

## 1. LES REVES DE CHACUN EN ANNEE 6

Heures de travail annuelles disponibles	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5	Année 6	Commentaires
Emma	800	2500	2500	2500	2500	Année 2 = 2021 : dispo à partir de septmebre.
Germain	800	2500	2500	2500	2500	Année 3+ = dispo temps plein
	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	
<b>TOTAL</b>	<b>1600</b>	<b>5000</b>	<b>5000</b>	<b>5000</b>	<b>5000</b>	<b>2,1 UTH à terme</b>

Revenu mensuel visé	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5	Année 6	Commentaires
Emma	- €	300 €	500 €	1 300 €	1 500 €	Chomage => sept 2021 à Sept 2023; environ 1100€ mensuel
Germain	- €	100 €	1 000 €	1 300 €	1 500 €	Chomage => ?? Avril 2021; Avril 2023 => 1500
	- €	- €	- €	- €	- €	
	- €	- €	- €	- €	- €	
<b>TOTAL</b>	<b>- €</b>	<b>400 €</b>	<b>1 500 €</b>	<b>2 600 €</b>	<b>3 000 €</b>	<b>2,0 SMIC à terme</b>

Postes de travail souhaités en année 6	Ventilation des heures de travail(%)				Heures de production (h/an)				TOTAL (h)
	Elsa	Guillaume			Emma	Germain			
<b>Production de légumes</b>									
Légumes en serre	40%	40%	0%	0%	1000	1000	0	0	<b>2000</b>
Légumes en plein air	15%	20%	0%	0%	375	500	0	0	<b>875</b>
Légumes en traction animale	0%	0%	0%	0%	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Jardin forêt</b>									
Petits fruits	3%	5%	0%	0%	75	125	0	0	<b>200</b>
Verger	5%	5%	0%	0%	125	125	0	0	<b>250</b>
Plantes aromatiques et médicinales	2%	0%	0%	0%	50	0	0	0	<b>50</b>
<b>Elevage</b>									
Poules et canards	6%	5%	0%	0%	150	125	0	0	<b>275</b>
Ânes, mules ou chevaux	5%	5%	0%	0%	125	125	0	0	<b>250</b>
<b>Gestion et commercialisation</b>									
Vente à la ferme	12%	10%	0%	0%	300	250	0	0	<b>550</b>
Cueillette publique			0%	0%	0	0	0	0	<b>0</b>
Gestion	12%	10%	0%	0%	300	250	0	0	<b>550</b>
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>2500</b>	<b>2500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5000</b>

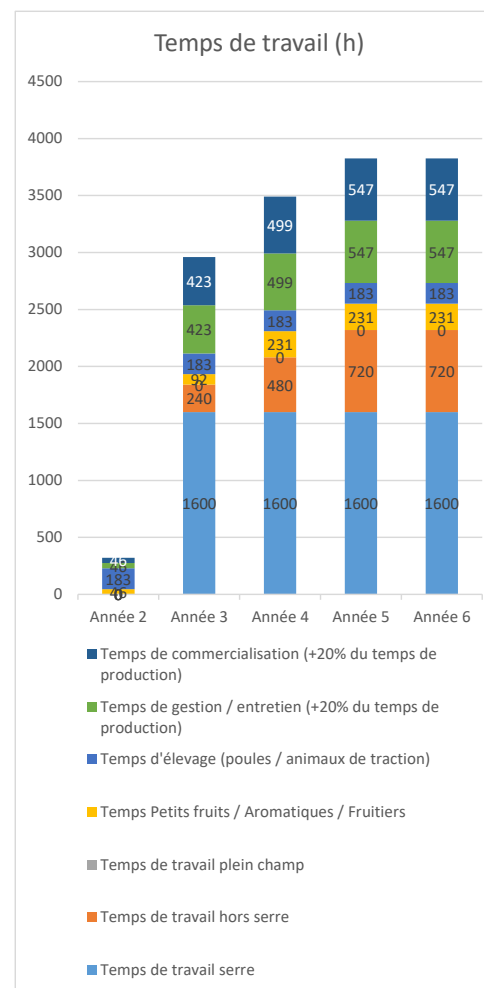
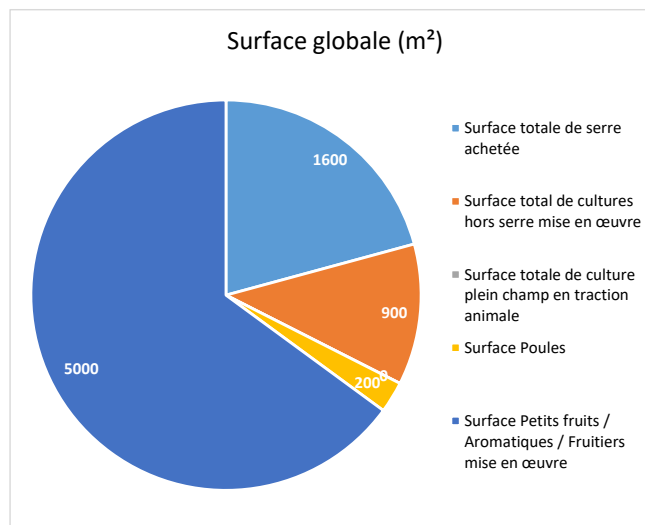
## 2. DIMENSIONNEMENT DE LA FERME

