Dossier prévisionnel d'installation — DNJA

Candidat : DUPONT Marie (démo publique — JA fictif)

Adresse de l'exploitation : 12 Chemin des Mésanges — 24000 Bourg-de-Démonstration

Installation prévue : 2026-09-01 — Statut : entreprise-individuelle — Régime : reel-simplifie — UTH : 1.0 — Généré le 2026-11-19 par self-dnja v0.1.1

1. Synthèse du prévisionnel

EBE/UTH année 4 : 26 067 € — seuil DNJA NA 17 717 € ATTEINT.

2. Activités de l'exploitation

Activité	Surface (ha)	Qté annuelle (plein régime)	Prix HT	Bio ?	Montée en charge
Maraîchage bio diversifié (40 légumes sur planches permanentes)	0.6	3500 kg	5.5 €/kg	Oui	0.4 / 0.7 / 1.0 / 1.0
PPAM bio (lavande, thym, menthe, mélisse — séchage)	0.3	90 kg	45.0 €/kg	Oui	0.3 / 0.6 / 1.0 / 1.0
Tisanes conditionnées (mix PPAM — vente directe)	0.1	600 sachet	8.0 €/sachet	Oui	0.5 / 1.0 / 1.0 / 1.0

3. Comptes de résultat prévisionnels (horizon 4 ans)

Poste	Année 1	Année 2	Année 3	Année 4
Produits d'exploitation (CA HT)	11 315 €	20 705 €	28 100 €	28 100 €
− Charges d'exploitation (total)	6 950 €	7 300 €	7 300 €	7 300 €
├─ Semences et plants bio (maraîchage + PPAM)	850 €	850 €	850 €	850 €
├─ Compost + engrais verts bio	500 €	500 €	500 €	500 €
├─ Sachets + étiquettes tisanes (vrac en gros)	350 €	350 €	350 €	350 €
├─ Consommables séchoir + transformation PPAM	200 €	200 €	200 €	200 €
├─ Électricité séchoir + frigo cave	450 €	450 €	450 €	450 €
├─ Carburant + petit outillage thermique	850 €	850 €	850 €	850 €
├─ Eau irrigation	300 €	300 €	300 €	300 €
├─ Assurance exploitation	400 €	400 €	400 €	400 €
├─ Fermage 1 ha (terre agricole bio)	200 €	200 €	200 €	200 €
├─ Certification bio Ecocert	550 €	550 €	550 €	550 €
├─ Vente directe (marché + AMAP) + frais de caisse	500 €	500 €	500 €	500 €
├─ Téléphone pro + internet + compta	400 €	400 €	400 €	400 €

Poste	Année 1	Année 2	Année 3	Année 4
├─ Adhésions professionnelles (GAB + ADEAR + VIVEA)	200 €	200 €	200 €	200 €
├─ Entretien outillage + pièces	—	350 €	350 €	350 €
├─ Provision aléas climatiques (5 % CA moyen)	1 200 €	1 200 €	1 200 €	1 200 €
+ Aides de revenu (total)	29 117 €	8 417 €	8 417 €	8 417 €
├─ DNJA Nouvelle-Aquitaine zone défavorisée (acompte 80 % + solde 20 %)	24 500 €	—	—	—
├─ ACJA an 1	4 300 €	—	—	—
├─ ACJA an 2	—	4 300 €	—	—
├─ ACJA an 3	—	—	4 300 €	—
├─ ACJA an 4	—	—	—	4 300 €
├─ Écorégime bio an 1	92 €	—	—	—
├─ Écorégime bio an 2	—	92 €	—	—
├─ Écorégime bio an 3	—	—	92 €	—
├─ Écorégime bio an 4	—	—	—	92 €
├─ CAB an 1	225 €	—	—	—
├─ CAB an 2	—	225 €	—	—
├─ CAB an 3	—	—	225 €	—
├─ CAB an 4	—	—	—	225 €
├─ CI-AB an 2	—	3 800 €	—	—
├─ CI-AB an 3	—	—	3 800 €	—
├─ CI-AB an 4	—	—	—	3 800 €
= EBE	**33 482 €**	**21 822 €**	**29 217 €**	**29 217 €**
− Amortissements (total)	532 €	1 725 €	1 725 €	1 725 €
├─ Serre tunnel maraîchère 80 m² NEUVE	—	390 €	390 €	390 €
├─ Système d'irrigation goutte-à-goutte	—	103 €	103 €	103 €
├─ Tracteur compact + outils adaptés (occasion 10 ans)	—	700 €	700 €	700 €
├─ Séchoir PPAM artisanal (claies + ventilation)	158 €	158 €	158 €	158 €
├─ Matériel transformation tisanes (ensacheuse, balance, stérilisateur)	150 €	150 €	150 €	150 €
├─ Informatique + logiciels + imprimante	225 €	225 €	225 €	225 €
− Cotisations MSA (total)	1 470 €	1 890 €	2 730 €	3 150 €
├─ Base annuelle MSA	4 200 €	4 200 €	4 200 €	4 200 €
├─ Exonération JA dégressive (%)	−65 %	−55 %	−35 %	−25 %
= Résultat avant impôt	**31 480 €**	**18 207 €**	**24 762 €**	**24 342 €**
− IR estimé (JA art. 73 B, -50 %)	467 €	0 €	97 €	74 €

