

Réalisé par BENJAMIN DESCLOS

02 99 84 56 59

E-mail : benjamin.desclos@icoopa.fr

# DOSSIER DE GESTION

EXERCICE DU 01/01/2020 AU 31/12/2020



**Monsieur RAVARY ERWANN**

213 LA RUEE

35360 BOISGERVILLY

ANNEE 2020

## COMMENTAIRES DE GESTION

### **Vos résultats économiques :**

La marge brute globale est de 61 140€ contre 93 170€ en N-1 soit une diminution de 32 000€. Les charges de structures augmentent (+6 730€), elles sont de 70 320€. Le résultat de gestion diminue de 36 330€ pour atteindre -1 005€. L'EBE est de 14 200€ en 2020 contre 49 590€ en N-1.

### **Vos résultats financiers :**

L'endettement total augmente (+12%) pour atteindre 77% due à l'endettement financier (emprunts) avec de nouveaux débloquages d'emprunts pour l'achat de matériels. De plus, le résultat négatif de cette année traduit une baisse des capitaux propres ce qui entraîne une augmentation des endettements. Vous avez remboursé 18 130€ d'annuités d'emprunts en 2020. Pour les années à venir, les annuités d'emprunts seront de 15 500€ pour 2021 et 2022 puis 10 770 en 2023.

### **Vos marges brutes :**

#### **Marge brute maraîchage :**

La marge brute maraîchage sur 7ha52 est de 61 140€ contre 93 160€ en N-1 soit une diminution de 32 000€.

Malgré l'augmentation du chiffre d'affaires de 3 720€ pour atteindre 107 500€, les produits diminuent avec une variation de stocks fortement négative (-11 898€) soit une différence par rapport à N-1 de 31 300€.

Au global, les charges augmentent (+4 430€) avec un recours important à la main d'œuvre saisonnière pour 16 769€ contre 7 670€ en N-1 (+9 099€). Vous avez arrêté les achats/reventes en 2020 ce qui se traduit par une baisse des autres charges proportionnelles.

## COMMENTAIRES DE GESTION

### Les charges de structure :

- Mécanisation (+4 910€) : augmentation des entretiens sur le matériel (entretien 551 et compteur, réparation direction ...), augmentation des amortissements avec l'investissement dans de nouveaux matériels (triangles attelage, cultirateau)
- Bâtiments/fonciers (-650€) : moins de consommation d'amendements
- Main d'œuvre (+1525€) : augmentation des rémunérations des salariés et de la MSA par les revenus déclarés. Attention, les revenus pris dans les relevés de situation MSA ne sont pas les bons, la MSA devrait être de l'ordre de 5 000€.
- Frais financiers (-65€) : baisse normale liée au remboursement des emprunts avec une part de capital de plus en plus importante.
- Charges diverses (+1 012€) : augmentation des honoraires avec une prestation par la SEPR pour l'assistance DUE.

Votre résultat de gestion est de - 1 005€ qui après constat :

- des produits exceptionnels (rectificative MSA 2019 + aides PAC 2019 reçues en 2020)

Nous donne votre résultat d'exercice de -720€ contre 35 886€ l'an passé.

Votre EBE de 14 200€ doit vous permettre de rembourser vos annuités bancaires de 18 130€, de prélever pour vivre et vous constituer une marge de sécurité.

Vous avez investi dans des triangles d'attelage, dans un cultirateau et dans un groupe froid cette année pour 13 869€ dont une partie a été financée par le déblocage de nouveaux emprunts pour 13 870€.

# DOSSIER DE GESTION

## SOMMAIRE

### 1- LES CARACTERISTIQUES DE VOTRE EXPLOITATION

- Vos chiffres clés
- La présentation de votre exploitation

### 2- VOS RESULTATS ECONOMIQUES






- L'analyse de vos marges brutes et de vos critères technico-économiques
- Vos charges de structure
- Votre résultat de gestion

### 3- VOS RESULTATS FINANCIERS

- Votre compte de résultat
- Vos soldes intermédiaires de gestion
- L'analyse de votre bilan
- Votre tableau de financement

### 4- VOS ANNEXES

- Détail des lignes autres charges des pages "production"
- Détail des lignes "charges et produits"
- Détail des lignes "produits divers"

Bornes retenues pour la variation de vos chiffres clés :	Montant libellé en €	Critère technico-économique et financier
 ou  Variation supérieure à	+ 5 %	+ 2 %
 Variation comprise entre	- 5 % et + 5 %	- 2 % et + 2 %
 ou  Variation inférieure à	- 5 %	- 2 %

