

Les 4 grandes phases de l'habitat participatif

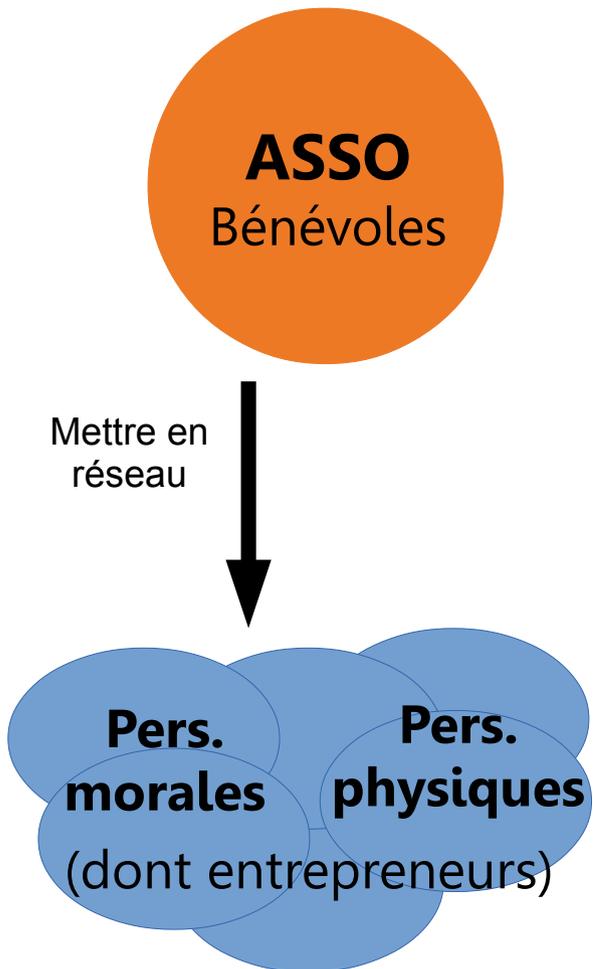
2 phases pré-opérationnelles

- L'émergence et la constitution du groupe
- La faisabilité immobilière multidimensionnelle

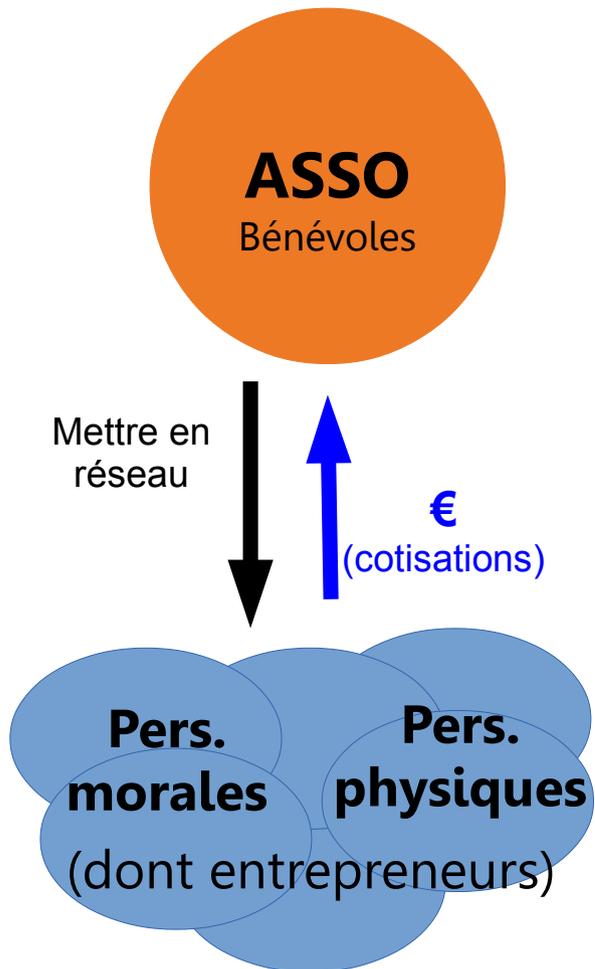
2 phases opérationnelles

- La conception multidimensionnelle
- La réalisation (le chantier)