Poste	Année 1	Année 2	Année 3	Année 4
= Résultat net après IR	**31 013 €**	**18 207 €**	**24 664 €**	**24 268 €**
Revenu disponible mensuel (EBE − MSA − IR) / 12	2 629 €	1 661 €	2 199 €	2 166 €
Prélèvements privés annuels (rémunération exploitant)	16 800 €	16 800 €	16 800 €	16 800 €

4. Immobilisations

Bien	Montant HT	Année d'acquisition	Durée amort.	Subvention	Base amortissable
Serre tunnel maraîchère 80 m² NEUVE	6 500 €	N+2	10 ans	40 %	3 900 €
Système d'irrigation goutte-à-goutte	1 200 €	N+2	7 ans	40 %	720 €
Tracteur compact + outils adaptés (occasion 10 ans)	7 000 €	N+2	7 ans	30 %	4 900 €
Séchoir PPAM artisanal (claies + ventilation)	1 800 €	N+1	8 ans	30 %	1 260 €
Matériel transformation tisanes (ensacheuse, balance, stérilisateur)	1 500 €	N+1	7 ans	30 %	1 050 €
Informatique + logiciels + imprimante	900 €	N+1	4 ans	0 %	900 €

5. Aides publiques mobilisées

Aide	Montant	Année	Nature
DNJA Nouvelle-Aquitaine zone défavorisée (acompte 80 % + solde 20 %)	24 500 €	N+1	Aide revenu
ACJA an 1	4 300 €	N+1	Aide revenu
ACJA an 2	4 300 €	N+2	Aide revenu
ACJA an 3	4 300 €	N+3	Aide revenu
ACJA an 4	4 300 €	N+4	Aide revenu
Écorégime bio an 1	92 €	N+1	Aide revenu

Aide	Montant	Année	Nature
Écorégime bio an 2	92 €	N+2	Aide revenu
Écorégime bio an 3	92 €	N+3	Aide revenu
Écorégime bio an 4	92 €	N+4	Aide revenu
CAB an 1	225 €	N+1	Aide revenu
CAB an 2	225 €	N+2	Aide revenu
CAB an 3	225 €	N+3	Aide revenu
CAB an 4	225 €	N+4	Aide revenu
CI-AB an 2	3 800 €	N+2	Aide revenu
CI-AB an 3	3 800 €	N+3	Aide revenu
CI-AB an 4	3 800 €	N+4	Aide revenu

6. Charges récurrentes d'exploitation

Poste	Montant HT / an	Catégorie
Semences et plants bio (maraîchage + PPAM)	850 €	intrants
Compost + engrais verts bio	500 €	intrants
Sachets + étiquettes tisanes (vrac en gros)	350 €	conditionnement
Consommables séchoir + transformation PPAM	200 €	transformation
Électricité séchoir + frigo cave	450 €	energie
Carburant + petit outillage thermique	850 €	mecanisation
Eau irrigation	300 €	eau
Assurance exploitation	400 €	assurance
Fermage 1 ha (terre agricole bio)	200 €	foncier
Certification bio Ecocert	550 €	certification
Vente directe (marché + AMAP) + frais de caisse	500 €	commercialisation
Téléphone pro + internet + compta	400 €	administratif
Adhésions professionnelles (GAB + ADEAR + VIVEA)	200 €	administratif

Poste	Montant HT / an	Catégorie
Entretien outillage + pièces	350 €	mecanisation
Provision aléas climatiques (5 % CA moyen)	1 200 €	provisions