# LES CARACTERISTIQUES DE VOTRE EXPLOITATION

## VOS CHIFFRES CLES

- Votre entreprise
- Vos résultats économiques
- Vos résultats financiers
- Vos engagements financiers

## LA PRESENTATION DE VOTRE EXPLOITATION

- Votre main-d'oeuvre
- Votre foncier
- Vos productions



# VOS CHIFFRES CLES

## VOTRE ENTREPRISE

Statut juridique	<b>Individuel</b>	<b>Activité(s) principale(s) :</b>
Régime fiscal	<b>Micro BA</b>	🌱 Légumes
		🌾 Grandes cultures
SAU	<b>7,70 ha</b>	
Main-d'oeuvre	<b>3,30 UTH</b>	

## VOS RESULTATS ECONOMIQUES

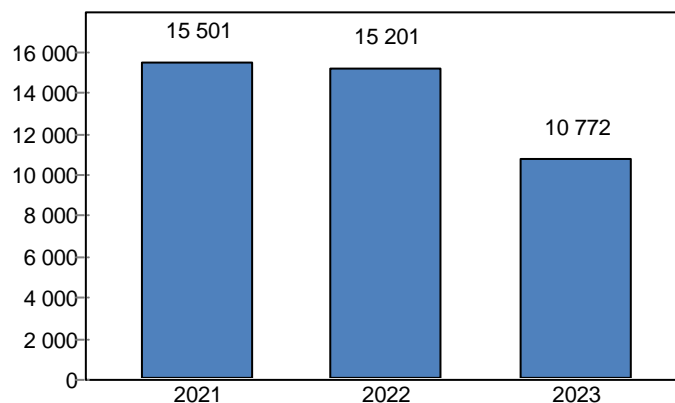
	2020	2019
Charges totales / Produits	101 %	73 %
Marge brute globale	61 141	93 166
Charges de structure totales	70 318	63 588
<b>RESULTAT DE GESTION</b>	<b>-1 005</b>	<b>35 325</b>
dont aides PAC	4 510	4 467
<b>EBE (hors provisions)</b>	<b>14 208</b>	<b>49 593</b>
Efficacité économique : EBE / Produits	14 %	38 %

## VOS RESULTATS FINANCIERS

	2020	2019
Capitaux propres	21 730	42 630
Fonds de roulement	20 579	48 854
Endettement financier	68 %	59 %
<b>ENDETTEMENT TOTAL</b>	<b>77 %</b>	<b>65 %</b>
Ratio d'engagements financiers : Annuités / EBE	128 %	32 %
Ratio de liquidité : Réalisable + disponible / Dettes CT	3,5	7,5

## VOS ENGAGEMENTS FINANCIERS

### ● Annuités bancaires LMT



### ● Engagement crédit-bail : Vous n'avez pas d'engagement crédit-bail en cours.

## LA PRESENTATION DE VOTRE EXPLOITATION

### VOTRE MAIN-D'OEUVRE

#### Main-d'oeuvre familiale

• Chef d'exploitation ou associé	1,00	
• Conjoint non associé	0,50	
• Aide familiale	0,00	
	<b>1,50</b>	<b>UTH</b>

#### Main-d'oeuvre salariée

• Salarié permanent	1,00	
• Salarié temporaire	0,80	
	<b>1,80</b>	<b>UTH</b>

**MAIN-D'OEUVRE TOTALE 3,30 UTH**

### VOTRE FONCIER

#### Surface totale

• Foncier en propriété	0,00	
• Fermage	9,01	
• Terres mises à disposition	0,00	
• Métayage	0,00	
	<b>9,01</b>	<b>ha</b>

**SAU TOTALE 7,70 ha**

**LA PRESENTATION DE VOTRE EXPLOITATION****VOTRE ASSOLEMENT**

---

	<b>2020</b>	2019
Autre maraîchage	7,52	7,94
<b>Cultures principales</b>	<b>7,52</b>	<b>7,94</b>
<b>Cultures dérobées</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Surface développée en hectare</b>	<b>7,52</b>	<b>7,94</b>



