

Prévisionnel de Développement

De Janvier 2018 à Décembre 2019

SAS B&A Transport

AVERTISSEMENT

Le présent rapport de simulation constitue un outil d'aide à la gestion qui exploite des données et des réponses fournies par le chef d'entreprise sous sa responsabilité.

Notre cabinet, qui a mis tous les moyens nécessaires à la réalisation de la prestation ne supporte pas d'obligation de résultat.

Les projections réalisées n'ayant qu'une valeur indicative, nous ne garantissons pas qu'elles seront vérifiées sur la période analysée.

Sommaire

Présentation de l'entreprise	4
Description	4
Le créateur	4
Mon profil	4
Mes compétences	4
Le projet	5
Description générale	5
Identité de l'entreprise	5
Marché visé	5
La stratégie	6
Plan stratégique	6
Localisation de l'entreprise	6
Avantages concurrentiels	6
Prévision d'activité	7
Les moyens	8
Moyens humains	8
Moyens financiers	8
Moyens matériels	8
Dossier financier	9
Compte de résultat	9
Compte de résultat détaillé	10
Bilan synthétique	12
Bilan détaillé actif	13
Bilan détaillé passif	14
Comparatif sectoriel	15
Soldes intermédiaires de gestion	16
Soldes intermédiaires de gestion détaillés	17
Comparatif sectoriel	20
Seuil de rentabilité	22
Seuil de rentabilité financier	22
Tableau de financement	23
Comparatif sectoriel	24
Cycle d'exploitation	25
Cycle d'exploitation détaillé	26
Comparatif sectoriel	27
Trésorerie	28
Trésorerie synthétique	29
Trésorerie détaillée	31
ANNEXES	33

Présentation de l'entreprise

Description

Identité B&A Transport

Responsable Monsieur OURIACHI Samir

Activité Transports de voyageurs par taxis

Forme juridique SAS - Société

Statut fiscal IS Capital

Capital 7500

No SIRET 82003524400012

Code NAF 4932Z Transports de voyageurs par taxis

Adresse 1 ALLEE LOUIS LE VAU
92350 LE PLESSIS ROBINSON

Téléphone 0782897998

Email s.ouriachi@gmail.com

Web www.gordon-booking.fr

Le créateur

Mon profil

Expérience(s) professionnelle(s) en rapport avec le projet :

Entreprise Medayon (2010 - 2012) : Création d'une société chargée de fournir des outils marketing aux PME (Site Web, carte de fidélité, réseaux sociaux, ...)

Franchise Naba Kebab (2013) : Poste de Community Manager (mit en place une stratégie de communication Web et Média) et chargée de relation publique.

Entreprise Suédoise Desvalls (2014) : Mise en relation entre la société Desvalls et le manager du rappeur américain Drake pour une éventuelle collaboration.

Harvard university (2015-2016) : Organisation de rencontres entre les étudiants de la Harvard Université et plusieurs personnalités Françaises.

Rédaction et édition sur le campus d'ouvrages sur le thème « business et marketing » sous le nom Samir Nuntucket.

Mes compétences

Formation :

2009 - 2015 : Licence et Master à l'université de Sceaux (Economie/ Marketing/ Gestion/ Finance)

2009 : DEUG Mathématique à l'Université d'Orsay (Mathématiques/ Informatiques)

2007 : Baccalauréat scientifique (Condorcet- Limay)

Compétences :

Expérience en tant que Community Manager qui apporte une maîtrise et une expérience sur les nouveaux modes de communication (réseaux sociaux, site web) et sur le développement marketing d'une société.

Le projet

Description générale

Créé il y'a à peine deux ans la société BA Transport possède une flotte d'une cinquantaine de véhicules pour autant de chauffeurs.

Son modèle social est pluriel car les chauffeurs peuvent choisir entre différents statuts (celui de salarié ou le statut d'indépendant avec simple mise à disposition du véhicule ect..).

Son modèle économique est également hybride car BA Transport travaille avec les principales plateformes de mise en relation (Uber, Chauffeur privée, Le Cab ect..) mais également en direct avec des partenaires privés.

De plus dans le cadre de son développement, la société BA transport a recruté un directeur marketing le 15.12.2017 afin qu'il puisse mettre en place une stratégie marketing visant à étoffer le portefeuille de clients privés. Dans le même temps la société BA Transport est suivie par un cabinet de conseil qui l'épaulé tant sur le recrutement des nouveaux chauffeurs que sur l'accroissement de la flotte de véhicules.

Identité de l'entreprise

Répartition du capital entre les principaux associés :

Associés	Capital	% de répartition	Rôle dans l'entreprise
Ouriachi Samir	3000 euros	40%	Président
Benakria Mohamed	3000 euros	40%	DAF
Ababou Zine -El-Abidine	1500 euros	20%	Directeur marketing

Marché visé

Depuis 2011, le marché du transport de personnes est en pleine mutation et la démocratisation du système de réservation via une application mobile a définitivement bouleversé le secteur d'activité du « transport de personnes ».

En effet « héler un taxi dans la rue » devient de plus en plus rare et « réserver depuis son application mobile » devient de plus en plus courant.

Ce marché a l'avantage d'être sur un secteur en pleine croissance (à deux chiffres) et loin d'être encore verrouillé.

Pour toutes ces raisons, de nombreux acteurs (le société de transports, les assureurs, les loueurs, les banques ect..) trouvent de l'intérêt de profiter de ce tout nouveau marché afin de s'y faire une place rapidement.

La stratégie

Plan stratégique

Selon les recommandations de son cabinet de conseil, le bon développement nécessite une augmentation suivie et simultanée :

- Du recrutement de nouveaux chauffeurs;
- Du développement de la flotte de véhicules;
- Du développement de partenariat avec des opérateurs privés.

Parallèlement la mise en place d'un système de fédération des chauffeurs indépendants via une offre de services complètes et préférentielles (afin d'augmenter l'attractivité de l'offre auprès des chauffeurs) ainsi qu'une collaboration avec d'autres entreprises du même secteur (sous la forme d'un GIE) afin de partager les risques et de réduire les charges.

Localisation de l'entreprise

La BA Transport se situe au 1 Allée le Vau 92350 Le pression Robinson (à 15 minutes en voiture de paris).

Avantages concurrentiels

En dehors de sa mixité tant sociale (salarié ou indépendant) que économique (développement d'une clientèle privé en parallèle des réservations faites via les applications de mise en relation), la société est suivie par un cabinet de conseils qui l'accompagnera dans son expansion. Le but est d'atteindre une taille critique qui permettra de rationaliser au mieux les charges et parallèlement de développer le CA en prospectant de nouveaux clients privés.

De plus elle consacre une part significative de son budget au développement marketing sur les nouveaux modes de communication (réseaux sociaux, site web ect..) et a recruté à cette occasion une directrice marketing.

Prévision d'activité

Prévision du nombre de véhicule :

Les prévisions d'activités ont été estimées sur la base du nombre de véhicule suivant :

2017		janv-17	févr-17	mars-17	avr-17	mai-17	juin-17	juil-17	août-17	sept-17	oct-17	nov-17	déc-17
Location	Nombre	20	20	20	25	25	25	35	35	35	50	50	50

2018		janv-18	févr-18	mars-18	avr-18	mai-18	juin-18	juil-18	août-18	sept-18	oct-18	nov-18	déc-18
Location	Nombre	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
Leasing	Nombre	7	7	7	12	12	12	17	17	17	25	25	25
LLD	Nombre	8	8	8	13	13	13	18	18	18	25	25	25

2019		janv-19	févr-19	mars-19	avr-19	mai-19	juin-19	juil-19	août-19	sept-19	oct-19	nov-19	déc-19
Location	Nombre	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
Leasing	Nombre	25	25	25	35	35	35	42	42	42	50	50	50
LLD	Nombre	25	25	25	35	35	35	43	43	43	50	50	50

Dans un souci de prudence nous avons limité les prévisions à l'accroissement du parc de véhicules.

Le nombre de véhicules en activité en décembre 2019 sera de 150.

Prévision du chiffre d'affaires :

Le chiffre d'affaires se compose des prestations :

- Transport privé ;
- Transport direct (Uber, LeCab, etc...);
- Transport mise à disposition ;

Les prévisions seront présentées dans le dossier financier.

Les moyens

Moyens humains

M. Sabir Ouirachi : Président chargé du développement partenariat copté par le cabinet de conseil.

M. Benkria Mohamed : associé chargé de la gestion de trésorerie et du portefeuille.

M. Ababou Zine-El Abidine : Directeur marketing mise en place de la stratégie marketing, chef de projet dans sa gestion.

L'équipe actuelle de 50 chauffeurs.

Moyens financiers

Afin de financer son expansion, la société souhaiterait emprunter 150 0000€ dès 2018.

Moyens matériels

Le cabinet de conseil structurera la démarche de développement de BA Transports afin qu'il y ait un nombre de véhicules en adéquation avec le nombre de chauffeurs.

Dossier financier

Compte de résultat

Désignation	2018	2019
Produits d'exploitation		
Ventes de marchandises		
Production vendue	9 685 362	16 345 029
Autres activités		
Chiffre d'affaires net	9 684 609	16 347 135
Autres produits d'exploitation		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation		
Reprises sur provisions + transferts de charges		
Autres produits		
Total des produits d'exploitation (I)	9 684 609	16 347 135
Achats effectués de marchandises		
Variation de stock de marchandises		
Achats effectués de matières premières		
Variation de stock de matières premières		
Autres achats et charges externes	5 408 834	8 392 425
Impôts et taxes	91 989	164 343
Charges de personnel	1 260 516	1 921 788
Dotations aux amortissements		
Dotations aux provisions		
Autres charges		
Total des charges d'exploitation (II)	6 761 339	10 478 556
Résultat d'exploitation (I-II)	2 923 270	5 868 579
Produits financiers		
Charges financières	2 462	1 938
Résultat financier (III)	-2 462	-1 938
Résultat courant (I-II+III)	2 920 808	5 866 641
Produits exceptionnels		
Charges exceptionnelles		
Résultat exceptionnel (IV)		
Participation des salariés (V)		
Impôt société (VI)	966 519	1 948 364
Résultat de l'exercice (I-II+III+IV-V-VI)	1 954 289	3 918 277

Compte de résultat détaillé

Désignation	2018	2019
Produits d'exploitation		
Ventes de marchandises		
Production vendue	9 685 362	16 345 029
<i>Transport privé</i>	963 066	2 780 112
<i>Transport direct / Uber LeCab</i>	8 011 362	12 460 230
<i>Transport mise à disposition</i>	710 934	1 104 687
Autres activités		
Chiffre d'affaires net	9 684 609	16 347 135
Autres produits d'exploitation		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation		
Reprises sur provisions + transferts de charges		
Autres produits		
Total des produits d'exploitation (1)	9 684 609	16 347 135
Achats effectués de marchandises		
Variation de stock de marchandises		
Achats effectués de matières premières		
Variation de stock de matières premières		
Fournitures consommables	587 500	911 500
<i>Carburant</i>	585 000	909 000
<i>Fournitures administratives</i>	2 500	2 500
Services extérieurs	4 821 334	7 480 925
<i>Commissions Chauffeur Indépendant</i>	1 717 500	2 655 000
<i>Stationnement</i>	35 000	45 000
<i>Structure</i>	14 400	30 000
<i>Location véhicule</i>	450 000	450 000
<i>LDD Véhicule</i>	112 045	267 798
<i>LOA Véhicule</i>	76 249	190 000
<i>Primes assurances Véhicule LOA</i>	32 940	82 080
<i>Primes assurances Véhicule LLD</i>	35 460	82 620
<i>Lavage Véhicule</i>	78 000	121 200
<i>Entretien Véhicule</i>	214 499	333 300
<i>Honoraires</i>	8 000	21 520
<i>Publicité</i>	5 500	14 795
<i>Pressing vêtements professionnels</i>	6 500	17 485
<i>Mission Réception Cadeaux</i>	5 100	13 719
<i>Poste Téléphone Internet</i>	2 500	6 725
<i>Services bancaires</i>	25 000	34 000
<i>Commissions Transport Direct</i>	2 002 641	3 115 683
Impôts et taxes	91 989	164 343
<i>Taxe d'apprentissage</i>	3 984	6 087
<i>Formation continue</i>	8 367	12 783
<i>CET</i>	64 140	119 319
<i>Organic</i>	15 498	26 154
Salaires bruts	796 800	1 217 352
<i>Personnel chauffeur</i>	633 600	996 600
<i>Personnel hors chauffeur</i>	163 200	220 752
Charges sociales patronales	318 720	486 936
<i>Personnel chauffeur</i>	253 440	398 640
<i>Personnel hors chauffeur</i>	65 280	88 296
Rémunération TNS	99 996	150 000
<i>Rémunération</i>	99 996	150 000
Charges sociales TNS	45 000	67 500
<i>Cotisations sociales dirigeant</i>	45 000	67 500
Autres charges de personnel		
Dotations aux amortissements		

Dotations aux provisions		
Autres charges		
Total des charges d'exploitation (II)	6 761 339	10 478 556
Résultat d'exploitation (I-II)	2 923 270	5 868 579
Désignation	2018	2019
Produits financiers Charges financières	2 462	1 938
<i>Intérêts sur emprunts</i>	<i>2 462</i>	<i>1 938</i>
Résultat financier (III)	-2 462	-1 938
Résultat courant (I-II+III)	2 920 808	5 866 641
Produits exceptionnels Charges exceptionnelles		
Résultat exceptionnel (IV)		
Participation des salariés (V) Impôt société (VI)	966 519	1 948 364
Résultat de l'exercice (I-II+III+IV-V-VI)	1 954 289	3 918 277

