

Dossier économique

Dossier établi par : **SOUCHON Didier**
Le **29/09/2021**
La Tour-De-Salvagny

Dossier économique

Gaec Des Deux Rives

493 Chemin De Chez Jacques
69770 Villecheneve

Exercice comptable

Du 1-févr.-20 **au** 31-janv.-21
Durée : 12 mois

Sommaire

Votre entreprise page 3
Vos ventes page 4
Vos produits page 6
Vos charges page 8
Vos résultats page 10
Les performances de votre entreprise page 11
Où est passé l'argent ? page 12
L'utilisation de votre excédent brut économique page 13
Votre bilan page 14
Vos stocks page 16
Evolution des annuités bancaires et des crédits baux page 17
Votre société et vous page 18
Notre analyse page 19

Quelques notions importantes

Marge Commerciale :

Elle s'obtient par la différence entre le chiffre d'affaires et le coût d'achat des marchandises vendues.

Coefficient multiplicateur :

Il correspond aux ventes de marchandises divisées par les achats de marchandises plus ou moins leurs variations de stocks.

E.B.Economique:

L'excédent brut économique est le solde généré par l'activité courante de l'entreprise sans prendre en compte sa politique d'investissement et sa gestion financière. Cet indicateur donne une vision objective de l'entreprise et permet de déterminer la rentabilité de son exploitation courante.

Trésorerie Nette Globale :

Elle est égale à la trésorerie auxquelles s'ajoutent les créances et se retranchent les dettes à court terme (corrigées des dettes envers les associés dans le cas de société).
Ce montant mesure la solvabilité de l'entreprise.

Solvabilité à court terme :

C'est le rapport (trésorerie + créances) sur les dettes à court terme (corrigées des dettes envers les associés dans le cas de société). Supérieure à 1, les ressources sont suffisantes pour couvrir les dettes.

Fonds de roulement:

Il représente la part des capitaux durables (à plus d'un an) disponible pour le financement du cycle d'exploitation. L'excédent constitue la marge de sécurité de l'entreprise.

Taux d'endettement:

Ce ratio mesure la dépendance de l'entreprise vis à vis des tiers (banques, fournisseurs...). Il constitue un indicateur important de solidité et de sécurité financière.

Le dossier économique est un complément d'analyse à la plaquette comptable

Principales abréviations utilisées

Annuité & C.B. : annuité et crédit bail

Cave part. : cave particulière

Coop. et autres : cave coopérative et autres

C.T. : court terme

DPLC : dépassement du plafond limite de classement

E.T.P. : équivalent plein temps

F.V.D. : faire valoir direct

S.F.P. : surface fourragère principale

Ha : hectare

HI : hectolitre

Immob. : immobilisation

M.A.D. : mise à disposition

M.L.T. : moyen et long terme

Qté : quantité

Prov. : provisions

Rdt : rendement

Rdt / ha : rendement par hectare

R. Normal : réel normal

R. Simplifié : réel simplifié

Services banc. : services bancaires

U.G.B. : unité gros bétail

Votre entreprise

Forme juridique : **G.A.E.C.**
Date de création :

Catégorie de revenu : **Bénéfices agricoles**

Régime fiscal : **Réel simplifié**

depuis le : **1 septembre 1997**

Gérant (s) **Maynard Guy**

Subrin Xavier

Brossat Jean Baptiste

Main d'œuvre active	2019	2020	2021
Actifs non salariés			
Salariés permanents			
Salariés occasionnels			
Total des emplois (Etp)			

Foncier	2020	2021
Propriété		
Fermage	104.1	141.9
Mise à disposition	55.35	74.77
Métayage		
TOTAL (Ha)	159.43	216.66

Type : **Exploitation conventionnelle**

Productions

Cheptel		
Effectifs	début	fin
Bovins lait	290	321
Reproducteurs	149	153
Elèves	134	164
Bovins viande	10	5
Reproducteurs	2	2
Elèves		
Ovins Caprins		
Reproducteurs		
Elèves		
Porcins		
Reproducteurs		
Elèves		
Autres élevages		
Total UGB		238.9
soit chargement / ha SFP		1.30

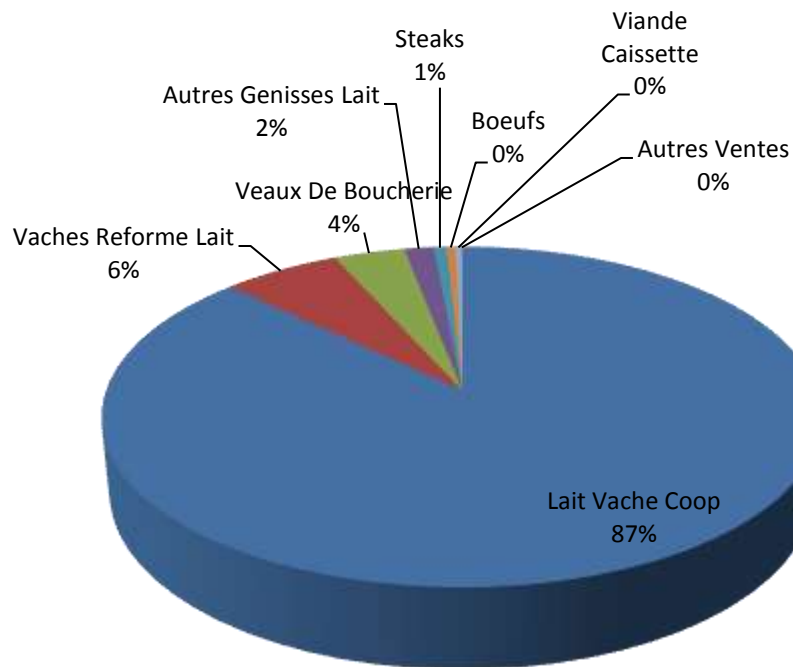
	2020		2021	
	Ha	Rdt	Ha	Rdt
Surfaces fourragères et grandes cultures				
Grandes cultures	23.1		21.3	
Blé	13.68		14.31	
Orge	7.26		6.04	
Pois	2.17		0.93	
Surface fourragère	136.3		184.0	
Prairies Temporaires	31.68		71.96	
Surface Toujours En Herbe	65.57		63.30	
Maïs Ensilage	39.07		48.76	
Surfaces non cultivées				
Total	159.4		205.3	
Autres cultures				
Arboriculture				
Maraîchage				
Viticulture				
Autres productions				
Total				

Renseignements complémentaires :