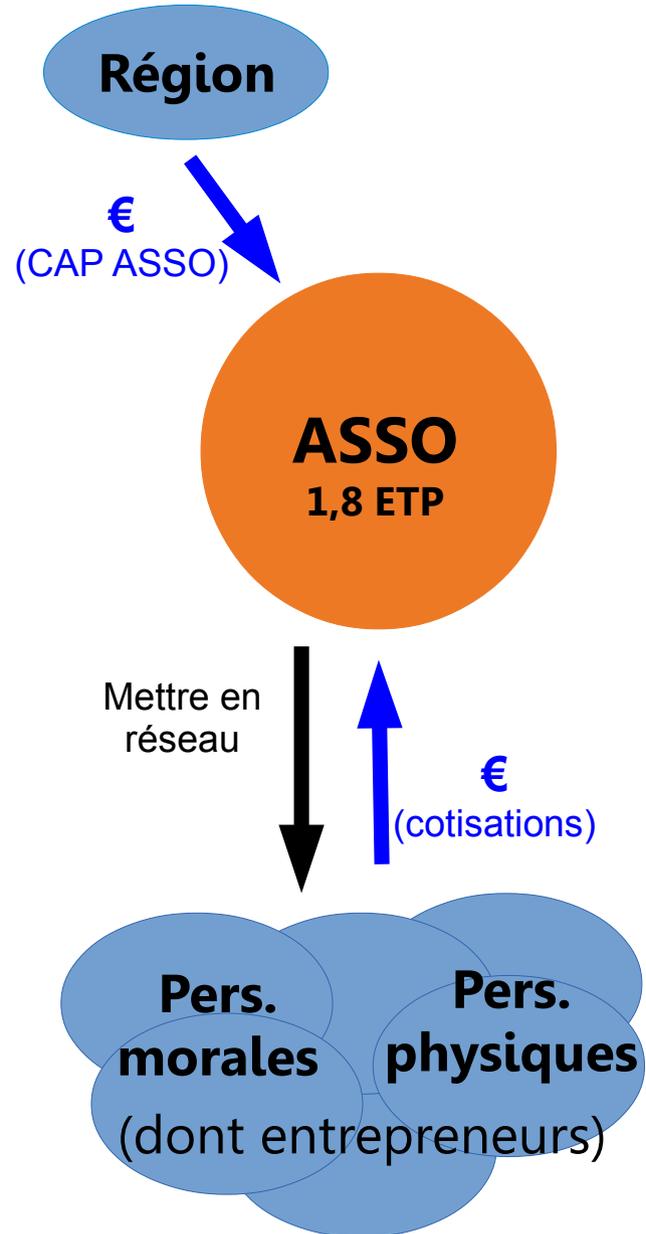
PTCE Bande à Bâtir – Aujourd'hui



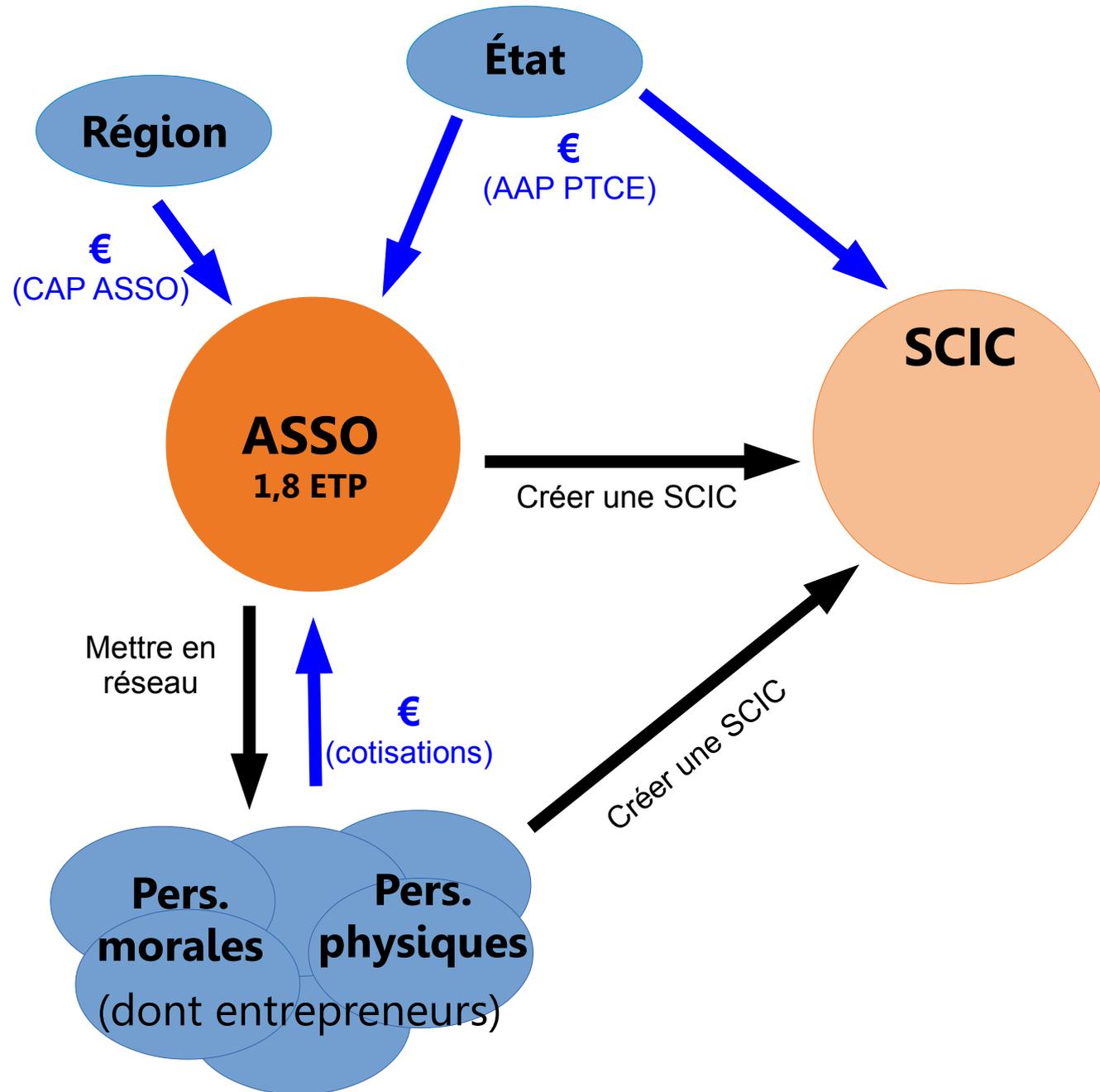
PTCE Bande à Bâtir – 2ème semestre 2015



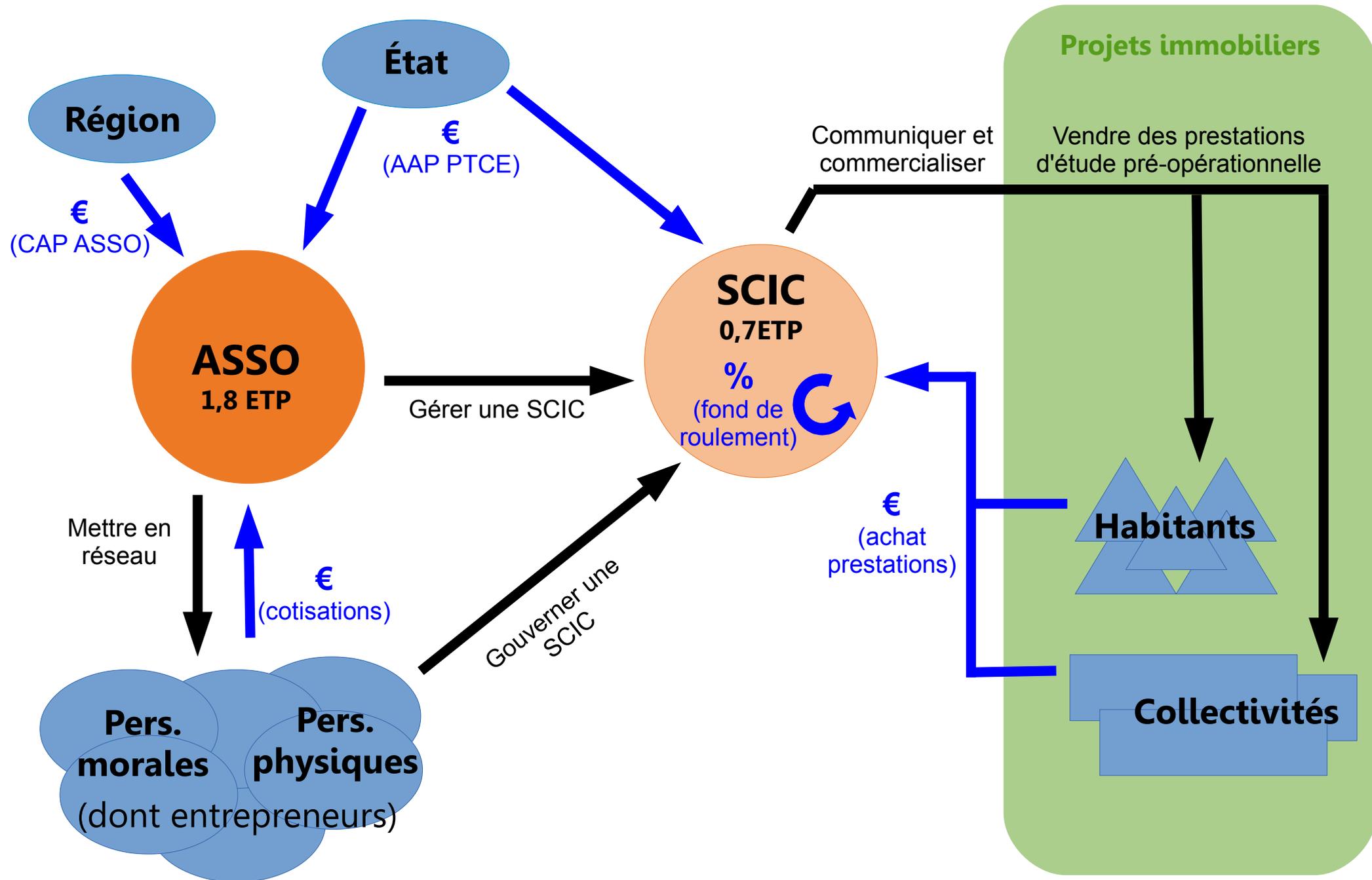
PTCE Bande à Bâtir - Fin 2015



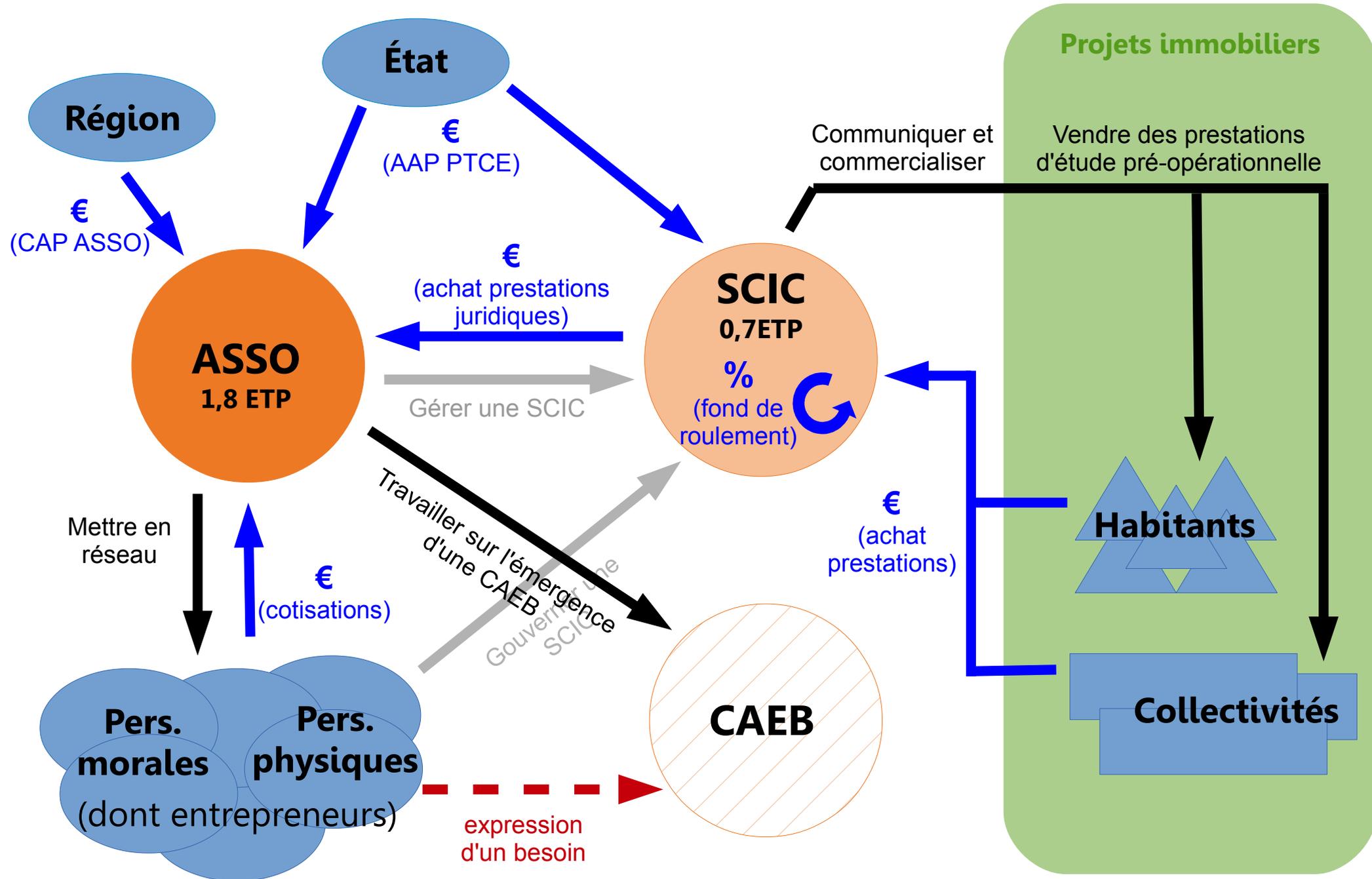
PTCE Bande à Bâtir - Fin 2015



