

VERS UN PÔLE ET RÉSEAU MARAÎCHERS BIO ALBIGEOIS | CREATION D'UNE CUMA



ETUDE DE SCENARIOS FINANCIERS

16/12/2021

RAPPEL DES OBJECTIFS :

Suite à la réunion de démarrage du 01.12.2021 et en préparation à la réunion du 16.12.2021, il s'agit d'étudier des scénarios avec différents matériels, et différentes hypothèses de nombre d'adhérent.e.s, pour illustrer l'engagement financier induit.

SOMMAIRE :

- Liste de matériels + coûts d'achat
- Amortissement et couts de fonctionnement :
- Subventions
- Frais généraux en CUMA
- Hypothèses utilisées pour les scenarios
- Résultat des simulations

LISTE DE MATÉRIELS + COÛTS D'ACHAT

1. Petit outillage à main

en 3 exemplaires de chaque pour utilisation en chantiers collectifs

1.1 Houe maraîchère + outils complémentaires

- marque [cecotec](#) ou glaser (mais pas terrateck)

outil support 467€, griffe s 58€ ttc, lames de 44 à 94 € ttc,

> hypothèse : total 665 € HT * 3 = **2000 € HT**

1.2. Lot de petits outils à main

- prix à espace emeraude : environ 25€ / outil

- fourche bêche + pelle bêche + pelle ronde + pioche + rateau + croc + houe + planteuse à main

- grelinettes de TCA

- brouette 100€

(- chariot de récolte / brouette fourragère : 150 à 350 €)

> Hypothèse : 3*300 = 900€ ttc soit **750 € HT**

2. Outils pour motoculteur

motoculteur BCS : Charrue rotative

> modèle & prix à trouver > en attente de retour FDCUMA

> hypothèses utilisées en attendant : 3000 € (y compris remorque de transport)

3. Outils pour tracteur

Ramasseuse à patates, planteuse à patates, butteuse à patates, poinçonneuse à poireaux, planteuse à poireaux, planteuse à oignons... + récolteuse de cailloux ?

> modèle & prix à trouver > en attente de retour FDCUMA

> hypothèses utilisées en attendant :

- Broyeur axe horizontal : 7 500 € (y compris remorque de transport)
- Récolteuse à patates : 10 000 € (y compris remorque de transport)
- Planteuse : 7 500 € (y compris remorque de transport)
- Semoir 3 rangs : 7 500 € (y compris remorque de transport)

4. Outils saisonniers

4.1. Motteuse

motteuse simple qui ne fait pas le semis

> modèle & prix à trouver > en attente de retour FDCUMA

> hypothèses utilisées en attendant : 10 000 €, installation fixe à Lescure d'Albigeois

4.1. Paperpot

ex : terrateck

set de démarrage : 1230 € HT

+ prévoir des consommables en plus (chapelet papier)

> Hypothèse : **1250 € HT**

AMORTISSEMENT ET COÛTS DE FONCTIONNEMENT :

1. Guide des prix de revient de matériel en CUMA

Il existe un guide des prix de revient de matériel en CUMA – Occitanie.

Problème : il n'y a pas vraiment de matériel équivalent à ce qu'on cherche...

2. Amortissement :

Il est conseillé de faire correspondre la durée d'amortissement et la durée d'engagement des adhérents à utiliser le matériel.

Il est possible d'intégrer une valeur résiduelle du matériel en fin de durée d'amortissement, en considérant que le matériel pourrait être revendu à ce moment là.

Pour évaluer le montant de cette valeur résiduelle, on peut partir de prix pratiqués de matériel d'occasion ou à défaut partir d'un taux annuel de dépréciation. (entre 10 % mini et 25 % maxi, et autour de 17 % à 18 % pour du matériel agricole).

3. Entretien et fonctionnement :

On peut se référer au guide des prix de revient de matériel en CUMA, ou poser des hypothèses adaptées aux matériels.

SUBVENTIONS

MESURE 416 – FEADER (1 dossier/an)

- Financement jusqu'à 40% (matériels neufs – pas de renouvellement)

RÉGION (1 dossier/an)

- Financement à 10% plafonné à 35 000€/matériel (matériels neufs et occasions – renouvellement accepté)

PLAN DE RELANCE

--> *1ere priorité (transition agroécologique & innovation pour réduire les intrants)*

- Matériels de substitution à la phyto, désherbage mécanique, autoguidage etc (50%)

--> *2e priorité (Plan protéine végétale)*

--> *3e priorité (Adaptation au changement climatique)*

FRAIS GÉNÉRAUX EN CUMA

- Pour la création d'une CUMA :

Forfait d'accompagnement à 1000 € auquel il faut ajouter des frais de publication JAL.