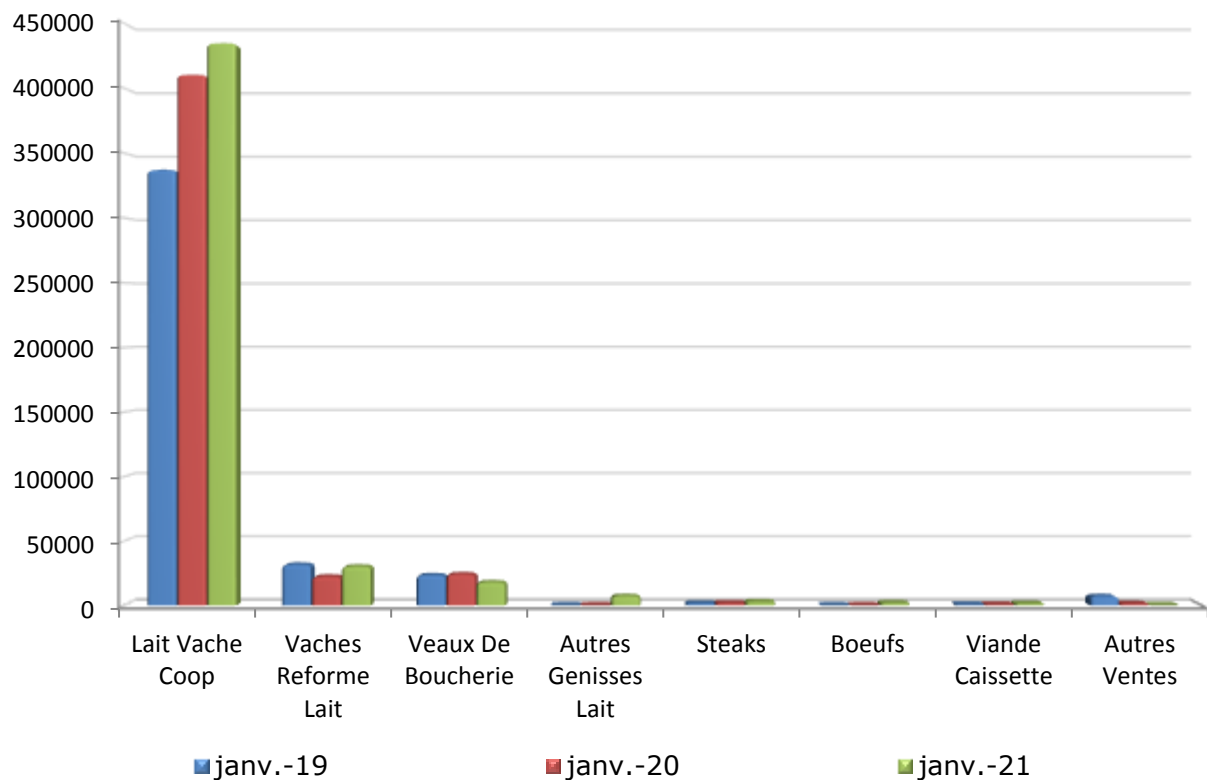
Vos ventes

		janv 2019	janv 2020	janv 2021
Lait Vache Coop	Ventes	337 881 €	411 343 €	435 785 €
	Quantité en L	963	1 142	1 228
	Prix moyen	350.93 €	360.16 €	354.99 €
Vaches Reforme Lait	Ventes	32 250 €	22 937 €	30 757 €
	Quantité en Nb	29	20	28
	Prix moyen	1 112.07 €	1 146.85 €	1 098.45 €
Veaux De Boucherie	Ventes	23 989 €	24 746 €	18 454 €
	Quantité en Nb	71	72	75
	Prix moyen	337.88 €	343.70 €	246.05 €
Autres Genisses Lait	Ventes			7 739 €
	Quantité en Nb			8
	Prix moyen			967.42 €
Steaks	Ventes	1 907 €	2 235 €	3 347 €
	Quantité en Nb	61	72	107
	Prix moyen	31.26 €	31.04 €	31.28 €
Boeufs	Ventes			2 301 €
	Quantité en Nb			1
	Prix moyen			2 301.00 €
Viande Caissette	Ventes	955 €	878 €	1 650 €
	Quantité en Kg	84		145
	Prix moyen	11.37 €		11.37 €
Autres Ventes	Ventes	7 736 €	1 558 €	120 €
	Quantité			
	Prix moyen			
Total		404 720 €	463 696 €	500 152 €