# VOS RESULTATS ECONOMIQUES

## L'ANALYSE DE VOS MARGES BRUTES ET DE VOS CRITERES TECHNICO-ECONOMIQUES

- Autre maraîchage

## VOS CHARGES DE STRUCTURE

## VOTRE RESULTAT DE GESTION



# L'ANALYSE DE VOS MARGES BRUTES











## VOTRE MARGE AUTRE MARAÎCHAGE

		2020		2019	
VOS PRODUITS D'EXPLOITATION		TOTAL	PAR HECTARE	TOTAL	PAR HECTARE
+	Ventes	107 492	14 294	103 773	13 070
	Autres produits	-11 898	-1 582	19 416	2 445
<b>TOTAL</b>		<b>95 595</b>	<b>12 712</b>	<b>123 189</b>	<b>15 515</b>
VOS CHARGES PROPORTIONNELLES		TOTAL	PAR HECTARE	TOTAL	PAR HECTARE
-	Engrais	1 291	172	894	113
	Semences et plants	10 991	1 462	10 991	1 384
	Produits de traitement	93	12	242	31
	Fournitures de bourdons	67	9	423	53
	Travaux par tiers (autres)			805	101
	Combustibles	532	71	173	22
	Main d'oeuvre saisonnière	16 769	2 230	7 670	966
	Autres charges proportionnelles	4 710	626	8 824	1 111
<b>TOTAL</b>		<b>34 453</b>	<b>4 582</b>	<b>30 023</b>	<b>3 781</b>
=	<b>MARGE BRUTE</b>	<b>61 141 €</b>	<b>8 130 €</b>	<b>93 166 €</b>	<b>11 734 €</b>
<b>VARIATION MARGE BRUTE PAR HECTARE</b>		<b>-31 %</b>			

## VOS CRITERES DE PRODUCTION ET DE VALORISATION

	2020	2019
Surface totale	7,52 ha	7,94 ha
Rendement total	5 463 UN	0
<b>RENDEMENT PAR HECTARE</b>	<b>726 UN</b>	
Quantité vendue	5 463 UN	0
<b>PRIX MOYEN DE VENTE PAR 100 UN</b>	<b>1 967,64 €</b>	<b>0 €</b>
Charges proportionnelles par 100 UN	630,67 €	€

# VOS CHARGES DE STRUCTURE

		2020	2019	
<b>MECANISATION</b>				
Carburants et lubrifiants		1 555	1 766	
Entretiens et réparations		7 842	4 023	
Frais "voiture de tourisme"		16	24	
Location matériel/travaux par tiers		326		
Amortissements matériels automoteur et traction		1 214	1 214	
Amortissements matériels culture		4 390	4 301	
Amortissements autres matériels		5 488	4 624	
Marchandises		30		
<b>Total</b>	<b>30 %</b>	<b>20 862</b>	<b>15 953</b>	<b>+31 %</b> 
<b>BATIMENTS &amp; FONCIER</b>				
Fermages, charges locatives, impôts locaux		2 185	2 176	
Entretiens terrains, plantations et jachères		369	338	
Entretiens réparations bâtiments		109	185	
Amendements		625	1 238	
Amortissements bâtiments		714	714	
<b>Total</b>	<b>6 %</b>	<b>4 003</b>	<b>4 650</b>	<b>-14 %</b> 
<b>MAIN-D'OEUVRE</b>				
Salaires et avantages en nature		28 269	27 648	
Charges sociales salariales		2 751	2 310	
Charges sociales exploitant		2 751	2 291	
<b>Total</b>	<b>48 %</b>	<b>33 771</b>	<b>32 249</b>	<b>+5 %</b> 
<b>FRAIS FINANCIERS</b>				
Intérêts des emprunts LMT		761	819	
Intérêts CT et agios bancaires		4	11	
<b>Total</b>	<b>1 %</b>	<b>765</b>	<b>830</b>	<b>-8 %</b> 
<b>CHARGES DIVERSES</b>				
Eau, gaz, électricité, téléphone		1 038	1 303	
Assurances		805	732	
Honoraires, études, cotisations		3 888	3 014	
Amortissements divers		2 643	2 643	
Autres charges de structure		2 543	2 214	
<b>Total</b>	<b>16 %</b>	<b>10 918</b>	<b>9 906</b>	<b>+10 %</b> 
<b>TOTAL CHARGES DE STRUCTURE</b>		<b>70 318 €</b>	<b>63 588 €</b>	<b>+11 %</b> 
<b>Hors amortissements et frais financiers LMT</b>		<b>55 108 €</b>	<b>49 272 €</b>	<b>+12 %</b> 
<b>SAU</b>		<b>7,7 ha</b>	<b>7,7 ha</b>	
<b>TOTAL CHARGES DE STRUCTURE / ha</b>		<b>9 132</b>	<b>8 258</b>	<b>+11 %</b> 

