

Plan financier

Bilan et compte de résultat

Les hypothèses du plan financier (jusqu'à 2030) sont principalement basées sur la comptabilité analytique de l'année 2019 à partir de laquelle certaines prévisions ont été ajoutées.

Elles reflètent principalement :

- une prévision prudente du chiffre d'affaires et des coûts liés à nos évènements pour les années 2022 et 2023 (cfr tableau ci-dessous),

- une levée de fonds de 250.000 € en 2022 dont 200.000 € en obligations (remboursable à 8 ans soit en 2030) et 50.000 € en actions. Celle-ci permettra :

- Le recrutement d'humains pleins de ressources et de talents indispensables pour reconstituer une équipe opérationnelle : 150.000€ (comptes 62),
- L'investissement dans des outils de communication améliorant la circulation de l'info entre les parties prenantes de la coopérative : 50.000€ (comptes 61),
- L'investissement dans les premières études du verdissement du site : 50.000 € (investissements 2022).

- la récurrence ou non des évènements, suivants le tableau ci-dessous :

Evènements	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	% moy. C.A.
Foire de Libramont	x	x	x	x	x	x	x	x	x	74,64%
Demo Forest	x		x		x		x		x	11,93%
Rencontres filière bois	x	x	x	x	x	x	x	x	x	0,46%
Agri-sommet	x	x	x	x	x	x	x	x	x	0,04%
Pêche expo		x		x		x		x		1,15%
Wallonie Equestre Event		x	x	x	x	x	x	x	x	6,16%
Location d'espaces à des tiers	x	x	x	x	x	x	x	x	x	5,62%
Total										100%

- la transformation du roll over Crelan (remboursable annuellement) en Straight Loan de 500.000 € (remboursable en 2028).

Trésorerie : graphique

Le graphique annexé représente l'évolution des dettes financières ainsi que l'évolution de la trésorerie. Nous remarquons qu'en 2030 la société aura diminué son endettement de plus de 50 % passant de 8.964.000 € en 2022 à 4.200.000 € en 2030. Et cela en maintenant une trésorerie positive constante.

Le break event sera atteint en 2025, c'est-à-dire que la société serait déjà capable financièrement de rembourser les obligations d'un montant de 200.000 €. Le remboursement de celle-ci est néanmoins prévu en 2030.

Plan financier : Libramont Coopéralia sces

Comptes de résultats prévisionnels

Compte de résultat	Réalisé 2017	Réalisé 2018	Réalisé 2019	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Budget 2022	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025	Budget 2026	Budget 2027	Budget 2028	Budget 2029	Budget 2030
70. Chiffre d'affaires	5.545.918	5.304.377	6.782.710	208.752	2.389.820	5.588.130	5.555.000	6.425.500	5.841.000	6.571.500	5.902.000	6.657.500	5.963.000	6.743.500
74. Autres produits d'exploitations	1.034.835	998.754	1.132.822	909.243	859.135	914.000	911.500	912.000	912.500	913.000	913.500	914.000	914.500	915.000
61. Services et biens divers	-4.412.292	-4.226.056	-6.234.101	-1.804.587	-2.240.006	-5.102.825	-4.804.000	-5.389.500	-4.905.000	-5.515.500	-5.006.000	-5.631.500	-5.107.000	-5.747.500
62. Rémunérations, charges sociales	-733.402	-736.528	-865.313	-409.709	-397.104	-828.394	-820.020	-856.040	-850.060	-888.580	-880.100	-921.120	-910.140	-953.660
64. Autres charges d'exploitation	-112.196	-130.075	-150.422	-298.219	-673	-86.747	-82.673	-88.613	-84.567	-90.535	-86.519	-92.516	-88.529	-94.557
EBITDA	1.322.863	1.210.472	665.696	-1.394.520	611.172	484.164	759.807	1.003.347	913.873	989.885	842.881	926.364	771.831	862.783
63. Amortissements, réductions de valeur et prov. pour risques et charges	-565.222	-557.285	-598.725	-836.943	-704.472	-607.203	-470.686	-407.133	-293.720	-300.219	-288.383	-274.534	-267.126	-262.847
65. Charges financières	-158.444	-138.625	-145.735	-272.614	-539.672	-357.678	-356.821	-344.672	-324.911	-308.684	-284.972	-270.766	-231.046	-215.795
75. Produits financiers	256.667	249.017	250.711	3.397.799	100.718	100.517	3.000	3.000	3.000	3.000	0	0	0	0
66. Charges exceptionnelles	-24.775	-3.453	-3.771.125	-34.459	-2.241	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76. Produits exceptionnels	27.283	26.820	125.033	10.331	1.588	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77. Impôt des sociétés personne morale	-1.834	-963	-1.261	-938	-8.105	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000
RESULTAT DE L'EXERCICE	856.538	785.982	-3.475.405	868.656	-541.012	-382.200	-66.700	252.542	296.242	381.982	267.526	379.064	271.659	382.141