Composition des ventes de l'exercice



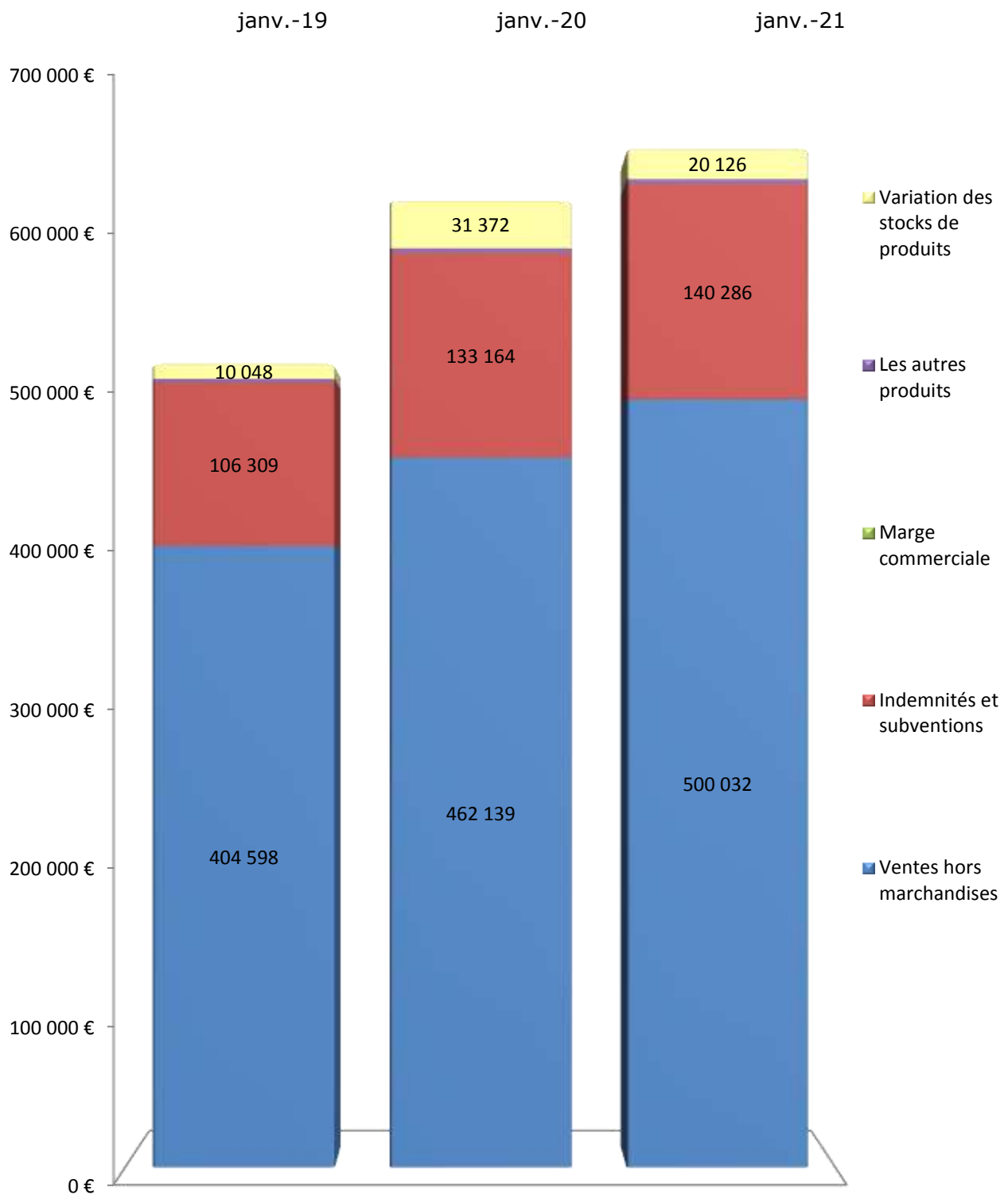
Evolution des ventes



Vos produits

	janv 2019	janv 2020	janv 2021
Produits végétaux (1)	1 517 €	744 €	1 393 €
Ventes			
Variations de stocks	1 517 €	744 €	1 393 €
Produits animaux (2)	338 407 €	410 417 €	435 184 €
Ventes	337 881 €	411 343 €	435 785 €
Variations de stocks	526 €	-926 €	-601 €
Produits transformés (3)			
Ventes			
Variations de stocks			
Animaux (4)	74 722 €	82 350 €	83 582 €
Ventes	66 717 €	50 796 €	64 248 €
Variations de stocks et en cours	8 005 €	31 554 €	19 334 €
Travaux à façon (5)			
Ventes			
Variations d'en cours de production			
Marge commerciale (6)			
Produits divers (7)	2 319 €	2 936 €	2 990 €
Produits résiduels et annexes	121 €	1 558 €	120 €
Production autoconsommée	2 197 €	1 379 €	2 870 €
Indemnités et subventions (8)	106 309 €	133 164 €	140 286 €
Indemnités	9 195 €	4 127 €	11 226 €
Subventions	97 114 €	129 037 €	129 060 €
Produits bruts d'exploitation = (1+2+3+4+5+6+7+8)	523 274 €	629 611 €	663 434 €
Produits financiers	1 959 €	3 452 €	1 900 €
Autres	385 €	465 €	172 €
Produits courants	525 619 €	633 528 €	665 506 €

L'évolution des produits bruts d'exploitation



Vos charges

	janv 2019	janv 2020	janv 2021
Consommations (1)	172 490 €	189 734 €	217 327 €
Frais culturaux : Engrais	14 969 €	17 911 €	21 568 €
Semences	8 619 €	10 035 €	12 528 €
Produits phytosanitaires	6 376 €	5 245 €	3 893 €
Achats d'animaux	17 970 €	12 800 €	15 740 €
Aliments du bétail	85 475 €	102 846 €	117 102 €
Santé animale	9 487 €	13 878 €	14 342 €
Emballages	6 €		
Carburants et combustibles	22 798 €	20 456 €	22 792 €
Fournitures	6 790 €	6 564 €	9 362 €
Achats et services extérieurs (2)	127 309 €	126 105 €	157 817 €
Travaux par entreprises (végétales)	19 489 €	21 760 €	24 452 €
Frais d'élevage et de transformation animale	24 304 €	17 966 €	21 952 €
Eau et électricité	8 301 €	11 748 €	13 541 €
Locations	34 591 €	39 212 €	44 622 €
Entretiens, réparations et petits équipements	13 705 €	7 112 €	19 578 €
Assurances	13 672 €	15 169 €	15 894 €
Honoraires	3 486 €	4 360 €	9 715 €
Publicité, salons et commissions			
Déplacements, réception et transport	4 923 €	2 157 €	1 554 €
Frais postaux, télécommunications	610 €	516 €	674 €
Autres charges (cotisations, services banc.,...)	4 227 €	6 107 €	5 837 €
Impôts et taxes (3)	2 252 €	1 743 €	2 458 €
Main d'œuvre (4)	50 €	950 €	4 300 €
Exploitants (5)	100 754 €	105 832 €	110 006 €
Rémunération du travail des associés	100 754 €	105 832 €	110 006 €
Cotisations sociales			
Charges brutes d'exploitation = (1+2+3+4+5)	402 856 €	424 365 €	491 909 €
Crédit bail			
Amortissements et variat. de dépréc. de l'exercice	89 415 €	102 094 €	121 630 €
Charges financières	6 078 €	7 589 €	9 150 €
Autres	42 €	1 €	2 €
Charges courantes	498 390 €	534 048 €	622 690 €



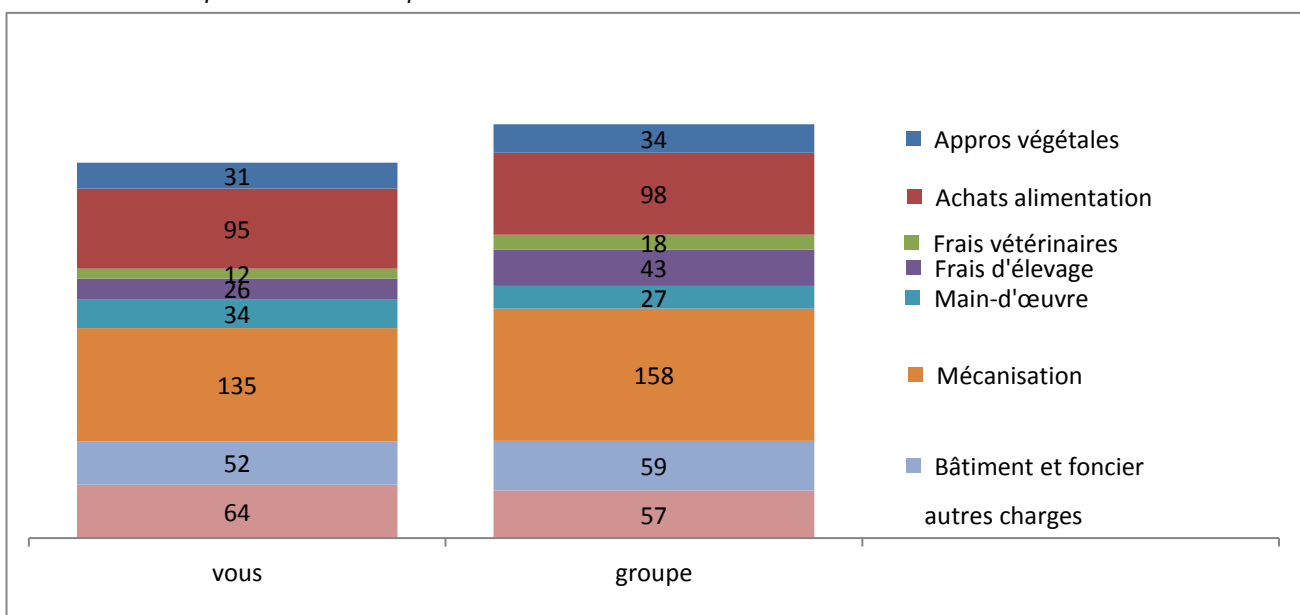
Analyse de l'activité

BOVINS LAIT : Département (4ième T)	N-1	N		Ref. 2019
	€ / 1000 L	€	€ / 1000 L	€ / 1000 L
CARACTERISTIQUES				
Nombre d'exploitations				67
ETP				1.60
Surface Agricole Utile	159.43	216.66		69
Nombre de VL	148	149		56
Litres de lait vendus (en milliers)	1 142	1 228		380
Rendement (lait livré/VL)	7 717	8 239		6 788