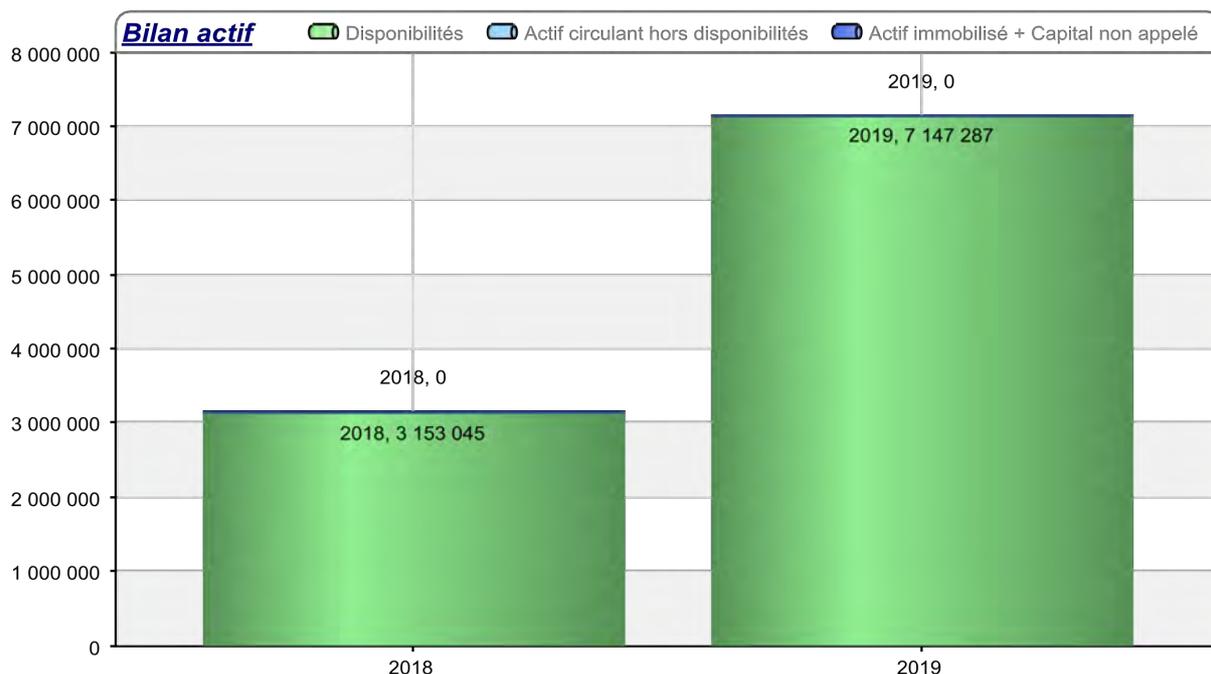
Bilan synthétique

Désignation	2018	2019
Actif		
Capital souscrit non appelé		
Actif immobilisé		
Immobilisations		
- Amortissements / Provisions		
Actif circulant		
Stocks et en-cours		
- Provisions sur stocks et en-cours		
Avances et acomptes versés		
Créances clients		
- Provisions des créances clients		
Autres créances	8 606	1
Disponibilités	3 153 045	7 147 287
- Provisions des V.M.P. Charges constatées d'avance		
		7 147 288
		7 147 288
Total de l'actif		

Passif		
Capitaux propres		
Capital		1 954 289
Réserves et R.A.N.		
Résultat de l'exercice	1 954 289	3 918 277
Subventions d'investissements		
Provisions réglementées		
	1 954 289	5 872 566
Provisions pour risques et charges		
Dettes		
Emprunts et dettes assimilés	121 070	91 616
Avances et acomptes reçus		
Dettes fournisseurs		
Dettes fiscales et sociales	1 086 292	1 183 106
Dettes sur immobilisations		
Autres dettes		
Produits constatés d'avance		
	1 207 362	1 274 722
Total du passif	3 161 651	7 147 288

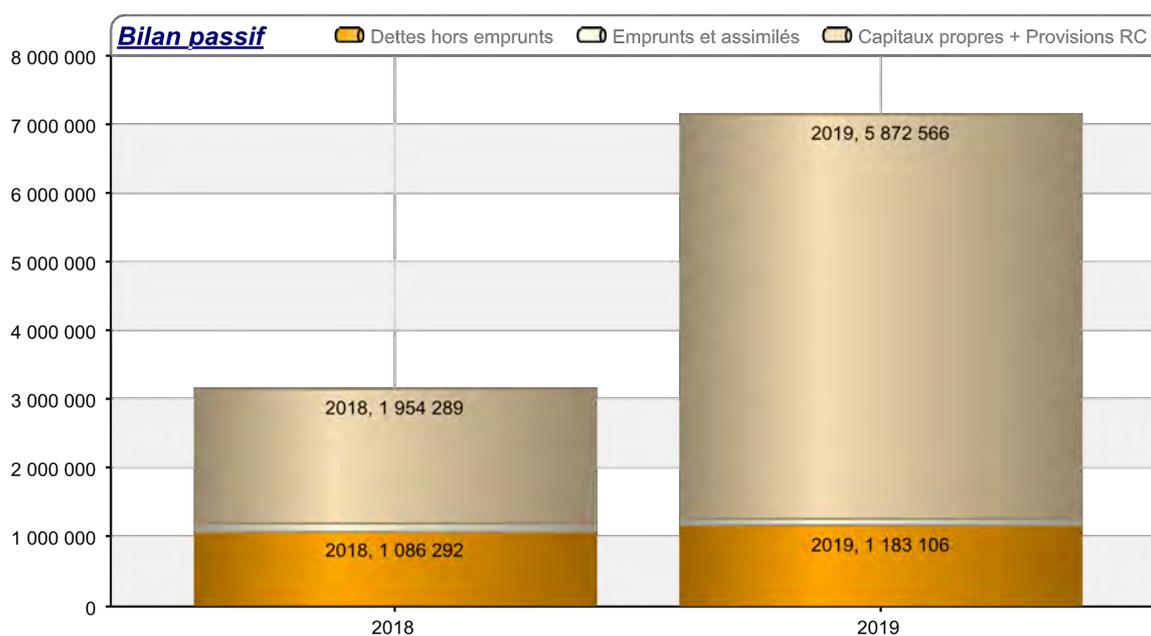
Bilan détaillé actif

Désignation	2018	2019
Actif		
Capital souscrit non appelé		
Actif immobilisé		
Immobilisations incorporelles		
- Amortissements incorporels		
Immobilisations corporelles		
- Amortissements corporels		
Immobilisations financières		
- Provisions sur immobilisations		
Actif circulant		
Stocks de matières premières		
En-cours de production et produits finis		
Stocks de marchandises		
- Provisions sur stocks et en-cours		
Avances et acomptes versés		
Créances clients		
- Provisions des créances clients		
TVA déductible		
Crédit TVA	8 606	
Crédit d'impôt société		
Autres créances		1
Trésorerie positive	3 153 045	7 147 287
Intérêts courus à recevoir - Provisions des V.M.P.		
Charges constatées d'avance		
	3 161 651	7 147 288
Total de l'actif	3 161 651	7 147 288



Bilan détaillé passif

Désignation	2018	2019
Passif		
Capitaux propres		
Capital		
Réserves et R.A.N.		1 954 289
Résultat de l'exercice	1 954 289	3 918 277
Subventions d'investissements		
Provisions réglementées		
	1 954 289	5 872 566
Provisions pour risques et charges		
Dettes		
Emprunts	121 070	91 616
Intérêts courus sur emprunts		
Découvert		
Intérêts courus à payer		
Comptes courants		
Intérêts courus sur comptes courants		
Participation des salariés		
Avances et acomptes reçus		
Dettes fournisseurs		
Personnel	72 013	106 417
Organismes sociaux	47 760	70 437
TVA à payer		24 408
TVA collectée		
Impôt société	966 519	981 844
Autres dettes fiscales		
Dettes sur immobilisations		
Autres dettes		
Produits constatés d'avance		
	1 207 362	1 274 722
Total du passif	3 161 651	7 147 288



Comparatif sectoriel

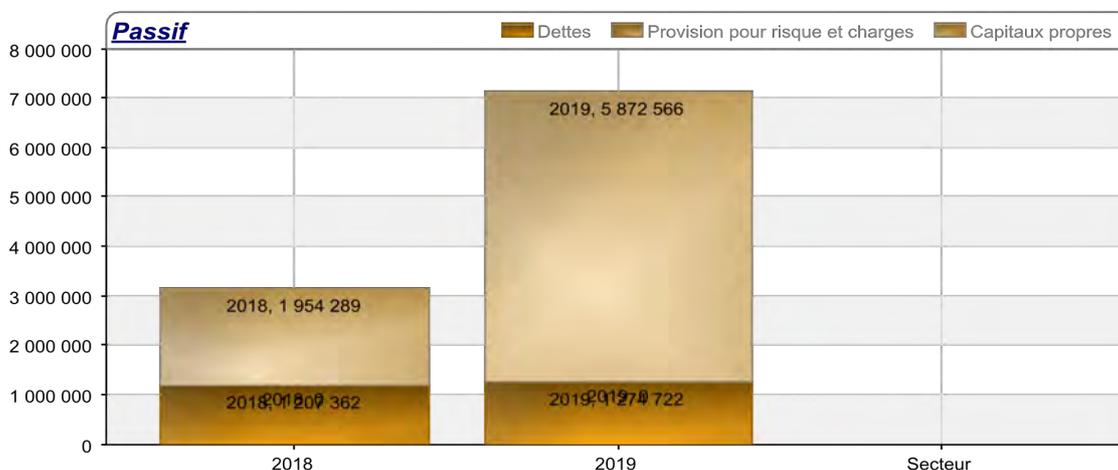
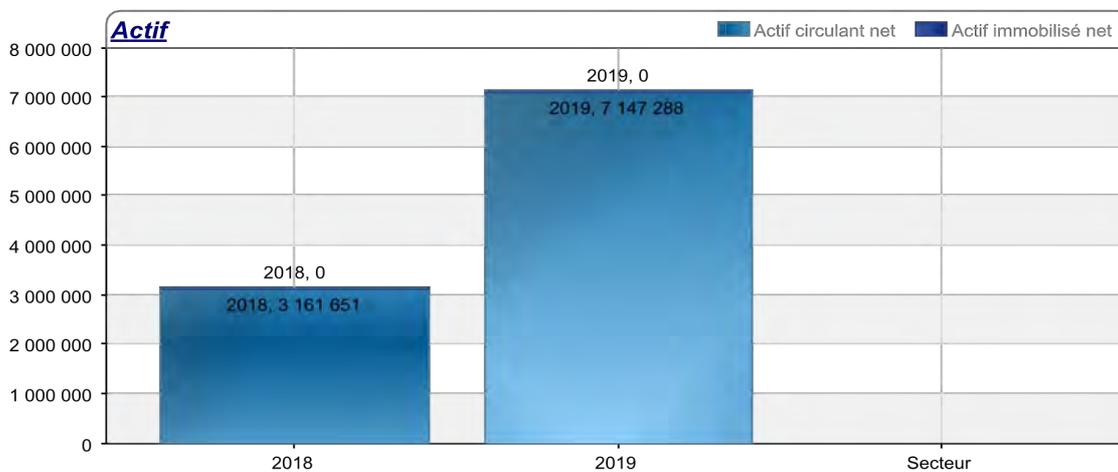


Vous trouverez dans ce dossier les principaux chiffres de votre **secteur d'activité**, issus des Statistiques 2013 pour la région Ile-de-France de l'ensemble des entreprises du secteur Transports, pour un échantillon de 2342 adhérents.