Plan financier : Libramont Coopéralia sces

Bilan prévisionnel: actif

ACTIF	Réalisé 2017	Réalisé 2018	Réalisé 2019	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Budget 2022	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025	Budget 2026	Budget 2027	Budget 2028	Budget 2029	Budget 2030
Immobilisations incorporelles	205.297	170.244	398.855	773.235	552.289	340.384	144.625	18.339	14.633	10.927	7.221	4.522	2.261	0
Immobilisations corporelles	6.537.178	6.097.080	10.487.861	6.256.123	5.777.298	5.432.003	5.257.073	5.026.226	4.786.212	4.539.699	4.305.022	4.083.186	3.868.321	3.657.735
<i>dont investissements prévus</i>						50.000	100.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Immobilisations financières	0	0	0	5.238.093	5.238.093	5.238.093	5.238.093	5.238.093	5.238.093	5.238.093	5.238.093	5.238.093	5.238.093	5.238.093
Stock et contrats en cours	27.964	26.854	23.274	14.035	14.035	9.035	9.035	9.035	9.035	9.035	9.035	9.035	9.035	9.035
Autres créances LT	1.100.000	1.350.000	1.600.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Créances commerciales	132.119	193.762	193.842	124.987	467.018	193.775	202.567	234.311	212.996	239.635	215.221	242.771	217.445	245.907
Autres créances CT	390.642	420.659	442.305	124.074	63.441	39.224	60.080	82.880	74.880	84.480	71.680	82.080	68.480	79.680
Autres créances - subsides à recevoir	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Trésorerie	373.486	663.287	202.486	4.988	567.164	768.665	583.423	666.275	750.266	847.348	880.663	422.139	410.863	266.495
Comptes de régularisation	93.502	211.627	330.349	28.990	15.134	15.134	15.134	15.134	15.134	15.134	15.134	15.134	15.134	15.134
TOTAL ACTIF	8.860.187	9.133.513	13.678.971	12.564.525	12.694.473	12.036.315	11.510.031	11.290.294	11.101.251	10.984.352	10.742.069	10.096.961	9.829.633	9.512.080