7. Cotisations MSA — exonération JA

Cotisation MSA base annuelle estimée : **4 200 €**. Barème dégressif d'exonération JA appliqué :

- Année 1 : exonération 65 % → à payer 1 470 €
- Année 2 : exonération 55 % → à payer 1 890 €
- Année 3 : exonération 35 % → à payer 2 730 €
- Année 4 : exonération 25 % → à payer 3 150 €
- Année 5 : exonération 15 % → à payer 3 570 €

8. Ratios économiques clés (N+4)

Indicateur	Valeur	Référence / cible
Taux de marge EBE (EBE / CA)	104.0 %	Cible agri ≥ 30 %
CA / UTH	28 100 €	Seuil viabilité ≥ 22 000 € (1 SMIC)
Poids des aides dans le CA	30.0 %	Indicateur dépendance aides PAC
Prélèvements / EBE	57.5 %	Idéal < 80 % (laisse marge autofinancement)

9. Bilan prévisionnel simplifié (fin N+4)

Actif	Montant	Passif	Montant
Immobilisations nettes	13 191 €	Capital exploitant	45 241 €
Stocks (fleurs en séchage, huile)	1 405 €	Subventions étalées	6 615 €
Créances clients	1 405 €	Dettes fournisseurs / autres	1 405 €
Trésorerie	37 259 €		
TOTAL ACTIF	**53 261 €**	**TOTAL PASSIF**	**53 261 €**

10. Marge brute par activité (N+4)

Activité	CA HT	Charges variables allouées	Marge brute	Taux
Maraîchage bio diversifié (40 légumes sur planches permanentes)	19 250 €	1 507 €	**17 743 €**	92.2 %
PPAM bio (lavande, thym, menthe, mélisse — séchage)	4 050 €	317 €	**3 733 €**	92.2 %

Activité	CA HT	Charges variables allouées	Marge brute	Taux
Tisanes conditionnées (mix PPAM — vente directe)	4 800 €	376 €	**4 424 €**	92.2 %

11. Seuil de rentabilité (point mort N+4)

Indicateur	Valeur	Lecture
Charges fixes annuelles (structure + MSA + amort.)	9 775 €	à couvrir pour atteindre le seuil
Taux de marge sur coûts variables	91.5 %	(CA − CV) / CA
CA seuil (point mort)	**10 688 €**	**CA minimum pour ne perdre ni gagner**
Couverture actuelle (CA N+4 / CA seuil)	262.9 %	✓ confortable

12. CAF — Capacité d'Autofinancement

Indicateur	N+1	N+2	N+3	N+4
Résultat courant	31 480 €	18 207 €	24 762 €	24 342 €
+ Amortissements (charges non décaissées)	532 €	1 725 €	1 725 €	1 725 €
= CAF (capacité d'autofinancement)	**0 €**	**0 €**	**0 €**	**0 €**

13. Plan de financement initial

BESOINS	Montant	RESSOURCES	Montant
Investissements (CAPEX total)	18 900 €	DNJA TOTALE (acompte + solde)	24 500 €
		├─ acompte 80 % à l'installation (N+1)	24 500 €
		└─ solde 20 % à l'issue de la 5e année	0 €
BFR (stocks + créances clients)	3 000 €	Apport personnel exploitant	5 000 €
Trésorerie de sécurité	3 000 €	Subventions d'équipement (part amortissable)	6 170 €
		Emprunt bancaire	8 000 €
TOTAL BESOINS	**24 900 €**	**TOTAL RESSOURCES**	**43 670 €**
		Écart (ressources − besoins)	**18 770 €**

14. Plan de trésorerie mensuel (horizon 4 ans)

Année N+1

Mois	Entrées	Sorties	Solde mois	Solde cumulé
N+1 janv.	339 €	5 312 €	-4 972 €	**-1 972 €**
N+1 févr.	339 €	2 102 €	-1 762 €	**-3 734 €**
N+1 mars	453 €	2 102 €	-1 649 €	**-5 384 €**
N+1 avril	905 €	2 102 €	-1 196 €	**-6 580 €**
N+1 mai	1 448 €	2 102 €	-653 €	**-7 233 €**
N+1 juin	1 358 €	2 102 €	-744 €	**-7 977 €**
N+1 juil.	1 132 €	2 102 €	-970 €	**-8 947 €**
N+1 août	1 132 €	2 102 €	-970 €	**-9 917 €**
N+1 sept.	20 732 €	2 102 €	18 630 €	8 712 €
N+1 oct.	5 658 €	2 102 €	3 556 €	12 269 €
N+1 nov.	1 132 €	2 102 €	-970 €	11 298 €
N+1 déc.	905 €	2 102 €	-1 196 €	10 102 €

