CENTRE DE GESTION
DE LORRAINE

Dossier de Gestion 2008

EARL DU CGL
Polyculture Bovins Lait
1 RUE DE GESTION

88500 MIRECOURT

Exercice clos le :	**30/04/2008**
N° de l'adhérent :	020000
Code NAF :	013Z
Cabinet comptable :	CABINET D'EXPERTISE
Statut d'adhésion :	Actif
Régime fiscal :	Réel simplifié de plein droit BA

182-186, avenue du Général Leclerc
B.P. 63847
54029 NANCY Cédex
Tél. 03.83.51.49.93

www.cgalorraine.org

CHER(E) ADHERENT(E),

Nous avons le plaisir de vous faire parvenir votre nouveau ***Dossier de Gestion*** concernant l'exercice clos le **30 avril 2008,** établi à partir de votre déclaration fiscale et de ses annexes.

La présentation de cette étude a été remaniée dans l'optique d'une convivialité accrue et d'un accès plus facile aux chiffres clés de votre entreprise.

Ce dossier a été élaboré avec le concours de votre cabinet d'expertise comptable, aussi ce dernier pourra t-il utilement compléter les éléments chiffrés et les commentaires.

Si vous vous interrogez sur certains points, si des précisions vous paraissent nécessaires, n'hésitez pas à nous contacter, nous restons à votre disposition pout tout complément d'information.

Nous vous rappelons également que les séances d'information proposées par le Centre sont un complément utile à la bonne compréhension de ce dossier, et que les sites Web du CGL ou de la Fédération des CGAA sont consultables 24h / 24.

N'hésiter pas à vous connecter sur : http://www.cgalorraine.org
ou sur : http://www.fcgaa.org

Le Président,

Alain CADRÉ

TABLEAU DE BORD - SOMMAIRE

PRODUIT BRUT D'EXPLOITATION	AU : 30/04/2008	Pages 6 et 7
Comparé à celui de l'exercice précédent, il a fortement progressé de 11,2 %.		

VOTRE VALEUR AJOUTEE	AU : 30/04/2008	Page 6
Comparée à celle de l'exercice précédent, elle a fortement diminué de -10,5 %.		

VOTRE RESULTAT COURANT	AU : 30/04/2008	Pages 6 à 7
Comparé à celui de l'exercice précédent, il a fortement diminué de -17,8 %.		

LES CAPITAUX PROPRES	AU : 30/04/2008	Page 10
Comparés à ceux de l'exercice précédent, ils ont diminué de -4 296 €.		

VOTRE TRESORERIE	AU : 30/04/2008	Pages 11 à 13
Comparée à celle de l'exercice précédent, elle a fortement diminué de -6 835 €.		

LEGENDE :

	EXCELLENT		**MOYEN**
	TRES BON		**A SURVEILLER**
	BON		**A AMELIORER**

CONCLUSIONS ET ORIENTATIONS

PRESENTATION DE L'EXPLOITATION

MAIN D'OEUVRE

30/04/2006 12 mois	30/04/2007 12 mois		30/04/2008 12 mois
1,00	1,00	Exploitant et associés	1,00
		Conjoint	
		Aides familiales	
1,00	1,00	SOUS TOTAL	1,00
		Salariés permanents	
		Salariés temporaires	
		Salariés saisonniers	
		SOUS TOTAL	
1,00	**1,00**	**TOTAL**	**1,00**

FONCIER (en HA)

30/04/2006 12 mois	30/04/2007 12 mois		30/04/2008 12 mois
		Propriété	
	120,00	Fermage	120,00
		Métayage	
120,00		Mise à disposition	
120,00	**120,00**	**TOTAL**	**120,00**

CAPITAL D'EXPLOITATION

30/04/2006 12 mois		30/04/2007 12 mois			30/04/2008 12 mois	
Valeur	Valeur par Ha	Valeur	Valeur par Ha		Valeur	Valeur par Ha
				Cheptel mort		
				Cheptel vif		
				Plantations		
				Frais de mécanisation		

COMPTE DE RESULTAT

Variation en pourcentage entre les 2 derniers exercices :