LES PERFORMANCES				
PRODUITS COURANTS	555	665 506 €	542	566
<i>Dt ventes de lait</i>	360	435 785 €	355	363
<i>Dt autres produits d'élevage</i>	58	60 805 €	50	61
<i>Dt indemnités et subventions</i>	117	140 286 €	114	103
CHARGES COURANTES	402	549 953 €	448	494
Appros surfaces végétales	29	37 989 €	31	34
Achats alimentation	90	117 102 €	95	98
Frais vétérinaires	12	14 342 €	12	18
Frais divers d'élevage	21	31 314 €	26	43
Charges de conditionnement				
Autres charges opérationnelles	0	0 €	0	
Main-d'œuvre	28	41 569 €	34	27
Mécanisation (dont amort.)	110	165 940 €	135	158
Bâtiment et foncier (dont amort.)	54	63 328 €	52	59
Charges financières	7	9 150 €	7	8
Frais généraux	40	53 479 €	44	50
<i>Dont amortissements</i>	89	121 630 €	99	113

FLUX FINANCIERS				
EBE	262	264 705 €	216	192
EBE/Produit	47%		40%	34%
Annuités	67	104 640 €	85	81
REVENU DISPONIBLE*	195	160 064 €	130	111

* Hors annuités professionnelles personnelles des associés



Vos résultats

	janv 2019	janv 2020	janv 2021
Produits courants (1)	525 619 €	633 528 €	665 506 €
Charges courantes (2)	498 390 €	534 048 €	622 690 €
Résultat courant = (1) - (2)	+ 27 228 €	+ 99 480 €	+ 42 816 €
Résultat courant / produits courants Variation	5.18%	15.70% + 72 252 €	6.43% -56 664 €
+ Résultat exceptionnel	-1 891 €	+ 47 058 €	+ 1 890 €
Dont : * Plus ou moins values professionnelles	360 €	22 360 €	33 495 €
* Amortissements subventions d'invest.	4 245 €	8 386 €	15 669 €
* Amortissements dérogatoires	-4 849 €	7 408 €	5 950 €
= Résultat de l'exercice	+ 25 337 €	+ 146 538 €	+ 44 706 €

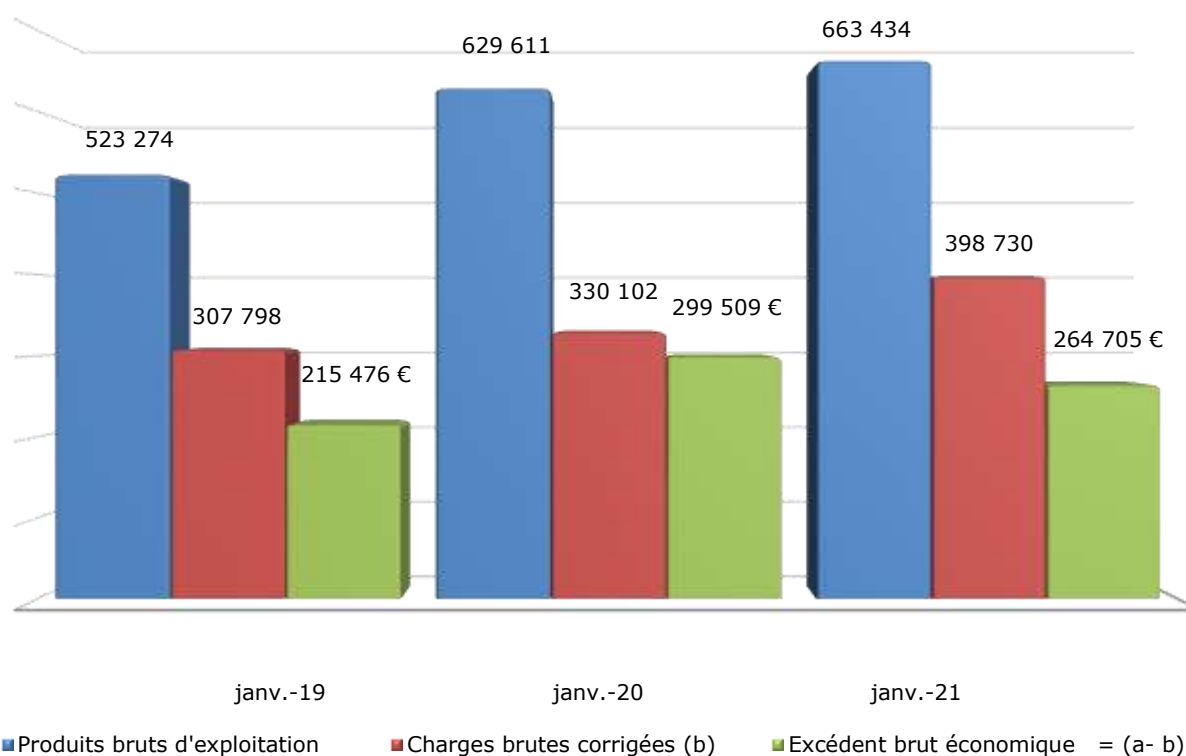
Evolution du résultat courant



Les performances de votre entreprise

		janv 2019	janv 2020	janv 2021
Produits bruts d'exploitation		523 274 €	629 611 €	663 434 €
Correctifs économiques				
Produits bruts corrigés (a)		523 274 €	629 611 €	663 434 €
Charges brutes d'exploitation (1)		402 856 €	424 365 €	491 909 €
Correctifs économiques (2)	- rémunération des associés	100 754 €	105 832 €	110 006 €
	- rémunération des mises à disposition	19 418 €	19 741 €	20 441 €
	+ cotisations sociales prises en charge par les associés	25 115 €	31 310 €	37 269 €
Charges brutes corrigées b= (1 - 2)		307 798 €	330 102 €	398 730 €
Excédent brut économique = (a - b)		+ 215 476 €	+ 299 509 €	+ 264 705 €
Variation			84 033 €	-34 804 €
EBE/ Produits bruts d'exploitation		41%	48%	40%