Bilan secteur

Désignation	2018	2019	Secteur
Actif			
Actif immobilisé net	3 161 651	7 147 288	
Actif circulant net			
Total actif	3 161 651	7 147 288	

Passif			
Capitaux propres	1 954 289	5 872 566	
Capital social			
Provision pour risque et charges			
Dettes	1 207 362	1 274 722	
Total Passif	3 161 651	7 147 288	



Soldes intermédiaires de gestion

Désignation	2018	2019
Ventes + Production réelle Achats consommés	9 684 609	16 347 135
Marge globale	9 684 609	16 347 135
soit en % du CA	100,00%	100,00%
Consommations intermédiaires	5 408 834	8 392 425
Fournitures consommables	587 500	911 500
Services extérieurs	4 821 334	7 480 925
Valeur ajoutée	4 275 775	7 954 710
Subventions d'exploitation		
Impôts et taxes	91 989	164 343
Charges de personnel	1 260 516	1 921 788
Excédent brut d'exploitation	2 923 270	5 868 579
Reprises sur provisions + transferts de charges		
Autres produits		
Autres charges		
Dotations aux amortissements		
Dotations aux provisions		
Résultat d'exploitation	2 923 270	5 868 579
Produits financiers		
Charges financières	2 462	1 938
Résultat financier	-2 462	-1 938
Résultat courant	2 920 808	5 866 641
Produits exceptionnels		
Charges exceptionnelles		
Résultat exceptionnel		
Participation des salariés		
Impôt société	966 519	1 948 364
Résultat de l'exercice	1 954 289	3 918 277
Capacité d'autofinancement	1 954 289	3 918 277



Soldes intermédiaires de gestion détaillés

Désignation	2018	2019
Ventes de marchandises		
Achats effectués de marchandises		
Stock initial de marchandises		
Stock final de marchandises		
Achats consommés de marchandises		
Marge commerciale		
Production vendue	9 685 362	16 345 029
Encours final de production		
Encours initial de production		
Production stockée		
Production immobilisée		
Production réelle	9 685 362	16 345 029
Achats effectués de matières premières		
Stock initial de matières premières		
Stock final de matières premières		
Achats consommés de matières premières		
Marge sur production	9 684 609	16 347 135
Autres activités		
Ventes + Production Achats consommés	9 684 609	16 347 135
Marge globale		16 347 135
		8 392 425
Consommations intermédiaires		
Fournitures consommables	587 500	911 500
<i>Carburant</i>	<i>585 000</i>	<i>909 000</i>
<i>Fournitures administratives</i>	<i>2 500</i>	<i>2 500</i>
Services extérieurs	4 821 334	7 480 925
<i>Commissions Chauffeur Indépendant</i>	<i>1 717 500</i>	<i>2 655 000</i>
<i>Stationnement</i>	<i>35 000</i>	<i>45 000</i>
<i>Structure</i>	<i>14 400</i>	<i>30 000</i>
<i>Location véhicule</i>	<i>450 000</i>	<i>450 000</i>
<i>LDD Véhicule</i>	<i>112 045</i>	<i>267 798</i>
<i>LOA Véhicule</i>	<i>76 249</i>	<i>190 000</i>
<i>Primes assurances Véhicule LOA</i>	<i>32 940</i>	<i>82 080</i>
<i>Primes assurances Véhicule LLD</i>	<i>35 460</i>	<i>82 620</i>
<i>Lavage Véhicule</i>	<i>78 000</i>	<i>121 200</i>
<i>Entretien Véhicule</i>	<i>214 499</i>	<i>333 300</i>
<i>Honoraires</i>	<i>8 000</i>	<i>21 520</i>
<i>Publicité</i>	<i>5 500</i>	<i>14 795</i>
<i>Pressing vêtements professionnels</i>	<i>6 500</i>	<i>17 485</i>
<i>MissionRéceptionCadeaux</i>	<i>5 100</i>	<i>13 719</i>
<i>PosteTéléphoneInternet</i>	<i>2 500</i>	<i>6 725</i>
<i>Services bancaires</i>		<i>34 000</i>
<i>Commissions Transport Direct</i>		<i>3 115 683</i>
		7 954 710
Valeur ajoutée		
Subventions d'exploitation		
Impôts et taxes	91 989	164 343
Charges de personnel	1 260 516	1 921 788
Salaires bruts	796 800	1 217 352
<i>Personnel chauffeur</i>	<i>633 600</i>	<i>996 600</i>
<i>Personnel hors chauffeur</i>	<i>163 200</i>	<i>220 752</i>
Charges sociales patronales	318 720	486 936
<i>Personnel chauffeur</i>	<i>253 440</i>	<i>398 640</i>

<i>Personnel hors chauffeur</i>	65 280	88 296
Rémunération dirigeant	99 996	150 000
<i>Rémunération</i>	99 996	150 000
Charges sociales dirigeant	45 000	67 500
<i>Cotisations sociales dirigeant</i>	45 000	67 500
Autres charges de personnel		
Excédent brut d'exploitation	2 923 270	5 868 579

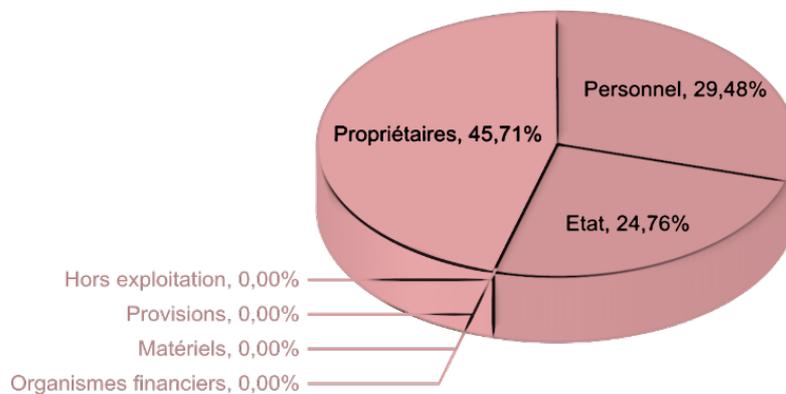
Désignation	2018	2019
Reprises sur provisions + transferts de charges		
Autres produits		
Autres charges		
Dotations aux amortissements		
Dotations aux provisions		
Résultat d'exploitation	2 923 270	5 868 579
Produits financiers		
Charges financières	2 462	1 938
<i>Intérêts sur emprunts</i>	2 462	1 938
Résultat financier	-2 462	-1 938
Résultat courant	2 920 808	5 866 641
Produits exceptionnels		
Charges exceptionnelles		
Résultat exceptionnel		
Participation des salariés		
Impôt société	966 519	1 948 364
Résultat de l'exercice	1 954 289	3 918 277

Capacité d'autofinancement	1 954 289	3 918 277
-----------------------------------	------------------	------------------

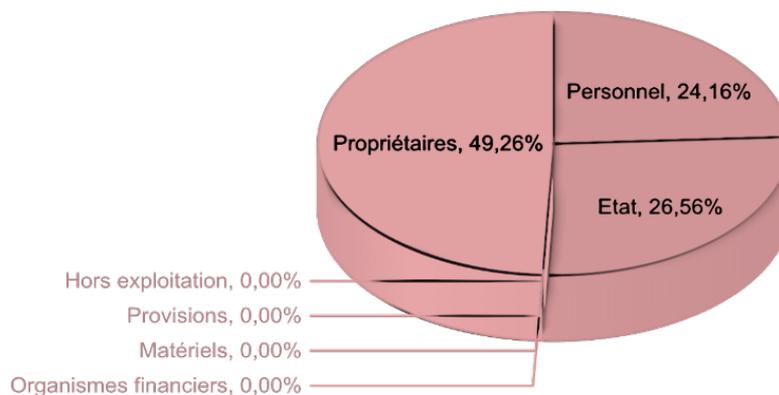
D'autres charges vont se rajouter à vos achats de marchandises et de matières premières. Elles sont utiles à la bonne réalisation de votre chiffre d'affaires. Une partie d'entre elles provient de fournisseurs et se traduit généralement par des facturations. La valeur ajoutée représente ce qui reste dans l'entreprise une fois retiré l'ensemble de ces charges.

Cette valeur ajoutée va vous permettre de rémunérer votre personnel et les charges sociales qui en découlent, payer vos impôts et taxes, régler vos frais financiers, amortir votre matériel et enfin récompenser les propriétaires de l'entreprise.

Répartition de la valeur ajoutée N



Répartition de la valeur ajoutée N+1



Répartition de la valeur ajoutée N+2

Comparatif sectoriel



Vous trouverez dans ce dossier les principaux chiffres de votre **secteur d'activité**, issus des Statistiques 2013 pour la région Ile-de-France de l'ensemble des entreprises du secteur Transports, pour un échantillon de 2342 adhérents.

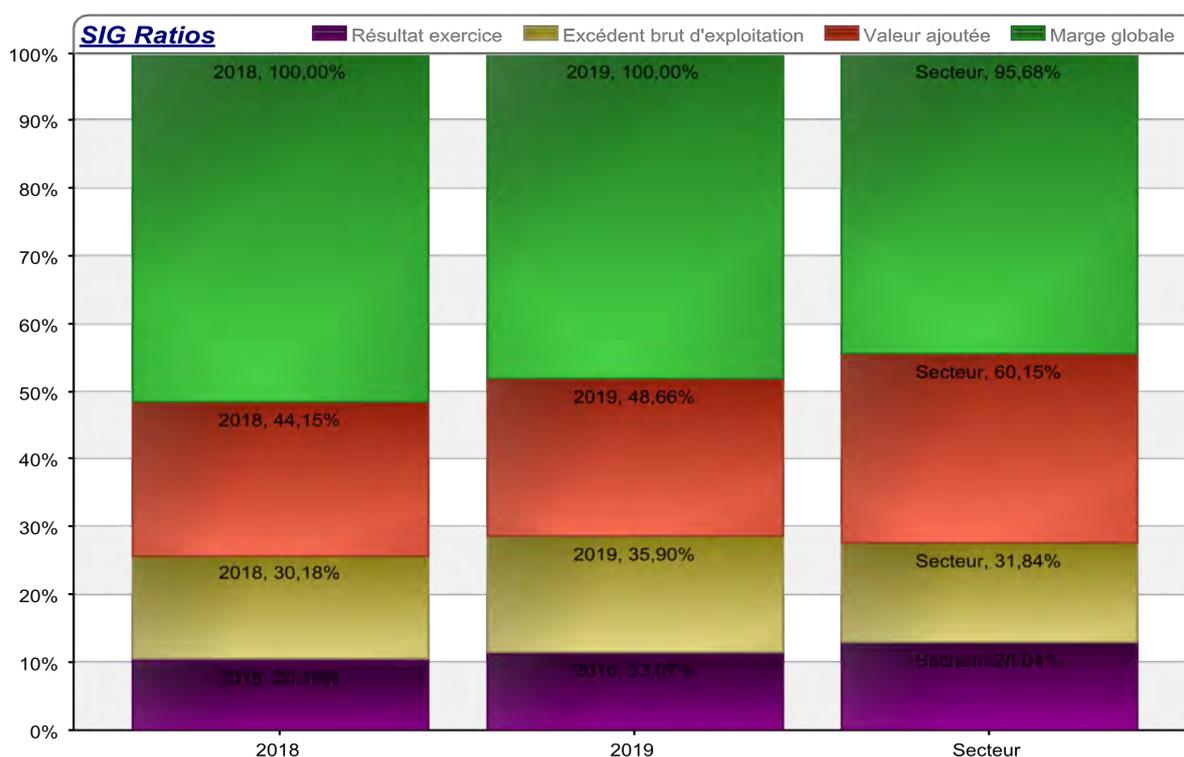
SIG secteur

Désignation	2018	2019	Secteur
Ventes de marchandises			
Coût d'achat des marchandises			
Marge commerciale			
Taux de marge commerciale			
Production vendue	9 685 362	16 345 029	
Achat consommés de matières premières			
Marge sur coût de production	9 684 609	16 347 135	
Taux de marge sur coût de production	99,99%	100,01%	
Chiffre d'affaires global	9 684 609	16 347 135	74 745
Chiffre d'affaires hors taxe par personne	333 952	365 299	58 113
Marge globale	9 684 609	16 347 135	71 514
Taux de marge globale en % du CA	100,00%	100,00%	95,68%
Charges externes	5 408 834	8 392 425	26 551
Valeur ajoutée	4 275 775	7 954 710	44 962
Taux de la valeur ajoutée en % du CA	44,15%	48,66%	60,15%
Frais de personnel	1 260 516	1 921 788	7 311
Rémunération dirigeant	99 996	150 000	246
Cotisations personnelles	45 000	500	12 289
Impôts et taxes	91 989	164 343	1 493
Excédent brut d'exploitation	2 923 270	5 868 579	23 796
Taux d'excédent brut d'exploitation en % du CA	30,18%	35,90%	31,84%
Dotations aux amort. et prov.			3 710
Résultat d'exploitation	2 923 270	5 868 579	20 558
Taux résultat d'exploitation en % du CA	30,18%	35,90%	27,50%
Résultat financier	-2 462	-1 938	-1 075
Taux résultat financier en % du CA	-0,03%	-0,01%	-1,44%
Résultat courant	2 920 808	5 866 641	19 483
Taux résultat courant en % du CA	30,16%	35,89%	26,07%
Résultat de l'exercice	1 954 289	3 918 277	20 960
Taux du résultat exercice en % du CA	20,18%	23,97%	28,04%
Capacité d'autofinancement	1 954 289	3 918 277	24 629

Effectif global	29,00	44,75	1,00
-----------------	-------	-------	------

SIG secteur en % du CA

Désignation	2018	2019	Secteur
Ventes de marchandises	100,00%	100,00%	100,00%
Coût d'achat des marchandises			
Marge commerciale			100,00%
Production vendue	100,00%	100,00%	
Achat consommés de matières premières			
Marge sur cout de production	99,99%	100,01%	
Chiffre d'affaires global	100,00%	100,00%	100,00%
Marge globale	100,00%	100,00%	95,68%
Charges externes	55,85%	51,34%	35,52%
Valeur ajoutée	44,15%	48,66%	60,15%
Frais de personnel	13,02%	11,76%	9,78%
Rémunération dirigeant	1,03%	0,92%	0,33%
Cotisations personnelles	0,46%	0,41%	16,54%
Impôts et taxes	0,95%	1,01%	2,00%
Excédent brut d'exploitation	30,18%	35,90%	31,84%
Dotations aux amort. et prov.			4,96%
Résultat d'exploitation	30,18%	35,90%	27,50%
Résultat financier	-0,03%	-0,01%	-1,44%
Résultat courant	30,16%	35,89%	26,07%
Résultat de l'exercice	20,18%	23,97%	28,04%
Capacité d'autofinancement	20,18%	23,97%	32,95%



Seuil de rentabilité

Désignation	2018	2019
Ventes + Production	9 684 609	16 347 135
Achats consommés		
<i>En % du CA</i>		
Coûts variables	2 002 641	3 115 683
<i>En % du CA</i>	20,68%	19,06%
Marge sur Coûts variables	7 681 968	13 231 452
<i>En % du CA</i>	79,32%	80,94%
Coûts fixes	4 761 160	7 364 811
<i>En % du CA</i>	49,16%	45,05%
Résultat courant avant impôt	2 920 808	5 866 641
Seuil de rentabilité	6 002 365	9 099 044
<i>En % du CA</i>	61,98%	55,66%
Point mort (en jours)	223	200

Le seuil de rentabilité est le chiffre d'affaires qui permet d'atteindre un résultat net comptable à 0 (autrement appelé point mort).