Produit Brut d'Exploitation		Excédent Brut d'Exploitation		Résultat courant	
⇗	11,2%	⇘	-8,2%	⇘	-17,8%

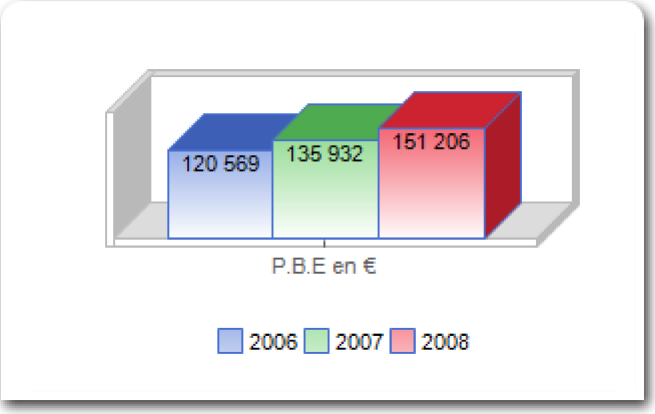
30/04/2006 12 mois Montants	% PB	30/04/2007 12 mois Montants	% PB		30/04/2008 12 mois Montants	% PB	N/N-1 %
24 998	20,7	36 525	26,9	Ventes de produits végétaux	45 666	30,2	25,0
				Variation stocks et en-cours			
				Autoconsommation			
24 998	20,7	36 525	26,9	PRODUIT BRUT VEGETAL	45 666	30,2	25,0
76 399	63,4	73 770	54,3	Ventes de produits animaux	91 874	60,8	24,5
764	0,6	2 695	2,0	Achats d'animaux	460	0,3	-82,9
7 371	6,1	8 506	6,3	Variation de stocks	4 079	2,7	-52,0
219	0,2	214	0,2	Autoconsommation	154	0,1	-28,0
83 225	69,0	79 795	58,7	PRODUIT BRUT ANIMAL	95 647	63,3	19,9
9 753	8,1	15 403	11,3	Produits divers	9 893	6,5	-35,8
2 593	2,2	4 209	3,1	Production immobilisée			-100,0
				Primes et indemnités compensatrices			
12 346	10,2	19 612	14,4	AUTRES PRODUITS	9 893	6,5	-49,6
120 569	100,0	135 932	100,0	**PRODUIT BRUT D'EXPLOITATION**	151 206	100,0	11,2
26 681	22,1	36 994	27,2	Achats d'approvisionnements	56 995	37,7	54,1
148	0,1	-152	-0,1	Variation de stocks d'approvis.	-2 878	-1,9	NS
				Sous-traitance			
				Redevance crédit-bail			
11 017	9,1	12 710	9,4	Loyer, fermage	11 707	7,7	-7,9
35 191	29,2	35 330	26,0	Autres charges externes	39 706	26,3	12,4
46 208	38,3	48 040	35,3	FRAIS GENERAUX	51 413	34,0	7,0
47 532	39,4	51 050	37,6	**VALEUR AJOUTEE**	45 676	30,2	-10,5
30 717	25,5	37 629	27,7	+ Subventions d'exploitation	36 057	23,8	-4,2
1 658	1,4	1 762	1,3	- Impôts et taxes	2 035	1,3	15,5
				- Salaires et charges (hors exploitant)			
3 481	2,9	4 509	3,3	- Cotisations de l'exploitant ou asso.	4 087	2,7	-9,4
73 110	60,6	82 408	60,6	**EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION**	75 611	50,0	-8,2
442	0,4	200	0,1	Reprise sur amort. et transfert de ch.	1 174	0,8	487,0
26	NS	1	NS	Autres produits			-100,0
				Autres charges	1	NS	NS
55 238	45,8	53 348	39,2	Dotations aux amortissements	54 873	36,3	2,9
0		0		Dotations aux provisions	0		
18 340	15,2	29 261	21,5	**RESULTAT D'EXPLOITATION**	21 911	14,5	-25,1
123	0,1	182	0,1	+ Produits financiers	171	0,1	-6,0
7 203	6,0	6 680	4,9	- Charges financières	3 364	2,2	-49,6
-7 080	-5,9	-6 498	-4,8	= RESULTAT FINANCIER	-3 193	-2,1	50,9
11 260	9,3	22 763	16,7	**RESULTAT COURANT**	18 718	12,4	-17,8
27 062	22,4	892	0,7	+ Produits exceptionnels	503	0,3	-43,6
18 261	15,1			- Charges exceptionnelles			
				+/- values sur cessions	500	0,3	NS
8 801	7,3	892	0,7	= RESULTAT EXCEPTIONNEL	1 003	0,7	12,4
10 976	9,1	10 976	8,1	- Rémunération de l'exploitant	10 976	7	
9 085	7,5	12 679	9,3	**RESULTAT NET**	8 745	5,8	-31,0