## Mécanisation et énergie

### VOTRE CONSOMMATION ENERGETIQUE

Catégorie	2020			2019
	Quantité	Coût unitaire	Coût total	Coût total
Carburant (l)	1 012	0,70	713	704
Fuel (l)	50	0,73	37	4
Gaz (kWh)			495	169
Autres combustibles				
Electricité (kWh)			546	831
		<b>TOTAL</b>	<b>1 791</b>	<b>1 708</b>

### VARIATION DU COÛT ENERGETIQUE

+5 % 

### LE DÉTAIL DE VOS CHARGES LIÉES A LA MÉCANISATION

	2020		2019	
	€/ha	Montant	€/ha	Montant
Travaux* par entreprises/Productions végétales	9	67	159	1 228
Amortissements du matériel d'exploitation	728	5 604	716	5 515
Carburants et lubrifiants	202	1 555	229	1 766
Entretien et réparations	1 018	7 842	522	4 023
Autres frais de mécanisation**	48	372	3	24
<b>TOTAL</b>	<b>2 005</b>	<b>15 441</b>	<b>1 631</b>	<b>12 556</b>

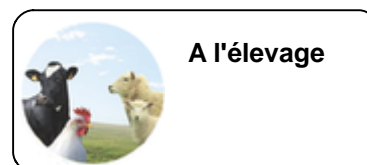
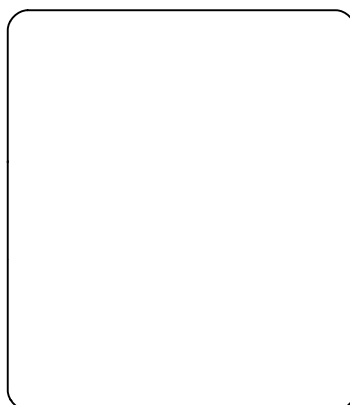
+23 % 

\* Comprend les travaux de semis, épandage, récolte, séchage, stockage...

\*\* Comprend les travaux par entreprise liée à l'exploitation (débroussaillage, d'épierrage...), les frais de voitures de tourisme, la variation des façons culturales...

### VOTRE PARC DE TRACTION (\*)

Soit une puissance moyenne affectée :



pour une puissance moyenne par ha de :



Soit un montant d'amortissement traction de : 158 €/ha


(\*) tracteurs, moissonneuses, ensileuses ou autres automoteurs

## VOTRE RESULTAT DE GESTION

### VOTRE MARGE BRUTE GLOBALE

	2020		MARGE BRUTE	% DE LA MARGE BRUTE	2019
	PRODUIT BRUT	CHARGES PROPOR.			MARGE BRUTE
Autre maraîchage	95 594	34 453	61 141	100	93 166
<b>TOTAL</b>	<b>95 594 €</b>	<b>34 453 €</b>	<b>61 141 €</b>	<b>100 %</b>	<b>93 166 €</b>

### VOTRE RESULTAT DE GESTION

	2020	2019	
<b>MARGE BRUTE GLOBALE</b>	61 141	93 166	
<b>+</b> Aides découplées et 2nd pilier	4 510	4 467	
<b>+</b> Produits divers d'exploitation	3 663	1 279	
<b>-</b> Charges diverses d'exploitation			
<b>-</b> Charges de structure	70 318	63 588	
<b>= RESULTAT DE GESTION</b>	<b>-1 005 €</b>	<b>35 325 €</b>	<b>-103 %</b> 
Dont PAC	4 510 €	4 467 €	

# VOS RESULTATS FINANCIERS

## **VOTRE COMPTE DE RESULTAT**

- Vos produits et charges hors taxes
- Vos résultats d'exploitation

## **VOS SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION**

- Du résultat de gestion au résultat de l'exercice
- Votre excédent brut d'exploitation
- Votre résultat social de l'exercice

## **L'ANALYSE DE VOTRE BILAN**

- Votre bilan
- Le schéma des masses de votre bilan
- Vos critères financiers
- Vos critères d'endettement

## **VOTRE TABLEAU DE FINANCEMENT**

- Votre autofinancement disponible
- Votre variation de fonds de roulement

**VOTRE COMPTE DE RESULTAT****VOS PRODUITS HORS TAXES**

	2020			2019
	Ventes	Var. stocks	TOTAL	TOTAL
Produits végétaux	107 492	-15 018	92 474	123 089
<b>PRODUCTION VENDUE ET STOCKEE</b>	107 492	-15 018	<b>92 474</b>	<b>123 089</b>
Produits annexes	1 322		1 322	99
Production autoconsommée	3 120		3 120	
<b>PRODUCTION TOTALE</b>	111 934	-15 018	<b>96 916</b>	<b>123 189</b>
Subventions et indemnités			2 317	1 217
Produits de gestion courante			23	3
Aides découplées et 2nd pilier			4 510	4 467
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		<b>(1)</b>	<b>103 766</b>	<b>128 876</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		<b>(2)</b>	<b>2</b>	<b>59</b>
Autres produits exceptionnels			285	758
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		<b>(3)</b>	<b>285</b>	<b>758</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>		<b>(1) + (2) + (3)</b>	<b>104 052 €</b>	<b>129 693 €</b>
<b>VARIATION PRODUITS</b>			<b>-20 %</b>	