Evolution de l'excédent brut économique



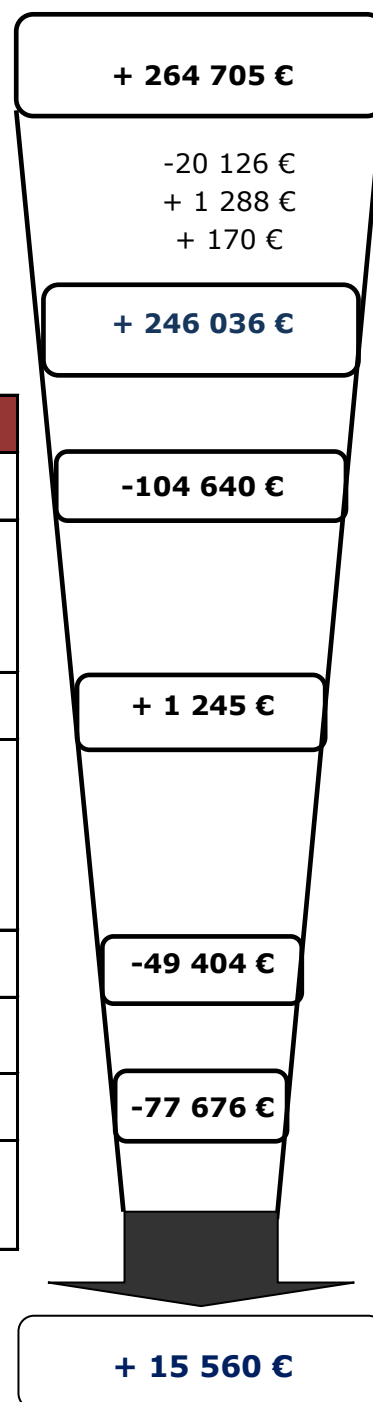
Où est passé l'argent ?

L'excédent brut économique

- + - valeurs des stocks commercialisables et productifs
- + - valeurs des stocks consommables
- + - autres produits et charges de gestion

L'apport d'argent (chiffre d'affaires - achats)

	Sorties	Entrées
Remb. bancaires et crédits baux	106 541 €	1 900 €
Annuités bancaires et autres	106 541 €	
Crédit bail		
Agios et intérêts des courts termes		
Produits financiers		1 900 €
Investissements et financements	629 146 €	630 391 €
Prêts, dépôts et cautionnements		
Investissements	629 146 €	
Emprunts nouveaux		482 433 €
Subventions		85 298 €
Cessions d'immobilisations		62 660 €
Charges et produits exceptionnels	49 404 €	
Impôt sur les sociétés		
Autres	49 404 €	
Privé	77 676 €	
Diminution du capital hors stock	33 380 €	
Prélèvements ou apports courants	44 296 €	
Prélèvements ou apports exceptionnels		



Evolution de la trésorerie nette globale *

Elle se traduit par :

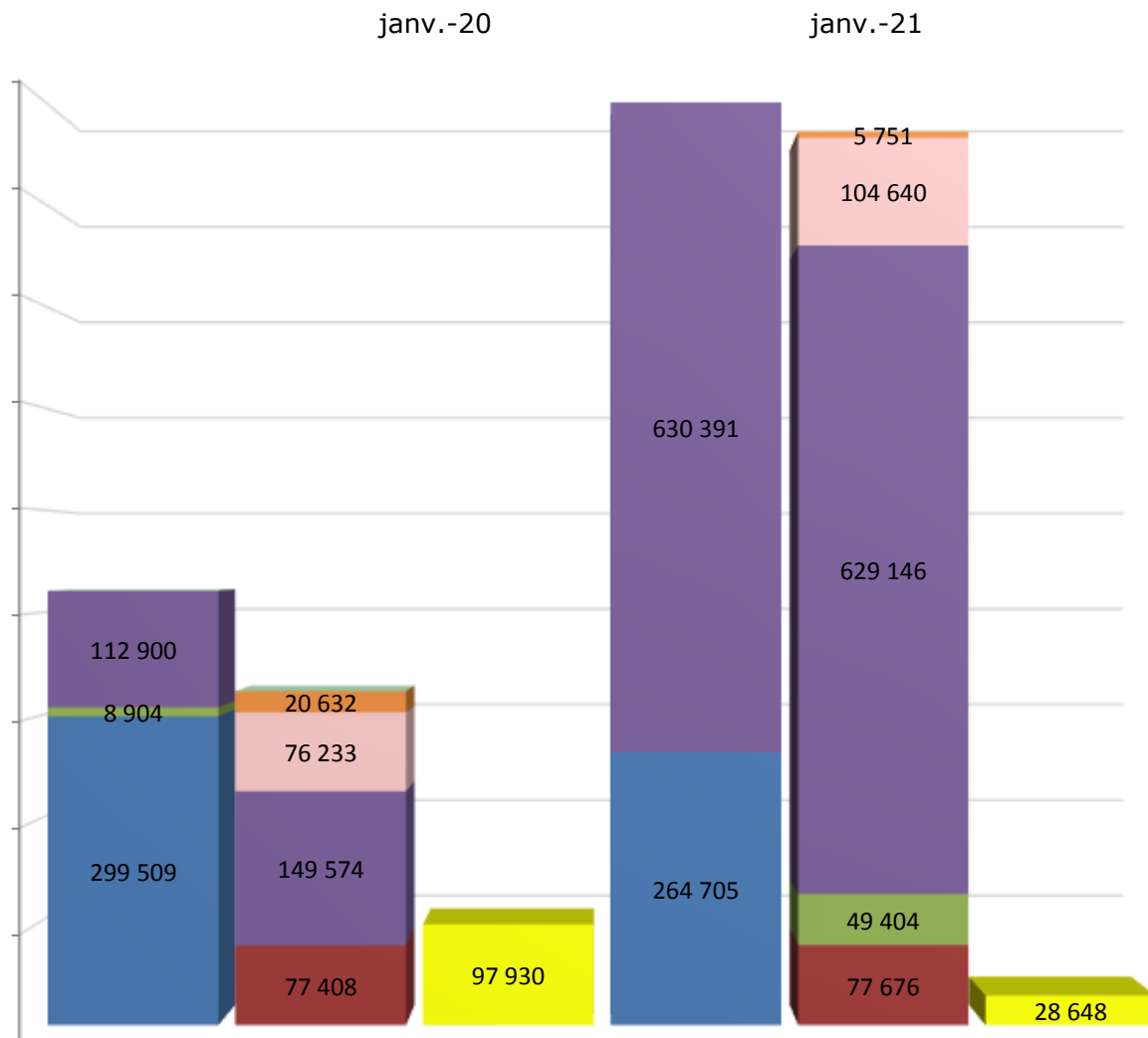
une baisse de 30 985 €
de vos disponibilités

