


**Agence de Bonneval**

Claire MONTEBAULT / Fanny SCHLEMMER

 : 06.23.38.08.50

**El Charles HELIER**

**11 rue du puits**

**28 800 ST MAUR SUR LE LOIR**

Chartres, le 18 septembre 2019

**Objet : Accord de financement**

Je vous confirme, par ce courrier, l'accord de la Caisse Régionale de Crédit Agricole Val de France pour financer vos projets. Vous trouverez ci-dessous notre offre d'accompagnement.

---

**Votre projet**

Le projet est composé des éléments suivants :

• Terrassement	80 000€
• Dalle béton	53 000€
• Coque bâtiment poules pondeuses	202 000€
• Aménagements bâtiment poules pondeuses	99 000€
• Palettiseur	54 000€
• Frais étude	8 000€
• Frais de garantie estimatifs	7 000€
• Bâtiment centre emballage	15 000€
• Béton	5 000€
• Climatisation/électricité	20 000€
• Fosse septique	5 000€
• Calibreuse	104 000€
• Irrigation enterrée Bonneval	42 000€
• Irrigation enterrée Lolon	12 400 €
• Remplacement pompe irrigation	24 000€
• Enrouleur	34 600€
• Frais étude	13 300€
• TVA tous projets	155 000€
• BFR Poules	46 000€

---

**Notre proposition**

## **A. Financements professionnels au nom de l'El Charles Hélier**

### ➤ Financements à moyen terme :

- **350 000 €** de prêt moyen terme sur une durée de 180 mois.

**Objet :** terrassement / dalle béton / coque poules pondeuses / provision frais.

*Garantie : SIAGI 40%.*

*ADE : couverture à 100% sur le prêt pour le décès, l'invalidité absolue et définitive, l'incapacité temporaire totale.*

- **99 000 €** de prêt moyen terme sur une durée de 144 mois.

**Objet :** aménagements bâtiment poules pondeuses

*Garantie : SIAGI 40%.*

*ADE : couverture à 100% sur le prêt pour le décès, l'invalidité absolue et définitive, l'incapacité temporaire totale.*

- **54 000 €** en crédit-bail.

**Objet :** palettiseur.

*Garantie : simple signature.*

*ADE : couverture à 100% sur le prêt pour le décès, l'invalidité absolue et définitive, l'incapacité temporaire totale.*

- **45 000 €** de prêt moyen terme sur une durée de 144 mois.

**Objet :** bâtiment centre emballage / béton / climatisation / électricité / fosse sceptique.

*Garantie : SIAGI 40%.*

*ADE : couverture à 100% sur le prêt pour le décès, l'invalidité absolue et définitive, l'incapacité temporaire totale.*

- **104 000 €** en crédit-bail.

**Objet :** calibreuse.

*Garantie : simple signature.*

*ADE : couverture à 100% sur le prêt pour le décès, l'invalidité absolue et définitive, l'incapacité temporaire totale.*

- **67 700 €** de prêt moyen terme sur une durée de 180 mois.

**Objet** : irrigation enterrée Lolon et Bonneval.

*Garantie* : SIAGI 40%.

*ADE* : couverture à 100% sur le prêt pour le décès, l'invalidité absolue et définitive, l'incapacité temporaire totale.

- **24 000 €** de prêt moyen terme sur une durée de 144 mois.

**Objet** : renouvellement pompe irrigation.

*Garantie* : SIAGI 40%.

*ADE* : couverture à 100% sur le prêt pour le décès, l'invalidité absolue et définitive, l'incapacité temporaire totale.

- **34 600 €** de prêt moyen terme sur une durée de 120 mois.

**Objet** : enrouleur.

*Garantie* : SIAGI 40%.

*ADE* : couverture à 100% sur le prêt pour le décès, l'invalidité absolue et définitive, l'incapacité temporaire totale.

➤ Financements à court terme :

- **46 000 €** de Crédit à Court Terme sur une durée de 11 mois.

**Objet** : financement lot poules / coqs.

*Garantie* : simple signature.

*ADE* : couverture à 100% sur le prêt pour le décès, l'invalidité absolue et définitive.

- **155 000 €** d'Ouverture de Crédit à Court Terme sur une durée de 18 mois.

**Objet** : TVA tous projets.

*Garantie* : simple signature.

*ADE* : couverture à 100% sur le prêt pour le décès, l'invalidité absolue et définitive.