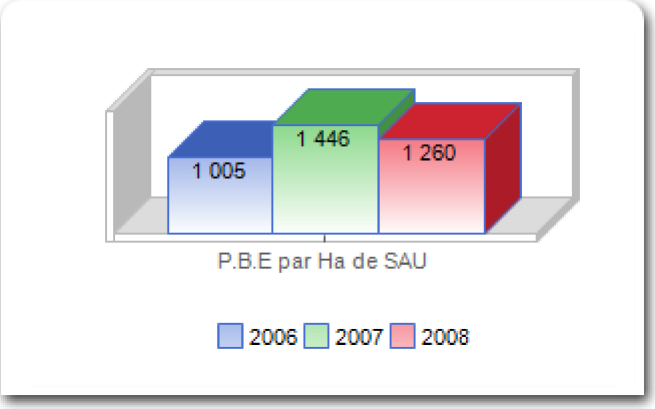
Les pourcentages de variation sont calculés au prorata des durées d'exercice comptable.

Analyse de l'ACTIVITE et des RESULTATS

Le Produit Brut d'exploitation (P.B.E.)

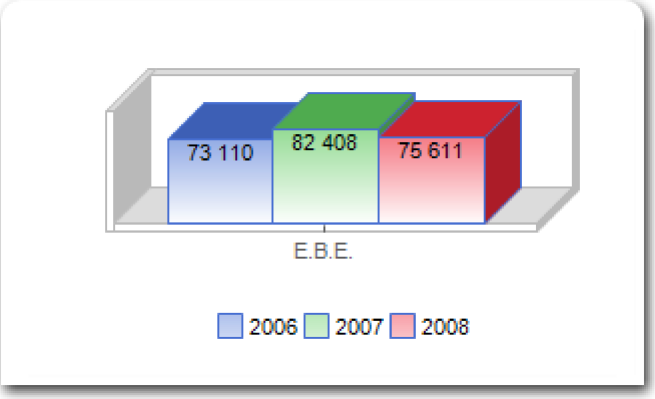
Le Produit Brut d'Exploitation permet de mesurer le niveau de l'activité, et par comparaison la **croissance** ou la **régression**.

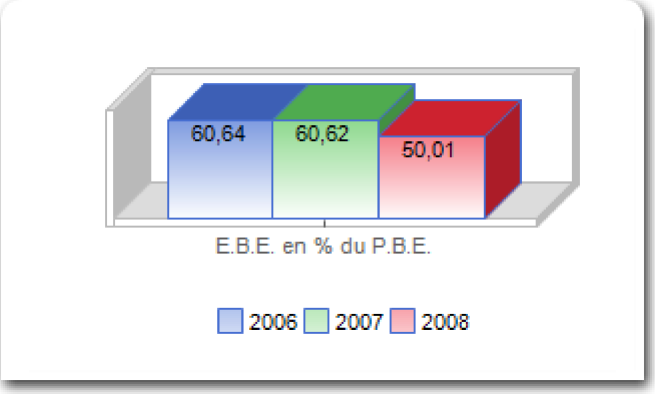




L'Excédent Brut d'exploitation (E.B.E.)