Surfaces cultivées (m <sup>2</sup> )	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5	Année 6
Surface cultivées manuelles en serre	0	800	800	800	800
Surface cultivées manuelles hors serre	0	200	400	600	600
Surface cultivées plein champ traction animale	0	0	0	0	0
Surface Petits fruits / Aromatiques / Fruitières	1000	2000	5000	5000	5000
<b>Surface cultivée globale</b>	<b>1000</b>	<b>3000</b>	<b>6200</b>	<b>6400</b>	<b>6400</b>

Temps (h)	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5	Année 6
Temps de travail serre	0	1600	1600	1600	1600
Temps de travail hors serre	0	240	480	720	720
Temps de travail plein champ	0	0	0	0	0
Temps Petits fruits / Aromatiques / Fruitières	46	92	231	231	231
Temps d'élevage (poules / animaux de traction)	183	183	183	183	183
Temps de gestion / entretien (+20% du temps de production)	46	423	499	547	547
Temps de commercialisation (+20% du temps de production)	46	423	499	547	547
<b>Temps de travail global hors conception / installation (heures)</b>	<b>320</b>	<b>2961</b>	<b>3490</b>	<b>3826</b>	<b>3826</b>

<b>Temps de travail disponible pour les associés (heures)</b>	<b>1600</b>	<b>5000</b>	<b>5000</b>	<b>5000</b>	<b>5000</b>
Heures en salariat affecté principalement en serre	0	0	0	0	0

Surface globale (m <sup>2</sup> )	
Surface totale de serre achetée	1600
Surface total de cultures hors serre mise en œuvre	900
Surface totale de culture plein champ en traction animale	0
Surface Poules	200
Surface Petits fruits / Aromatiques / Fruitières mise en œuvre	5000
<b>Surface globale cultivée en année 6 (m<sup>2</sup>)</b>	<b>7700</b>