# VOTRE COMPTE DE RESULTAT


## VOS CHARGES HORS TAXES

	2020			2019
	Achats	Var. stocks	TOTAL	TOTAL
Engrais et amendements	2 970	-1 054	1 916	2 132
Semences et plants	11 273	-282	10 991	10 991
Produits de défense des végétaux		93	93	242
Carburants et lubrifiants	395	318	713	704
Combustibles	166	366	532	173
Matières premières et fournitures diverses	4 137		4 137	8 229
<b>APPROVISIONNEMENTS STOCKABLES (A)</b>	<b>18 942</b>	<b>-560</b>	<b>18 382</b>	<b>22 471</b>
<b>SOUS-TRAITANCE (B)</b>				
Eau, gaz, électricité			572	849
Carburants et lubrifiants détail			858	1 086
Fournitures et équipements divers			3 279	1 165
<b>APPROVISIONNEMENTS NON STOCKABLES (C)</b>			<b>4 709</b>	<b>3 101</b>
<b>ACHATS D'ANIMAUX (D)</b>				
<b>CONSOMMATION SUR ACHATS (E) = (A) + (B) + (C) + (D)</b>			<b>23 091</b>	<b>25 572</b>
Travaux tiers production végétale			67	1 228
Locations			2 185	2 176
Entretiens et réparations			5 340	3 533
Primes d'assurance			805	732
Honoraires			3 486	2 383
Frais de PTT			466	454
Divers services extérieurs			3 267	2 666
<b>SERVICES EXTERIEURS (F)</b>			<b>15 615</b>	<b>13 170</b>



## VOTRE COMPTE DE RESULTAT

### VOS CHARGES HORS TAXES (SUITE)

		2020 TOTAL	2019 TOTAL
Cotisations sur ventes		311	539
Autres impôts et taxes			84
<b>IMPÔTS ET TAXES</b>	<b>(G)</b>	<b>311</b>	<b>623</b>
Salaires et charges sur salaires		47 789	37 628
Charges sociales exploitant		2 751	2 291
<b>PERSONNEL</b>	<b>(H)</b>	<b>50 540</b>	<b>39 919</b>
Charges de gestion courante			
Dotations amortissements économiques et provisions		14 450	13 497
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>(4) = (E) + (F) + (G) + (H)</b>	<b>104 007</b>	<b>92 780</b>
Intérêts des emprunts		761	819
Autres frais financiers		4	11
<b>CHARGES FINANCIERES</b>	<b>(5)</b>	<b>765</b>	<b>830</b>
Autres charges exceptionnelles			196
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>(6)</b>		<b>196</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>= (4) + (5) + (6)</b>	<b>104 772 €</b>	<b>93 806 €</b>
<b>VARIATION CHARGES</b>		<b>+12 %</b>	

### VOS RESULTATS D'EXPLOITATION

		2020	2019		
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>(1) + (2) - (4) - (5)</b>	<b>-1 005 €</b>	<b>35 325 €</b>	<b>-103 %</b>	
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>(3) - (6)</b>	<b>285 €</b>	<b>561 €</b>	<b>-49 %</b>	
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>		<b>-720 €</b>	<b>35 886 €</b>	<b>-102 %</b>	


# VOS SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

## DU RESULTAT DE GESTION AU RESULTAT DE L'EXERCICE


		2020
<b>RESULTAT DE GESTION</b>		<b>-1 005 €</b>
<b>LES VALEURS A RAJOUTER</b>		
+ Réintégration charges financières	0	
+ Ventes d'éléments d'actifs	0	
+ Reprise sur amortissements et provisions	0	
+ Amortissement des subventions d'investissement	0	
+ Reprise amortissement dérogatoire	0	
+ Reprise sur provisions	0	
+ Réintégration MSA personnelle	0	
+ Autres produits exceptionnels	285	
+ Réintégration produits financiers	0	
+ Reprise provisions / stocks animaux et fourrages	0	
+ Pénalités de production	0	
		<b>285 €</b>
<b>LES VALEURS A DEDUIRE</b>		
- Déduction charges financières	0	
- Valeur comptable des actifs cédés	0	
- Dotation amortissements dérogatoires	0	
- Dotation aux provisions	0	
- Autres charges exceptionnelles	0	
- Loyer des terres du patrimoine privé	0	
- Dotation provisions / stocks animaux et fourrages	0	
- Correction fiscale MSA exploitant	0	
		<b>0 €</b>
		<b>=</b>
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>		<b>-720 €</b>

