

Plan de financement

Investissements

Financement

Objet		Montant	Subventions				Emprunts			
							Montant	Taux	Durée	Différé
Frais Garantie ..10000										
Frais etudes... 10000										
bâtiments équipés (2020)		2 000					1 120 000	.95 %	192 mois	
		690 000								
		15 000								
		4 000								
		308 000								
		2 000								
		75 000								
		84 000								
Total :		1 180 000					1 120 000			
Autofinancement :		60 000								

Sur l'étude : => Investissements de 1 180 000 €  
=> Emprunts de 1 120 000 €

Investissements

	Jan. 2020 Déc. 2020	Jan. 2021 Déc. 2021	Jan. 2022 Déc. 2022	Jan. 2023 Déc. 2023	Jan. 2024 Déc. 2024	Jan. 2025 Déc. 2025	Jan. 2026 Déc. 2026
Parts sociales emprunts							
Frais Siden	2 000						
Bâtiment	690 000						
terrassment	15 000						
Terrass / cablage	4 000						
Installations avec TVA	308 000						
divers	2 000						
nids	75 000						
Robot paletiseur	84 000						
Plantation							
Croissance cheptel							
Revente matériel							
Revente autre							
Production immo.							
Investissements	1 180 000						

Financements

Bat: 1 200 000 - 80000	1 120 000						
Rbt anticipé							
Emprunts	1 120 000						
Subventions							
Financements	1 120 000						
Autofinancement	60 000						
CT TVA. 63200	63 200						
TVA sur invest.	83 000						
Solde financ. CT	- 19 800						

**Emprunts**

Libellé	Date			Per	Dif	Taux : 1				Taux : 2			Date fin
	Réalisat.	Montant	Type			Taux	Durée	Différé	échéance	Taux	Durée	échéance	
<b><u>Emprunts Anciens</u></b>													
PRET BNP. 620 .	01/09/2016	620 000	M	1	10	1.85 %	190	880	3 947				02/06/2032
pret Mat BNP. 53 .	30/09/2016	53 000	M	1	10	1.47 %	130	65	475				30/07/2027
bnp pr verv 60000	22/08/2018	60 000	M	1		1.44 %	120		537				22/08/2028
BNP solde bat 46.	24/08/2018	46 401	M	1		1.44 %	120		415				24/08/2028
BNP 100 000 dec .	15/12/2019	100 000	M	1		0.70 %	84		1 220				15/12/2026
<b><u>Emprunts nouveaux Moyen terme</u></b>													
Bat: 1 200 000 - 8.	15/08/2020	1 120 000	M	1	12	0.95 %	192	887	6 679				15/08/2036
<b><u>Emprunts nouveaux Court terme</u></b>													
CT TVA. 63200	15/08/2020	63 200	CT	1	7	0.95 %	8	50	63 250				15/04/2021

\* Type d'emprunt =&gt; F: Foncier, M: Moyen terme, CT: Court terme

\* Durée exprimée en nombre de périodes (1-Mensuel, 2-Bi mensuel, 3-Trimestriel, 12-Annuel)

 Emprunt avec remboursement anticipé
**Echéancier**

Jan. 2020 Déc. 2020	Jan. 2021 Déc. 2021	Jan. 2022 Déc. 2022	Jan. 2023 Déc. 2023	Jan. 2024 Déc. 2024	Jan. 2025 Déc. 2025	Jan. 2026 Déc. 2026
------------------------	------------------------	------------------------	------------------------	------------------------	------------------------	------------------------

**Emprunts anciens**

Frais financiers	11 947	10 918	9 872	8 809	7 728	6 629	5 511
Capital	67 194	68 223	69 269	70 332	71 413	72 512	73 630
<b>Annuités anciennes</b>	<b>79 141</b>	<b>79 141</b>	<b>79 141</b>	<b>79 141</b>	<b>79 141</b>	<b>79 141</b>	<b>79 141</b>

**Emprunts nouveaux**

Frais financiers	3 547	10 612	10 115	9 447	8 773	8 092	7 404
Capital		23 195	70 027	70 695	71 370	72 051	72 738
<b>Annuités nouvelles</b>	<b>3 547</b>	<b>33 807</b>	<b>80 142</b>	<b>80 142</b>	<b>80 142</b>	<b>80 142</b>	<b>80 142</b>

<b>Annuités</b>	<b>82 688</b>	<b>112 948</b>	<b>159 283</b>	<b>159 283</b>	<b>159 283</b>	<b>159 283</b>	<b>159 283</b>
-----------------	---------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Jan. 2020	Jan. 2021	Jan. 2022	Jan. 2023	Jan. 2024	Jan. 2025	Jan. 2026
Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2022	Déc. 2023	Déc. 2024	Déc. 2025	Déc. 2026

PRET BNP. 620 000	47 365	47 365	47 365	47 365	47 365	47 365	47 365
pret Mat BNP. 53 000	5 702	5 702	5 702	5 702	5 702	5 702	5 702
bnp pr verv 60000	6 446	6 446	6 446	6 446	6 446	6 446	6 446
BNP solde bat 46401	4 985	4 985	4 985	4 985	4 985	4 985	4 985
BNP 100 000 dec 19	14 643	14 643	14 643	14 643	14 643	14 643	14 643
<b>Emprunts anciens</b>	<b>79 141</b>	<b>79 141</b>	<b>79 141</b>	<b>79 141</b>	<b>79 141</b>	<b>79 141</b>	<b>79 141</b>
Bat: 1 200 000 - 80000	3 547	33 807	80 142	80 142	80 142	80 142	80 142
<b>Emprunts nouveaux</b>	<b>3 547</b>	<b>33 807</b>	<b>80 142</b>	<b>80 142</b>	<b>80 142</b>	<b>80 142</b>	<b>80 142</b>
<b>Annuités LMT</b>	<b>82 688</b>	<b>112 948</b>	<b>159 283</b>	<b>159 283</b>	<b>159 283</b>	<b>159 283</b>	<b>159 283</b>
<b>Emprunts anciens CT</b>							
CT TVA. 63200	200	63 400					
<b>Emprunts nouveaux CT</b>	<b>200</b>	<b>63 400</b>					
<b>Annuités CT</b>	<b>200</b>	<b>63 400</b>					