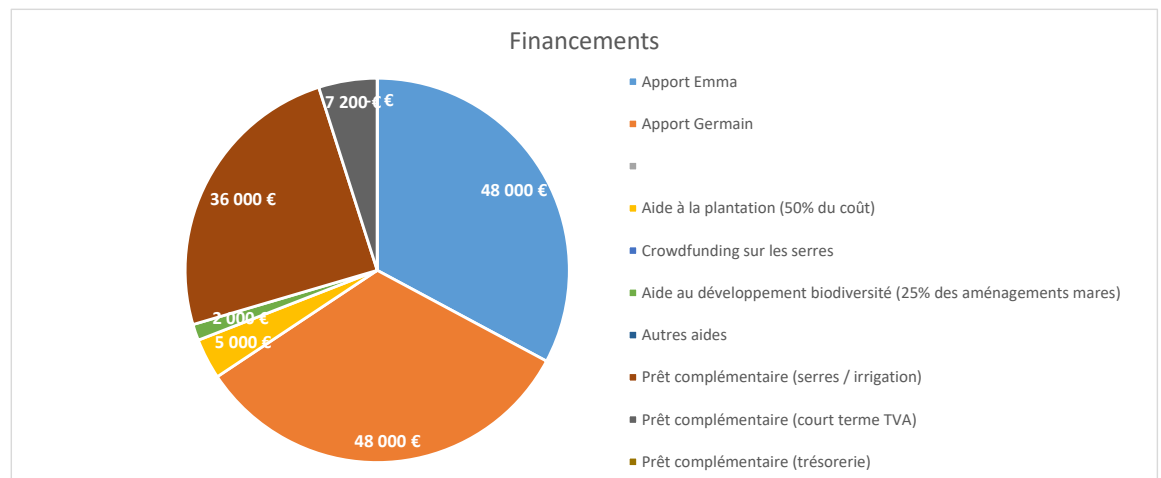
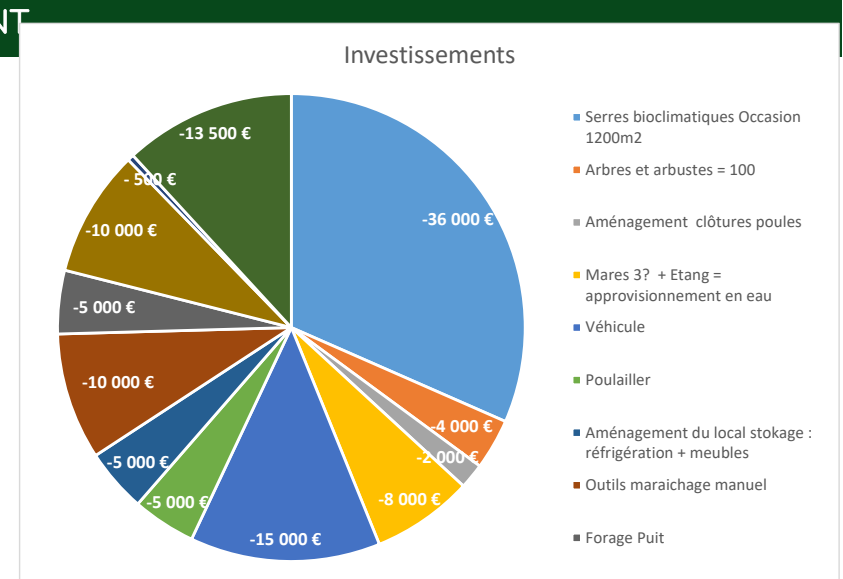


### 3. PLAN DE FINANCEMENT

Investissements	Montant HT	Amortissement (années)	TVA
Serres bioclimatiques Occasion 1200m2	- 36 000 €	7 -	7 200 €
Arbres et arbustes = 100	- 4 000 €	7 -	800 €
Aménagement clôtures poules	- 2 000 €	5 -	400 €
Mares 3? + Etang = approvisionnement en eau	- 8 000 €	7 -	1 600 €
Véhicule	- 15 000 €	5 -	3 000 €
Poulailler	- 5 000 €	5 -	1 000 €
Aménagement du local stockage : réfrigération + meubles	- 5 000 €	7 -	1 000 €
Foncier agricole	- 10 000 €	20 -	2 000 €
Outils maraichage manuel	- 10 000 €	5 -	2 000 €
Forage Puit	- 5 000 €	7 -	1 000 €
Équipement d'irrigation (tuyaux / électrovannes / tranchées) ?	- 10 000 €	7 -	2 000 €
Animaux et leurs équipements	- 500 €	-	100 €
Financement trésorerie	- 13 500 €		
<b>TOTAL</b>	<b>- 124 000 €</b>		
<b>TVA complémentaire</b>	<b>- 22 100 €</b>		