Compter 1500 €

- Chaque année :

- Cotisation annuelle à verser au réseau des CUMA (62€ + 9€/adhérent + environ 1 % du chiffre d'affaire + 20€ pour le HCCA)

- Comptabilité :

- il est nécessaire a minima de faire contrôler ses comptes par un expert comptable, ce qui représente environ a minima 400 € / an

- On peut aussi confier la comptabilité à une association liée à la FDCUMA, qui inclut la vérification de l'expert comptable, et dont le tarif est fonction de la taille / chiffre d'affaire de la CUMA. Pour une « petite CUMA » comme la CUMA maraîchage, compter environ 500€ / an.

- Contribution sur les subventions obtenues : 15 % des subventions obtenues sont reversées à la FDCUMA

HYPOTHÈSES UTILISÉES POUR LES SCENARIOS

- Matériels :

| | Coût d'achat € HT | Taux de subvention | Durée amortissement années | Valeur résiduelle après amortissement € HT | Amortissement annuel investissement - subvention € HT | Entretien / fonctionnemen t annuel € HT |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------------------|--|---|--|
| Matériel pré-existant | | | | | | |
| Tracteur CASE | 12 000 | 64 % | 10 | 1 288 | 303 | 1 200 |
| Tracteur DAVID BROWN | 5 000 | 64 % | 10 | 537 | 126 | 500 |
| Matériel existant / grandes cultures | 12 750 | 64 % | 10 | 1 369 | 322 | 638 |
| Outils pour tracteur (y c remorque) | | | | | | |
| Broyeur axe horizontal | 7 500 | 50 % | 5 | 2 458 | 690 | 375 |
| Récolteuse à patates | 10 000 | 50 % | 5 | 3 277 | 920 | 500 |
| Planteuse | 7 500 | 50 % | 5 | 2 458 | 690 | 375 |
| Semoir 3 rangs | 7 500 | 50 % | 5 | 2 458 | 690 | 375 |
| Outils pour motoculteur | | | | | | |
| Charrue rotative pour motoculteur BCS | 3 000 | 50 % | 5 | 983 | 276 | 150 |
| Outils saisonniers | | | | | | |
| Motteuse | 10 000 | 50 % | 5 | 1 345 | 920 | 500 |
| Paperpot | 1 250 | 50 % | 5 | 168 | 115 | 63 |
| Petit outillage à main pour chantiers collectifs | | | | | | |
| Houe maraîchère *3 | 2 000 | 50 % | 5 | 269 | 184 | 100 |
| Lot de petits outils à main *3 | 750 | 50 % | 5 | 101 | 69 | 38 |

- Nombre d'adhérent.e.s par matériel et total :

| | Nombre d'adhérents |
|--|--------------------|
| Matériel pré-existant | |
| Tracteur CASE | 1 |
| Tracteur DAVID BROWN | 1 |
| Matériel existant / grandes cultures | 1 |
| Outils pour tracteur (y c remorque) | |
| Broyeur axe horizontal | 5 |
| Récolteuse à patates | 10 |
| Planteuse | 10 |
| Semoir 3 rangs | 5 |
| Outils pour motoculteur | |
| Charrue rotative pour motoculteur BCS | 5 |
| Outils saisonniers | |
| Motteuse | 10 |
| Paperpot | 5 |
| Petit outillage pour chantiers collectifs | |
| Houe maraîchère *3 | 10 |
| Lot de petits outils à main *3 | 10 |
| Total | 15 |

- Engagement dans la CUMA et hypothèses financières

- Engagement de 5 ans par matériel
- Souscription de parts sociales à hauteur de 30 % du montant d'investissement par matériel, déduction faite de la subvention amortissable.
(= investissement récupérable en cas de sortie de la CUMA)
- Prêt bancaire pour couvrir le reste (70%)
- Subvention du matériel neuf à 50 %
- Cotisation par matériel et par année après ventilation des frais généraux au prorata du coût annuel de chaque matériels
- A ce stade, la simulation s'arrête là, mais on pourrait imaginer des modulations de cotisation en fonction de l'utilisation effective du matériel
- 2 scénarios ont été faits : avec ou sans intégration du matériel pré-existant acquis par l'association Terres Citoyennes Albigeoises.