Plan financier : Libramont Coopéralia sces

Bilan prévisionnel: passif

PASSIF	Réalisé 2017	Réalisé 2018	Réalisé 2019	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Budget 2022	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025	Budget 2026	Budget 2027	Budget 2028	Budget 2029	Budget 2030
Fonds propres	4.842.160	5.378.063	6.444.164	3.830.210	3.188.681	2.756.864	2.698.064	2.958.506	3.262.648	3.652.530	3.930.956	4.320.920	4.603.479	4.996.520
<i>Capital Libramont Coopéralia sces</i>				4.175	4.175	54.175	64.175	74.175	84.175	94.175	104.175	114.175	124.175	134.175
<i>Capital UP CTA (autres réserves)</i>	124.806	124.806	124.806	124.806	124.806	124.806	124.806	124.806	124.806	124.806	124.806	124.806	124.806	124.806
<i>Réserves/Résultat reporté</i>	508.836	1.293.708	-2.185.278	-1.325.860	-1.866.872	-2.248.172	-2.313.972	-2.060.530	-1.763.388	-1.380.506	-1.112.080	-732.116	-459.557	-76.516
<i>Plus-value de réévaluation</i>	0	0	4.814.055	4.814.055	4.814.055	4.814.055	4.814.055	4.814.055	4.814.055	4.814.055	4.814.055	4.814.055	4.814.055	4.814.055
<i>Subsides en capital</i>	4.108.518	3.859.549	3.610.580	213.034	112.517	12.000	9.000	6.000	3.000	0	0	0	0	0
<i>Provisions et impôts différés</i>	100.000	100.000	80.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dettes financières	3.422.414	2.987.570	2.170.659	6.640.569	8.577.325	8.963.775	8.496.292	8.016.113	7.522.927	7.016.146	6.495.438	5.460.365	4.910.479	4.199.884
<i>Obligation Cooperalia</i>	0	0	0	0	0	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	0
<i>Crédit CRELAN 103-7644445-40 échéance 2040</i>	1.559.687	1.447.762	1.330.656	1.330.656	1.330.656	1.330.656	1.281.700	1.230.477	1.176.882	1.120.806	1.062.134	1.000.745	936.514	869.309
<i>Crédit CRELAN 103-7581031-64 échéance 2020</i>	103.334	63.334	23.334	6.667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Crédit BNP 2009/2019 terrain raison</i>	37.966	11.166	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Crédit BNP 2009/2019 terrain crucifix-raison</i>	36.078	13.292	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Crédit CRELAN 103-7707480-25 échéance 2040</i>	833.335	750.002	666.669	666.669	666.669	666.669	629.632	592.595	555.558	518.521	481.484	444.447	407.410	370.373
<i>Crédit CRELAN 103-8644659-87 FRANKI échéance 2040</i>	0	0	0	1.600.000	1.600.000	1.600.000	1.531.660	1.461.276	1.388.781	1.314.110	1.237.200	1.157.982	1.076.388	992.346
<i>Crédit CRELAN 103-8644660-88 WEE échéance 2029</i>	0	0	0	96.577	340.000	340.000	295.628	249.925	202.850	154.363	104.422	52.983	0	0
<i>Crédit CRELAN 103-8644691-22 COVID-19 échéance 2032</i>	0	0	0	0	1.600.000	1.600.000	1.460.431	1.316.675	1.168.607	1.016.096	859.010	697.212	530.559	358.907
<i>Roll Over CRELAN 103-86444690-21 échéance 2027</i>	0	0	0	0	250.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Crédit SOGEPA échéance 2040</i>	0	0	0	2.790.000	2.790.000	2.726.450	2.597.241	2.465.165	2.330.249	2.192.249	2.051.187	1.906.996	1.759.607	1.608.949
<i>Dettes contestée</i>	702.015	702.015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Straight loan BNP</i>	150.000	0	150.000	150.000	0	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	0	0	0
Dettes commerciales	518.857	550.077	1.283.173	1.712.147	471.203	225.000	225.000	225.000	225.000	225.000	225.000	225.000	225.000	225.000
Dettes fiscales	6.832	7.296	6.254	10.064	25.915	25.915	25.915	25.915	25.915	25.915	25.915	25.915	25.915	25.915
Dettes sociales	48.690	75.708	60.911	27.411	44.760	44.760	44.760	44.760	44.760	44.760	44.760	44.760	44.760	44.760
Autres dettes	1.500	56.250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Autres dettes - C/C actionnaires</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comptes de régularisation - Passif	19.735	78.549	3.713.811	344.123	386.588	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
TOTAL PASSIF	8.860.187	9.133.513	13.678.971	12.564.525	12.694.473	12.036.315	11.510.031	11.290.294	11.101.251	10.984.352	10.742.069	10.096.961	9.829.633	9.512.080