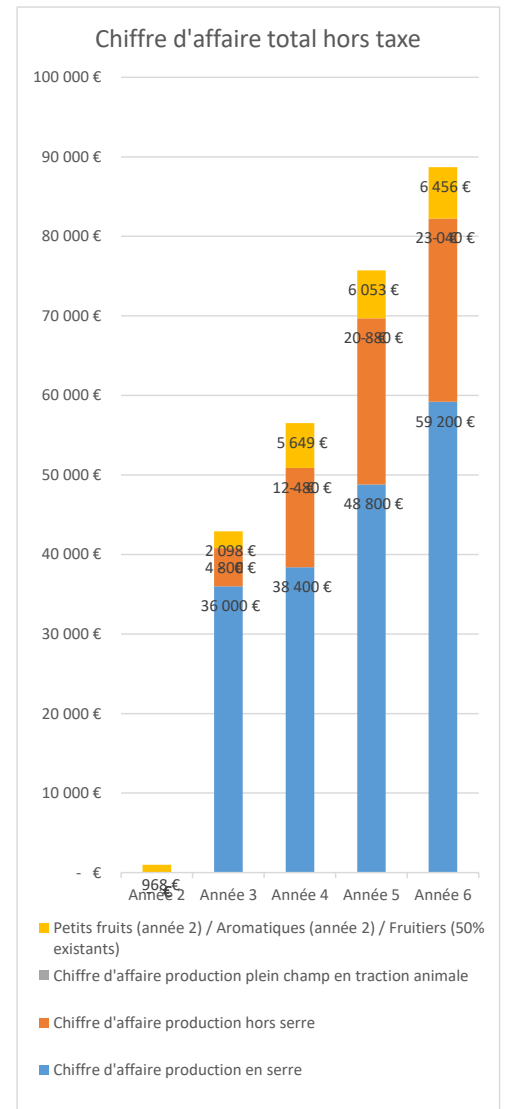
Apports et subventions	Montant HT
Apport Emma	48 000 €
Apport Germain	48 000 €
Aide à la plantation (50% du coût)	5 000 €
Crowdfunding sur les serres	
Aide au développement biodiversité (25% des aménagements mares)	2 000 €
Autres aides	
<b>Total fonds propres</b>	<b>103 000 €</b>
<b>Restant à financer</b>	<b>- 43 100 €</b>

Emprunts	Montant HT
Taux	1,1%
Nb Mensualités	84
Mensualité	445 €
Montant des intérêts total	1 420 €
<b>Prêt complémentaire (serres / irrigation)</b>	<b>36 000 €</b>
Taux	1,0%
Nb Mensualités	60
Mensualité	123 €
Montant des intérêts total	184 €
<b>Prêt complémentaire (court terme TVA)</b>	<b>7 200 €</b>
Taux	1,0%
Nb Mensualités	60
Mensualité	- €
Montant des intérêts total	- €
<b>Prêt complémentaire (trésorerie)</b>	<b>- €</b>