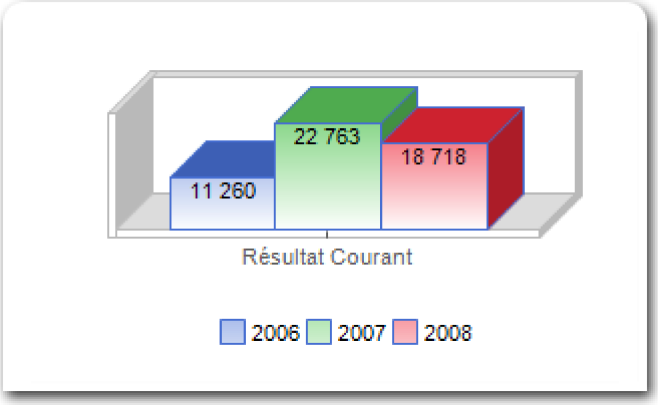
L'Excédent Brut d'Exploitation est un élément fondamental pour mesurer la performance économique de votre exploitation, ainsi que sa capacité à engendrer des ressources de trésorerie .

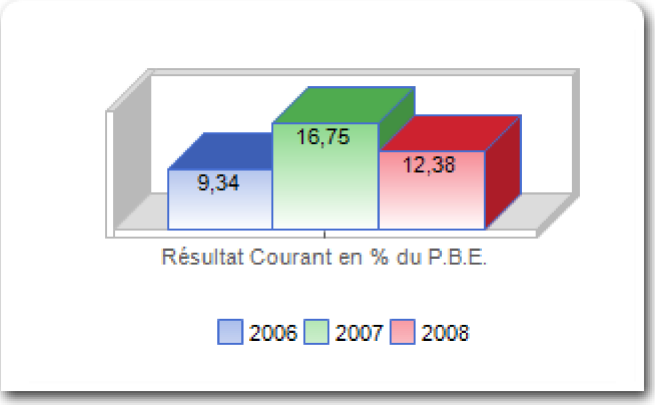




Le Résultat Courant

Le résultat courant permet de ressortir un résultat sans prendre en compte la rémunération des exploitants et les éléments exceptionnels de votre exploitation.





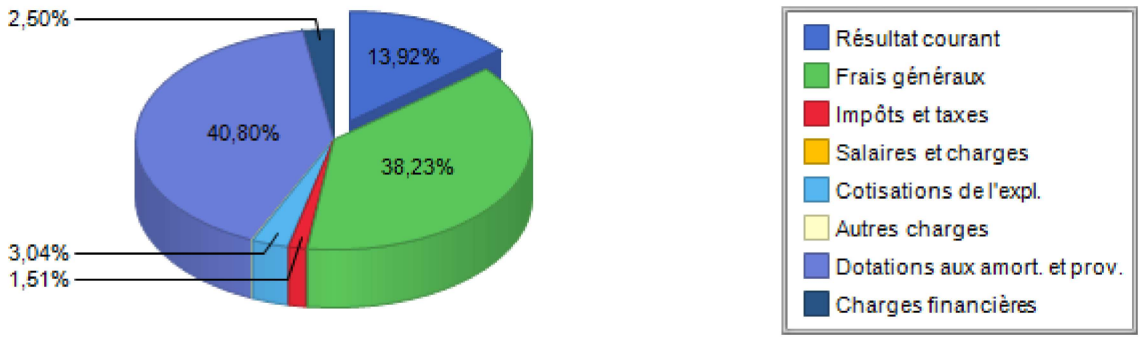
ANALYSE DES FRAIS

Variation en pourcentage entre les 2 derniers exercices :