Plan financier : Libramont Coopéralia sces

Trésorerie annuelle vs dettes financières

	Réalisé 2017	Réalisé 2018	Réalisé 2019	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Budget 2022	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025	Budget 2026	Budget 2027	Budget 2028	Budget 2029	Budget 2030
Dettes financières (y compris obligations et SL)	3.422.414	2.987.570	2.170.659	6.640.569	8.577.325	8.963.775	8.496.292	8.016.113	7.522.927	7.016.146	6.495.438	5.460.365	4.910.479	4.199.884
Trésorerie (y compris obligations et SL)	373.486	663.287	202.486	4.988	567.164	768.665	583.423	666.275	750.266	847.348	880.663	422.139	410.863	266.495
Trésorerie (sans obligation et avec SL)	373.486	663.287	202.486	4.988	567.164	518.665	333.423	416.275	500.266	597.348	630.663	172.139	160.863	266.495
Trésorerie sans obligation et sans S.L.	373.486	663.287	202.486	4.988	567.164	18.665	-166.577	-83.725	266	97.348	130.663	172.139	160.863	266.495

OBLIGATIONS					
Montant	Taux	Durée	Levé	Remboursé	Break even atteint en:
250.000 €	1,50%	8 ans	2022	2030	2025



Plan financier : Libramont Coopéralia sces

Ratios financiers

B.1. Comptes annuels des deux derniers exercices

Voir annexe comptes BNB 2019 -2020

B.2. Fond de roulement net

	Réalisé 2019	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Réalisé au 31/01/22	Budget 2022	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025	Budget 2026	Budget 2027	Budget 2028	Budget 2029	Budget 2030
Actifs circulants	1.168.981	283.038	1.112.758	1.054.070	1.016.799	861.205	998.600	1.053.277	1.186.597	1.182.698	762.124	711.923	607.216
Dettes à courts terme	5.064.149	2.250.413	992.017	578.170	783.160	795.855	808.861	822.457	836.384	1.350.748	865.562	1.076.270	840.395
<i>dont dettes financières CT</i>	0	156.667	63.550	63.550	467.484	480.179	493.186	506.781	520.708	1.035.072	549.887	760.595	524.719
Fond de roulement net	0,23	0,12	1,05	1,64	0,81	0,67	0,77	0,79	0,87	0,50	0,54	0,39	0,44

L'entreprise sera jugée solvable si ce ratio est au moins égal à 1.

B.3.1. Capitaux propres

	Réalisé 2019	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Réalisé au 31/01/22	Budget 2022	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025	Budget 2026	Budget 2027	Budget 2028	Budget 2029	Budget 2030
Fonds propres	6.444.164	3.830.210	3.188.681	3.533.219	2.756.864	2.698.064	2.958.506	3.262.648	3.652.530	3.930.956	4.320.920	4.603.479	4.996.520
Total du bilan	13.678.971	12.564.525	12.694.473	12.635.784	12.036.315	11.510.031	11.290.294	11.101.251	10.984.352	10.742.069	10.096.961	9.829.633	9.512.080
Ratio de solvabilité	0,47	0,30	0,25	0,28	0,23	0,23	0,26	0,29	0,33	0,37	0,43	0,47	0,53

Souhaitable qu'il se situe au moins à 0,20

B.3.2. Endettement

	Réalisé 2019	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Réalisé au 31/01/22	Budget 2022	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025	Budget 2026	Budget 2027	Budget 2028	Budget 2029	Budget 2030
Dettes financières	2.170.659	6.640.569	8.577.325	8.577.325	8.963.775	8.496.292	8.016.113	7.522.927	7.016.146	6.495.438	5.460.365	4.910.479	4.199.884
Capitaux propres	6.444.164	3.830.210	3.188.681	3.533.219	2.756.864	2.698.064	2.958.506	3.262.648	3.652.530	3.930.956	4.320.920	4.603.479	4.996.520
Ratio d'endettement financier	34%	173%	269%	243%	325%	315%	271%	231%	192%	165%	126%	107%	84%

Ce ratio doit être le plus faible possible pour dire que l'entreprise est peu endettée

Dettes totales	7.234.808	8.734.315	9.505.792	9.102.566	9.279.451	8.811.967	8.331.788	7.838.603	7.331.822	6.811.113	5.776.041	5.226.155	4.515.560
Capitaux propres	6.444.164	3.830.210	3.188.681	3.533.219	2.756.864	2.698.064	2.958.506	3.262.648	3.652.530	3.930.956	4.320.920	4.603.479	4.996.520
Ratio d'endettement généra	112%	228%	298%	258%	337%	327%	282%	240%	201%	173%	134%	114%	90%