## 4. PREVISIONNEL (1/2)

	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5	Année 6
Chiffre d'affaire production en serre	- €	36 000 €	38 400 €	48 800 €	59 200 €
Chiffre d'affaire production hors serre	- €	4 800 €	12 480 €	20 880 €	23 040 €
Chiffre d'affaire production plein champ en traction animale	- €	- €	- €	- €	- €
Chiffre d'affaire poudeuse		5 358 €	5 358 €	5 358 €	5 358 €
Petits fruits (année 2) / Aromatiques (année 2) / Fruitières (50% existants)	968 €	2 098 €	5 649 €	6 053 €	6 456 €
Chiffre d'affaire (TTC)	968 €	48 257 €	61 887 €	81 091 €	94 054 €
TVA (5,5%)	53 €	2 654 €	3 404 €	4 460 €	5 173 €
<b>Chiffre d'affaire total (HT)</b>	<b>915 €</b>	<b>45 602 €</b>	<b>58 484 €</b>	<b>76 631 €</b>	<b>88 881 €</b>
Fertilisants / fournitures diverses (% du CA TTC) maraîchage	- € -	3 264 € -	4 070 € -	5 574 € -	6 579 € -
Semences (% du CA TTC) maraîchage	- € -	2 448 € -	3 053 € -	4 181 € -	4 934 € -
Fertilisants / fournitures diverses (% du CA TTC) traction animale	- € -	- € -	- € -	- € -	- € -
Semences (% du CA TTC) traction animale	- € -	- € -	- € -	- € -	- € -
Fertilisants / fournitures diverses (% du CA TTC) verger	- 48 € -	105 € -	282 € -	303 € -	323 € -
Semences (% du CA TTC) verger	- 19 € -	42 € -	113 € -	121 € -	129 € -
Alimentation/fournitures diverses poudeuses	-	788 € -	788 € -	788 € -	788 € -
<b>Charges opérationnelles totales</b>	<b>- 68 € -</b>	<b>6 646 € -</b>	<b>8 306 € -</b>	<b>10 966 € -</b>	<b>12 753 € -</b>
Marge brute maraîchage manuel	- €	32 844 €	40 958 €	56 092 €	66 203 €
Marge brute plein champ en traction animale	- €	- €	- €	- €	- €
Marge brute petits fruits / aromatiques / fruitiers	847 €	1 836 €	4 943 €	5 296 €	5 649 €
<b>Marge brute totale</b>	<b>847 €</b>	<b>38 956 €</b>	<b>50 177 €</b>	<b>65 664 €</b>	<b>76 128 €</b>
Charges courantes poudeuses (% du CA TTC)	- € -	268 € -	268 € -	268 € -	268 € -
Autres charges (Electricité, labels, ...) (% du CA TTC)	- 48 € -	2 413 € -	3 094 € -	4 055 € -	4 703 € -
Carburant / entretien véhicule (%CA TTC)	- 39 € -	1 930 € -	2 475 € -	3 244 € -	3 762 € -
Main d'œuvre complémentaire 12€/heure brut salarié SMIC	- € -	- € -	- € -	- € -	- € -
Charges patronales (42,3% du salaire brute versé)	- € -	- € -	- € -	- € -	- € -
Location progressive par la SCI du bâtiment de stockage / vente	- € -	180 € -	450 € -	900 € -	900 € -
Location progressive par la SCI du hangar	- € -	- € -	- € -	- € -	- € -
Location progressive par la SCI des terres					
Assurances					
Cotisation MSA - sécurité sociale (% UTH)	- 2 000 € -	6 250 € -	8 202 € -	12 195 € -	14 984 € -
<b>Charges de structure hors amortissements / frais financiers</b>	<b>- 2 087 € -</b>	<b>10 773 € -</b>	<b>14 222 € -</b>	<b>20 393 € -</b>	<b>24 349 € -</b>
<b>Excédent Brut d'exploitation (EBE)</b>	<b>- 1 240 € -</b>	<b>28 183 € -</b>	<b>35 955 € -</b>	<b>45 272 € -</b>	<b>51 780 € -</b>
Intérêts de prêts bancaires	- 203 € -	203 € -	203 € -	203 € -	203 € -
Amortissements sur 5 ans (matériel, arbres, haies...)	- 6 400 € -	6 400 € -	6 400 € -	6 400 € -	6 400 € -
Amortissements sur 7 ans (serres, véhicule, système d'irrigation)	- 9 714 € -	9 714 € -	9 714 € -	9 714 € -	9 714 € -
Amortissements sur 20 ans (bâtiment)	- 500 € -	500 € -	500 € -	500 € -	500 € -
<b>Amortissements et frais financiers</b>	<b>- 16 817 € -</b>	<b>16 817 € -</b>	<b>16 817 € -</b>	<b>16 817 € -</b>	<b>16 817 € -</b>
<b>Revenu net annuel</b>	<b>- 18 057 €</b>	<b>11 366 €</b>	<b>19 138 €</b>	<b>28 454 €</b>	<b>34 962 €</b>
<b>Annuités</b>	<b>- 6 823 € -</b>	<b>6 823 € -</b>	<b>6 823 € -</b>	<b>6 823 € -</b>	<b>6 823 € -</b>
<b>Revenu disponible = EBE - annuités bancaires</b>	<b>- 8 062 € -</b>	<b>21 360 €</b>	<b>29 133 €</b>	<b>38 449 €</b>	<b>44 957 €</b>
Prélèvements privés (85%)	- €	18 156 €	24 763 €	32 682 €	38 213 €
Marge de sécurité (15%)	- €	3 204 €	4 370 €	5 767 €	6 744 €



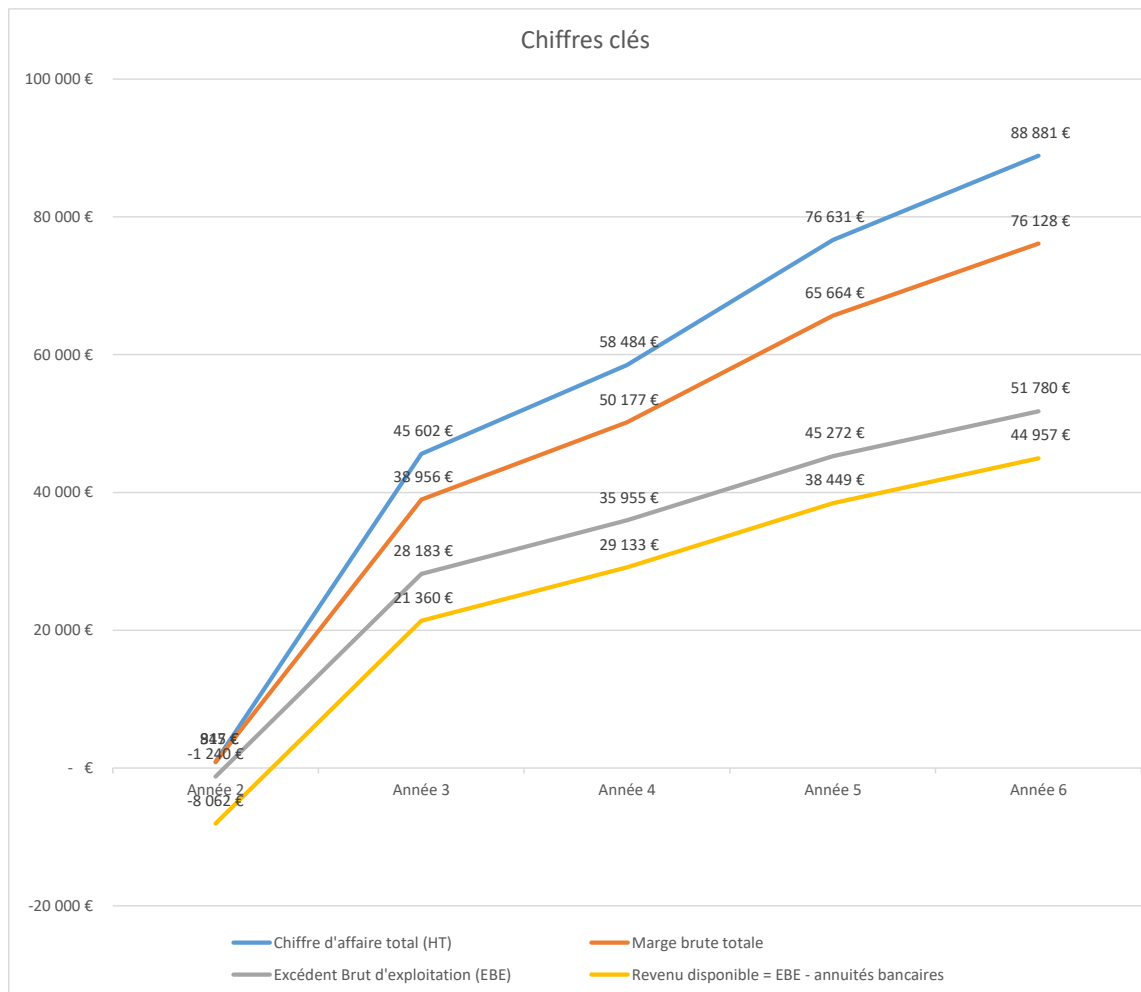
## 4. PREVISIONNEL (2/2)

Bilan d'ouverture année 1	
<b>ACTIF</b>	<b>145 600 €</b>
Immobilisations	
Immobilisations sur 5 ans (matériel, arbres, haies...)	32 000 €
Immobilisations sur 7 ans (serres, véhicule, système d'irrigation)	68 000 €
Immobilisations sur 20 ans (bâtiment)	10 000 €
Actif circulant	
Stock	0 €
Créance TVA	22 100 €
Banque	13 500 €