Seuil de rentabilité financier

Désignation	2018	2019
Ventes + Production	9 684 609	16 347 135
Achats consommés		
Coûts variables	2 002 641	3 115 683
Marge sur Coûts variables	7 681 968	13 231 452
<i>En % du CA</i>	79,32%	80,94%
Coûts fixes	4 761 160	7 364 811
- Dotations aux amortissements		
Autofinancement des investissements	-150 000	
Capital remboursé	28 930	29 454
Seuil de rentabilité financier	5 849 733	9 135 433
<i>En % du CA</i>	60,40%	55,88%
Ecart de faisabilité financière	3 834 876	7 211 702
<i>En % du CA</i>	39,60%	44,12%
Point mort financier (en jours)	217	201

Le seuil de rentabilité financier est le chiffre d'affaires minimum à réaliser pour obtenir une trésorerie positive. Il permet de financer les éléments du fonds de roulement, notamment le remboursement de capital d'emprunt (éléments du tableau de financement).

Tableau de financement

Désignation	2018	2019
Ressources		
Capitaux propres		
Capital		
Comptes courants		
Primes et subventions		
Capitaux empruntés		
Organismes financiers	150 000	
Autres financements		
Réserves de participation		
Cessions d'immobilisations		
Remboursement d'immobilisations financières		
Capacité d'autofinancement		3 918 277
		3 918 277
Total des ressources		

Emplois		
Acquisitions		
Immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles		
Immobilisations financières		
Remboursements		
Remboursements d'emprunts	28 930	29 454
Remboursements de comptes courants		
Débloquages de participation		
	28 930	29 454
Dividendes distribués		
Total des emplois	28 930	29 454

Variation du fonds de roulement	2 075 359	3 888 823
--	------------------	------------------

Evolution du fonds de roulement

	2018	2019	xer non dispo
Total des ressources	2 104 289	3 918 277	
Total des emplois	28 930	29 454	

Variation fonds de roulement	2 075 359	3 888 823	
<i>Soit en % de la CAF</i>	<i>106,20%</i>	<i>99,25%</i>	

Ratios d'autonomie financière

	2018	2019	xer non dispo
Autonomie globale à long terme	61,81%	82,16%	
Ratio autonomie financière	16,14	64,10	

Comparatif sectoriel



Vous trouverez dans ce dossier les principaux chiffres de votre **secteur d'activité**, issus des Statistiques 2013 pour la région Ile-de-France de l'ensemble des entreprises du secteur Transports, pour un échantillon de 2342 adhérents.

Fonds de roulement

Désignation	2018	2019	Secteur
Ressources et fonds de roulement			
Ressources propres en jours de CA HT	77	131	259
Fonds de roulement en jours de CA HT	77	131	26

Autonomie financière

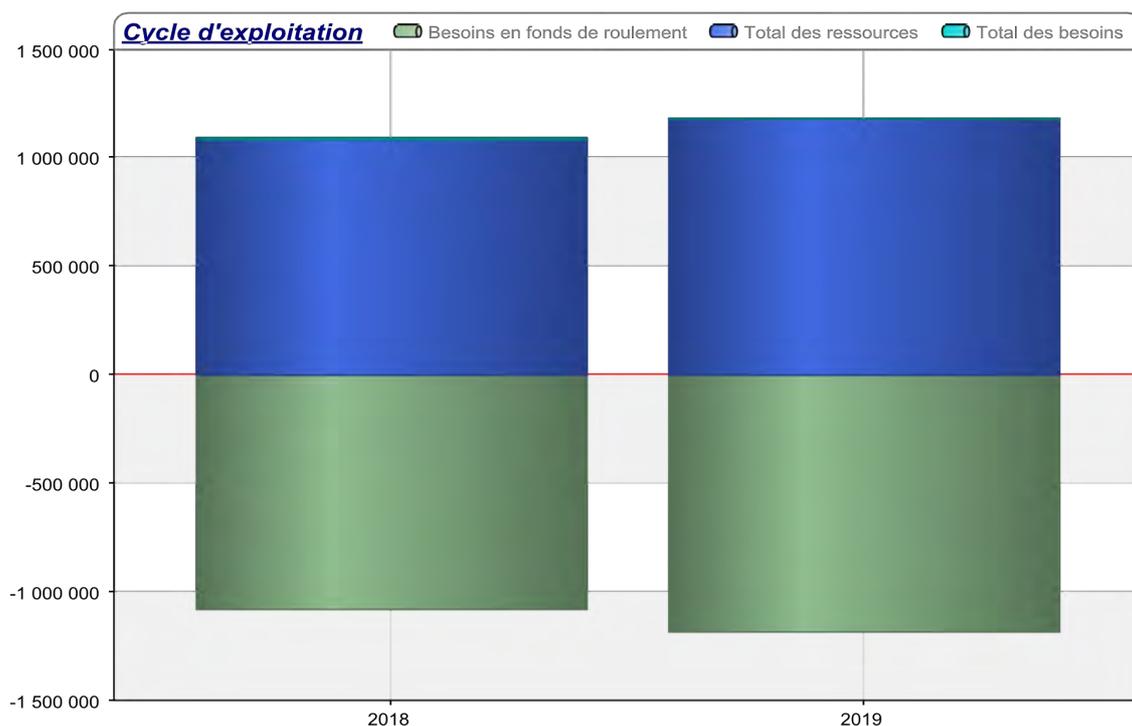
Désignation	2018	2019	Secteur
Taux d'endettement	6,20%	1,56%	0,02
Capacité de remboursement	0,06		
Autofinancement net / capacité d'auto.	1,00	1,00	0,25

Cycle d'exploitation

Désignation	2018	2019
Besoins		
Stocks de marchandises		
Stocks de matières premières		
En-cours de production et produits finis		
Avances et acomptes versés		
Créances clients		
Autres créances	8 606	1
Charges constatées d'avance		
	8 606	1
Besoins d'exploitation		
Besoins hors exploitation		
Total des besoins	8 606	1

Ressources		
Avances et acomptes reçus		
Dettes fournisseurs		
Dettes fiscales et sociales	1 086 292	1 183 106
Autres dettes		
Produits constatés d'avance		
	1 086 292	1 183 106
Ressources d'exploitation		
Ressources hors exploitation		
Total des ressources	1 086 292	1 183 106

Besoins en fonds de roulement	-1 077 686	-1 183 105
--------------------------------------	-------------------	-------------------



Cycle d'exploitation détaillé

Désignation	2018	2019
Besoins		
Stocks de marchandises		
Stocks de matières premières		
En-cours de production et produits finis		
Créances clients		
Créances clients N-1		
Autres créances N-1		
Avances et acomptes versés		
Subventions d'exploitation		
Autres produits		
Capital		
Autres créances		1
TVA déductible	8 606	
Crédit TVA		
Crédit d'impôt société		
Charges constatées d'avance		
Besoins d'exploitation	8 606	1
Intérêts courus à recevoir		
Autres créances financières		
Autres créances exceptionnelles		
Besoins hors exploitation		
Total des besoins	8 606	1
Ressources		
Fournisseurs sur achats		
Dettes fournisseurs N-1		
Autres dettes N-1		
Avances et acomptes reçus		
Intérêts courus sur emprunts		
Intérêts courus sur comptes courants		
Fournisseurs sur frais		
Personnel	72 013	106 417
Organismes sociaux	47 760	70 437
Etat – Impôts TVA à payer		24 408
TVA collectée		
Impôt société	966 519	981 844
Autres charges		
Produits constatés d'avance		
Ressources d'exploitation	1 086 292	1 183 106
Fournisseurs sur immobilisations		
Intérêts courus à payer		
Autres dettes financières		
Autres dettes exceptionnelles		
Ressources hors exploitation		
Total des ressources	1 086 292	1 183 106
Besoins en fonds de roulement	-1 077 686	-1 183 105

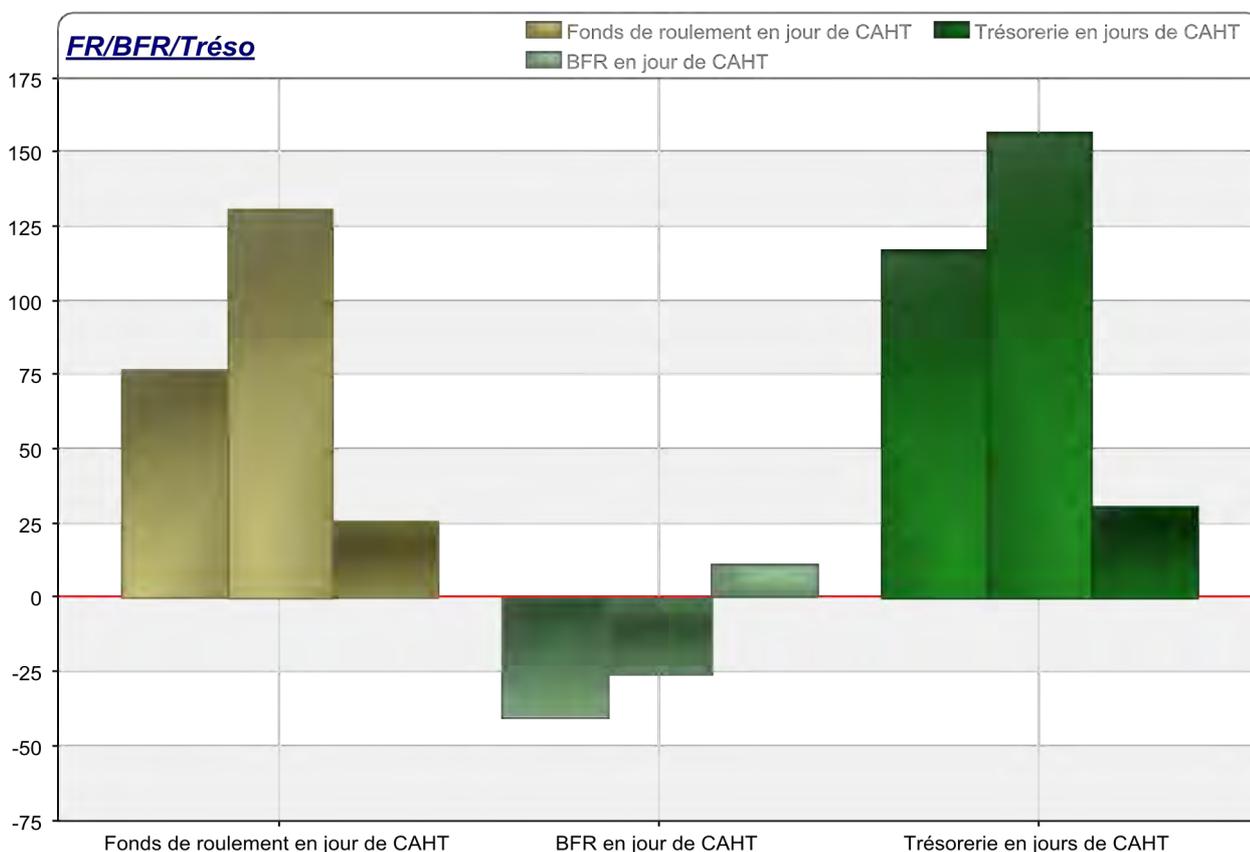
Comparatif sectoriel



Vous trouverez dans ce dossier les principaux chiffres de votre **secteur d'activité**, issus des Statistiques 2013 pour la région Ile-de-France de l'ensemble des entreprises du secteur Transports, pour un échantillon de 2342 adhérents.