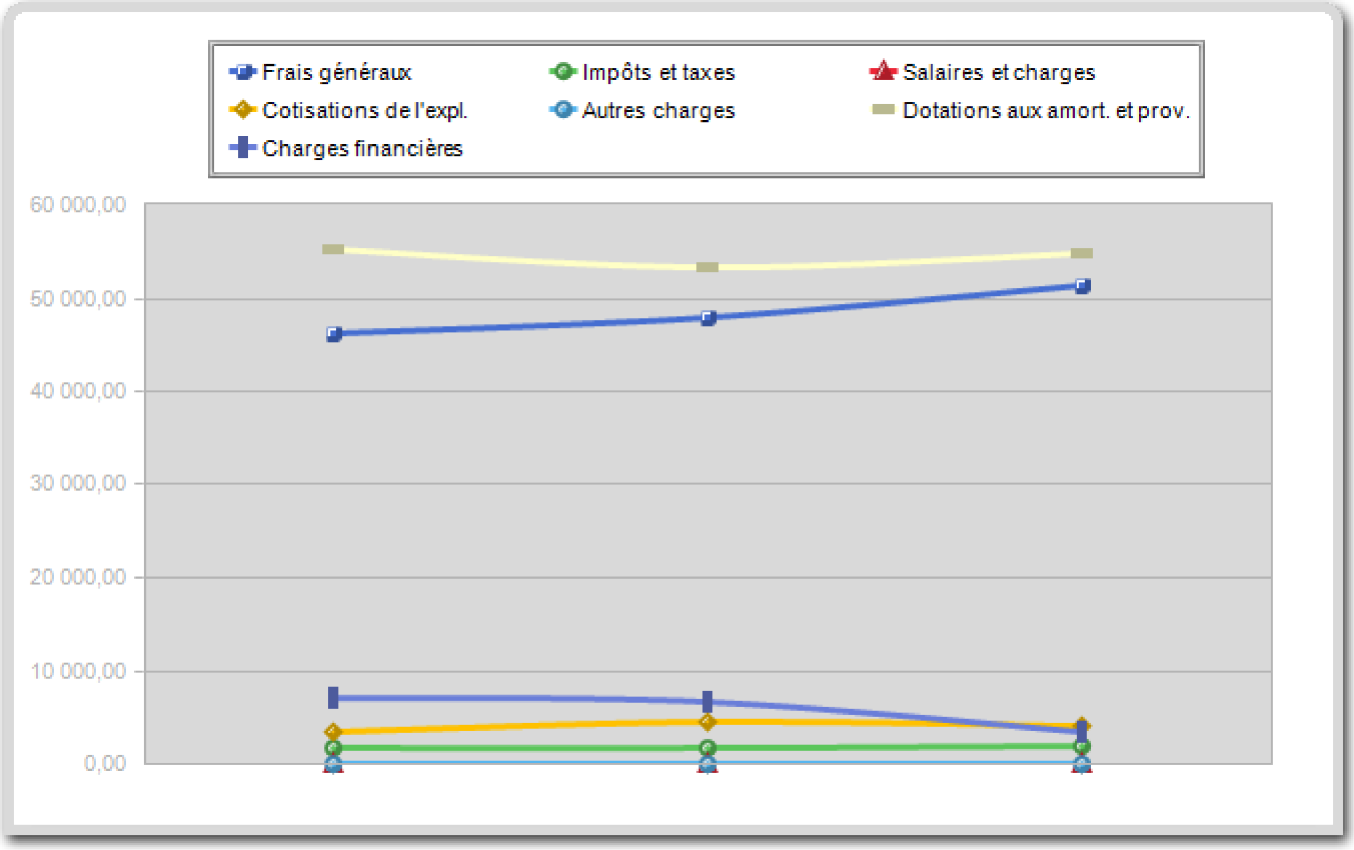
Salaires et charges		Impôts et taxes	
⇨	0,0	⇗	15,5

30/04/2006 12 mois Montants	30/04/2006 12 mois % PB	30/04/2007 12 mois Montants	30/04/2007 12 mois % PB		30/04/2008 12 mois Montants	30/04/2008 12 mois % PB	N/N-1 %
				Sous traitance générale			
				Redevance de crédit bail			
11 017	*9,1*	*12 710*	*9,4*	*Loyer et fermage*	*11 707*	*7,7*	*-7,9*
35 191	*29,2*	*35 330*	*26,0*	*Autres charges externes*	*39 706*	*26,3*	*12,4*
46 208	38,3	48 040	35,3	- Frais généraux	51 413	34,0	7,0
1 658	1,4	1 762	1,3	- Impôts et taxes	2 035	1,3	15,5
				- Salaires et charges (hors exploitant)			
3 481	2,9	4 509	3,3	- Cotisations de l'exploitant ou asso.	4 087	2,7	-9,4
				- Autres charges de gestion courante	1	NS	NS
55 238	45,8	53 348		- Dotations aux amortissements et prov.	54 873	36,3	2,9
7 203	6,0	6 680	4,9	- Charges financières	3 364	2,2	-49,6
11 260	9,3	22 763	16,7	**RESULTAT COURANT**	18 718	12,4	-17,8

Votre entreprise : Pour 100 € de produits, que vous reste-t-il ?