## VOS SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

### VOTRE EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION

	2020		2019		
	Montant	%	Montant	%	
<b>PRODUCTION TOTALE</b>	<b>96 916</b>	<b>100</b>	<b>123 189</b>	<b>100</b>	
- Achats (hors provisions)	23 091	24	25 572	21	
- Services extérieurs	15 615	16	13 170	11	
<b>VALEUR AJOUTEE</b>	<b>58 209</b>	<b>60</b>	<b>84 447</b>	<b>69</b>	
+ Produits d'exploitation	6 849	7	5 688	5	
- Impôts et taxes	311	0	623	1	
- Charges de personnel	47 789	49	37 628	31	
- Charges sociales	2 751	3	2 291	2	
- Charges de gestion courante	0	0	0	0	
<b>EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION (HORS PROVISIONS)</b>	<b>14 208 €</b>	<b>14</b>	<b>49 593 €</b>	<b>38</b>	<b>-71 %</b> 

### VOTRE RESULTAT DE L'EXERCICE

	2020	%	2019	%	
<b>EBE</b>	<b>14 208</b>	<b>14</b>	<b>49 593</b>	<b>38</b>	
+ Produits financiers	2	0	59	0	
- Charges financières	765	1	830	1	
- Dotation amort.économiques et provisions	14 450	15	13 497	11	
+ Reprise sur provisions	0	0	0	0	
- Charges exceptionnelles	0	0	196	0	
+ Autres produits exceptionnels	285	0	758	1	
+/- Ecart de provisions/stocks	0	0	0	0	
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>-720 €</b>	<b>-1</b>	<b>35 886 €</b>	<b>29</b>	<b>-102 %</b> 

# L'ANALYSE DE VOTRE BILAN

## VOTRE BILAN "ACTIF"

	2020			2019
	Brut	Amort/Provision	Net	Net
Constructions et aménagements	5 000	2 143	2 857	3 571
Matériels - Installations techniques	80 401	30 469	49 932	47 157
Installations et équipements divers	19 642	7 895	11 747	14 390
Parts sociales	521		521	520
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>105 564</b>	<b>40 507</b>	<b>65 057</b>	<b>65 637</b>
Approvisionnements	5 366		5 366	4 807
Avances aux cultures	2 344		2 344	
Produits finis	9 149		9 149	26 510
<b>Stocks</b>	<b>16 858</b>		<b>16 858</b>	<b>31 317</b>
Clients	4 327		4 327	5 501
Situation TVA	2 340		2 340	
Etat	1 905		1 905	1 950
<b>Créances d'exploitation</b>	<b>8 572</b>		<b>8 572</b>	<b>7 451</b>
<b>Créances hors exploitation</b>				
Placements à court terme				11 649
Disponible bancaire	2 643		2 643	5 612
Caisse	826		826	328
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>28 900</b>		<b>28 900</b>	<b>56 357</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>134 463 €</b>	<b>40 507 €</b>	<b>93 957 €</b>	<b>121 995 €</b>