Besoin en fonds de roulement

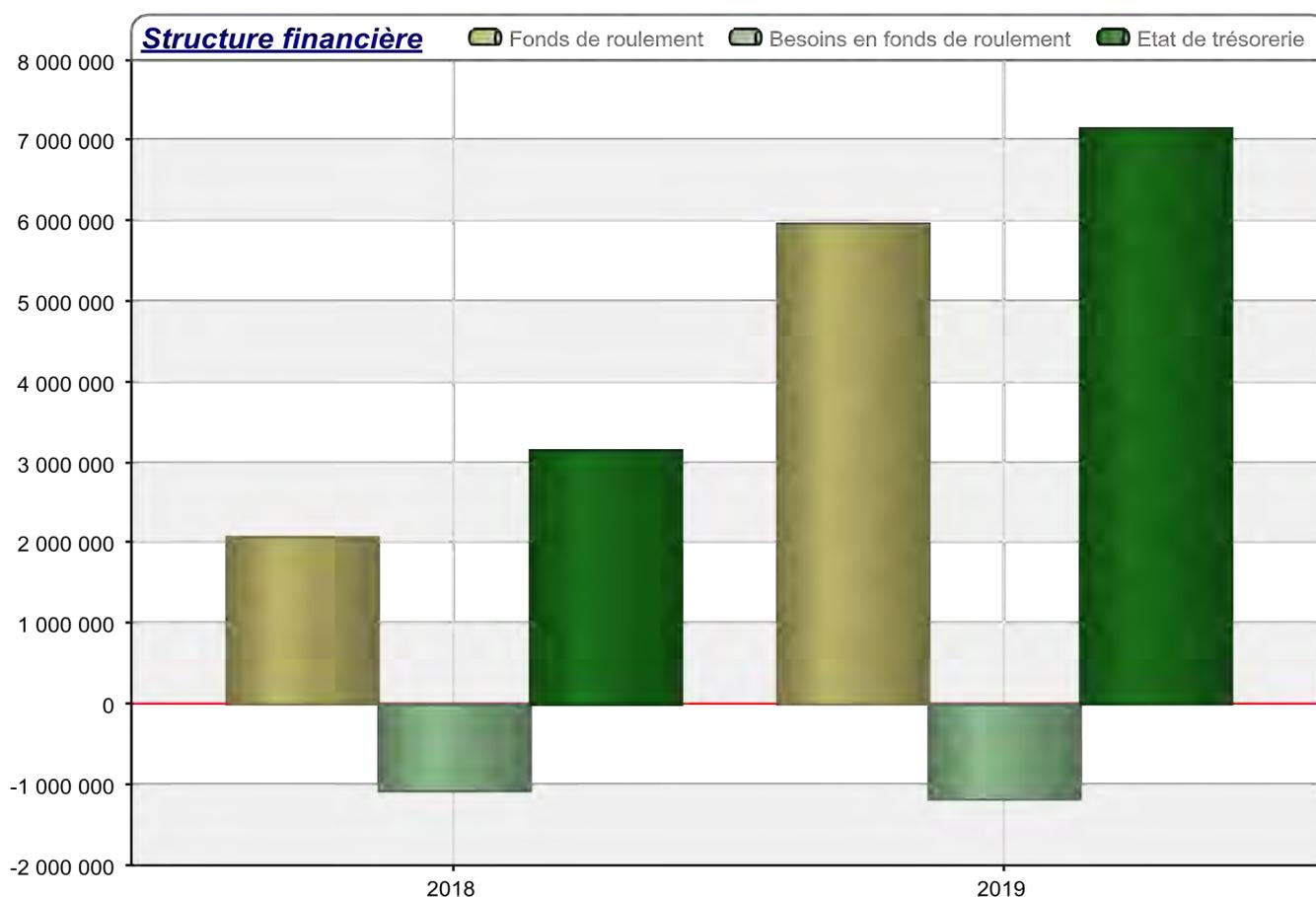
Désignation	2018	2019	Secteur
Besoin en fonds de roulement et délais			
BFR en jours de CA HT	-40	-26	11
<i>Rotation stocks en jours d'achats HT</i>			1
<i>Crédit clients en jours de CA TTC</i>			24
<i>Crédit fournisseurs en jours d'achats TTC</i>			26



Trésorerie

Désignation	2018	2019
Variation Fonds de roulement	2 075 359	3 888 823
Variation Besoin en fonds de roulement	-1 077 686	-105 419
Variation de la Trésorerie	3 153 045	3 994 242
Etat de la trésorerie	3 153 045	7 147 287

Fonds de roulement	2 075 359	5 964 182
Besoins en fonds de roulement	-1 077 686	-1 183 105
Etat de la trésorerie	3 153 045	7 147 287



Trésorerie synthétique

2018													
Désignation	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Total
Entrées Sorties	775 309 460 619	625 309 518 663	625 309 529 913	937 377 615 839	947 913 627 377	947 913 670 697	934 959 664 731	924 423 671 673	924 423 714 993	1 087 617 748 504	1 092 056 763 904	1 092 056 774 706	10 914 664 7 761 619
Solde précédent		314 690	421 336	516 732	838 270	1 158 806	1 436 022	1 706 250	1 959 000	2 168 430	2 507 543	2 835 695	
Nouveau solde	314 690	421 336	516 732	838 270	1 158 806	1 436 022	1 706 250	1 959 000	2 168 430	2 507 543	2 835 695	3 153 045	3 153 045

2019													
Désignation	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Total
Entrées	1 128 775	1 125 750	1 125 750	1 502 104	1 516 016	1 516 016	1 601 697	1 586 446	1 586 446	1 819 222	1 819 222	1 819 222	18 146 666
Sorties	911 949	877 806	1 136 239	1 949 833	1 004 506	1 322 599	1 011 393	1 031 349	1 349 442	1 079 855	1 109 326	1 368 127	14 152 424
Solde précédent	3 153 045	3 369 871	3 617 815	3 607 326	3 159 597	3 671 107	3 864 524	4 454 828	5 009 925	5 246 929	5 986 296	6 696 192	3 153 045
Nouveau solde	3 369 871	3 617 815	3 607 326	3 159 597	3 671 107	3 864 524	4 454 828	5 009 925	5 246 929	5 986 296	6 696 192	7 147 287	7 147 287

Trésorerie moyenne

	2018-Moy	2019-Moy	Exer non dispo
Solde trésorerie	1 584 652	4 652 641	

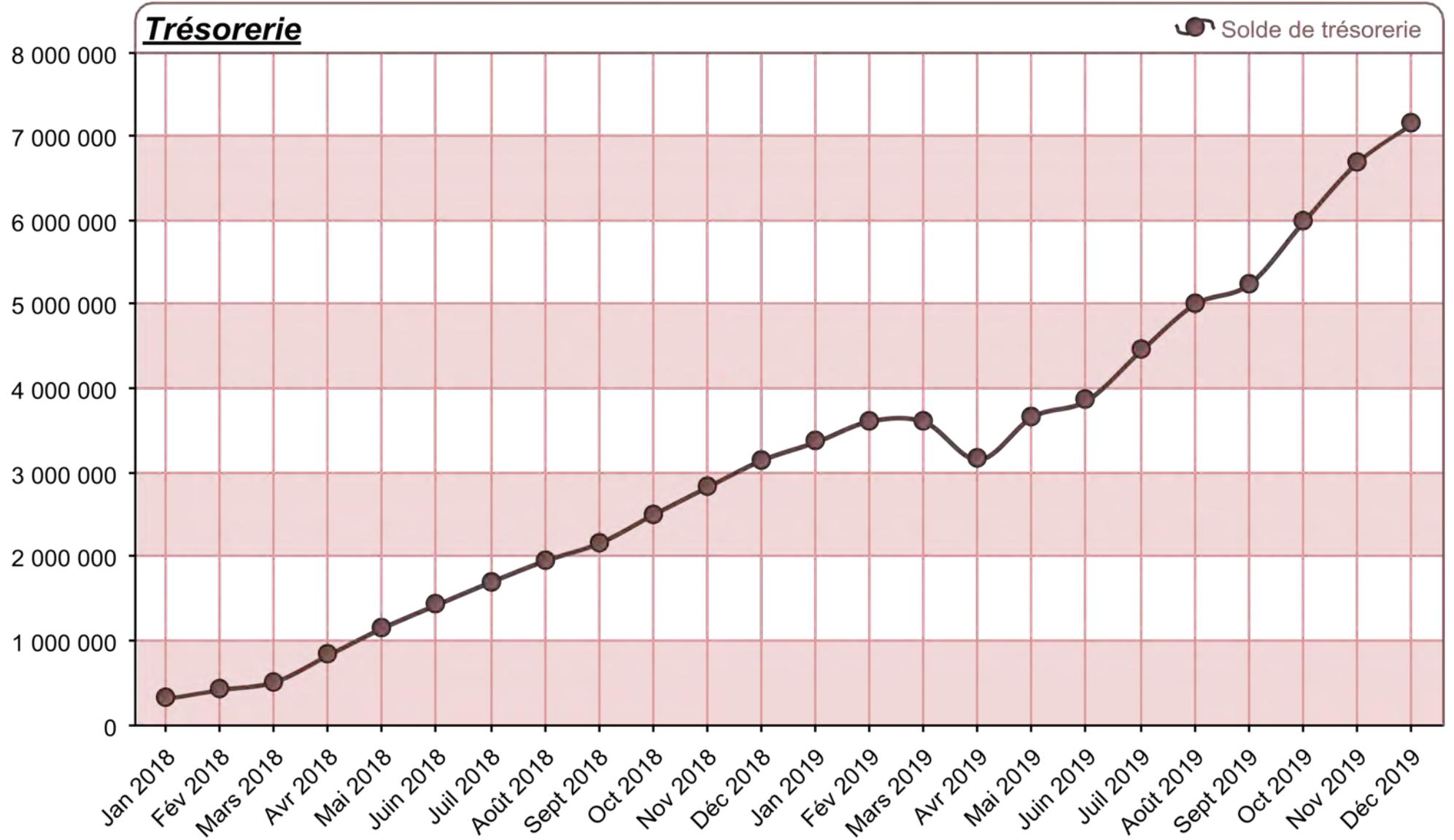
La trésorerie moyenne sur toute la durée du prévisionnel est de 3 118 647 euros.

Trésorerie min

	2018-Min	2019-Min	Exer non dispo
Solde trésorerie	314 690	3 159 597	

Trésorerie max

	2018-Max	2019-Max	Exer non dispo
Solde trésorerie	3 153 045	7 147 287	



Trésorerie détaillée

2018													
Désignation	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Total
Entrées													
Créances N-1							937						
Créances Clients	625 309	625 309	625 309	937 377	937 377	377	924 423	924 423	924 423	1 087 617	1 087 617	1 087 617	10 724 178
Emprunts	150 000												150 000
Remboursement crédit TVA / I.S.					10 536	10 536	10 536				4 439	4 439	40 486
Total des entrées	775 309	625 309	625 309	937 377	947 913	947 913	934 959	924 423	924 423	1 087 617	1 092 056	1 092 056	10 914 664
Sorties													
Dettes N-1													
Fournisseurs sur achats													
Echéances d'emprunts	2 616	2 616	2 616	2 616	2 616	2 616	2 616	2 616	2 616	2 616	2 616	2 616	31 392
Fournisseurs sur frais	430 154	430 154	430 154	527 330	527 330	527 330	564 684	564 684	564 684	641 515	641 515	641 067	6 490 601
Personnel		52 653	52 653	52 653	57 933	57 933	57 933	63 213	63 213	63 213	72 013	72 013	665 423
Organismes sociaux		33 240	44 490	33 240	37 200	48 450	37 200	41 160	52 410	41 160	47 760	59 010	475 320
Etat - Impôts	27 849					32 070			32 070				91 989
TVA à payer					2 298	2 298	2 298						6 894
Impôt société													
Total des sorties	460 619	518 663	529 913	615 839	627 377	670 697	664 731	671 673	714 993	748 504	763 904	774 706	7 761 619
Solde précédent		314 690	421 336	516 732	838 270	1 158 806	1 436 022	1 706 250	1 959 000	2 168 430	2 507 543	2 835 695	
Nouveau solde	314 690	421 336	516 732	838 270	1 158 806	1 436 022	1 706 250	1 959 000	2 168 430	2 507 543	2 835 695	3 153 045	3 153 045

2019													
Désignation	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Total
Entrées													
Créances N-1							1 500						
Créances Clients	1 124 336	1 124 336	1 124 336	1 500 765	1 500 765	765	1 586 446	1 586 446	1 586 446	1 819 222	1 819 222	1 819 222	18 092 307
Emprunts													
Remboursement crédit	4 439	1 414	1 414	1 339	15 251	15 251	15 251						54 359
TVA / I.S.													
Total des entrées	1 128 775	1 125 750	1 125 750	1 502 104	1 516 016	1 516 016	1 601 697	1 586 446	1 586 446	1 819 222	1 819 222	1 819 222	18 146 666
Sorties													
Dettes N-1													
Fournisseurs sur achats													
Echéances d'emprunts	2 616	2 616	2 616	2 616	2 616	2 616	2 616	2 616	2 616	2 616	2 616	2 616	31 392
Fournisseurs sur frais	744 536	744 536	744 536	850 044	850 044	850 044	856 931	856 931	856 931	905 437	905 437	905 517	10 070 924
Personnel	72 013	80 017	80 017	80 017	90 577	90 577	90 577	97 617	97 617	97 617	106 417 70	106 417 87	1 089 480
Organismes sociaux	47 760	50 637	67 512	50 637	58 557	75 432	58 557	63 837	80 712	63 837	437	312	775 227
Etat - Impôts	45 024						59 660		59 660				164 344
TVA à payer						2 712	2 712	2 712	10 348	10 348	10 348	24 419	88 018
Impôt société			241 558	966 519			241 558		241 558			241 846	1 933 039
Total des sorties	911 949	877 806	1 136 239	1 949 833	1 004 506	1 322 599	1 011 393	1 031 349	1 349 442	1 079 855	1 109 326	1 368 127	14 152 424
Solde précédent	3 153 045	3 369 871	3 617 815	3 607 326	3 159 597	3 671 107	3 864 524	4 454 828	5 009 925	5 246 929	5 986 296	6 696 192	3 153 045
Nouveau solde	3 369 871	3 617 815	3 607 326	3 159 597	3 671 107	3 864 524	4 454 828	5 009 925	5 246 929	5 986 296	6 696 192	7 147 287	7 147 287

ANNEXES

Investissements

Désignation	2018	2019
Immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles		
Immobilisations financières		
Investissements à réaliser		
Immobilisations de l'exercice précédent Immobilisations cédées		
Immobilisations		

Crédits-bails Locations longue durée		
---	--	--

Amortissements

Désignation	2018	2019
Amortissements incorporels		
Amortissements corporels		
Dotations aux amortissements		
Amortissements de l'exercice précédent Amortissements des immobilisations cédées		
Amortissements		

Financement des investissements

Désignation	2018	2019
Capitaux propres		
Capital		
Augmentation de comptes courants		
Remboursement de comptes courants		
Primes et subventions		
Emprunts	150 000	
<i>Emprunt</i>	<i>150 000</i>	
Cessions d'immobilisations		
Immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles		
Immobilisations financières		
Rbt immobilisations financières		
Total des financements	150 000	
Excédent / Insuffisance de financements	150 000	
Autofinancement des investissements	-150 000	