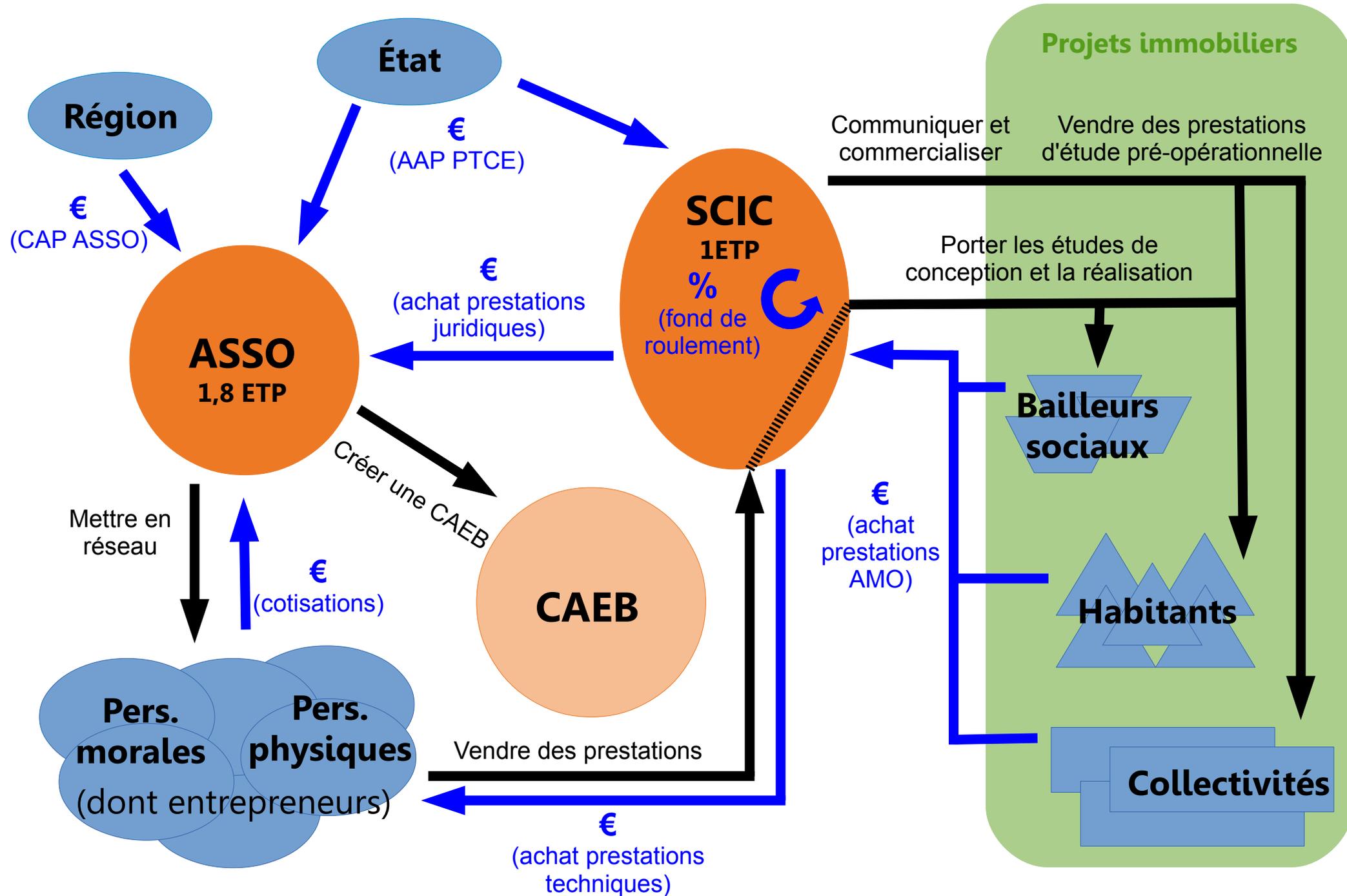
PTCE Bande à Bâtir - Année 2016



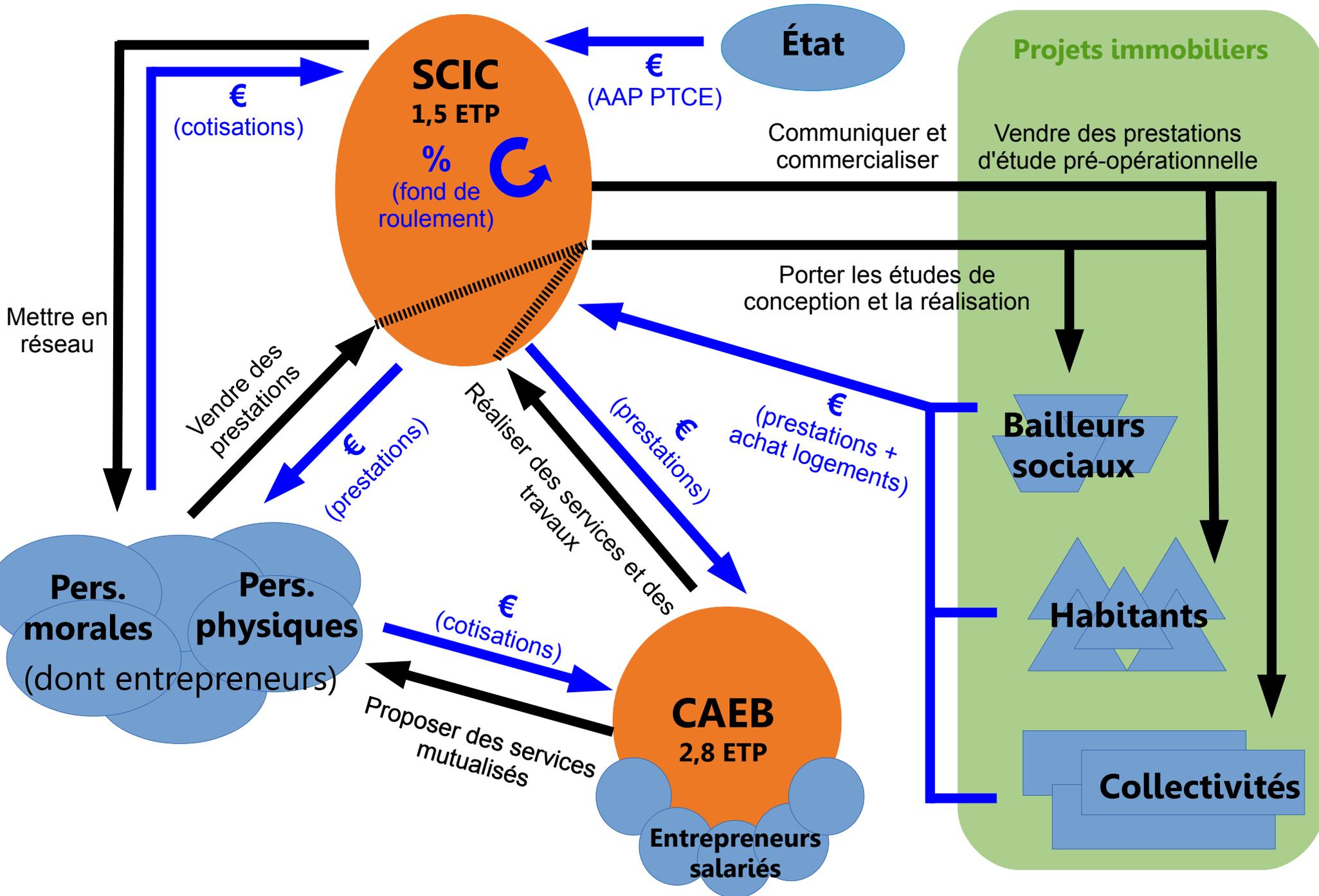
PTCE Bande à Bâtir - Année 2016



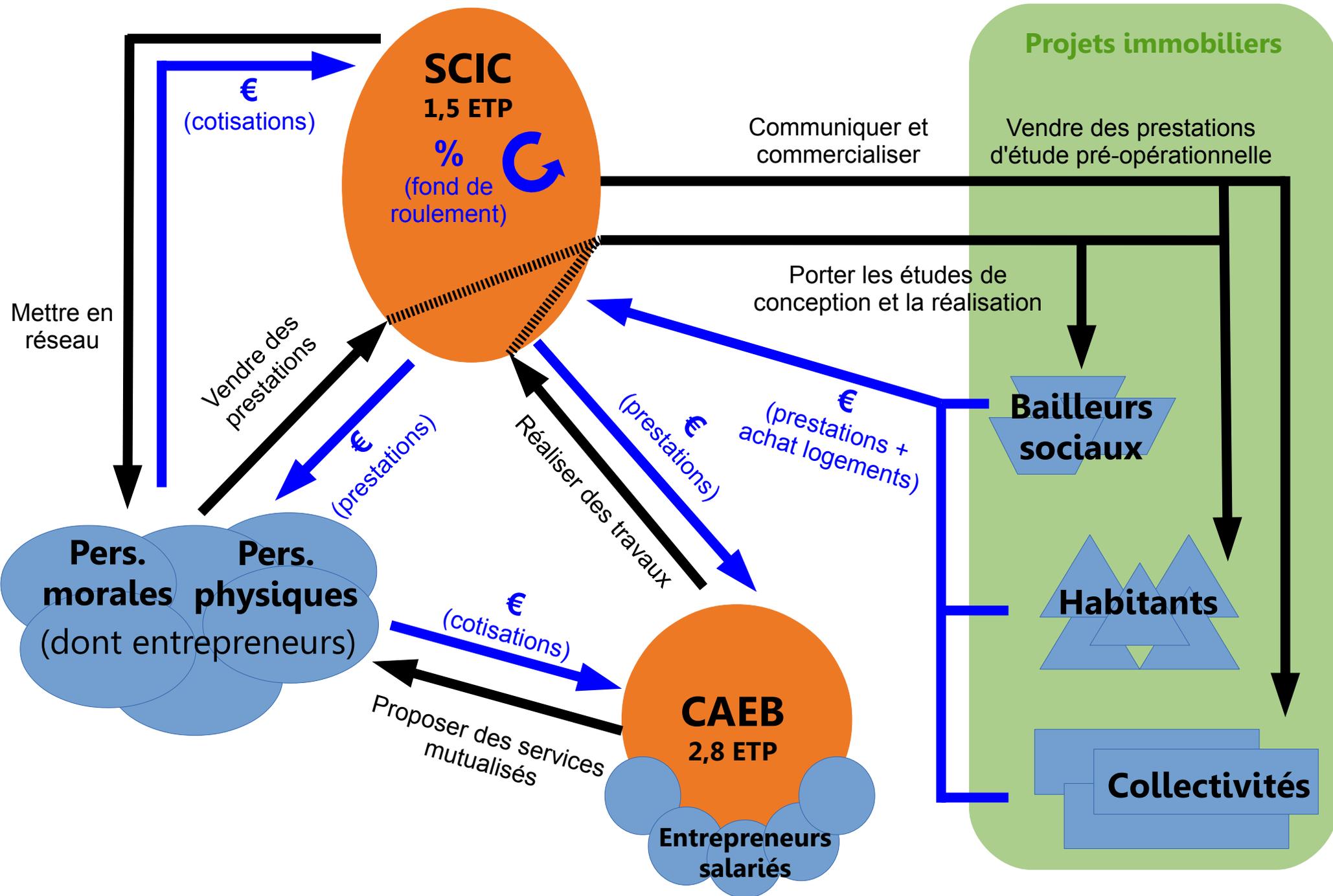
PTCE Bande à Bâtir - Année 2017



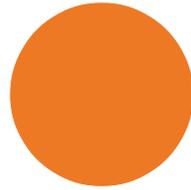