BILANS PREVISIONNELS

| BILAN PRÉVISIONNEL | 2 022 | 2 023 | 2 024 | 2 025 | 2 026 | 2 027 | 2 028 | 2 029 | 2 030 | 2 031 | 2 032 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ACTIF | | | | | | | | | | | |
| Immobilisations | | | | | | | | | | | |
| Immobilisations corporelles | 79 250 € | 69 938 € | 60 627 € | 51 315 € | 42 004 € | 32 692 € | 27 856 € | 23 019 € | 18 183 € | 13 346 € | 8 509 € |
| Total immobilisations | 79 250 € | 69 938 € | 60 627 € | 51 315 € | 42 004 € | 32 692 € | 27 856 € | 23 019 € | 18 183 € | 13 346 € | 8 509 € |
| Actif circulant | | | | | | | | | | | |
| Stocks | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Créances sociétaires (factures émises non encore payées) | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Comptes bancaires | 4 196 € | 4 041 € | 3 887 € | 3 732 € | 3 578 € | 3 423 € | 6 354 € | 9 286 € | 12 218 € | 15 149 € | 18 081 € |
| Total actif circulant | 4 196 € | 4 041 € | 3 887 € | 3 732 € | 3 578 € | 3 423 € | 6 354 € | 9 286 € | 12 218 € | 15 149 € | 18 081 € |
| TOTAL ACTIF | 83 446 € | 73 980 € | 64 514 € | 55 048 € | 45 581 € | 36 115 € | 34 210 € | 32 305 € | 30 400 € | 28 495 € | 26 590 € |
| PASSIF | | | | | | | | | | | |
| Capitaux propres | | | | | | | | | | | |
| Capital social | 22 394 € | 22 394 € | 22 394 € | 22 394 € | 22 394 € | 22 394 € | 22 394 € | 22 394 € | 22 394 € | 22 394 € | 22 394 € |
| Subventions amortissables | 29 569 € | 25 560 € | 21 551 € | 17 543 € | 13 534 € | 9 525 € | 7 620 € | 5 715 € | 3 810 € | 1 905 € | 0 € |
| Subventions non amortissables | | | | | | | | | | | |
| Réserves | 0 € | 4 196 € | 4 196 € | 4 196 € | 4 196 € | 4 196 € | 4 196 € | 4 196 € | 4 196 € | 4 196 € | 4 196 € |
| Résultat de l'exercice | 4 196 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Total capitaux propres | 56 159 € | 52 150 € | 48 142 € | 44 133 € | 40 124 € | 36 115 € | 34 210 € | 32 305 € | 30 400 € | 28 495 € | 26 590 € |
| Dettes | | | | | | | | | | | |
| Prêts bancaires | 27 287 € | 21 830 € | 16 372 € | 10 915 € | 5 457 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Total dettes | 27 287 € | 21 830 € | 16 372 € | 10 915 € | 5 457 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| TOTAL PASSIF | 83 446 € | 73 980 € | 64 514 € | 55 048 € | 45 581 € | 36 115 € | 34 210 € | 32 305 € | 30 400 € | 28 495 € | 26 590 € |