une hausse de 15 083 €
de vos dettes à court terme

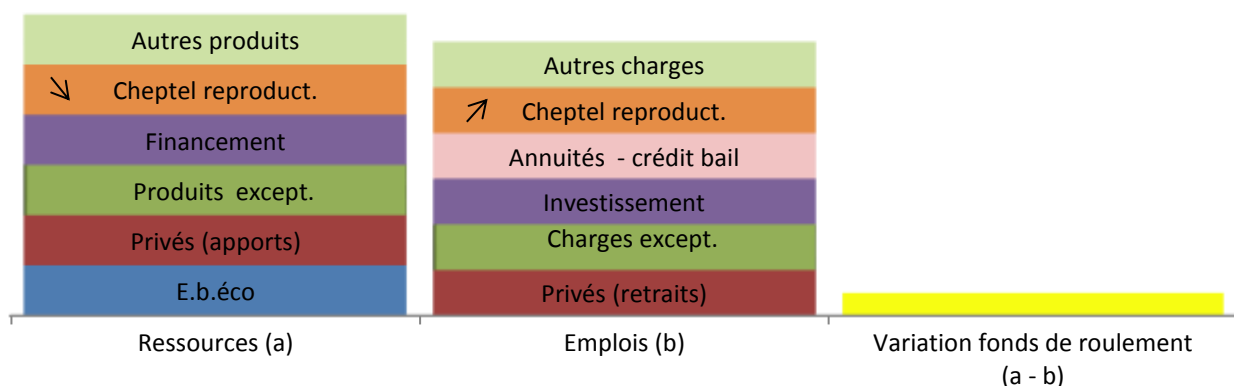
une hausse de 61 628 €
de vos créances

(*) : les dettes envers les associés sont exclues de la variation de la trésorerie nette globale

L'utilisation de votre excédent brut économique



Légende des couleurs

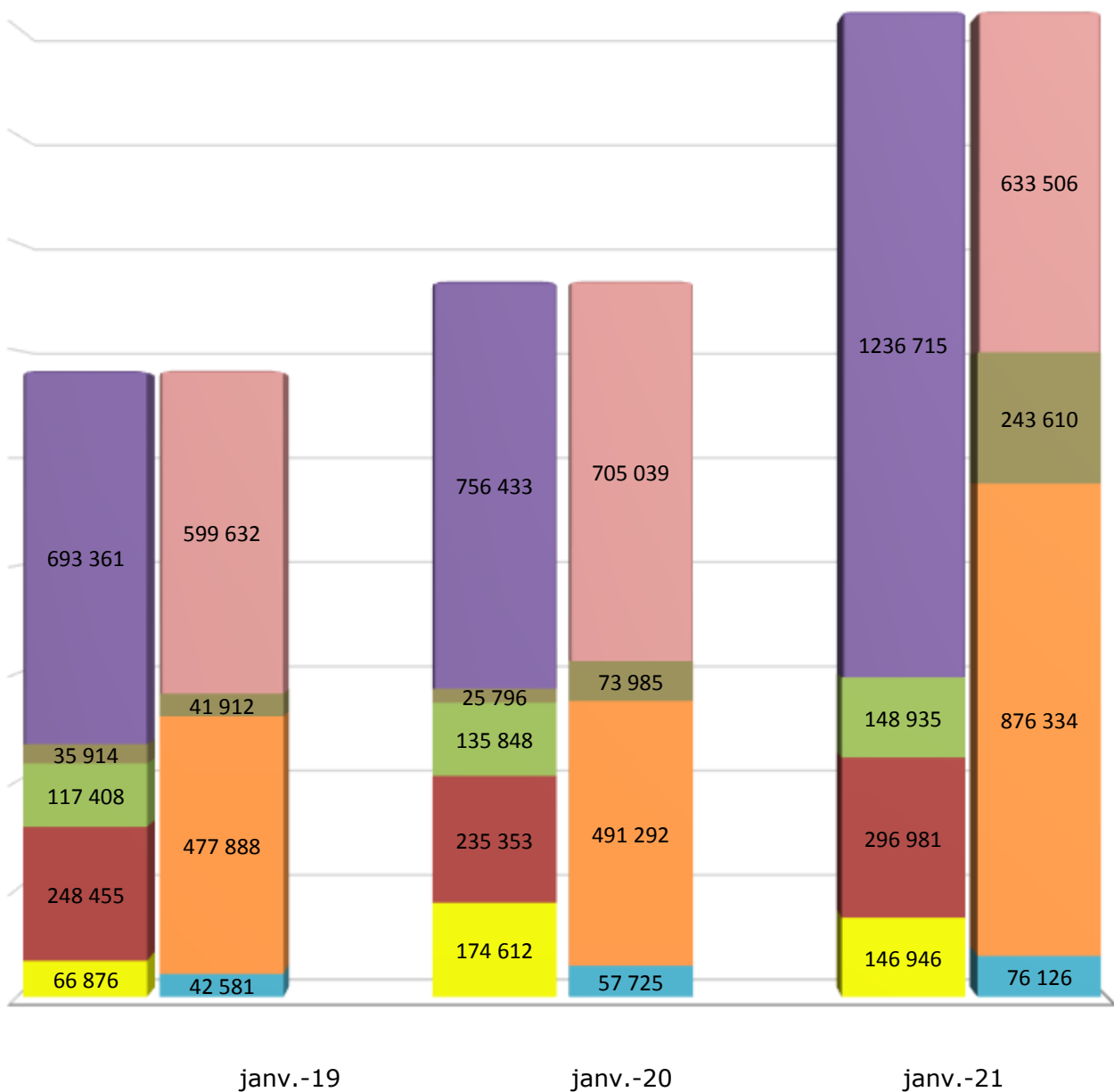


	janv 2019	janv 2020	janv 2021
<u>Annuités + crédits baux</u> Excédent brut économique	31%	25%	40%

Votre bilan

ACTIF		janv 2019	janv 2020	janv 2021
Actif immobilisé	Capital souscrit non appelé			
	Immobilisations incorporelles			
	Terrains	39 362 €	37 706 €	70 141 €
	Bâtiments	308 497 €	307 673 €	484 232 €
	Autres immob. corporelles (hors biens vivants)	236 136 €	281 008 €	546 507 €
	Immobilisations corporelles (biens vivants)	100 293 €	120 925 €	126 676 €
	Immobilisations financières	9 072 €	9 121 €	9 158 €
Total de l'actif immobilisé (a)		693 361 €	756 433 €	1 236 715 €
Actif circulant	Biens vivants et en cours	87 050 €	93 728 €	112 075 €
	Approvisionnements	11 636 €	23 580 €	17 528 €
	Produits finis	18 722 €	18 540 €	19 332 €
	Total des stocks (1)	117 408 €	135 848 €	148 935 €
	Clients	38 857 €	45 584 €	52 361 €
	Etat - Tva	76 446 €	52 113 €	141 705 €
	Groupes et associés	35 914 €	25 796 €	
	Autres créances	133 152 €	137 656 €	101 769 €
	Charges constatées d'avance			1 147 €
	Total des créances (2)	284 369 €	261 149 €	296 981 €
	Valeurs mobilières de placement			
	Disponibilités	66 876 €	174 612 €	146 946 €
	Total Trésorerie (3)	66 876 €	174 612 €	146 946 €
	Total de l'actif circulant (1+2+3) = (b)	468 652 €	571 609 €	592 862 €
Total général actif (a + b)		1 162 013 €	1 328 041 €	1 829 577 €

PASSIF		janv 2019	janv 2020	janv 2021
Capitaux propres	Capital individuel ou social	231 780 €	231 780 €	198 400 €
	Prime d'émission, d'apport, de fusion,...	140 114 €	140 114 €	140 114 €
	Ecart de réévaluation			
	Réserves et report à nouveau			
	Résultat de l'exercice	25 337 €	146 538 €	44 706 €
	Subventions d'investissement	141 601 €	133 215 €	202 844 €
	Provisions réglementées	60 801 €	53 393 €	47 443 €
Total des capitaux propres (a)		599 632 €	705 039 €	633 506 €
Total prov. pour risques et charges (b)				
Dettes	Emprunts et dettes à moyen et long terme	477 888 €	491 292 €	876 334 €
	Total dettes à moyen et long terme (1)	477 888 €	491 292 €	876 334 €
	Dettes bancaires à court terme	75 €	13 716 €	17 035 €
	Dettes fournisseurs	36 198 €	37 555 €	49 470 €
	Dettes fiscales et sociales	426 €		
	Etat - TVA	5 882 €	6 454 €	9 622 €
	Groupes et associés	41 912 €	73 985 €	243 610 €
	Autres dettes			
	Produits constatés d'avance			
	Total des dettes court terme (2)	84 493 €	131 710 €	319 736 €
Total des dettes (1+2) = (c)		562 381 €	623 002 €	1 196 070 €
Total général passif (a + b + c)		1 162 013 €	1 328 041 €	1 829 577 €

Evolution du bilan

Critères financiers corrigés des comptes courants d'associés	janv 2019	janv 2020	janv 2021
Taux d'endettement	46.22%	42.16%	52.06%
Fonds de roulement économique	390 158 €	488 088 €	516 735 €
Nombre de jours de fonctionnement	374	432	370
Trésorerie nette globale	272 750 €	352 240 €	367 801 €
Solvabilité à court terme	7.41	7.10	5.83

Vos stocks

Méthode valorisation des stocks
de produits finis et des animaux : Cours du jour - décote

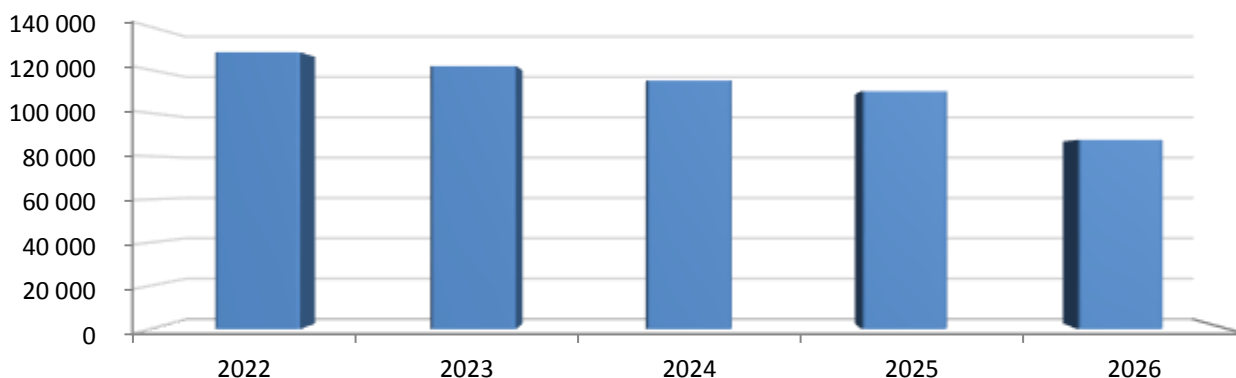
Catégorie de stocks	janv 2020			janv 2021			Variations en €
	Qtés	Prix unité	Valeur en €	Qtés	Prix unité	Valeur en €	
Approvisionnements			23 580			17 528	-6 053 €
Encours de production			17 277			22 042	4 765 €
Marchandises							
Autres			215 915			236 041	20 126 €
Animaux	300.00	657.92	197 376	326.00	664.75	216 710	19 334 €
Bovins Lait							
Taureaux	1.00	963.20	963	4.00	984.20	3 937	
Vaches Laitières	148.00	795.90	117 793	149.00	809.33	120 590	
Génisses + 2Ans	25.00	800.10	20 003	42.00	774.90	32 546	
Génisses 1-2 Ans	52.00	610.40	31 741	52.00	605.50	31 486	
Génisses 3 Mois 1 An	57.00	338.10	19 272	70.00	341.60	23 912	
Veaux De Boucherie	7.00	43.40	304	4.00	44.10	176	
Bovins Viande							
Taureaux	2.00	1 084.30	2 169	2.00	1 074.50	2 149	
Mâles 1-2 Ans	4.00	898.10	3 592	1.00	1 074.50	1 075	
Mâles 3 Mois 1 An	3.00	432.60	1 298	2.00	419.30	839	
Mâles -3 Mois	1.00	241.50	242				
Produits Finis			18 540			19 332	792 €
Céréales	20.00	123.20	2 464	20.00	145.60	2 912	
Foin	50.00	80.64	4 032	50.00	96.77	4 838	
Ensilage D'Herbe	40.00	16.80	672	40.00	16.80	672	
Paille	10.00	69.12	691	10.00	82.94	829	
Ensilage Maïs	180.00	56.00	10 080	180.00	56.00	10 080	
Steak			601				

Evolution des annuités et des crédits baux

Désignation	Capital initial	Capital restant dû	Exercices					
			2022	2023	2024	2025	2026	Date fin
Les annuités bancaires								
Batiment	327 400	317 469	24 001	24 001	24 001	24 001	24 001	30/07/35
Emprunt Batiment	246 000	199 609	22 217	22 217	22 217	22 217	22 217	30/08/30
Pret Tracteur Claas	69 000	61 813	10 175	10 175	10 175	10 175	10 175	10/04/27
Telescopique	79 000	38 637	8 638	8 638	8 638	8 638	5 759	30/09/25
Pret Etang	92 437	38 605	9 509	9 509	9 509	9 509	3 170	28/05/25
Pret Etang	64 000	37 184	5 412	5 412	5 412	5 412	5 412	30/12/32
Pret Epandeur	42 600	35 669	6 264	6 264	6 264	6 264	6 264	29/11/26
Pret Tracteur	65 850	30 549	7 913	7 913	7 913	7 913		25/01/25
Pret Tracteur	40 000	24 163	5 929	5 929	5 929	5 929	988	30/03/25
Pret Faucheuse	20 000	16 308	2 970	2 970	2 970	2 970	2 970	21/09/26
Pret Enrouleur	17 856	16 200	2 628	2 628	2 628	2 628	2 628	30/05/27
Autres Emprunts	137 250	60 129	22 474	16 029	9 333	4 415	3 936	
Total des annuités bancaires		876 334	128 130	121 685	114 989	110 071	87 519	