Année N+2

Mois	Entrées	Sorties	Solde mois	Solde cumulé
N+2 janv.	621 €	11 686 €	-11 065 €	**-963 €**
N+2 févr.	621 €	2 166 €	-1 545 €	**-2 507 €**
N+2 mars	828 €	2 166 €	-1 338 €	**-3 845 €**
N+2 avril	5 456 €	2 166 €	3 291 €	**-554 €**
N+2 mai	2 388 €	2 166 €	222 €	**-333 €**
N+2 juin	2 485 €	2 166 €	319 €	**-14 €**
N+2 juil.	2 070 €	2 166 €	-95 €	**-109 €**
N+2 août	2 070 €	2 166 €	-95 €	**-205 €**
N+2 sept.	2 070 €	2 166 €	-95 €	**-300 €**
N+2 oct.	6 785 €	2 166 €	4 619 €	4 319 €
N+2 nov.	2 070 €	2 166 €	-95 €	4 223 €
N+2 déc.	1 656 €	2 166 €	-509 €	3 714 €

Année N+3

Mois	Entrées	Sorties	Solde mois	Solde cumulé
N+3 janv.	843 €	2 236 €	-1 393 €	2 321 €
N+3 févr.	843 €	2 236 €	-1 393 €	928 €

Mois	Entrées	Sorties	Solde mois	Solde cumulé
N+3 mars	1 124 €	2 236 €	-1 112 €	**-183 €**
N+3 avril	6 048 €	2 236 €	3 812 €	3 629 €
N+3 mai	3 127 €	2 236 €	891 €	4 520 €
N+3 juin	3 372 €	2 236 €	1 136 €	5 656 €
N+3 juil.	2 810 €	2 236 €	574 €	6 230 €
N+3 août	2 810 €	2 236 €	574 €	6 804 €
N+3 sept.	2 810 €	2 236 €	574 €	7 379 €
N+3 oct.	7 672 €	2 236 €	5 436 €	12 815 €
N+3 nov.	2 810 €	2 236 €	574 €	13 389 €
N+3 déc.	2 248 €	2 236 €	12 €	13 401 €

Année N+4

Mois	Entrées	Sorties	Solde mois	Solde cumulé
N+4 janv.	843 €	2 271 €	-1 428 €	11 973 €
N+4 févr.	843 €	2 271 €	-1 428 €	10 545 €
N+4 mars	1 124 €	2 271 €	-1 147 €	9 399 €
N+4 avril	6 048 €	2 271 €	3 777 €	13 176 €
N+4 mai	3 127 €	2 271 €	856 €	14 032 €
N+4 juin	3 372 €	2 271 €	1 101 €	15 133 €
N+4 juil.	2 810 €	2 271 €	539 €	15 672 €
N+4 août	2 810 €	2 271 €	539 €	16 211 €
N+4 sept.	2 810 €	2 271 €	539 €	16 751 €
N+4 oct.	7 672 €	2 271 €	5 401 €	22 152 €
N+4 nov.	2 810 €	2 271 €	539 €	22 691 €
N+4 déc.	2 248 €	2 271 €	-23 €	22 668 €

15. Engagements réglementaires DNJA

Engagement (CdC V3 — 17/02/2025)	Valeur / choix
Éco-conditionnalité (1 des 3 en N+4)	**Certification AB ≥ 97 % SAU**
Étude économique (structure agréée Région NA)	**Chambre d'agriculture Dordogne / CER France**
Date prévue d'affiliation MSA chef exploitation	**2026-09-15** (doit être < 6 mois après attribution DNJA)
Siège d'exploitation en Nouvelle-Aquitaine	✓ Bourg-de-Démonstration

Engagement (CdC V3 — 17/02/2025)	Valeur / choix
Tenue d'une comptabilité conforme au PCG agricole	✓ engagement à respecter (outil self-agri-book / Cerfrance / ADEAR)
Maintien comme exploitant pendant 4 ans minimum	✓ engagement intrinsèque du projet

Échéancier DNJA prévisionnel

Étape	Date prévue
RDV PAIT départemental	avril 2026
Étude économique par structure agréée (AITA — aide 599,25 € × 2)	mai 2026
Dépôt dossier DNJA (portail MDNA Région NA)	juin 2026
Instance CDOA d'instruction	juillet 2026
Attribution de l'aide — notification	août 2026
Affiliation MSA chef exploitation (< 6 mois post-attribution)	2026-09-15
Versement DNJA — **acompte 80 %** (24 500 €)	septembre 2026
Fin d'engagement 4 ans + versement **solde 20 %** (0 €, conditionné au respect du PE)	septembre 2030

16. Calendrier cultural annuel

Mois	Activité	Durée
Janvier–Février	Préparation sols, commande semences, planification cultures	3-4 semaines
Mars	Semis maraîchage précoces sous abri, plantation PPAM	3-4 semaines
Avril–Mai	Repiquage maraîchage, entretien planches, lutte contre les adventices	8 semaines
Juin–Août	Récoltes continues maraîchage, cueillette PPAM, séchage, ensachage tisanes	12 semaines
Septembre–Octobre	Récoltes tardives, préparation sol hiver, engrais verts	6-8 semaines
Novembre–Décembre	Comptabilité, bilan, préparation saison suivante, formations VIVEA	4-6 semaines

17. Répartition du temps de travail UTH (cible 1 800 h/an)

Activité	Heures/an	% total
Transformation	200 h	11.1 %

Activité	Heures/an	% total
Maraîchage	1100 h	61.1 %
Vente et administratif	400 h	22.2 %
Autre	100 h	5.6 %
TOTAL	**1800 h**	**100 %**

Note méthodologique. Ce dossier est produit par l'outil `self-dnja` (SelfFarm-Lite, AGPL-3.0-or-later) à partir d'un YAML d'hypothèses structurées. Les montants d'aides sont à jour au 2026-11-19, à reconfirmer en séance CDOA. Le critère retenu est le RDA (net des cotisations MSA exploitant) comparé au seuil appliqué par la Chambre (17717 € en année cible, à confirmer par le texte officiel CdC DNJA V3 / Région concernée). L'impôt sur le revenu est estimé avec l'abattement JA art. 73 B CGI (−50 % sur 5 premières années) et le barème IR par part 2026 (célibataire sans enfant). Ce document est un support de réflexion : il ne se substitue pas à l'étude économique officielle AITA qui devra être validée par une structure agréée.

Annexe — Mémos de lecture

Rappels de formules, lectures et usages pour accompagner le pilotage du prévisionnel. Destinés à l'exploitant·e ; non exigés par l'administration.

Mémo §10 — Marge brute

La marge brute = CA − charges variables directement imputables à l'activité (semences, intrants, conditionnement, analyses, commissions, expédition). Classée par rentabilité, elle oriente le pilotage : privilégier les activités au taux de marge élevé.

Mémo §12 — CAF (Capacité d'Autofinancement)

Formule : Résultat net courant + dotations aux amortissements (+ provisions nettes, non appliqué ici). Les amortissements sont des charges comptables non décaissées : on les réintègre pour retrouver le cash réellement généré.

Lecture : la CAF représente le flux de trésorerie dégagé par l'exploitation sur un exercice, avant remboursement d'emprunts et avant nouveaux investissements. C'est ce que l'exploitation « sort » en cash chaque année.

Usages : (1) banquier — ratio annuité/CAF < 40 % pour accepter un prêt ; (2) Chambre — capacité à autofinancer les investissements futurs sans recours systématique à l'emprunt ; (3) DNJA — cohérence avec l'engagement de maintien 4 ans, la CAF doit rester positive sur tout l'horizon.

Mémo §14 — Saisonnalité & versement DNJA

Lissage des CA selon saisonnalité bio-agri : 10 % jan-mars, 30 % avr-juin, 30 % juil-sep, 30 % oct-déc. Aides placées à leur mois effectif de versement (DNJA sept, ACJA oct, CAB mai, CI-AB avril).

DNJA (titre principal) : acompte 80 % versé à l'installation (septembre N+1), solde 20 % versé en septembre N+5 conditionné au respect du plan d'entreprise. L'horizon du prévisionnel étant de 4 ans, le solde peut ne pas apparaître dans la chronique des tableaux de tréso.

Mémo §14 — Vigilance solde cumulé

Toute valeur négative dans la colonne « Solde cumulé » indique un besoin de trésorerie (découvert ou apport). Identifier les mois à risque pour anticiper un prêt court terme ou décaler certains investissements.