## **B. ADE et Risque Fiscal**

*Prêts privés et professionnels :*

- Décès (DC), Perte Totale et Irréversible d'Autonomie (PTIA)
- DC + PTIA + Incapacité Temporaire de Travail (ITT)\*

\* validation du tarif avec questionnaire médical.

*Risque fiscal :*

- Assurance décès complémentaire pour Mr à prévoir afin de couvrir le risque fiscal lié à la couverture ADE sur les financements professionnels en cours.

**Cet accord de financement est valable 12 mois à compter du 18/09/2019 sous réserves :**

- **d'obtention d'un contrat d'engagement avec l'organisme de la CAIF d'une validité minimum de 10 ans sur l'ancien bâtiment 27 000 poules ainsi que le nouveau projet,**
- **d'accord de l'organisme SIAGI pour garantir les financements ciblés (précisés dans la rubrique « garantie » des financements ci-dessus) à hauteur de 40%,**
- **d'accord de l'organisme crédit bailleur pour les financements du palettiseur et de la calibreuse.**

Claire MONTEBAULT, conseiller d'affaires agricoles de votre secteur et moi-même, Fanny SCHLEMMER, restons à votre entière disposition pour tout complément d'information et vous prions de croire à l'assurance de nos sentiments distingués.

Fanny SCHLEMMER  
Responsable de Développement Marché

RÉPUBLIQUE FRANÇAISE

MINISTÈRE DE L'AGRICULTURE ET DE LA PÊCHE

Direction Régionale de l'Agriculture et de la Forêt de la région ALSACE

# BREVET DE TECHNICIEN SUPÉRIEUR AGRICOLE

*Vu le procès verbal de l'examen du Brevet de Technicien Supérieur Agricole établi le 24 juin 2005  
par le Président du jury,*

*le Diplôme du Brevet de Technicien Supérieur Agricole*

**Option : ANALYSE ET CONDUITE DE SYSTEMES D'EXPLOITATION**

*est délivré à M. HELIER CHARLES RAYMOND LIONEL,  
né le 15/06/83,  
à CHARTRES (EURE ET LOIR),*

*et enregistré sous le numéro 05/F/K11100/01468-1*

Pour expédition conforme :  
Le Chef du Service Régional de la  
Formation et du Développement

Signature du Titulaire

Francis HILDENBRAND

Fait à STRASBOURG, le 10 octobre 2005

Par le Ministre et par délégation :  
Le Directeur Régional de l'Agriculture et de la Forêt,



Francis HILDENBRAND



N./réf. BR/NJ

## ATTESTATION

Je soussigné, Bruno RICARD, Proviseur du Lycée d'Enseignement Général  
et Technologique Agricole de VENDOME (41)

atteste que **M. HELIER Charles**

né(e) le 15 juin 1983 à CHARTRES

est titulaire du BACCALAUREAT TECHNOLOGIQUE – Session 2002

Série : Sciences et Technologies de l'Agronomie et de l'Environnement

Spécialité : Technologies Végétales

dont le N° de diplôme est le 02/F/F01120/02251-1

Attestation délivrée le 4 octobre 2010 pour servir et valoir ce que de droit.

Le Proviseur du LEGTA



Bruno RICARD

Attestation établie à la demande de :

M. HELIER Charles  
11, Rue du Puits  
LOLON  
28800 SAINT MAUR SUR LE LOIR



Etablissement Public Local d'Enseignement et de Formation Professionnelle Agricole de Loir-et-Cher  
L.E.G.T.A - rue de la Vallée du Loir - BP 106 - AREINES - 41106 VENDÔME cedex  
Tél. 02 54 67 44 00 - Fax : 02 54 73 19 95 - Courriel : legta.vendome@educagri.fr - site internet : legta41.educagri.fr





## **Comptes annuels 2018**

HELIER Charles  
11 rue du Puits Lonon  
28800 SAINT-MAUR-SUR-LE-LOIR

Exercice du 01/01/2018 au 31/12/2018

## **MISSION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS**

---

Dans le cadre de la mission de Présentation des comptes annuels de  
HELIER Charles  
Pour l'exercice du 01 janvier 2018 au 31 décembre 2018

Et conformément à nos accords et aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué les diligences prévues par les normes de Présentation définies par l'Ordre des experts comptables.  
A la date de nos travaux qui ne constituent pas un audit et à l'issue de ceux-ci, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

	Montants en euros
Total bilan	1 803 690
Chiffre d'affaires	1 261 663
<b>Résultat net comptable (Bénéfice)</b>	<b>109 748</b>

Fait à Châteaudun  
Le 10 mai 2019



Expert comptable autorisé

■ Présentation de l'exploitation

HELIER Charles

<b>Orientation technico-économique</b>	<b>Grandes cultures + volailles oeufs</b>
--	---

**Main d'œuvre : 3.00 UTH**

Chef d'exploitation	1,00
Conjoint	
Aides familiaux	
<b>Total main d'œuvre non salariée</b>	<b>1,00</b>

Conjoint salarié	
Salarié permanent	2,00
Salarié temporaire	
Main d'œuvre intérimaire	
<b>Total main d'œuvre salariée</b>	<b>2,00</b>

**Foncier : 247.71 ha SAU**

Surface totale	247,71
<b>SAU (surface agricole utile)</b>	<b>247,71</b>

Ferme/Métayage	247,71
----------------	--------

■ Productions

Exercice	01/01/2018 - 31/12/2018			01/01/2017 - 31/12/2017		
	Surface	Rendement	Val. unit.	Surface	Rendement	Val. unit.
<b>Grandes cultures</b>						
Blé tendre	91,71	7,81	179,19	58,60	5,08	136,11
Colza d'hiver	55,35	3,29	346,05	50,44	2,80	363,47
Orge d'hiver	21,15	8,52	172,57	42,55	6,40	132,31
Orge de printemps	17,23	6,38	188,94	16,35	3,54	166,66
Betterave sucrière	16,72	71,77	27,17	17,64	86,73	28,21
Pomme de terre	16,15	1,00	1 591,95	16,00	1,00	1 864,06
Jachère	14,66			25,42		
Blé dur	7,75	6,73	204,43	19,68	7,36	156,17
Autres	6,99					
<b>TOTAL</b>						
Surface irriguée	0,00			0,00		
<b>Volailles de chair</b>	<b>Nombre</b>	<b>par m2</b>	<b>Valorisation</b>	<b>Nombre</b>	<b>par m2</b>	<b>Valorisation</b>
Volailles achetées	3 638		3,26	1 418		2,36
<b>Volailles - oeufs</b>	<b>Nombre/qté</b>	<b>Oeufs/pond.</b>	<b>Valorisation</b>	<b>Nombre/qté</b>	<b>Oeufs/pond.</b>	<b>Valorisation</b>
Volailles achetées	44 154		3,26	47 748		3,28

■ SIG par OTE

**Soldes Intermédiaires de Gestion par OTE**

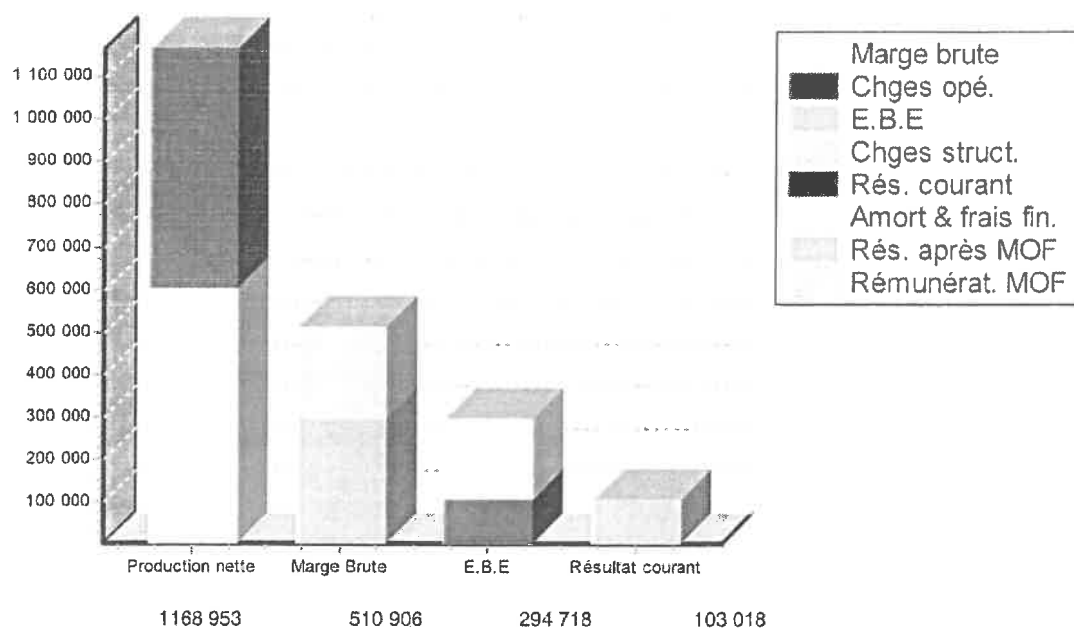
OTE 1 : Gdes cultures - OTE 2 : Volaille - oeufs - OTE 3 : Volailles de chair

Secteur de production	Gdes cult	Volaille - o	Volailles d	Autres	N	N-1	Var.
<b>Ventes</b>	<b>295 789</b>	<b>954 226</b>	<b>13 413</b>	<b>4 891</b>	<b>1 268 320</b>	<b>1 225 882</b>	
- Achats		-144 072	-11 868		-155 940	-159 982	
+/- Variations de stocks	16 360	-6 561	153		9 952	-20 086	
<b>PRODUIT RECOLTE EXERCICE</b>	<b>312 149</b>	<b>803 593</b>	<b>1 698</b>	<b>4 891</b>	<b>1 122 332</b>	<b>1 045 814</b>	
Ventes et autres recettes	-6 657				-6 657	25 572	
Cessions internes						123	
+/- Variations de stocks	-8 100				-8 100	-12 570	
<b>PRODUIT RECOLTE ANTERIEUR</b>	<b>-14 757</b>				<b>-14 757</b>	<b>13 124</b>	
<b>PRODUIT DES ACTIVITES</b>	<b>297 392</b>	<b>803 593</b>	<b>1 698</b>	<b>4 891</b>	<b>1 107 575</b>	<b>1 058 838</b>	<b>1%</b>
<b>- CHARGES OPERATIONNELLES</b>					<b>-565 578</b>	<b>-556 407</b>	
<b>MARGE BRUTE ACTIVITES</b>					<b>541 997</b>	<b>502 431</b>	<b>1%</b>
Aides directes structurelles					350	1 046	
Paiement de base (DPB) et autres aides découplées					60 017	82 448	
Autres produits non affectables					1 011	1 597	
<b>PRODUITS NON AFFECTABLES</b>					<b>61 378</b>	<b>85 090</b>	
<b>Valeur brute ajoutée</b>					<b>603 370</b>	<b>587 527</b>	<b>1%</b>
- Charges de mécanisation et travaux délégués (1)					-113 675	-136 352	
- Charges bâtiments et foncier (1)					-49 008	-59 678	
- Frais généraux (1)					-53 505	-52 170	
<b>CHARGES STRUCTURE (1)</b>					<b>-216 188</b>	<b>-248 199</b>	
<b>VALEUR AJOUTEE</b>					<b>387 182</b>	<b>339 328</b>	<b>14%</b>
- Charges de main d'oeuvre					-87 207	-66 748	
- Impôts et taxes					-5 263	-4 291	
<b>EXCEDENT BRUT EXPLOITATION</b>					<b>294 712</b>	<b>268 289</b>	<b>10%</b>
+/- Autres opérations courantes						-430	
+/- Amortissements et provisions					-167 937	-176 169	
+ Produits financiers					89	80	
- Charges financières					-23 853	-21 017	
+ Amortissements subv. équipement					7 666	6 005	
+/- valeurs cession d'immobilisations					-833		
+/- Autres opérations exceptionnelles					-103	-418	
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>					<b>109 749</b>	<b>76 435</b>	<b>44%</b>

(1) Hors impôts et taxes frais financiers et amortissements

■ Rentabilité de votre exploitation

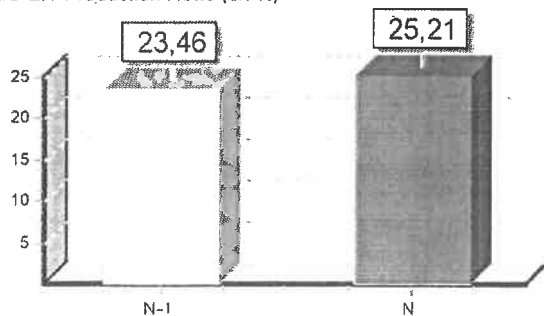
**Soldes Intermédiaires de Gestion (S.I.G.)**



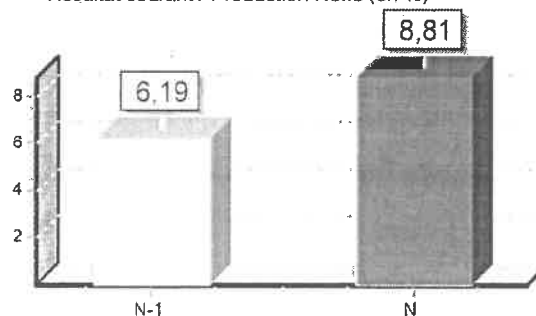
(\*) Dans l'analyse économique, la rémunération des associés (travail et comptes associés) est exclue des charges.

**Evolution des ratios de rentabilité**

E.B.E. / Production Nette (en %)



Résultat courant / Production Nette (en %)



**Production Nette**

- Charges Opérationnelles

**= Marge Brute Globale**

- Charges de Structure

**= E.B.E**

+/- dot/rep amortissements, frais et résultat financiers

**= Résultat courant**

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017
	Total	Total	Par ha	Par ha
<b>Production Nette</b>	<b>1 168 953</b>	<b>1 144 028</b>	<b>4 719</b>	<b>4 638</b>
- Charges Opérationnelles	565 578	556 407	2 283	2 256
<b>= Marge Brute Globale</b>	<b>603 376</b>	<b>587 622</b>	<b>2 436</b>	<b>2 382</b>
- Charges de Structure	308 657	319 238	1 246	1 294
<b>= E.B.E</b>	<b>294 718</b>	<b>268 384</b>	<b>1 190</b>	<b>1 088</b>
+/- dot/rep amortissements, frais et résultat financiers	-191 700	-197 536	-774	-801
<b>= Résultat courant</b>	<b>103 018</b>	<b>70 848</b>	<b>416</b>	<b>287</b>

■ **Détail des charges**

Détail des charges	31/12/2018	31/12/2017
Engrais et amendements	38 861	40 631
Semences et plants achetés	22 524	19 571
Semences prélevées		123
Produits de défense des végétaux	52 375	48 691
Aliments concentrés achetés	434 417	430 698
Aliments concentrés prélevés		
Aliments grossiers		
Produits et honoraires véto	502	272
Autres frais d'élevage	2 769	3 213
Assurances récoltes et animaux	3 576	3 438
Cotisations - frais divers	1 605	2 697
Fournitures diverses	8 950	7 074
<b>CHARGES OPERATIONNELLES</b>	<b>565 578</b>	<b>556 407</b>
Travaux du sol (CUMA, ETA)	46 724	53 997
Autres travaux		
Travaux délégués	46 724	53 997
Carburants, lubrifiants	14 653	13 056
Petit matériel - entretien et réparations	49 767	55 056
Locations - autres charges matériel	4 806	4 794
Amortissements du matériel	94 186	103 669
Variation des façons culturales	-2 275	9 449
Charges de mécanisation	161 137	186 024
Entretien bâtiments	6 817	4 093
Location - autres charges bâtiments		
Amortissement bâtiments	61 716	60 466
Charges bâtiments	68 534	64 559
Entretien du foncier	1 355	481
Fermages et charges locatives	40 836	55 103
Impôts fonciers	40	40
Amortissements améliorations foncières	12 004	12 004
Charges foncier	54 235	67 628
Salaires et charges salariales	80 426	64 398
Cotisations sociales exploitant	6 781	2 350
CSG, CRDS		
Charges de main d'oeuvre	87 207	68 748
Frais financiers prêts fonciers		
Frais financiers prêts MT exploitation	22 322	20 236
Frais financiers CT - agios	1 531	780
Frais financiers	23 853	21 017
Eau - électricité	17 810	16 721
Assurances	21 165	20 354
Intermédiaires, honoraires	4 434	5 427
Autres amortissements	31	31
Fournitures et services	4 293	5 584
Impôts et taxes	5 223	4 251
Autres frais divers	5 802	4 514
Frais généraux	53 753	56 311
<b>CHARGES de STRUCTURE</b>	<b>500 447</b>	<b>516 853</b>
<b>CHARGES COURANTES</b>	<b>1 066 025</b>	<b>1 073 260</b>

■ Tableau de financement

Votre Entreprise dégage des ressources financières. Au cours de l'exercice, elles proviennent de :

	Besoin (-)	Apport (+)	Solde exercice	Ex précédent
<b>Excédent Sur Opérations d'exploitation</b>			<b>272 225</b>	<b>284 647</b>
(Ventes + Subventions - achats, hors rémunérations des associés)				
+ Variations de stock			22 493	-16 263
+/- Autres produits et charges de gestion courante				-430
+/- Produits et charges exceptionnels			-103	-418
<b>Ressources de l'entreprise</b>			<b>294 616</b>	<b>267 536</b>
Vous avez utilisé ces ressources pour financer,				
<b>des Dépenses privées</b>	<b>106 167</b>			<b>-78 512</b>
Prélèvements privés courants	106 167			-78 512
<b>des Dépenses financières</b>	<b>214 273</b>			<b>-220 714</b>
Remboursement des annuités	212 832			-220 013
Autres charges financières	1 531			-780
Produits financiers		89		80
Elles peuvent aussi servir à couvrir l'autofinancement sur les investissements de l'année.				
<b>Capacité Interne à Financer des Investissements (C.I.F.I.)</b>			<b>-25 825</b>	<b>-31 690</b>
Acquisitions et cessions d'immobilisations				
	Achats	Cessions		
- Constructions et installations techniques	54 842			-14 323
- Matériel	53 003			-11 667
- Autres immobilisations	5 564	24 300		-4 450
- Immobilisations en cours de financement	-2 302			
(cheptel reprod, plantations,...)				
<b>Soit un autofinancement/invest de</b>	<b>30 107</b>			<b>439</b>
Le solde se traduit par une amélioration ou une dégradation de la structure financière				
<b>La variation du Fonds de Roulement est de :</b>			<b>-55 932</b>	<b>-32 130</b>
Augmentation des stocks et en cours	22 493			16 263
dont réduction animaux		6 408		28 186
<b>La variation de la Trésorerie Nette Globale est de :</b>			<b>-78 426</b>	<b>-15 866</b>
Augmentation (+) réduction (-) des créances			-184 766	223 669
Réduction (+) augmentation (-) des dettes			25 653	-72 034
Variation des comptes financiers à court terme (hors trésorerie)			-8 058	5 739
Variation de la trésorerie immédiate			88 745	-173 241

Dans la colonne "Exercice précédent", les besoins sont précédés du signe -



■ Bilan - Actif

ACTIF	Brut	Amort. dép. 31/12/2018	Net	31/12/2017
109 - Capital souscrit non appelé				
201 - Frais d'établissement				
Autres 20 - Autres immobilisations incorporelles	1 522	99	1 423	1 453
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>1 522</b>	<b>99</b>	<b>1 423</b>	<b>1 453</b>
211, 212 - Terrains et aménagements	150 179	52 602	97 577	109 581
213, 214 - Constructions	1 124 460	191 569	932 891	987 224
215 - Matériel et outillage	737 062	472 751	264 311	280 400
Autres 2 - Autres immobilisations corporelles	79 335	7 779	71 556	72 206
23 - Immobilisations corporelles en cours				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>2 091 036</b>	<b>724 701</b>	<b>1 366 335</b>	<b>1 449 410</b>
241, 243 - Animaux reproducteurs				
246 - Plantations				
<b>BIENS VIVANTS</b>				
26 - Parts sociales, titres participation	13 890		13 890	10 446
27 - Prêts et autres immobilisations financières	1 485		1 485	1 485
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	<b>15 375</b>		<b>15 375</b>	<b>11 931</b>
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>2 107 933</b>	<b>724 800</b>	<b>1 383 133</b>	<b>1 462 794</b>
30 - Approvisionnements	19 285		19 285	12 498
31, 32 - Animaux non reproducteurs	91 101		91 101	97 509
33 à 36 - Produits et travaux en cours	106 004		106 004	92 150
37 - Produits finis	16 360		16 360	8 100
<b>STOCKS ET EN-COURS</b>	<b>232 750</b>		<b>232 750</b>	<b>210 256</b>
<b>AVANCES ET ACOMPTES FOURNISSEURS</b>				
Autres 41 - Clients	109 170		109 170	278 954
402, 412, 472 - Coopératives, groupements, ...				
44 - Etat (TVA) et autres, ...	9 074		9 074	24 036
42, 43, 46, 47 - Autres créances d'exploitation	35		35	
<b>CRÉANCES D'EXPLOITATION</b>	<b>118 279</b>		<b>118 279</b>	<b>302 991</b>
45 - Associés				
Autres 4 - Autres créances hors exploitation				
<b>CRÉANCES HORS EXPLOITATION</b>				
<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>				
Autres 5 - Banques, CCP	69 126		69 126	34 040
53 - Caisse				
<b>DISPONIBILITÉS</b>	<b>69 126</b>		<b>69 126</b>	<b>34 040</b>
486 - CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	402		402	456
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>420 557</b>		<b>420 557</b>	<b>547 744</b>
481 - Charges à répartir				
169, 476 - Autres régularisations				
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>2 528 490</b>	<b>724 800</b>	<b>1 803 690</b>	<b>2 010 538</b>

■ Bilan - Passif

PASSIF	31/12/2018	31/12/2017
100 - Capital individuel	-259 300	-257 223
108 - Compte de l'exploitant	-106 167	-78 512
101 - Capital social		
104, 105, 106 - Réserves diverses		
11 - Report à nouveau		
<b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>109 748</b>	<b>76 435</b>
13 - Subventions d'investissement	133 429	141 095
14 - Provisions réglementées		
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>-122 290</b>	<b>-118 205</b>
<b>PROVISIONS</b>		
1642, 1681, 1682 - Emprunts exploitation	1 602 248	1 736 058
1641, 16811 - Emprunts fonciers		
1643, 1685, 1687 - Autres emprunts et dettes Moyen Terme		
Autres 5 - Banques (OC)	3 401	57 060
519 - Emprunts Court Terme (2 ans et moins)	9 061	
Autres 1 - Autres dettes Court Terme	7 586	8 590
<b>DETTES FINANCIERES</b>	<b>1 622 297</b>	<b>1 801 708</b>
<b>AVANCES ET ACOMPTES CLIENTS</b>		
Autres 40 - Fournisseurs	288 493	303 784
402, 412, 472 - Coopératives, groupements, (Comptes Courants)		
42, 43 - Dettes sociales	2 165	4 798
44 - Etat (TVA) - Autres taxes	10 724	18 453
Autres 41, 46, 47 - Autres dettes d'exploitation		
<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>	<b>301 382</b>	<b>327 035</b>
404, 4084 (*) - Fournisseurs d'immobilisation	2 302	
Autres 45 (*) - Associés		
462-Autres 4 - Autres dettes hors exploitation		
<b>DETTES HORS EXPLOITATION</b>	<b>2 302</b>	
<b>PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE</b>		
<b>TOTAL DES DETTES</b>	<b>1 925 980</b>	<b>2 128 743</b>
<b>RÉGULARISATIONS DIVERSES</b>		
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>1 803 690</b>	<b>2 010 538</b>

(\*) Attention, dans l'analyse financière, les fournisseurs d'immobilisations sont déduits de l'actif immobilisé.

■ Situation financière

	31/12/2018			31/12/2017		
--	------------	--	--	------------	--	--

**Votre bilan**

	Total	Par ha	% actif	Total	Par ha	% actif
<b>ACTIF : les moyens de production</b>						
Foncier	97 577	394	5 %	109 581	444	5 %
Valeur immobilisées (hors plantations et stocks repr)	1 283 254	5 180	71 %	1 353 213	5 486	67 %
<b>Plantations</b>						
Stocks reproducteurs						
Stocks circulant	232 750	940	13 %	210 256	852	10 %
Créances	118 279	477	7 %	302 991	1 228	15 %
Réalizable & disponible	69 528	281	4 %	34 496	140	2 %
<b>Total *</b>	<b>1 801 388</b>	<b>7 272</b>		<b>2 010 538</b>	<b>8 150</b>	

**PASSIF : le financement**

Capitaux propres	-122 290	-494	7 %	-118 205	-479	6 %
Emprunts LMT	1 602 248	6 468	89 %	1 736 058	7 038	86 %
Dettes Bancaires CT	20 049	81	1 %	65 650	266	3 %
Fournisseurs	288 493	1 165	16 %	303 784	1 231	15 %
Autres dettes	12 889	52	1 %	23 251	94	1 %
<b>Total *</b>	<b>1 801 388</b>	<b>7 272</b>		<b>2 010 538</b>	<b>8 150</b>	

\* Les fournisseurs d'immobilisations sont déduits de l'actif immobilisé.

**Ratios financiers**

	Total	Par ha	%	Total	Par ha	%
Capital d'exploitation	1 703 811	6 878		1 900 957	7 706	
Endettement	1 923 679	7 766		2 128 743	8 630	
Fonds de roulement	99 127	400		155 059	629	
Solvabilité à court terme			58 %			86 %
Autonomie financière			-7 %			-6 %

**Evolution de vos mouvements financiers**

Excédent Brut d'Exploitation	294 718	268 384
Annuités bancaires	212 832	220 013
<b>Annuités / E.B.E.</b>	<b>72%</b>	<b>82%</b>
Investissements nets	86 807	30 439
Dont matériel	53 003	11 667
Dont bâtiment	54 842	14 323
Emprunts nouveaux	56 700	
Subventions		30 000
<b>Soit un autofinancement de :</b>	<b>30 107</b>	<b>439</b>

■ Prévention des difficultés

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016	Moy. groupe
<b>Activité de l'entreprise</b>				
Chiffre d'affaires total HT	1 323 131	1 336 746	1 189 399	235 838
Produit brut total	1 169 043	1 144 108	991 700	220 565
<b>SAU en ha</b>	<b>247,71</b>	<b>246,68</b>	<b>252,37</b>	<b>60,65</b>
<b>Produit brut / ha</b>	<b>4 719</b>	<b>4 638</b>	<b>3 930</b>	<b>3 637</b>
<b>Charges courantes / ha</b>	<b>4 304</b>	<b>4 351</b>	<b>3 988</b>	<b>3 186</b>
dont charges opérationnelles	2 283	2 256	2 231	1 349
dont mécanisation et bâtiments	1 116	1 235	1 043	987
dont main d'œuvre	352	271	218	300
dont frais financiers	96	85	137	98
<b>Résultat courant / ha</b>	<b>416</b>	<b>287</b>	<b>-59</b>	<b>474</b>
Produit / UTH	389 681	572 054	495 850	129 744
Valeur ajoutée / UTH	129 063	169 711	129 083	52 864
<b>EBE / UTAF</b>	<b>294 718</b>	<b>268 384</b>	<b>199 300</b>	<b>55 860</b>
Résultat courant / UTAF	103 018	70 848	-14 789	23 002
EBE % produit brut	25%	23%	20%	32%
Résultat courant % produit brut	9%	6%	-1%	13%

**Flux financiers**

Nombre d'UTAF	1,00	1,00	1,00	1,25
<b>EBE / UTAF</b>	<b>294 718</b>	<b>268 384</b>	<b>199 300</b>	<b>55 860</b>
Annuités + frais financiers CT / UTAF	214 363	220 794	143 776	34 973
Prélèvements privés / UTAF	106 167	78 512	94 227	5 676
<b>Capacité interne à financer des investiss. / UTAF</b>	<b>-25 825</b>	<b>-31 690</b>	<b>-36 606</b>	<b>15 325</b>
Investissements / UTAF	111 107	30 439	58 547	
Cessions d'immobilisations / UTAF	24 300			
Nouveaux emprunts / UTAF	56 700		1 072 000	
Subventions d'équipement / UTAF		30 000	120 000	
Augmentation de cheptel permanent / UTAF				
<b>Autofinancement des investissements / UTAF</b>	<b>30 107</b>	<b>439</b>	<b>-1 133 453</b>	
<b>VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT / UTAF</b>	<b>-55 932</b>	<b>-32 130</b>	<b>1 096 847</b>	<b>15 325</b>
Annuités + frais financiers CT % EBE	73%	82%	72%	63%
Prélèvements privés % EBE	36%	29%	47%	10%
Autofinancement des investissements % EBE	10%	0%	-569%	0%

**Situation patrimoniale**

Total Actif (hors comptes associés, hors four. immo.)	1 801 388	2 010 538	2 065 042	411 304
dont foncier	97 577	109 581	121 585	33 787
dont autres immobilisations (hors four. immo.)	1 283 254	1 353 213	1 486 939	240 643
Endettement hors comptes associés, hors four. immo	1 923 679	2 128 743	2 205 165	268 709
<b>Taux d'endettement</b>	<b>107%</b>	<b>106%</b>	<b>107%</b>	<b>65%</b>
Fonds de roulement	99 127	155 059	187 188	62 412
<b>Fonds de roulement % charges</b>	<b>9%</b>	<b>14%</b>	<b>19%</b>	<b>32%</b>
Trésorerie nette globale	-133 623	-55 198	-39 332	-1 907
<b>Trésorerie nette globale % charges</b>	<b>-13%</b>	<b>-5%</b>	<b>-4%</b>	<b>-1%</b>