PTCE Bande à Bâtir - Année 2018



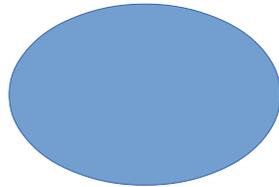
PTCE Bande à Bâtir – Années suivantes



PTCE Bande à Bâtir – Légende



**Structures
du PTCE**



Partenaires



Activités



Flux financiers

Les hypothèses du modèle économiques

2 CAP ASSO

- 1 ETP direction économique et financière pour monter la SCIC, la gérer, traduire concrètement les relations formelles entre les parties prenantes et entre les entrepreneurs indépendants, appuyer les montages juridiques et financier des projets et étudier la faisabilité de la CAE écoconstruction
- 0,8 ETP Profil technique transversal pour faire vivre le réseau, développer les synergies entre parties prenantes, appuyer les montages techniques des projets et faire remonter les besoins sur la CAE écoconstruction

Les hypothèses du modèle économiques

Les subventions attendues

- De la part de la Région pour financer la moitié des postes de l'association
- De la part de l'État au titre du PTCE pour compléter les 2 postes et développer la SCIC par le financement partiel d'un poste d'accompagnement de l'habitat participatif (parts sensibilisation et commerciale), dont 0,6ETP en 2016, 1 ETP en 2017 et 1,5 ETP en 2018