ANALYSE DES FRAIS (SUITE)



Vos frais généraux :
En forte augmentation de 7,0 %, ce poste s'élève à 51 413 €uros et représente 34,0 % de votre activité, contre 35,3 % lors de l'exercice précédent.

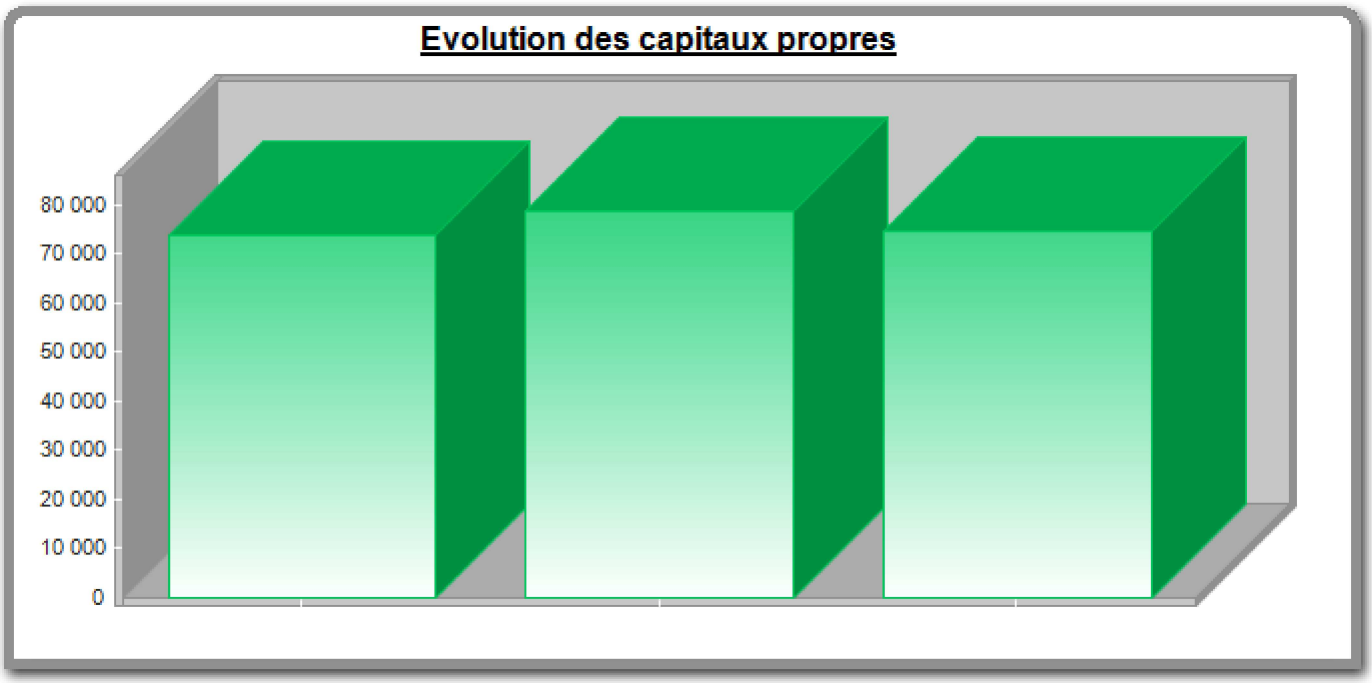
Vos impôts et taxes :
En forte augmentation de 15,5 %, ce poste s'élève à 2 035 €uros et représente 1,3 % de votre activité, contre 1,3 % lors de l'exercice précédent.

Vos cotisations personnelles :
En forte diminution de -9,4 %, ce poste s'élève à 4 087 €uros et représente 2,7 % de votre activité, contre 3,3 % lors de l'exercice précédent.

VOTRE BILAN

Le **Bilan est une photographie de votre entreprise** à un moment donné. Il regroupe l'ensemble de ce qui appartient à l'entreprise (fonds de commerce, matériel et outillage, créances à recevoir) et ce qu'elle doit (emprunt, découvert bancaire, dettes).