COMPTES DE RESULTAT PREVISIONNELS

| COMPTE DE RESULTAT PREVISIONNEL | 2 022 | 2 023 | 2 024 | 2 025 | 2 026 | 2 027 | 2 028 | 2 029 | 2 030 | 2 031 | 2 032 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| PRODUITS | | | | | | | | | | | |
| Cotisations des coopérateurs | | | | | | | | | | | |
| Cotisations annuelles totales à répartir | 0 € | 14 884 € | 14 829 € | 14 774 € | 14 720 € | 14 665 € | 12 294 € | 12 294 € | 12 294 € | 12 294 € | 12 294 € |
| Total cotisations | 0 € | 14 884 € | 14 829 € | 14 774 € | 14 720 € | 14 665 € | 12 294 € | 12 294 € | 12 294 € | 12 294 € | 12 294 € |
| Autres produits | | | | | | | | | | | |
| Quote-part de subvention amortissable | 0 € | 4 009 € | 4 009 € | 4 009 € | 4 009 € | 4 009 € | 1 905 € | 1 905 € | 1 905 € | 1 905 € | 1 905 € |
| Subvention non amortissable | 10 519 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Total autres activités | 10 519 € | 4 009 € | 4 009 € | 4 009 € | 4 009 € | 4 009 € | 1 905 € | 1 905 € | 1 905 € | 1 905 € | 1 905 € |
| TOTAL DES PRODUITS | 10 519 € | 18 892 € | 18 838 € | 18 783 € | 18 729 € | 18 674 € | 14 199 € | 14 199 € | 14 199 € | 14 199 € | 14 199 € |
| CHARGES | | | | | | | | | | | |
| Frais généraux | | | | | | | | | | | |
| Loyer | 700 € | 700 € | 700 € | 700 € | 700 € | 700 € | 700 € | 700 € | 700 € | 700 € | 700 € |
| Charges | 350 € | 350 € | 350 € | 350 € | 350 € | 350 € | 350 € | 350 € | 350 € | 350 € | 350 € |
| Assurance RC + Biens | 750 € | 750 € | 750 € | 750 € | 750 € | 750 € | 750 € | 750 € | 750 € | 750 € | 750 € |
| Banque | 300 € | 300 € | 300 € | 300 € | 300 € | 300 € | 300 € | 300 € | 300 € | 300 € | 300 € |
| Frais de gestion – cotisations FDCUMA | 375 € | 375 € | 375 € | 375 € | 375 € | 375 € | 375 € | 375 € | 375 € | 375 € | 375 € |
| Frais de gestion – comptabilité FDCUMA | 500 € | 500 € | 500 € | 500 € | 500 € | 500 € | 500 € | 500 € | 500 € | 500 € | 500 € |
| Frais divers de fonctionnement | 25 € | 25 € | 25 € | 25 € | 25 € | 25 € | 25 € | 25 € | 25 € | 25 € | 25 € |
| Autres frais (création CUMA) | 1 500 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Total frais généraux | 4 500 € | 3 000 € | 3 000 € | 3 000 € | 3 000 € | 3 000 € | 3 000 € | 3 000 € | 3 000 € | 3 000 € | 3 000 € |
| Frais activités | | | | | | | | | | | |
| Frais d'entretien & maintenance du matériel | 0 € | 4 813 € | 4 813 € | 4 813 € | 4 813 € | 4 813 € | 4 813 € | 4 813 € | 4 813 € | 4 813 € | 4 813 € |
| Assurance tracteurs | 550 € | 550 € | 550 € | 550 € | 550 € | 550 € | 550 € | 550 € | 550 € | 550 € | 550 € |
| Carburant tracteurs | 1 000 € | 1 000 € | 1 000 € | 1 000 € | 1 000 € | 1 000 € | 1 000 € | 1 000 € | 1 000 € | 1 000 € | 1 000 € |
| Total frais d'activités | 1 550 € | 6 363 € | 6 363 € | 6 363 € | 6 363 € | 6 363 € | 6 363 € | 6 363 € | 6 363 € | 6 363 € | 6 363 € |
| Dotation aux amortissements | | | | | | | | | | | |
| Amortissements - Matériel | 0 € | 9 312 € | 9 312 € | 9 312 € | 9 312 € | 9 312 € | 4 837 € | 4 837 € | 4 837 € | 4 837 € | 4 837 € |
| Total dotation aux amortissements | 0 € | 9 312 € | 9 312 € | 9 312 € | 9 312 € | 9 312 € | 4 837 € | 4 837 € | 4 837 € | 4 837 € | 4 837 € |
| Charges financières | | | | | | | | | | | |
| Frais financiers prêts bancaires | 273 € | 218 € | 164 € | 109 € | 55 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Total frais financiers | 273 € | 218 € | 164 € | 109 € | 55 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Impôts et taxes | | | | | | | | | | | |
| Total impôts et taxes | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| TOTAL DES CHARGES | 6 323 € | 18 892 € | 18 838 € | 18 783 € | 18 729 € | 18 674 € | 14 199 € | 14 199 € | 14 199 € | 14 199 € | 14 199 € |
| RÉSULTAT | 4 196 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |

TRESORERIE PREVISIONNELLE

| TRESORERIE PREVISIONNELLE | 2 022 | 2 023 | 2 024 | 2 025 | 2 026 | 2 027 | 2 028 | 2 029 | 2 030 | 2 031 | 2 032 |
|---|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ENCAISSEMENTS | | | | | | | | | | | |
| Apports en capital | 22 394 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Apports en comptes courants | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Déblocages de prêts | 27 287 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Subventions d'investissement | 40 088 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Produits encaissés TTC | 0 € | 17 860 € | 17 795 € | 17 729 € | 17 664 € | 17 598 € | 14 753 € | 14 753 € | 14 753 € | 14 753 € | 14 753 € |
| Remboursement de crédit de TVA | 17 115 € | 1 916 € | 1 905 € | 1 894 € | 1 883 € | 1 873 € | 1 873 € | 1 873 € | 1 873 € | 1 873 € | 1 873 € |
| TOTAL DES ENCAISSEMENTS | 106 883 € | 19 776 € | 19 700 € | 19 624 € | 19 547 € | 19 471 € | 16 625 € | 16 625 € | 16 625 € | 16 625 € | 16 625 € |
| DECAISSEMENTS | | | | | | | | | | | |
| investissements budgétisés (immobilisations) | 95 100 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Remboursements de capital | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Remboursements d'apports en comptes courants d'associés | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Remboursements d'emprunts | 0 € | 5 457 € | 5 457 € | 5 457 € | 5 457 € | 5 457 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Charges décaissées TTC (= hors amortissements) | 7 587 € | 11 497 € | 11 431 € | 11 366 € | 11 300 € | 11 235 € | 11 235 € | 11 235 € | 11 235 € | 11 235 € | 11 235 € |
| TVA à payer | 0 € | 2 977 € | 2 966 € | 2 955 € | 2 944 € | 2 933 € | 2 459 € | 2 459 € | 2 459 € | 2 459 € | 2 459 € |
| TOTAL DES DECAISSEMENTS | 102 687 € | 19 931 € | 19 855 € | 19 778 € | 19 702 € | 19 625 € | 13 694 € | 13 694 € | 13 694 € | 13 694 € | 13 694 € |
| TRESORERIE | | | | | | | | | | | |
| Période | 4 196 € | -155 € | -155 € | -155 € | -155 € | -155 € | 2 932 € | 2 932 € | 2 932 € | 2 932 € | 2 932 € |
| Cumulé | 4 196 € | 4 041 € | 3 887 € | 3 732 € | 3 578 € | 3 423 € | 6 354 € | 9 286 € | 12 218 € | 15 149 € | 18 081 € |

SYNTHESE : MONTANT DE SOUSCRIPTION INITIALE ET DE COTISATION ANNUELLE

| Montants en € HT | Rappel nombre d'adhérent.e.s | Souscription initiale de parts sociales par adhérent.e | Cotisation annuelle par adhérent.e (années 1 à 5) | | Cotisation annuelle par adhérent.e (années 6 à 10) | |
|--|------------------------------|--|---|----------------------------|--|----------------------------|
| | | | Sans matériel pré-existant | Avec matériel pré-existant | Sans matériel pré-existant | Avec matériel pré-existant |
| Matériel pré-existant | | 10 700 | | | | |
| Tracteur CASE | 1 | | 0 | 3296 | 0 | 3443 |
| Tracteur DAVID BROWN | 1 | | 0 | 1358 | 0 | 1424 |
| Matériel existant / grandes cultures | 1 | | 0 | 1215 | 0 | 1269 |
| Outils pour tracteur (y c remorque) | | | | | | |
| Broyeur axe horizontal | 5 | 354 | 307 | 270 | 232 | 187 |
| Récolteuse à patates | 10 | 236 | 205 | 180 | 155 | 124 |
| Planteuse | 10 | 177 | 154 | 135 | 116 | 93 |
| Semoir 3 rangs | 5 | 354 | 307 | 270 | 232 | 187 |
| Outils pour motoculteur | | | | | | |
| Charrue rotative pour motoculteur | 5 | 142 | 123 | 108 | 93 | 75 |
| Outils saisonniers | | | | | | |
| Motteuse | 10 | 236 | 205 | 180 | 155 | 124 |
| Paperpot | 5 | 59 | 51 | 45 | 39 | 31 |
| Petit outillage pour chantiers collectifs | | | | | | |
| Houe maraîchère *3 | 10 | 47 | 41 | 36 | 31 | 25 |
| Lot de petits outils à main *3 | 10 | 18 | 15 | 14 | 12 | 9 |

Discussion sur les scénarios financiers et ses hypothèses :

- Nombre d'adhérents
- Choix de matériels
- Choix de durées d'engagement
- Coûts admissibles par matériel et par an
- ...

Pour aller plus loin :

- Retours à venir de la FDCUMA après consultation au niveau national de matériels similaires ?
- Proposition de la FDCUMA de rencontre d'autres CUMA en Occitanie : en Haute-Garonne, dans le Gers, + la CUMA Maraîchage du Tarn

Pour avancer :

- Réunion avec la FDCUMA pour le montage de la CUMA
- Organisation interne, fonctionnement, règlement intérieur...