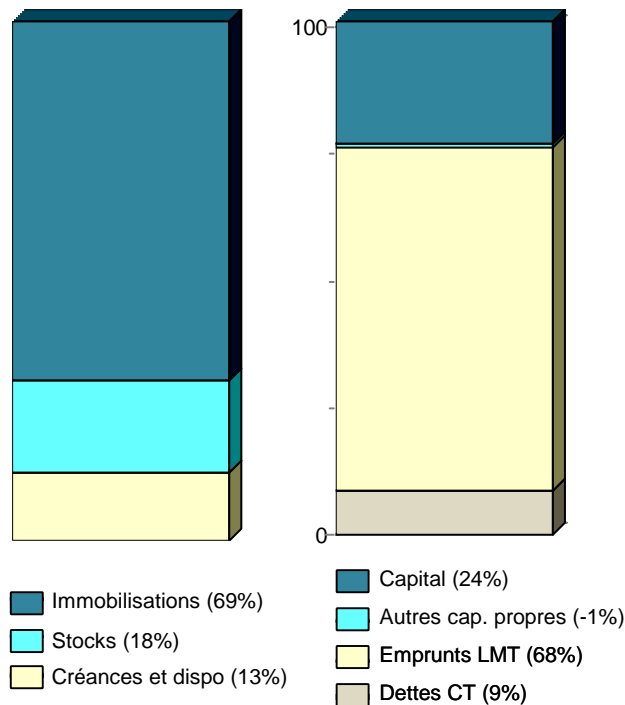
**L'ANALYSE DE VOTRE BILAN****VOTRE BILAN "PASSIF"**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>Net</b>	<b>Net</b>
Capital personnel	42 630	16 777
Résultat de l'exercice	-720	35 886
Compte de l'exploitant	-20 180	-10 033
<b>Situation nette</b>	<b>21 730</b>	<b>42 630</b>
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>21 730</b>	<b>42 630</b>
Emprunts LMT bancaires	63 906	71 861
Intérêts courus LMT	36	39
<b>Emprunts Long et Moyen Terme</b>	<b>63 941</b>	<b>71 900</b>
<b>Dettes bancaires Court Terme</b>	<b>63 941</b>	<b>71 900</b>
<b>Dettes financières</b>	<b>63 941</b>	<b>71 900</b>
Fournisseurs	6 369	4 709
Dettes sociales	1 009	796
Situation TVA		1 292
Dettes diverses	907	668
<b>Dettes d'exploitation</b>	<b>8 285</b>	<b>7 465</b>
<b>Dettes hors exploitation</b>	<b>72 227</b>	<b>79 364</b>
<b>TOTAL DETTES</b>	<b>72 227</b>	<b>79 364</b>
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>93 957 €</b>	<b>121 995 €</b>

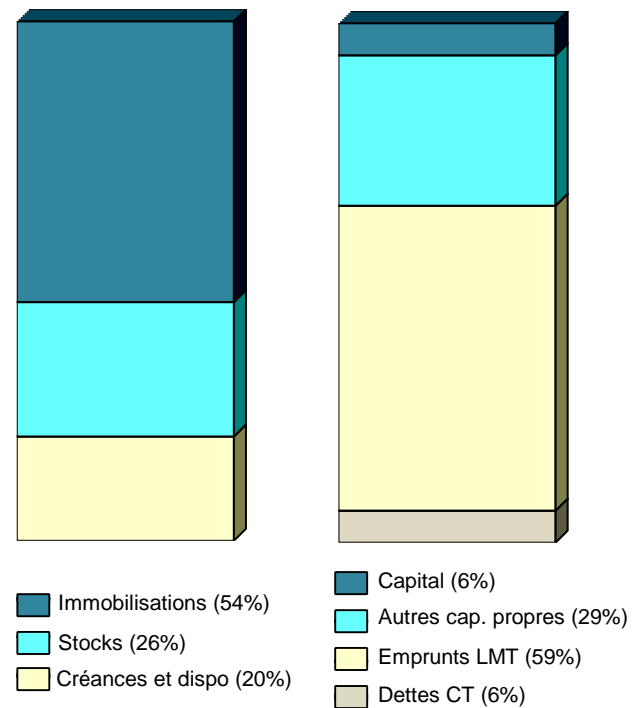
# L'ANALYSE DE VOTRE BILAN

## LE SCHEMA DES MASSES DE VOTRE BILAN

### BILAN AU 31/12/2020



### BILAN AU 31/12/2019



## VOS CRITERES FINANCIERS

	2020	2019	
Excédent brut d'exploitation (hors provisions)	14 208	49 593	-35 385 € ↘
EBE / Produit total	14 %	38 %	-25 % ↘
Trésorerie nette	3 469	17 589	-14 120 € ↘
+ Fonds de roulement	20 579	48 854	
- Besoin en fonds de roulement d'exploitation	17 110	31 265	

## VOS CRITERES D'ENDETTEMENT

	2020	2019	
Annuités / EBE	128 %	32 %	+96 % ↗
Taux d'endettement total	77 %	65 %	+12 % ↗
Dettes financières	68 %	59 %	
Autres dettes	9 %	6 %	
Couverture des dettes à court terme	3 720	17 537	-13 817 € ↘

## VOTRE TABLEAU DE FINANCEMENT

### VOTRE AUTOFINANCEMENT DISPONIBLE

EMPLOIS		2020	RESSOURCES		2020
<b>Prélèvements privés courants</b>		14 039	<b>EBE (hors provisions)</b>		14 208
<b>Annuités :</b>		18 131	<b>Apports</b>		0
- capital	(17 370)		<b>Produits divers :</b>		
- intérêts	(761)		- produits financiers		2
<b>Charges diverses :</b>			- autres produits exceptionnels		285
- autres charges financières		4			
- autres charges exceptionnelles		0			
<b>TOTAL</b>		<b>32 174</b>	<b>TOTAL</b>		<b>14 494</b>
<b>AUTOFINANCEMENT DISPONIBLE</b>			<b>Ressources</b>	-	<b>Emplois</b>
			14 494		32 174
					<b>-17 680</b>