Remboursement des emprunts

Désignation	2018	2019
Echéances d'emprunt	31 392	31 392
Emprunts	31 392	31 392
<i>Emprunt</i>	<i>31 392</i>	<i>31 392</i>
Emprunts existants		
Capital remboursé	28 930	29 454
Emprunts	28 930	29 454
<i>Emprunt</i>	<i>28 930</i>	<i>29 454</i>
Emprunts existants		
Charges d'intérêts	2 462	1 938
Emprunts	2 462	1 938
<i>Emprunt</i>	<i>2 462</i>	<i>1 938</i>
Emprunts existants		
Capital restant dû	121 070	91 616
<i>Emprunt</i>	<i>121 070</i>	<i>91 616</i>

Activité Négoce

Désignation	2018	2019
Ventes de marchandises		
Achats effectués de marchandises		
Stock initial de marchandises		
Stock final de marchandises		
Achats consommés de marchandises		
Marge commerciale		

Marge commerciale (%)		
------------------------------	--	--

Activité Production & Prestations

Désignation	2018	2019
Production vendue	9 685 362	16 345 029
<i>Transport privé</i>	963 066	2 780 112
<i>Transport direct / Uber LeCab</i>	8 011 362	12 460 230
<i>Transport mise à disposition</i>	710 934	1 104 687
Encours final		
Encours initial		
Variation d'encours de production		
Production stockée		
Production immobilisée		
Immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles		
Production réelle	9 685 362	16 345 029
<i>Transport privé</i>	963 066	2 780 112
<i>Transport direct / Uber LeCab</i>	8 011 362	12 460 230
<i>Transport mise à disposition</i>	710 934	1 104 687
Achats effectués de matières premières		
Stock initial de matières premières		
Stock final de matières premières		
Achats consommés de matières premières		
Marge sur production	9 684 609	16 347 135
<i>Transport privé</i>	962 973	2 779 836
<i>Transport direct / Uber LeCab</i>	8 010 561	12 462 723
<i>Transport mise à disposition</i>	711 075	1 104 576

Marge sur production (%)	99,99%	100,01%
<i>Transport privé</i>	99,99%	99,99%
<i>Transport direct / Uber LeCab</i>	99,99%	100,02%
<i>Transport mise à disposition</i>	100,02%	99,99%

Autres activités

Désignation	2018	2019
Ventes		

Charges externes

Désignation	2018	2019
Fournitures consommables	587 500	911 500
<i>Carburant</i>	585 000	909 000
<i>Fournitures administratives</i>	2 500	2 500
Services extérieurs	4 821 334	7 480 925
<i>Commissions Chauffeur Indépendant</i>	1 717 500	2 655 000
<i>Stationnement</i>	35 000	45 000
<i>Structure</i>	14 400	30 000
<i>Location véhicule</i>	450 000	450 000
<i>LDD Véhicule</i>	112 045	267 798
<i>LOA Véhicule</i>	76 249	190 000
<i>Primes assurances Véhicule LOA</i>	32 940	82 080
<i>Primes assurances Véhicule LLD</i>	35 460	82 620
<i>Lavage Véhicule</i>	78 000	121 200
<i>Entretien Véhicule</i>	214 499	333 300
<i>Honoraires</i>	8 000	21 520
<i>Publicité</i>	5 500	14 795
<i>Pressing vêtements professionnels</i>	6 500	17 485
<i>MissionRéceptionCadeaux</i>	5 100	13 719
<i>PosteTéléphoneInternet</i>	2 500	6 725
<i>Services bancaires</i>	25 000	34 000
<i>Commissions Transport Direct</i>	2 002 641	3 115 683

Impôts et taxes

Désignation	2018	2019
Impôts et taxes	91 989	164 343
<i>Taxe d'apprentissage</i>	3 984	6 087
<i>Formation continue</i>	8 367	12 783
<i>CET</i>	64 140	119 319
<i>Organic</i>	15 498	26 154

Charges de personnel

Désignation	2018	2019
Salaires bruts	796 800	1 217 352
<i>Personnel chauffeur</i>	633 600	996 600
<i>Personnel hors chauffeur</i>	163 200	220 752
Charges sociales patronales	318 720	486 936
<i>Personnel chauffeur</i>	253 440	398 640
<i>Personnel hors chauffeur</i>	65 280	88 296
Rémunération dirigeant	99 996	150 000
<i>Rémunération</i>	99 996	150 000
Charges sociales TNS	45 000	67 500
<i>Cotisations sociales dirigeant</i>	45 000	67 500
Autres charges de personnel		
Charges de personnel	1 260 516	1 921 788
Nombre de salariés	29,00	44,75
<i>Personnel chauffeur</i>	24,00	37,75
<i>Personnel hors chauffeur</i>	5,00	7,00
Nombre de salariés productifs	29,00	44,75

Prévisionnel de Création d'activité

De Janvier 2018 à Décembre 2020



AVERTISSEMENT

Le présent rapport de simulation constitue un outil d'aide à la gestion qui exploite des données et des réponses fournies par le chef d'entreprise sous sa responsabilité.

Notre cabinet, qui a mis tous les moyens nécessaires à la réalisation de la prestation ne supporte pas d'obligation de résultat.

Les projections réalisées n'ayant qu'une valeur indicative, nous ne garantissons pas qu'elles seront vérifiées sur la période analysée.

Sommaire

Présentation de l'entreprise	4
Description	4
Le créateur	4
Mon profil	4
Mes motivations	4
Le projet	5
Description générale	5
Le Service	6
Notre solution : Pay'Ksh	6
Avantages	7
Politique de prix	7
Publicité, promotion, communication	8
Dossier financier	9
Compte de résultat	9
Compte de résultat détaillé	10
Bilan synthétique	11
Bilan détaillé actif	12
Bilan détaillé passif	13
Soldes intermédiaires de gestion	14
Soldes intermédiaires de gestion détaillés	15
Seuil de rentabilité	18
Seuil de rentabilité financier	18
Tableau de financement	19
Cycle d'exploitation	21
Cycle d'exploitation détaillé	22
Trésorerie	24
Trésorerie synthétique	25
Trésorerie détaillée	26
ANNEXES	29

Présentation de l'entreprise

Description

Identité	PAY'KSH
Responsable	M. AMORY Arnaud
Forme juridique	Société par actions simplifiés
Statut fiscal	IS
Capital	10 000€
Téléphone	06 08 57 39 39
Email	Arnaud.amory@me.com

Le créateur

Mon profil

Fort de son expérience de commercial depuis presque 30 ans, M. AMORY est un habitué au contact humain, à travers les différents qu'il a animé, les foires, les expositions, Etc..

Son acuité à faire découvrir de nouveaux produits, de nouvelles solutions, est un atout majeur à la réussite de ce projet.

Il sera donc en mesure de convaincre les preneurs de décisions (les parents) à utiliser sa solution.

Mes motivations

Souvent en déplacement, M. Amory, père de famille s'était heurté aux difficultés de donner de l'argent de poche à sa fille. C'est de là que lui est venu l'idée le projet d'une application permettant de donner.

Au delà de l'aspect financier, M. Amory souhaite faciliter la vie de millions de parents dans sa situation, qui souhaitent enfin avoir la possibilité de donner de l'argent de poche à leurs enfants en adéquation avec leurs façons de consommer.

Cependant, en tant que père de famille, M. Amory a conscience des inquiétudes parents sur le fait que les enfants puissent dépenser leurs argents sur internet, c'est pour cela qu'il a réuni des garanties de sécurité à travers différents systèmes assurant sécurité et transparence.

Le projet

Description générale

1. L'argent de poche : Plus on grandit, plus on en a !

Les Français consacrent un budget de 47 €/mois en moyenne à l'argent de poche de leurs enfants.

Logiquement, plus les enfants grandissent, plus les parents ont tendance à leur verser de l'argent de poche.

Si 24 % des parents d'enfants de moins de 7 ans donnent de l'argent de poche à leurs enfants, ils sont 40 % pour ceux ayant des enfants de 7 à 10 ans, 51 % pour ceux ayant des enfants de 11 à 14 ans et 66 % pour ceux dont les enfants sont âgés de 15 à 17 ans.

2. Pédagogique et ludique selon les parents !

En effet, près de 9 Français sur 10 estiment que l'argent de poche est une bonne manière d'initier les enfants à la gestion de l'argent pour :

- Les rendre plus autonomes (pour 82 % d'entre eux) ;
- Les récompenser des bons résultats scolaires ou comportements (70 % des parents)

3. Les parents prêts aux changements numériques !

Près de 50 % des parents estiment que l'argent de poche va prendre de nouvelles formes numériques :

- Argent de poche virtuel ;
- Paiement par smartphone, application dédiée ; ☐ Etc..

De plus, 90 % des parents sont convaincus que leurs enfants seront prêts à payer avec des nouveaux moyens numériques : Apple Pay, paiement SMS, Etc..

https://mabanque.fortuneo.fr/datas/files/170918_cp-sondage-livret-enfant.pdf

4. Les modes de consommation des adolescents changent !

La génération Z (né après 1995 jusqu'à 2005/2010) biberonnée au réseaux sociaux et donc naturellement ultra connectée et exposée toute la journée à des publicités l'incitant à acheter en ligne.

Bien souvent n'ayant pas de compte bancaire ils utilisent la carte bancaire de leurs parents, ce qui n'est pas pratique pour de multiple raisons (surveillance accrue, (in)disponibilité, Ect..)

Le Service

Notre solution : Pay'Ksh

Pay'Ksh est une application 100% gratuite qui permettrait aux parents via une application de donner de l'argent de poche à leurs enfants.

L'application Pay'Ksh permettrait donc aux parents d'effectuer un versement de façon hebdomadaire, mensuelle ou exceptionnelle (pour un anniversaire par exemple).

Moyen de paiement possible :

Cet argent pourra être dépensé par l'adolescent via 2 systèmes :

- ☐ **Carte bancaire virtuelle** : L'application Pay kash intégrera le compte bancaire du parent qui émettra des autorisations de plafond (journalier, hebdomadaire ou mensuelle). Le système bien connu de la carte bleu virtuelle permettra à l'adolescent de dépenser son argent poche en ligne.

Le rattachement au compte du parent répond bien aux problématiques de transparence évoquée (le parent a une visibilité totale sur les dépenses faite par l'enfant) et au souci de sécurité (une carte bleu virtuelle ne peut servir que pour une transaction unique ce qui met en échec les piratages informatiques de coordonnées bancaires).

Qu'est ce qu'une carte bleu virtuelle ?

La e-Carte Bleue est une carte virtuelle qui fournit un numéro de carte éphémère pour chaque transaction réalisée sur Internet. Ainsi, le numéro de carte bancaire « réelle » ne transite pas sur Internet. La solution e-Carte Bleue est proposée par la plupart des grandes banques françaises.

<https://www.visa.fr/e-carte-bleue>

- ☐ **Paiement mobile** : Un système de paiement par SMS (envoi de code de confirmation sur le téléphone de l'adolescent) permettrait également aux adolescents de pouvoir dépensé son argent de poche de façon courante.
Ainsi seront également visés les chaînes de magasins les plus utilisés par les adolescents.
 - Loisir : UGC, Gaumont ect..
 - Vêtement : H&M, Zara, Foot locker ect..
 - Alimentation : Mc do, Quick, Paul

Avantages

Pour les parents	Pour les enfants
<ul style="list-style-type: none">☐ Gestion simplifiée sur la façon de donner de l'argent de poche ;☐ Traçabilité des dépenses effectuées de l'adolescent (ce qui serait impossible avec de l'argent liquide) ;☐ Possibilité de donner de l'argent à distance (si l'un des parents est en vacances ou voyage d'affaires) ;☐ Permettre à leurs enfants de gérer un budget avec un système en adéquation avec les nouvelles façons de dépenser	<ul style="list-style-type: none">☐ Possibilité de dépenser son argent de poche sans contrainte sur internet ;☐ Gestion simplifiée sur la façon de recevoir l'argent de poche ;☐ Possibilité de recevoir de l'argent à distance ;

Politique de prix

La commission Pay'Ksh est de 1% des sommes virées par les parents sur l'application. Ce taux de commission serait susceptible de fluctuer en fonction de l'évolution de l'activité.

Publicité, promotion, communication

Cible Enfants

Descriptif des actions	Objectif	Coût estimé
Réseaux sociaux (Facebook, , Instagram, Snapchat etc..)	Faire découvrir une solution qui leur permettrait de dépenser leurs argents de poche directement en ligne (Communication en ligne).	2500€ pour la première année.

Cible : Parents

Descriptif des actions	Objectif	Coût estimé
Réseaux sociaux (Facebook, Twitter, Likedin, etc..) Communication auprès des associations de parents d'élèves à travers des mails, centre de loisirs et établissement scolaires animées par le président.	Faire découvrir notre solution aux parents et tous les avantages liés à la flexibilité et la transparence de notre solution.	2500€ pour la première année.

Dossier financier

Compte de résultat

Désignation	2018	2019	2020
Produits d'exploitation			
Ventes de marchandises			
Production vendue			
Autres activités	1 434 288	2 868 576	5 737 152
Chiffre d'affaires net	1 434 288	2 868 576	5 737 152
Autres produits d'exploitation			
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation			
Reprises sur provisions + transferts de charges			
Autres produits			
Total des produits d'exploitation (I)	1 434 288	2 868 576	5 737 152
Achats effectués de marchandises			
Variation de stock de marchandises			
Achats effectués de matières premières			
Variation de stock de matières premières			
Autres achats et charges externes	23 457	28 891	28 891
Impôts et taxes	23 460	47 184	94 800
Charges de personnel			
Dotations aux amortissements			
Dotations aux provisions			
Autres charges			
Total des charges d'exploitation (II)	46 917	76 075	123 691
Résultat d'exploitation (I-II)	1 387 371	2 792 501	5 613 461
Produits financiers			
Charges financières	365	287	208
Résultat financier (III)	-365	-287	-208
Résultat courant (I-II+III)	1 387 006	2 792 214	5 613 253
Produits exceptionnels			
Charges exceptionnelles			
Résultat exceptionnel (IV)			
Participation des salariés (V)			
Impôt société (VI)	455 303	923 658	1 863 908
Résultat de l'exercice (I-II+III+IV-V-VI)	931 703	1 868 556	3 749 345

Le résultat affiche une augmentation de 936 853 euros soit 100,55% entre 2018 et 2019, puis une augmentation de 1 880 789 euros soit 100,65% entre 2019 et 2020.