Les hypothèses du modèle économiques

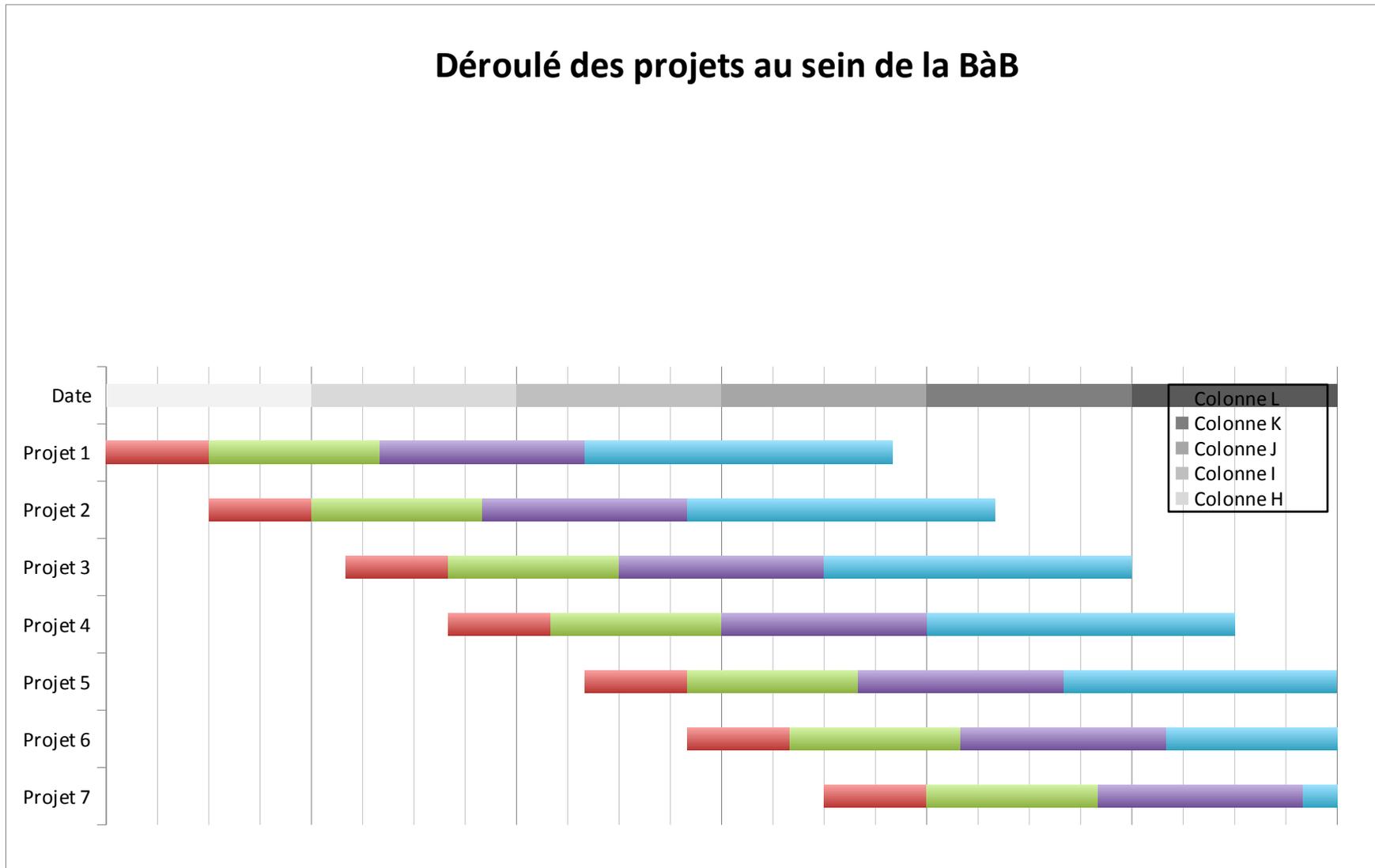
Le rythme de développement

- L'émergence de projet tous les 8 mois
- Jusqu'à 6-7 projets en rythme de croisière
- Chiffrage des dépenses sur les 4 phases à partir de l'expérience menée à St Jean de Braye par Habitat participatif Centre

Les hypothèses du modèle économiques

Le rythme de développement

Déroulé des projets au sein de la BàB



Les grands chiffres du modèle économiques

Chiffres d'affaires global (Asso + Scic + CAEB)

Cumul (3 ans)	2016		2017		2018	
2 185 K€	132,6 K€	6 %	360,1 K€	16%	1 692,4 K€	77 %

Les grands chiffres du modèle économiques

Les charges

CHARGES	Montant cumulé 2016-2018	%	Montant année 2016	%	Montant année 2017	%	Montant année 2018	%	Montant année 2019
60 - Achats	12 600 €	1%	4 200 €	3%	4 200 €	1%	4 200 €	0%	4 200 €
61 - Services extérieurs	1 792 000 €	82%	15 000 €	11%	231 000 €	64%	1 546 000 €	91%	2 840 000 €
62 - Autres services extérieurs	36 600 €	2%	12 200 €	9%	12 200 €	3%	12 200 €	1%	12 200 €
63 - Impôts et Taxes	- €	0%	- €	0%	- €	0%	- €	0%	- €
64 - Charges de personnel	343 920 €	16%	101 200 €	76%	112 720 €	31%	130 000 €	8%	130 000 €
			2,5 ETP		2,8 ETP		3,2 ETP		3,2 ETP
65 - Autres charges de gestion courante	- €	0%		0%		0%		0%	
66 - Charges financières	- €	0%		0%		0%		0%	
67 - Charges exceptionnelles	- €	0%		0%		0%		0%	
68 - Dotation aux amortissements, provisions	- €	0%		0%		0%		0%	
TOTAL DES CHARGES (1)	2 185 120 €	100%	132 600 €	6%	360 120 €	16%	1 692 400 €	77%	2 986 400 €

Les grands chiffres du modèle économiques

Les produits

PRODUITS	Montant cumulé	%	Montant année 2016	%	Montant année 2017	%	Montant année 2018	%	Montant année 2019
70 - Produits liés à l'activité	1 825 030 €	84%	32 760 €	25%	223 340 €	62%	1 568 930 €	93%	2 980 000 €
74 - Subventions d'exploitation	340 000 €	16%	95 000 €	72%	130 000 €	36%	115 000 €	7%	- €
AAP PTCE	250 000 €	11%	65 000 €	49%	100 000 €	28%	85 000 €	5%	
CAP Asso	90 000 €	4%	30 000 €	23%	30 000 €	8%	30 000 €	2%	
75 - Autres produits de gestion courante	20 090 €	1%	4 840 €	4%	6 780 €	2%	8 470 €	1%	8 600 €
Cotisations	20 090 €	1%	4 840 €	4%	6 780 €	2%	8 470 €	1%	8 600 €
76 - Produits financiers	- €	0%		0%		0%		0%	
77 - Produits exceptionnels	- €	0%		0%		0%		0%	
78 - Reprise sur amortissements, provisions	- €	0%		0%		0%		0%	
TOTAL DES PRODUITS (3)	2 185 120 €	100%	132 600 €	6%	360 120 €	16%	1 692 400 €	77%	2 988 600 €

Les grands chiffres du modèle économiques

Subventions publiques

	Cumul (3 ans)		2016		2017		2018	
État (AAP PTCE)	250 K€	11%	65 K€	49 %	100 K€	28%	85 K€	5%
Région (CAP ASSO)	90 K€	4%	30 K€	23 %	30 K€	8%	30 K€	2%

Demande de soutien par la BPI

Avance remboursable sur 5 ans (différé?)

- Avance de trésorerie sur les subventions notifiées
- Besoin complémentaire en trésorerie