### VOTRE VARIATION DE FONDS DE ROULEMENT

EMPLOIS		2020	RESSOURCES		2020
<b>Immobilisations de l'exercice :</b>		13 869	<b>Cessions immobilisations</b>		0
- terrains			<b>Nouveaux emprunts à LMT</b>		9 415
- constructions			<b>Diminution des stocks immobilisés</b>		0
- matériels	(13 868)		<b>Ecart de provision/stock</b>		0
- divers	(2)		<b>Apports exceptionnels</b>		0
<b>Augmentation des stocks immobilisés</b>		0	<b>Divers</b>		0
<b>Ecart de provision/stock</b>		0	<b>TOTAL</b>		<b>9 415</b>
<b>Prélèvements :</b>		6 141			
- exceptionnels					
- pour placements	(6 141)				
<b>Divers</b>		0			
<b>TOTAL</b>		<b>20 010</b>			
<b>VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT</b>			<b>Ressources</b>	-	<b>Emplois</b>
			23 909		52 184
					<b>-28 275</b>

# VOS ANNEXES

**DETAIL DES LIGNES AUTRES CHARGES DES PAGES "PRODUCTION"**

**DETAIL DES LIGNES "CHARGES ET PRODUITS"**

**DETAIL DES LIGNES "PRODUITS DIVERS"**





**LE DETAIL DES LIGNES****AUTRES CHARGES DES PAGES "PRODUCTION"**

<b>NUMERO DE COMPTE</b>	<b>LIBELLE</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
6017100000	Emballages perdus	64	191
6017170000	Divers emballages	0	113
6027000000	Fournitures consommables	3 666	3 345
6032700000	Variat. stock fournit. conso.	0	297
6070000000	Achat marchandises	0	4 282
6280000000	Cotisations affectables	924	595
	<b>Autre maraîchage</b>	<b>4 654</b>	<b>8 824</b>

**LE DETAIL DES LIGNES****CHARGES ET PRODUITS**

<b>NUMERO DE COMPTE</b>	<b>LIBELLE</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
6024000000	FOURNITURES DE BUREAU	240	100
6026000000	Autres approvisionnements	376	0
6068000000	Autres fourn. non stockées	0	0
6068100000	VETEMENTS DE TRAVAIL	59	53
6090000000	RRR obtenus	- 1	0
6180000000	Documentation	163	92
6185100000	Formation dirigeants	114	0
6222000000	Commissions courtages/ventes	0	0
6230000000	PUBLICITÉ RELATIONS PUBLIQUES	202	301
6250000000	Déplacements missions	65	422
6270000000	Services bancaires	560	266
6288000000	Autr. serv. ext. divers	165	70
6288100000	CERTIFICATION AB	290	288
6340100000	TAXE ADAR	311	539
6357000000	DROIT ENREGISTREMENT TIMBRES	0	0
6358000000	Autres impôts	0	84
6580000000	Charges diverses gestion	0	0
<b>Total autres charges de structure</b>		<b>2 543</b>	<b>2 214</b>
6780000000	Ecart de règlement Débit	0	196
<b>Total charges exceptionnelles</b>		<b>0</b>	<b>196</b>
7720000000	Produits exercices antérieurs	285	738
7780000000	Ecart de règlement Crédit	0	20
<b>Total produits exceptionnels</b>		<b>285</b>	<b>758</b>
7430600000	Pr.2°Pilier-MAE BIOconv/mainti	1 918	1 950
7450100000	Primes PAC découplées	2 592	2 517
<b>Total aides perçues</b>		<b>4 510</b>	<b>4 467</b>

**LE DETAIL DES LIGNES****PRODUITS DIVERS**

<b>NUMERO DE COMPTE</b>	<b>LIBELLE</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
7080000000	Produits activités annexes	1 322	0
7420200000	Indemnités ATEXA / AMEXA	1 945	0
7440000000	Autres indemnités d'exploit.	372	1 217
7580000000	Produits divers de gestion	22	3
7600000000	Produits financiers	2	3
7610000000	Int. Produits de placement	0	56
<b>TOTAL PRODUITS DIVERS</b>		<b>3 663</b>	<b>1 279</b>