Compte de résultat détaillé

Désignation	2018	2019	2020
Produits d'exploitation			
Ventes de marchandises			
Production vendue			
Autres activités	1 434 288	2 868 576	5 737 152
<i>Commissions enfants 5 à 6 ans / garons et filles</i>	113 016	226 032	452 064
<i>Commissions enfants 7 à 10ans / garons et filles</i>	378 936	757 872	1 515 744
<i>Commissions enfants 11 à 14ans / garons et filles</i>	477 756	955 512	1 911 024
<i>Commissions enfants 15 à 17ans / garons et filles</i>	464 580	929 160	1 858 320
Chiffre d'affaires net	1 434 288	2 868 576	5 737 152
Autres produits d'exploitation			
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation			
Reprises sur provisions + transferts de charges Autres produits			
Total des produits d'exploitation (I)	1 434 288	2 868 576	5 737 152
Achats effectués de marchandises			
Variation de stock de marchandises			
Achats effectués de matières premières			
Variation de stock de matières premières			
Fournitures consommables			
Services extérieurs	23 457	28 891	28 891
<i>Location</i>	12 000	12 000	12 000
<i>Honoraires comptables</i>	4 200	4 200	4 200
<i>PublicitéMarketing</i>	5 000	9 000	9 000
<i>Location dun serveur virtuel OVH</i>	144	144	144
<i>Création d'un DNS</i>	10	10	10
<i>Lemon WAY / 1-2Transaction</i>	1 434	2 868	2 868
<i>Certificat SSL</i>	169	169	169
<i>Services bancaires</i>	500	500	500
Impôts et taxes	23 460	47 184	94 800
<i>CET</i>	21 168	42 600	85 620
<i>Organic</i>	2 292	4 584	9 180
Salaires bruts			
Charges sociales patronales			
Rémunération TNS			
Charges sociales TNS			
Autres charges de personnel			
Dotations aux amortissements			
Dotations aux provisions			
Autres charges			
Total des charges d'exploitation (II)	46 917	76 075	123 691
Résultat d'exploitation (I-II)	1 387 371	2 792 501	5 613 461
Produits financiers Charges financières	365	287	208
<i>Intérêts sur emprunts</i>	365	287	208
Résultat financier (III)	-365	-287	-208
Résultat courant (I-II+III)	1 387 006	2 792 214	5 613 253
Produits exceptionnels Charges exceptionnelles			
Résultat exceptionnel (IV)			
Participation des salariés (V) Impôt société (VI)	455 303	923 658	1 863 908
Résultat de l'exercice (I-II+III+IV-V-VI)	931 703	1 868 556	3 749 345

Bilan synthétique

Désignation	2018	2019	2020
Actif			
Capital souscrit non appelé			
Actif immobilisé			
Immobilisations	21 400	21 400	21 400
- Amortissements / Provisions			
	21 400	21 400	21 400
Actif circulant			
Stocks et en-cours			
- Provisions sur stocks et en-cours			
Avances et acomptes versés			
Créances clients			
- Provisions des créances clients			
Autres créances			
Disponibilités	1 414 979	3 316 211	7 581 255
- Provisions des V.M.P.			
Charges constatées d'avance			
	1 414 979	3 316 211	7 581 255
Total de l'actif	1 436 379	3 337 611	7 602 655

Passif			
Capitaux propres			
Capital	10 000	10 000	10 000
Réserves et R.A.N.		931 703	2 800 259
Résultat de l'exercice	931 703	1 868 556	3 749 345
Subventions d'investissements			
Provisions réglementées			
	941 703	2 810 259	6 559 604
Provisions pour risques et charges			
Dettes			
Emprunts et dettes assimilés	16 153	12 228	8 224
Avances et acomptes reçus			
Dettes fournisseurs			
Dettes fiscales et sociales	478 523	515 124	1 034 827
Dettes sur immobilisations			
Autres dettes			
Produits constatés d'avance			
	494 676	527 352	1 043 051
Total du passif	1 436 379	3 337 611	7 602 655

De nouveaux investissements en immobilisations ont été prévus à hauteur de 21 400 euros en 2018, de 0 euro en 2019 et de 0 euro en 2020.

Afin de financer ces nouveaux investissements, l'entreprise prévoit une augmentation des fonds propres de 1 868 556 euros en 2019 et une augmentation des fonds propres de 3 749 345 euros en 2020, ainsi que le recours à de nouveaux emprunts pour 20 000 euros en 2018, et 0 euro en 2019 et 0 euro en 2020.

Bilan détaillé actif

Désignation	2018	2019	2020
Actif			
Capital souscrit non appelé			
Actif immobilisé			
Immobilisations incorporelles	21 400	21 400	21 400
- Amortissements incorporels			
Immobilisations corporelles			
- Amortissements corporels			
Immobilisations financières			
- Provisions sur immobilisations			
	21 400	21 400	21 400
Actif circulant			
Stocks de matières premières			
En-cours de production et produits finis			
Stocks de marchandises			
- Provisions sur stocks et en-cours			
Avances et acomptes versés			
Créances clients			
- Provisions des créances clients			
TVA déductible			
Crédit TVA			
Crédit d'impôt société			
Autres créances			
Trésorerie positive			
Intérêts courus à recevoir	1 414 979	3 316 211	7 581 255
- Provisions des V.M.P.			
Charges constatées d'avance			
	1 414 979	3 316 211	7 581 255
Total de l'actif	1 436 379	3 337 611	7 602 655

Bilan détaillé passif

Désignation	2018	2019	2020
Passif			
Capitaux propres			
Capital	10 000	10 000	10 000
Réserves et R.A.N.		931 703	2 800 259
Résultat de l'exercice	931 703	1 868 556	3 749 345
Subventions d'investissements			
Provisions réglementées			
	941 703	2 810 259	6 559 604
Provisions pour risques et charges			
Dettes			
Emprunts	16 153	12 228	8 224
Intérêts courus sur emprunts			
Découvert			
Intérêts courus à payer			
Comptes courants			
Intérêts courus sur comptes courants			
Participation des salariés			
Avances et acomptes reçus			
Dettes fournisseurs			
Personnel			
Organismes sociaux			
TVA à payer			
	23 220	46 769	94 578
TVA collectée			
Impôt société	455 303	468 355	940 249
Autres dettes fiscales			
Dettes sur immobilisations			
Autres dettes			
Produits constatés d'avance			
	494 676	527 352	1 043 051
Total du passif	1 436 379	3 337 611	7 602 655

Soldes intermédiaires de gestion

Désignation	2018	2019	2020
Ventes + Production réelle Achats consommés	1 434 288	2 868 576	5 737 152
Marge globale soit en % du CA	1 434 288 100,00%	2 868 576 100,00%	5 737 152 100,00%
Consommations intermédiaires Fournitures consommables Services extérieurs	23 457 23 457	28 891 28 891	28 891 28 891
Valeur ajoutée	1 410 831	2 839 685	5 708 261
Subventions d'exploitation Impôts et taxes Charges de personnel	23 460	47 184	94 800
Excédent brut d'exploitation	1 387 371	2 792 501	5 613 461
Reprises sur provisions + transferts de charges Autres produits Autres charges Dotations aux amortissements Dotations aux provisions			
Résultat d'exploitation	1 387 371	2 792 501	5 613 461
Produits financiers Charges financières	365	287	208
Résultat financier	-365	-287	-208
Résultat courant	1 387 006	2 792 214	5 613 253
Produits exceptionnels Charges exceptionnelles			
Résultat exceptionnel			
Participation des salariés Impôt société	455 303	923 658	1 863 908
Résultat de l'exercice	931 703	1 868 556	3 749 345
Capacité d'autofinancement	931 703	1 868 556	3 749 345

Soldes intermédiaires de gestion détaillés

Désignation	2018	2019	2020
Ventes de marchandises			
Achats effectués de marchandises			
Stock initial de marchandises			
Stock final de marchandises			
Achats consommés de marchandises			
Marge commerciale			
Production vendue			
Encours final de production			
Encours initial de production			
Production stockée			
Production immobilisée			
Production réelle			
Achats effectués de matières premières			
Stock initial de matières premières			
Stock final de matières premières			
Achats consommés de matières premières			
Marge sur production			
Autres activités	1 434 288	2 868 576	5 737 152
Vente+Production	1 434 288	2 868 576	5 737 152
Achats consommés			
Marge globale	1 434 288	2 868 576	5 737 152
Consommations intermédiaires	23 457	28 891	28 891
Fournitures consommables			
Services extérieurs	23 457	28 891	28 891
<i>Location</i>	12 000	12 000	12 000
<i>Honoraires comptables</i>	4 200	4 200	4 200
<i>PublicitéMarketing</i>	5 000	9 000	9 000
<i>Location dun serveur virtuel OVH</i>	144	144	144
<i>Création d'un DNS</i>	10	10	10
<i>Lemon WAY / 1:2Transaction</i>	1 434	2 868	2 868
<i>Certificat SSL</i>	169	169	169
<i>Services bancaires</i>	500	500	500
Valeur ajoutée	1 410 831	2 839 685	5 708 261
Subventions d'exploitation			
Impôts et taxes			
Charges de personnel	23 460	47 184	94 800
Salaires bruts			
Charges sociales patronales			
Rémunération dirigeant			
Charges sociales dirigeant			
Autres charges de personnel			
Excédent brut d'exploitation	1 387 371	2 792 501	5 613 461
Reprises sur provisions + transferts de charges			
Autres produits			
Autres charges			
Dotations aux amortissements			
Dotations aux provisions			
Résultat d'exploitation	1 387 371	2 792 501	5 613 461
Produits financiers			

Charges financières	365	287	208
<i>Intérêts sur emprunts</i>	<i>365</i>	<i>287</i>	<i>208</i>
Résultat financier	-365	-287	-208
Résultat courant	1 387 006	2 792 214	5 613 253
Produits exceptionnels			
Charges exceptionnelles			
Résultat exceptionnel			
Participation des salariés			
Désignation	2018	2019	2020
Impôt société	455 303	923 658	1 863 908
Résultat de l'exercice	931 703	1 868 556	3 749 345
Capacité d'autofinancement	931 703	1 868 556	3 749 345

D'autres charges vont se rajouter à vos achats de marchandises et de matières premières. Elles sont utiles à la bonne réalisation de votre chiffre d'affaires. Une partie d'entre elles provient de fournisseurs et se traduit généralement par des facturations. La valeur ajoutée représente ce qui reste dans l'entreprise une fois retiré l'ensemble de ces charges.

Cette valeur ajoutée va vous permettre de rémunérer votre personnel et les charges sociales qui en découlent, payer vos impôts et taxes, régler vos frais financiers, amortir votre matériel et enfin récompenser les propriétaires de l'entreprise.

SIG secteur en % du CA

Désignation	2018	2019	2020	Secteur
Ventes de marchandises	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Coût d'achat des marchandises				
Marge commerciale				100,00%
Production vendue	100,00%	100,00%	100,00%	
Achat consommés de matières premières				
Marge sur cout de production				
Chiffre d'affaires global	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Marge globale	100,00%	100,00%	100,00%	88,85%
Charges externes	1,64%	1,01%	0,50%	25,64%
Valeur ajoutée	98,36%	98,99%	99,50%	63,21%
Frais de personnel				17,48%
Rémunération dirigeant				6,65%
Cotisations personnelles				10,27%
Impôts et taxes	1,64%	1,64%	1,65%	2,84%
Excédent brut d'exploitation	96,73%	97,35%	97,84%	32,62%
Dotations aux amort. et prov.				2,10%
Résultat d'exploitation	96,73%	97,35%	97,84%	31,00%
Résultat financier	-0,03%	-0,01%		0,06%
Résultat courant	96,70%	97,34%	97,84%	31,05%
Résultat de l'exercice	64,96%	65,14%	65,35%	30,47%
Capacité d'autofinancement	64,96%	65,14%	65,35%	34,90%

Seuil de rentabilité

Désignation	2018	2019	2020
Ventes + Production	1 434 288	2 868 576	5 737 152
Achats consommés			
Coûts variables			
<i>En % du CA</i>			
<i>En % du CA</i>			
Marge sur Coûts variables	1 434 288	2 868 576	5 737 152
<i>En % du CA</i>	<i>100,00%</i>	<i>100,00%</i>	<i>100,00%</i>
Coûts fixes	47 282	76 362	123 899
<i>En % du CA</i>	<i>3,30%</i>	<i>2,66%</i>	<i>2,16%</i>
Résultat courant avant impôt	1 387 006	2 792 214	5 613 253
Seuil de rentabilité	47 282	76 362	123 899
<i>En % du CA</i>	<i>3,30%</i>	<i>2,66%</i>	<i>2,16%</i>
Point mort (en jours)	12	10	8

Le seuil de rentabilité est le chiffre d'affaires qui permet d'atteindre un résultat net comptable à 0 (autrement appelé point mort).