	30/04/2006 2006	30/04/2007 2007	30/04/2008 2008	Variations en valeurs
CE QUE VOTRE ENTREPRISE POSSEDE : **LES EMPLOIS**	408 943	384 079	**372 885**	
Immobilisations nettes	317 290	276 875	**254 388**	**-22 487**
Stocks de cycle long	40 000	36 000	**43 200**	**7 200**
Stocks	39 269	51 928	**51 685**	**243**
Créances	12 384	19 276	**23 612**	**4 336**
CE QUE VOTRE ENTREPRISE DOIT : **LES RESSOURCES**	423 508	394 435	**376 406**	
Capitaux propres	73 965	78 851	**74 555**	**-4 296**
Comptes courants d'associés	141 652	140 848	**189 806**	**48 958**
Dettes financières	191 783	158 484	**95 106**	**-63 378**
Autres dettes	16 108	16 252	**16 939**	**687**
VOTRE **TRESORERIE**	14 564	10 356	**3 521**	
Banque, caisse et découvert	14 564	10 356	**3 521**	**-6 835**



VOTRE STRUCTURE FINANCIERE

Votre besoin de financement d'exploitation

Sommes qui vous appartiennent mais que vous n'avez pas encore perçues de vos **clients** et autres créanciers, ou qui sont bloquées en **stocks**.

Actif

- Stocks
- Clients
- Autres créances
- Régularisations de l'actif

= 75 297

>

Passif

- Fournisseurs
- Autres dettes
- Régularisations du passif

= 16 939

Sommes que vous devez à vos **fournisseurs**, mais dont vous pouvez encore disposer.

Besoin régulier de financement

⇨ **Besoin en fonds de roulement = 58 358**

Le financement de ce besoin

Le besoin en fonds de roulement doit être financé de préférence par le **fonds de roulement.**

Fonds utilisés de façon durable.

Actif

- Actif immobilisé net
- Charges à répartir

= 297 588

<

Passif

- Capitaux propres
- Emprunts
- Comptes courants
- Provisions pour risques et charges

= 359 467

Fonds qui restent durablement dans l'entreprise.

Excédent de fonds durables

⇦ **Fonds de roulement = 61 879**

Votre fonds de roulement est positif et suffisant pour couvrir le besoin en fonds de roulement.

La trésorerie

Il en résulte, pour votre entreprise, une trésorerie positive.

Fonds de roulement = 61 879

>

Besoin en fonds de roulement = 58 358

Fonds de roulement - Besoin en fonds

⇨ **Trésorerie = 3 521**

LA VARIATION DE VOTRE TRESORERIE

	30/04/2007 12 mois	30/04/2008 12 mois	Variations en valeurs
Besoin en fonds de roulement	90 952	58 358	-32 594
Fonds de roulement	101 308	61 879	-39 429
Trésorerie	10 356	3 521	**-6 835**

Votre besoin en fonds de roulement a moins diminué que votre fonds de roulement. Il en résulte une diminution de la trésorerie.

🗁 **Le tableau de financement permet d'analyser la variation de trésorerie.**

Il retrace l'évolution de chaque source de financement et de son utilisation, d'une année sur l'autre.
Le résultat de l'ensemble de ces évolutions fait aussi ressortir la variation de trésorerie.

Vous trouverez ce tableau sur la page suivante.

🗁 La principale source de financement de l'entreprise qui apparait au tableau de financement est **la capacité d'autofinancement :**

La capacité d'autofinancement (CAF) est ce qui reste à l'entreprise une fois rémunéré l'ensemble de ses partenaires.

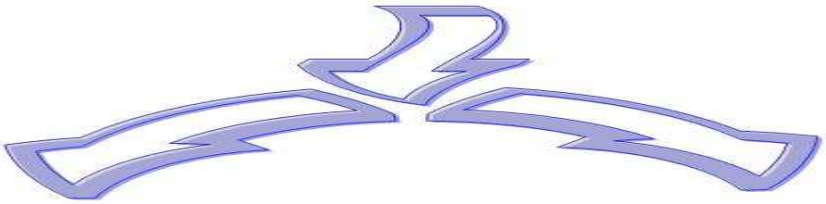
Elle peut :

- être utilisée par l'exploitant pour faire face à ses propres besoins (prélèvements),

et/ou

- rester dans l'entreprise (autofinancement) afin de rembourser les emprunts et contribuer au financement des nouveaux investissements.

