210	183	155	
F D Roulement	01/04/21	10000	1,30%	344	2067	2067	2067	2067	1722	
				21	114	89	63	37	10	
Nouveaux				<i>Annuités</i>	16302	69471	82596	89418	95047	94186
				<i>Intérêts</i>	4693	13705	12732	14238	13214	11898
Emprunts au bilan de l'entreprise				<i>Annuités</i>	63039	56372	47489	45562	36933	13830
				<i>Intérêts</i>	4500	3500	2500	2000	1500	1000
TOTAL				<i>Annuités</i>	79341	125843	130085	134980	131980	108016
				<i>Intérêts</i>	9193	17205	15232	16238	14714	12898

Amortissements

Libellé	Montant	Date	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Mélangeuse Jeantil	35 000 €	01/02/2020	5833	5833	5833	5833	5833	3438
REP bat porcs + notaire	82 500 €	01/06/2020	6875	6875	6875	6875	6875	6875
Aménagt bat porcs	72 000 €	01/09/2020	4964	6000	6000	6000	6000	6000
Stabulation bovins	257 222 €	01/04/2021	3524	14290	14290	14290	14290	14290
silos fourrages	35 000 €	01/04/2021	664	2692	2692	2692	2692	2692
#REF!	232 500 €	01/04/2021	5733	23250	23250	23250	23250	23250
frais notaire hypothèque	15 000 €	01/04/2021	740	3000	3000	3000	3000	2260
Matériel remplact	20 000 €	30/09/2021		3000	4000	4000	4000	4000
2 robots et dal tank	152 000 €	01/07/2023				12667	12667	12667
REP Mat élevage	7 000 €	01/07/2023				1400	1400	1400
couverture fosse	20 000 €	01/04/2021	493	2000	2000	2000	2000	2000
<i>Total amortissements nouveaux</i>			<i>28826</i>	<i>66941</i>	<i>67941</i>	<i>82007</i>	<i>82007</i>	<i>78872</i>
<i>Total amortissements existants</i>			<i>48000</i>	<i>40000</i>	<i>31000</i>	<i>29000</i>	<i>25000</i>	<i>25000</i>
Total Amortissements			76826	106941	98941	111007	107007	103872

LE RESULTAT PREVISIONNEL

Résultat prévisionnel

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Marge Brute Globale	224 940	313 870	330 620	355 540	355 760	353 410
Charges de structure						
Mécanisation	39 700	53 605	60 020	67 385	68 514	69 767
Bâtiment et foncier	19 500	19 500	20 500	30 500	30 500	30 500
Main d'œuvre		17 500	17 500	17 500	17 500	17 500
Frais Financier	9 693	18 405	15 932	16 938	15 414	13 598
Divers et amortissements	101 826	136 016	128 422	140 901	137 320	134 609
Charges de structures totale	170 719	245 026	242 374	273 224	269 248	265 975
Résultat brut prévisionnel	54 221	68 844	88 246	82 316	86 512	87 435
Charges sociales exploitants	8 528	11 376	13 062	13 426	13 016	12 879
Résultat net prévisionnel	45 694	57 468	75 185	68 890	73 496	74 556
Total charges	336 556	499 142	481 425	538 520	533 914	532 854
Total produits	382 250	556 610	556 610	607 410	607 410	607 410
Charges/Produits	88,05%	89,68%	86,49%	88,66%	87,90%	87,73%

L'EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION

Excédent Brut d'Exploitation						
	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Résultat net	45 694	57 468	75 185	68 890	73 496	74 556
+ Amortissements	76 826	106 941	98 941	111 007	107 007	103 872
+ Frais Financiers LMT	9 193	17 205	15 232	16 238	14 714	12 898
Excédent Brut d'Exploitation	131 712	181 614	189 357	196 135	195 217	191 326
Annuités prof. Bilan	79 341	125 843	130 085	134 980	131 980	108 016
Annuités prof. Hors Bilan						
Annuités privés						
- Privé	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000
Annuités + Privé	119 341	165 843	170 085	174 980	171 980	148 016
Marge de sécurité	12 371	15 771	19 272	21 155	23 237	43 310
% de marge sécurité/EBE	9%	9%	10%	11%	12%	23%
Total Produits	382 250	556 610	556 610	607 410	607 410	607 410
EBE/Produits	34%	33%	34%	32%	32%	31%
Nouveaux emprunts	720 722	20 000				
+ Divers						
Nouveaux Investissements	-720 722	-20 000				
- Divers						
Variation du Fonds de Roulement	12 371	15 771	19 272	21 155	23 237	43 310
Trésorerie cumulée	12 371	28 142	47 415	68 570	91 807	135 118

Le point d'équilibre aux 1000 litres de lait vendu

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Evaluation du besoin en EBE						
Les annuités	79341	125843	130085	134980	131980	108016
Les prélèvements privés	40000	40000	40000	40000	40000	40000
La marge de sécurité	0	0	0	0	0	0
Objectif EBE	119 341 €	165 843 €	170 085 €	174 980 €	171 980 €	148 016 €
Les charges fixes hors amortissements et frais financiers						
TOTAL Mécanisation	39700	53605	60020	67385	68514	69767
TOTAL Foncier et bâtiments	19500	19500	20500	30500	30500	30500
TOTAL MAIN D'ŒUVRE	8528	28876	30562	30926	30516	30379
TOTAL FINANCIERS	500	1200	700	700	700	700
Total autres charges	25000	29075	29481	29893	30312	30737
Total charges fixes à couvrir	93 228 €	132 256 €	141 263 €	159 405 €	160 543 €	162 084 €
Les charges opérationnelles						
Ateliers cultures	25500	25500	25500	52500	51150	52500
Atelier lait	166 490	250 740	250 990	248 870	249 000	249 000
Coût SFP par 1000 litres	39	34	34	33	33	33
Concentré vaches laitières par 1000 litres	70	70	70	70	70	70
Concentrés suite par 1000 litres	20	20	20	20	20	20
Frais vétérinaire par 1000 litres	9	9	9	9	9	9
Frais divers élevage par 1000 litres	25	24	24	24	24	24
Retenues sur ventes par 1000 litres	0	0	0	0	0	0
Paille litière par 1000 litres	22	22	22	22	22	22
Atelier porcs	0	0	0	0	0	0
Autres productions animales	320	500	500	500	500	500
Total des charges opérationnelles	192 310 €	276 740 €	276 990 €	301 870 €	300 650 €	302 000 €
Objectif de chiffres d'affaires	404 879 €	574 839 €	588 338 €	636 255 €	633 173 €	612 100 €
Les produits des autres ateliers						
Cultures	43310	43310	43310	94110	94110	94110
Autres productions animales	8640	13500	13500	13500	13500	13500
Le droit paiement de base						
Le DPB	35000	34000	51000	50000	49000	48000
Les autres produits de l'atelier lait						
Vente réformes	18225	30375	30375	30375	30375	30375
Vente de veaux	6840	9600	9600	9600	9600	9600
Vente de bovins autres	0	0	0	0	0	0
Primes animales	0	0	0	0	0	0
Prime PAC et autres produits	8000	9340	9340	9340	9340	9340
Total des autres produits de l'atelier lait	33065	49315	49315	49315	49315	49315
Objectif de chiffre d'affaires en lait	284 864 €	434 714 €	431 213 €	429 330 €	427 248 €	407 175 €
Quantité de lait vendu	900000	1400000	1400000	1400000	1400000	1400000
Point d'équilibre aux 1000 litres	317 €	311 €	308 €	307 €	305 €	291 €
0	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
0	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €