

# Plan Financier : « L'histoire d'un grain »

Compte de résultats			
Libellé	2018	2019	2020
Chiffre d'affaires	€ 11.753,00	€ 61.438,00	€ 67.665,10
Matières premières	€ 5.025,00	€ 5.177,10	€ 5.177,10
Variation de stocks			
<b>Marge brute</b>	<b>€ 6.728,00</b>	<b>€ 56.260,90</b>	<b>€ 62.488,00</b>
Services et biens divers	€ 11.975,00	€ 19.322,00	€ 20.751,02
Rémunérations	€ 10.816,24	€ 21.632,47	€ 21.632,47
Subsides d'exploitation	€ -	€ -	€ -
Amortissements	€ 3.225,00	€ 1.725,00	€ 2.858,33
<b>Bénéfice d'exploitation</b>	<b>€ -19.288,24</b>	<b>€ 13.581,43</b>	<b>€ 17.246,18</b>
Produits financiers	€ -	€ -	€ -
Charges financières	€ 995,12	€ 1.954,39	€ 1.904,99
<b>Bénéfice courant avant impôts</b>	<b>€ -20.283,35</b>	<b>€ 11.627,04</b>	<b>€ 15.341,19</b>
Produits exceptionnels	€ -	€ -	€ -
Charges exceptionnelles	€ -	€ -	€ -
<b>Bénéfice avant impôts</b>	<b>€ -20.283,35</b>	<b>€ 11.627,04</b>	<b>€ 15.341,19</b>
Impôts	€ -	€ 3.952,03	€ 5.214,47
<b>Bénéfice après impôts</b>	<b>€ -20.283,35</b>	<b>€ 7.675,01</b>	<b>€ 10.126,72</b>
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>€ -20.283,35</b>	<b>€ 7.675,01</b>	<b>€ 10.126,72</b>
<b>Résultat cumulé</b>	<b>€ -20.283,35</b>	<b>€ -12.608,35</b>	<b>€ -2.481,63</b>
<b>Cash-Flow</b>	<b>€ -17.058,35</b>	<b>€ -7.658,35</b>	<b>€ 5.326,71</b>

<b>ACTIF</b>						
<b>Année</b>	<b>Départ</b>		<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	
<b>Actifs immobilisés</b>	€	-	€ 172.775,00	€ 176.050,00	€	201.191,67
Frais d'établissement	€	-	€ -	€ -	€	-
Immobilisations incorporelles	€	-	€ 1.125,00	€ 750,00	€	375,00
Terrain et construction	€	-	€ 164.000,00	€ 164.000,00	€	164.000,00
Installations, machines et outillage	€	-	€ 7.650,00	€ 11.300,00	€	36.816,67
Mobilier et matériel roulant	€	-	€ -	€ -	€	-
Immobilisations en cours et acomptes	€	-	€ -	€ -	€	-
Immobilisations financières	€	-	€ -	€ -	€	-
<b>Actifs circulants</b>	€	<b>16.000,00</b>	€ <b>22.353,25</b>	€ <b>40.586,58</b>	€	<b>24.331,83</b>
Créances à plus d'un an			€ -	€ -	€	-
Stocks						
Créances commerciales			€ -	€ -	€	-
Valeurs disponibles	€	16.000,00	€ 21.529,47	€ 40.586,58	€	24.331,83
Créance TVA			€ 823,79	€ -	€	-
Comptes de régularisation			€ -	€ -	€	-
<b>TOTAL ACTIF</b>	€	<b>16.000,00</b>	€ <b>195.128,25</b>	€ <b>216.636,58</b>	€	<b>225.523,50</b>
<b>PASSIF</b>						
<b>Année</b>	<b>Départ</b>		<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	
<b>Capitaux propres</b>	€	<b>16.000,00</b>	€ <b>145.716,65</b>	€ <b>168.391,65</b>	€	<b>178.518,37</b>
Capital souscrit	€	16.000,00	€ 166.000,00	€ 181.000,00	€	181.000,00
Capital non appelé	€	-				
Réserve légale			€ -	€ 383,75	€	890,09
Bénéfice/perte reporté			€ -20.283,35	€ -12.992,10	€	-3.371,71
<b>Capitaux de tiers</b>	€	<b>-</b>	€ <b>49.411,61</b>	€ <b>48.244,92</b>	€	<b>47.005,13</b>
Financement extérieur			€ 49.411,61	€ 48.198,98	€	46.936,94
Apport privé						
Dettes fournisseurs			€ -	€ -	€	-
Dettes d'impôts						
Dettes de TVA			€ -	€ 45,94	€	68,18
Perte de trésorerie			€ -	€ -	€	-
Comptes de régularisation						
<b>TOTAL PASSIF</b>	€	<b>16.000,00</b>	€ <b>195.128,25</b>	€ <b>216.636,58</b>	€	<b>225.523,50</b>

## Note annexe :

Le plan financier a permis de chiffrer le besoin en capital et en trésorerie. Nous désirons financer le projet principalement en faisant appel à l'épargne citoyenne, via des prises de parts de coopérateurs, ce qui suppose préalablement la création de la structure juridique coopérative, réceptacle de ce financement.

À sa création, la coopérative ne disposera donc pas du capital nécessaire pour lui garantir un fonctionnement normal durant ses premières années d'activité. Les signataires du présent plan financier en sont pleinement conscients. Ainsi, la totalité des dépenses mentionnées ne sera réalisée, que si la société dispose des fonds propres nécessaires.