Résultat net	8 745
+ Dotations aux amortissements et provisions (sauf actif circulant)	54 873
- Reprises sur amortissements et provisions (sauf actif circulant)	0
+ Valeur comptable des actifs cédés	0
- Prix de cession d'éléments d'actif	500
- Subventions virées au résultat	503
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT =	**62 615 €**



Exploitant (prélèvement)	**Entreprise** (autofinancement)
- Besoins personnels - Impôts - Placements	- Remboursements des emprunts - Croissance de l'entreprise (investissements)

VOTRE TABLEAU DE FINANCEMENT

Voyons en détail l'argent dont vous disposiez et la manière dont vous l'avez utilisé :

Au 01/05/2007, votre trésorerie était de	10 356

	Opérations	Incidence sur la trésorerie	
		↘	↗
Résultat dégagé par l'activité	Capacité d'autofinancement		62 615
Variation des sources de financement et des utilisations de fonds			
Votre train de vie			
	Vous avez effectué des apports		36 421
Votre politique de financement et d'investissement			
	Vous avez remboursé vos emprunts	63 378	
	Vous avez investi	32 386	
	Vous avez cédé des immobilisations		500
	Vous avez investi sur des stocks de cycle long (Animaux ou végétaux en terre)	7 200	
Les éléments de votre exploitation			
	Vous vendez ou produisez		
	Vous avez accordé des délais de paiement à vos clients et autres créanciers	4 336	
	Vous achetez et vous dépensez		
	Vous avez déstocké		243
	Vous avez obtenu des délais de réglement plus important des fournisseurs et autres débiteurs.		687
	Total	*107 300*	*110 822*

Au 30/04/2008, votre trésorerie est de	3 521

RATIOS

	30/04/2006	30/04/2007	30/04/2008
	2006	2007	2008
Autonomie financière	0,17	0,20	**0,20**
Endettement financier	1,12	1,37	2,74
Liquidité totale	6,11	7,59	7,61
Solvabilité à court terme	1,80	2,10	1,74
Solvabilité immédiate	0,97	0,73	0,23
Rentabilité des immobilisations	1,90%	3,78%	2,97%
Renouvellement des immobilisations	47,19%	54,66%	60,24%

Ratio d'autonomie financière : Ce ratio mesure la part des fonds propres dans le patrimoine total de l'entreprise et le degré d'indépendance vis à vis des créanciers.

Ratio d'endettement financier : Ce ratio mesure la part des fonds propres dans le patrimoine total de l'entreprise par rapport aux emprunts.

Ratio de liquidité totale: Ce ratio exprime la capacité de l'entreprise à payer ses dettes à court terme.

Ratio de solvabilité à court terme : Ce ratio exprime la capacité de l'entreprise à payer immédiatement ses dettes à court terme avec ses créances et sa trésorerie.

Ratio de solvabilité immédiate : Ce ratio exprime la capacité de l'entreprise à payer immédiatement ses dettes à court terme avec sa trésorerie.

Ratio de rentabilité des immobilisations : Ce ratio permet d'évaluer le degré de vieillissement des immobilisations amortissables

Ratio de renouvellement des immobilisations : Ce ratio exprime la capacité de l'entreprise à envisager le changement de certaines de ces immobilisations.

RENDEMENTS ET DETAIL DES STOCKS

MONTANTS A L'HECTARE

30/04/2006 12 mois	30/04/2007 12 mois		30/04/2008 12 mois
1 004,74	1 132,76	Produit Brut d'Exploitation	1 260,05
1 203,25	1 295,64	Charges d'exploitation	1 479,18
396,10	425,42	Valeur Ajoutée	380,63
609,25	686,73	Excédent Brut d'Exploitation	630,09
93,83	189,69	Résultat courant	155,98
75,71	105,65	Résultat net	72,88