PASSIF		146 200 €
Fonds propres		
Capital social	103 000 €	
Résultat de l'exercice	- €	
Compte de l'exploitant	- €	
Dettes		
Emprunts long terme	36 000 €	
Court terme TVA	7 200 €	
Court terme trésorerie	- €	

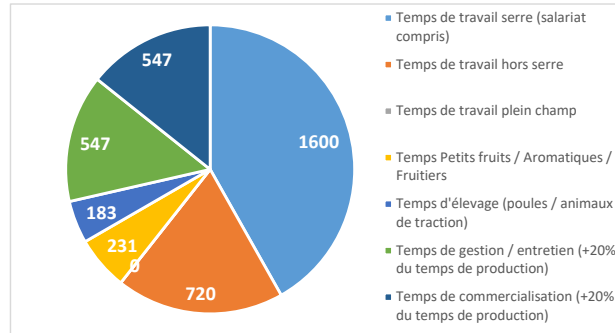
Bilan de clôture année 1	
<b>ACTIF</b>	<b>121 320 €</b>
Immobilisations	
Immobilisations sur 5 ans (matériel, arbres, haies...)	25 600 €
Immobilisations sur 7 ans (serres, véhicule, système d'irrigation)	58 286 €
Immobilisations sur 20 ans (bâtiment)	9 500 €
Actif circulant	
Stock (10% du CA)	92 €
Créance TVA (récupérée durant l'année 2)	22 100 €
Banque	5 743 €

PASSIF		121 320 €
Fonds propres		
Capital social	103 000 €	
Résultat de l'exercice	- 18 057 €	
Compte de l'exploitant	- €	
Dettes		
Emprunts long terme	30 654 €	
Court terme TVA	5 723 €	
Court terme trésorerie	- €	



## 5. CONTROLE - LE REVE EST-IL CONFORME A LA REALITE ?

Résultat des temps de travail en année 6		Ecart par rapport au temps disponible
Temps de travail serre (salarial compris)	1600	400
Temps de travail hors serre	720	155
Temps de travail plein champ	0	0
Temps Petits fruits / Aromatiques / Fruitiers	231	269
Temps d'élevage (poules / animaux de traction)	183	343
Temps de gestion / entretien (+20% du temps de production)	547	3
Temps de commercialisation (+20% du temps de production)	547	3
<b>Temps de travail global hors conception / installation (heures)</b>	<b>3826</b>	



Résultat des revenus mensuels	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5	Année 6
Emma	- €	835 €	188 €	62 €	92 €
Germain	- €	278 €	376 €	62 €	92 €
	- €	- €	- €	- €	- €
	- €	- €	- €	- €	- €
<b>TOTAL</b>	<b>- €</b>	<b>1 113 €</b>	<b>564 €</b>	<b>123 €</b>	<b>184 €</b>

Plan de financement	
TOTAL	- 124 000 €
TVA complémentaire	- 22 100 €
Total fonds propres	103 000 €
Prêt complémentaire (serres / irrigation)	36 000 €
Prêt complémentaire (court terme TVA)	7 200 €
Prêt complémentaire (trésorerie)	- €
<b>TOTAL</b>	<b>100 €</b>

Suivi de la trésorerie	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5	Année 6
Estimatif trésorerie en fin d'année (hypothèse d'un stock de 10% du CA)	- 4 649 €	19 352 €	42 636 €	73 422 €	109 491 €
Charges opérationnelles financées en début d'année (semences...)	- 68 €	- 6 646 €	- 8 306 €	- 10 966 €	- 12 753 €
<b>TOTAL</b>	<b>- 4 716 €</b>	<b>12 705 €</b>	<b>34 330 €</b>	<b>62 455 €</b>	<b>96 738 €</b>

*C'est le moment d'ajuster vos rêves des chapitres 1 et 2 pour qu'un maximum de cases passent au vert ! Sinon, votre rêve risque de se transformer en cauchemard (surcharge de travail, trop de surface à cultiver, pas assez de temps pour vendre vos produits, revenus insuffisants...)*