Les loyers des crédits baux								
Total des crédits baux								

Total des engagements financiers	876 334	128 130	121 685	114 989	110 071	87 519	
---	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	---------------	--



■ Annuités MLT

■ Crédits baux

Votre société et vous

Nombre d'associés : 5

	Votre situation au 1/2/20	Quels sont vos droits de l'exercice ?				Quels sont vos apports et retraits ? *	Votre situation au 31/1/21	
		Vos rémunérations (1)			Votre quote-part du résultat N-1 (2)			Total de vos droits = (1) + (2)
		du travail	des M.A.D.	de votre compte				
Maynard Guy	60 997	32 008	13 673		36 634	82 315	-784	142 528
Brossat Jean Baptiste	12 988	26 580			36 634	63 214	-17 591	58 612
Subrin Xavier	-25 796	30 651	6 769		36 634	74 054	-6 118	42 140
Gauthier Cécile		13 280				13 280	-12 950	330
Maynard Françoise		7 488			36 634	44 122	-44 122	
Totaux	48 189	110 006	20 441		146 538	276 986	-81 565	243 610

Cotisations sociales prises en charge par les associés

Evolution des rémunérations non perçues par les associés

Prélèvements nets des associés (page 12)

+	
+	37 269
+-	
+	
=	-44296

Notre analyse

Au préalable : cet exercice comptable, 01 février 2020 – 31 janvier 2021, se caractérise par des mouvements d'associés au sein de votre GAEC, avec :

- La sortie de Mme MAYNAND Françoise au 28 février 2020.
- L'entrée de Mme GAUTHIER Cécile au 01 mars 2020, dans le cadre d'une installation aidée,

..., lors de ces mouvements d'associés, il a été acté (Procès-verbal d'assemblée générale extraordinaire du 05 mars 2020) :

- Une réduction de capital de 33 380 €,
- Une perte exceptionnelle de 47 400 € suite aux rachats et annulations de parts sociales. (Comptabilisées en charges exceptionnelles, non déductibles sur le plan fiscal et social).

Indépendamment de cette modification juridique : cet exercice comptable (01 février 2020 – 31 janvier 2021) obtient un résultat d'exercice de 44 700 €, réparti entre :

- Un résultat exceptionnel de 1 900 €, consécutif aux plus-values professionnelles sur cessions d'actifs (pour 33 500 €), aux amortissements des subventions d'équipements (pour 15 700 €) ; à la perte exceptionnelle suite aux rachats et annulations de parts sociales (pour 47 400 €),
- Un résultat courant de 42 800 € issu de votre activité agricole de « producteur laitier », en baisse de 56 600 € par rapport à l'an passé.

Cette baisse de résultat impacte vos performances d'entreprise (Cf. page 11) à travers l'**Excédent Brut d'Exploitation** corrigé des rémunérations des associés et des cotisations exploitantes des associés ; il se chiffre à 265 000 € et il perd 35 000 € par rapport à l'an passé, ...

..., par contre il conserve un bon niveau de rentabilité puisque votre rapport E.B.E / Produits bruts d'exploitation est de 40% et nous verrons au cours de cette analyse qu'il permet de faire face aux différents « besoins » en laissant un solde de trésorerie nette globale de 15 600 € ; somme venant conforter une situation financière saine et équilibrée.

Plus en détail ...

Votre activité 2020 -2021 constate un produit de 665 500 € (Cf. page 6), ...

..., en progression de 32 000 € car :

- Votre chiffre d'affaires (Cf. page 4) gagne 36 500 € avec :
 - +24 400 € de lait ; vos livraisons progressent de 86 000 € litres de lait ; votre prix moyen s'élève à 355 € par mille litres (légèrement inférieur à celui de l'an passé de 5 €),
 - +11 600 € de ventes d'animaux (+8 réformes, +8 génisses d'élevage, +3 veaux).

Notre analyse (suite)

Vos charges, d'un montant global de 622 700 €, ...

..., se distinguent entre :

- Les charges brutes d'exploitation. D'un total de 381 900 €, elles gagnent 63 400 €. Leur analyse (cf. page 8) montre pour les variations les plus significatives :
 - +23 400 € de frais d'élevage (Alimentation, véto, Eau – EDF ...),
 - +9 800 € de charges de cultures,
 - +12 400 € d'entretiens et achats de petits équipements
 - +5 400 € de fermages,
 - +5 300 € d'honoraires juridiques et d'installation,
 - +3 400 € de main-d'œuvre (stagiaires).
- Les rémunérations des associés. D'un montant de 110 000 €, elles varient de +4 200 € (dont 1 800 € sur celles versées, 2 400 € par rapport aux cotisations MSA Exploitant payées dans l'exercice et comptabilisées en compléments de rémunérations),
- Les charges d'investissements (amortissements et frais financiers) avec 130 800 € ; en progression de 21 100 € du fait des investissements réalisés (630 000 € cette année : salle de traite ; tracteur, enrouleur, ...).

Vos flux financiers de l'exercice, ...

..., votre E.B.E de 264 700 €, corrigé des variations de stocks, procure un apport d'argent de 246 000 € :

- Faisant face aux besoins, à savoir 232 000 € entre : 105 000 € de remboursements bancaires, 49 400 € de charges exceptionnelles (dont les 47 400 € de rachats et annulations de parts sociales), 77 600 € prélèvements associés (Guy et Françoise : 48300 € // Jean-Baptiste : 11 000 € // Xavier : 10 100 € // Cécile : 8 400 €),
- Et laisse un solde de trésorerie nette globale de 15 600 €, venant conforter votre situation financière au 31 janvier 2021.

NB : Cet exercice a « été riche » en investissements : 630 000 € financés par 482 000 € de prêts à moyen terme, 85 000 € de subventions d'équipements, 62 000 € de cessions ou reprises de matériels -> en net un « sur-financement de 1 200 €

Votre bilan au 31 janvier 2021, ...

..., conserve un bon équilibre sur l'ensemble de ses critères d'appréciation :

- Taux solvabilité : 5.83 en d'autres termes : vos liquidités, vos créances déduites de vos dettes affichent un excédent de trésorerie nette globale de 367 800 € (au 31/01/2020 -> 352 200 €),
- Un fonds de roulement de 516 800 € soit 370 jours de fonctionnement,
- Un taux d'endettement de 52%, dont 48% à MT en corrélation avec les nouveaux investissements.