Seuil de rentabilité financier

Désignation	2018	2019	2020
Ventes + Production	1 434 288	2 868 576	5 737 152
Achats consommés			
Coûts variables			
Marge sur Coûts variables	1 434 288	2 868 576	5 737 152
<i>En % du CA</i>	<i>100,00%</i>	<i>100,00%</i>	<i>100,00%</i>
Coûts fixes	47 282	76 362	123 899
- Dotations aux amortissements			
Autofinancement des investissements	-8 600		
Capital remboursé	3 847	3 925	4 004
Seuil de rentabilité financier	42 529	80 287	127 903
<i>En % du CA</i>	<i>2,97%</i>	<i>2,80%</i>	<i>2,23%</i>
Ecart de faisabilité financière	1 391 759	2 788 289	5 609 249
<i>En % du CA</i>	<i>97,03%</i>	<i>97,20%</i>	<i>97,77%</i>
Point mort financier (en jours)	11	10	8

Le seuil de rentabilité financier est le chiffre d'affaires minimum à réaliser pour obtenir une trésorerie positive. Il permet de financer les éléments du fonds de roulement, notamment le remboursement de capital d'emprunt (éléments du tableau de financement).

Tableau de financement

Désignation	Dont initial	2018	2019	2020
Ressources				
Capitaux propres				
Capital	10 000	10 000		
Comptes courants				
Primes et subventions				
	10 000	10 000		
Capitaux empruntés				
Organismes financiers	20 000	20 000		
Autres financements				
Réserves de participation				
Cessions d'immobilisations				
Remboursement d'immobilisations financières				
Capacité d'autofinancement		931 703	1 868 556	3 749 345
Total des ressources	30 000	961 703	1 868 556	3 749 345
Emplois				
Acquisitions				
Immobilisations incorporelles	21 400	21 400		
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
	21 400	21 400		
Remboursements				
Remboursements d'emprunts		3 847	3 925	4 004
Remboursements de comptes courants				
Débloquages de participation				
		3 847	3 925	4 004
Dividendes distribués				
Total des emplois	21 400	25 247	3 925	4 004
Variation du fonds de roulement	8 600	936 456	1 864 631	3 745 341

Fonds de roulement

Désignation	2018	2019	2020
Ressources et fonds de roulement			
Ressources propres en jours de CA HT	240	354	412
Fonds de roulement en jours de CA HT	235	352	411

Autonomie financière

Désignation	2018	2019	2020
Taux d'endettement	1,72% 0,02	0,44% 0,01	0,13%
Capacité de remboursement			

Autofinancement net / capacité d'auto.	1,00	1,00	1,00
--	------	------	------

Cycle d'exploitation

Désignation	2018	2019	2020
Besoins			
Stocks de marchandises			
Stocks de matières premières			
En-cours de production et produits finis			
Avances et acomptes versés			
Créances clients			
Autres créances			
Charges constatées d'avance			
Besoins d'exploitation			
Besoins hors exploitation			
Total des besoins			
Ressources			
Avances et acomptes reçus			
Dettes fournisseurs			
Dettes fiscales et sociales	478 523	515 124	1 034 827
Autres dettes			
Produits constatés d'avance			
Ressources d'exploitation	478 523	515 124	1 034 827
Ressources hors exploitation			
Total des ressources	478 523	515 124	1 034 827
Besoins en fonds de roulement	-478 523	-515 124	-1 034 827

Cycle d'exploitation détaillé

Désignation	2018	2019	2020
Besoins			
Stocks de marchandises			
Stocks de matières premières			
En-cours de production et produits finis			
Créances clients			
Créances clients N-1			
Autres créances N-1			
Avances et acomptes versés			
Subventions d'exploitation			
Autres produits			
Capital			
Autres créances			
TVA déductible			
Crédit TVA			
Crédit d'impôt société			
Charges constatées d'avance			
Besoins d'exploitation			
Intérêts courus à recevoir			
Autres créances financières			
Autres créances exceptionnelles			
Besoins hors exploitation			
Total des besoins			

Ressources			
Fournisseurs sur achats			
Dettes fournisseurs N-1			
Autres dettes N-1			
Avances et acomptes reçus			
Intérêts courus sur emprunts			
Intérêts courus sur comptes courants			
Fournisseurs sur frais			
Personnel			
Organismes sociaux			
Etat - Impôts			
TVA à payer	23 220	46 769	94 578
TVA collectée			
Impôt société	455 303	468 355	940 249
Autres charges			
Produits constatés d'avance			
Ressources d'exploitation	478 523	515 124	1 034 827
Fournisseurs sur immobilisations			
Intérêts courus à payer			
Autres dettes financières			
Autres dettes exceptionnelles			
Ressources hors exploitation			
Total des ressources	478 523	515 124	1 034 827

Besoins en fonds de roulement	-478 523	-515 124	-1 034 827
--------------------------------------	-----------------	-----------------	-------------------

Besoin en fonds de roulement

Désignation	2018	2019	2020
Besoin en fonds de roulement et délais			
BFR en jours de CA HT	-120	-65	-65
<i>Rotation stocks en jours d'achats HT</i>			
<i>Crédit clients en jours de CA TTC</i>			
<i>Crédit fournisseurs en jours d'achats TTC</i>			

Trésorerie

Désignation	2018	2019	2020
Variation Fonds de roulement	936 456	1 864 631	3 745 341
Variation Besoin en fonds de roulement	-478 523	-36 601	-519 703
Variation de la Trésorerie	1 414 979	1 901 232	4 265 044
Etat de la trésorerie	1 414 979	3 316 211	7 581 255

Fonds de roulement	936 456	2 801 087	6 546 428
Besoins en fonds de roulement	-478 523	-515 124	-1 034 827
Etat de la trésorerie	1 414 979	3 316 211	7 581 255

Trésorerie synthétique

Désignation	2018												Total
	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	
Entrées	173 430 30	143 430 21	143 430 26	143 430	143 430	143 430	143	143 430	143 430	143 430 26	143 430	143 430	1 751 160
Sorties	507	798	078	26 078	26 078	430 36 662	26 078	26 078	36 662	078	26 078	28 006	336 181
Solde précédent		142 923	264 555	381 907	499 259	616 611	723 379	840 731	958 083	1 064 851	1 182 203	1 299 555	
Nouveau solde	142 923	264 555	381 907	499 259	616 611	723 379	840 731	958 083	1 064 851	1 182 203	1 299 555	1 414 979	1 414 979

Désignation	2019												Total
	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	
Entrées	286 857	286 857	286 857	286 857	286 857	286 857	286 857	286 857	286 857	286 857	286 857	286 857	3 442 284
Sorties	30 739	50 314	164 106	505 617	50 314	185 406	50 314	50 314	185 406	50 314	50 314	167 894	1 541 052
Solde précédent	1 414 979	1 671 097	1 907 640	2 030 391	1 811 631	2 048 174	2 149 625	2 386 168	2 622 711	2 724 162	2 960 705	3 197 248	1 414 979
Nouveau solde	1 671 097	1 907 640	2 030 391	1 811 631	2 048 174	2 149 625	2 386 168	2 622 711	2 724 162	2 960 705	3 197 248	3 316 211	3 316 211

Désignation	2020												Total
	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	
Entrées	573 714 58	573 714 98	573 714	573 714	573 714 98	573 714	573 714	573 714	573 714	573 714 98	573 714 98	573 714	6 884 568
Sorties	884	123	328 969	566 478	123	371 779	98 123	98 123	371 779	123	123	332 897	2 619 524
Solde précédent	3 316 211	3 831 041	4 306 632	4 551 377	4 558 613	5 034 204	5 236 139	5 711 730	6 187 321	6 389 256	6 864 847	7 340 438	3 316 211
Nouveau solde	3 831 041	4 306 632	4 551 377	4 558 613	5 034 204	5 236 139	5 711 730	6 187 321	6 389 256	6 864 847	7 340 438	7 581 255	7 581 255

La trésorerie moyenne sur toute la durée du prévisionnel est de 2 939 101 euros.

Trésorerie détaillée

Désignation	2018												Total	
	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre		
Entrées														
Créances N-1 Créances Clients	143 430	143 430	143 430	143 430	143 430	143 430	143 430	143 430	143 430	143 430	143 430	143 430	143 430	1 721 160
Capital	10 000												10 000	
Emprunts	20 000												20 000	
Total des entrées	173 430	143 430	143 430	143 430	143 430	143 430	1 751 160							
Sorties														
Dettes N-1 Fournisseurs sur achats														
Acquisitions	25 680												25 680	
Incorporelles	25 680												25 680	
Echéances d'emprunts	351	351	351	351	351	351	351	351	351	351	351	351	351	4 212
Fournisseurs sur frais	2 184	2 184	2 184	2 184	2 184	2 184	2 184	2 184	2 184	2 184	2 184	2 184	4 112	28 136
Etat - Impôts	2 292						10 584						10 584	23 460
TVA à payer Impôt société		19 263	23 543	23 543	23 543	23 543	23 543	23 543	23 543	23	23 543	23 543	23 543	254 693
									543					
Total des sorties	30 507	21 798	26 078	26 078	26 078	36 662	26 078	26 078	26 078	36 662	26 078	26 078	28 006	336 181
Solde précédent		142 923	264 555	381 907	499 259	616 611	723 379	840 731	958 083	1 064 851	1 182 203	1 299 555		
Nouveau solde	142 923	264 555	381 907	499 259	616 611	723 379	840 731	958 083	1 064 851	1 182 203	1 299 555	1 414 979	1 414 979	

Désignation	2019												Total	
	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre		
Entrées														
Créances N-1														
Créances Clients	286 857	286 857	286 857	286 857	286 857	857	286 857	286	286 857	286 857	286 857	286 857	286 857	3 442 284
Capital														
Emprunts														
Total des entrées	286 857	3 442 284												
Sorties														
Dettes N-1														
Fournisseurs sur achats														
Acquisitions														
Incorporelles														
Echéances d'emprunts	351	351	351	351	351	351	351	351	351	351	351	351	4 212	
Fournisseurs sur frais	2 584	2 584	2 584	2 584	2 584	2 584	2 584	2 584	2 584	2 584	2 584	6 237	34 661	
Etat - Impôts	4 584												47 184	
TVA à payer	23 220	47 379	47 379 113	47 379 455	47 379	21 300	47 379 113	47 379	47 379	47 379 113	47 379	47 379	47 379 113	544 389
Impôt société			792	303		792			792			927	910 606	
Total des sorties	30 739	50 314	164 106	505 617	50 314	185 406	50 314	50 314	185 406	50 314	50 314	167 894	1 541 052	
Solde précédent	1 414 979	1 671 097	1 907 640	2 030 391	1 811 631	2 048 174	2 149 625	2 386 168	2 622 711	2 724 162	2 960 705	3 197 248	1 414 979	
Nouveau solde	1 671 097	1 907 640	2 030 391	1 811 631	2 048 174	2 149 625	2 386 168	2 622 711	2 724 162	2 960 705	3 197 248	3 316 211	3 316 211	

Désignation	2020												Total	
	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre		
Entrées														
Créances N-1 Créances Clients	573 714	573 714	573 714	573 714	573 714	714	573 714	573	573 714	573 714	573 714	573 714	573 714	6 884 568
Capital Emprunts														
Total des entrées	573 714	6 884 568												
Sorties														
Dettes N-1 Fournisseurs sur achats														
Acquisitions														
Incorporelles														
Echéances d'emprunts	351	351	351	351	351	351	351	351	351	351	351	351	351	4 212
Fournisseurs sur frais	2 584	2 584	2 584	2 584	2 584	2 584	2 584	2 584	2 584	2 584	2 584	2 584	6 237	34 661
Etat - Impôts	9 180												94 800	
TVA à payer	46 769	95 188	95 188 230	95 188 468	95 188	42 810	95 188 230	95 188	95 188	42 810	95 188 230	95 188	95 188	1 093 837
Impôt société			846	355		846				846			121	1 392 014
Total des sorties	58 884	98 123	328 969	566 478	98 123	371 779	98 123	98 123	371 779	98 123	98 123	332 897	2 619 524	
Solde précédent	3 316 211	3 831 041	4 306 632	4 551 377	4 558 613	5 034 204	5 236 139	5 711 730	6 187 321	6 389 256	6 864 847	7 340 438	3 316 211	
Nouveau solde	3 831 041	4 306 632	4 551 377	4 558 613	5 034 204	5 236 139	5 711 730	6 187 321	6 389 256	6 864 847	7 340 438	7 581 255	7 581 255	

ANNEXES

Investissements

Désignation	2018	2019	2020
Immobilisations incorporelles	21 400		
<i>Application mobile</i>	<i>15 000</i>		
<i>Cout du projet mobile installation</i>	<i>6 400</i>		
Immobilisations corporelles			
Immobilisations financières			
Investissements à réaliser	21 400		
Immobilisations de l'exercice précédent		21 400	21 400
Immobilisations cédées			
Immobilisations	21 400	21 400	21 400
Crédits-bails			
Locations longue durée			

Amortissements

Désignation	2018	2019	2020
Amortissements incorporels			
Amortissements corporels			
Dotations aux amortissements			
Amortissements de l'exercice précédent			
Amortissements des immobilisations cédées			
Amortissements			

Financement des investissements

Désignation	2018	2019	2020
Capitaux propres	10 000		
Capital	10 000		
<i>Apport en capital en numéraire</i>	<i>10 000</i>		
Augmentation de comptes courants			
Remboursement de comptes courants			
Primes et subventions			
Emprunts	20 000		
<i>Emprunt</i>	<i>20 000</i>		
Cessions d'immobilisations			
Immobilisations incorporelles			
Immobilisations corporelles			
Immobilisations financières			
Rbt immobilisations financières			
Total des financements	30 000		
Excédent / Insuffisance de financements	8 600		

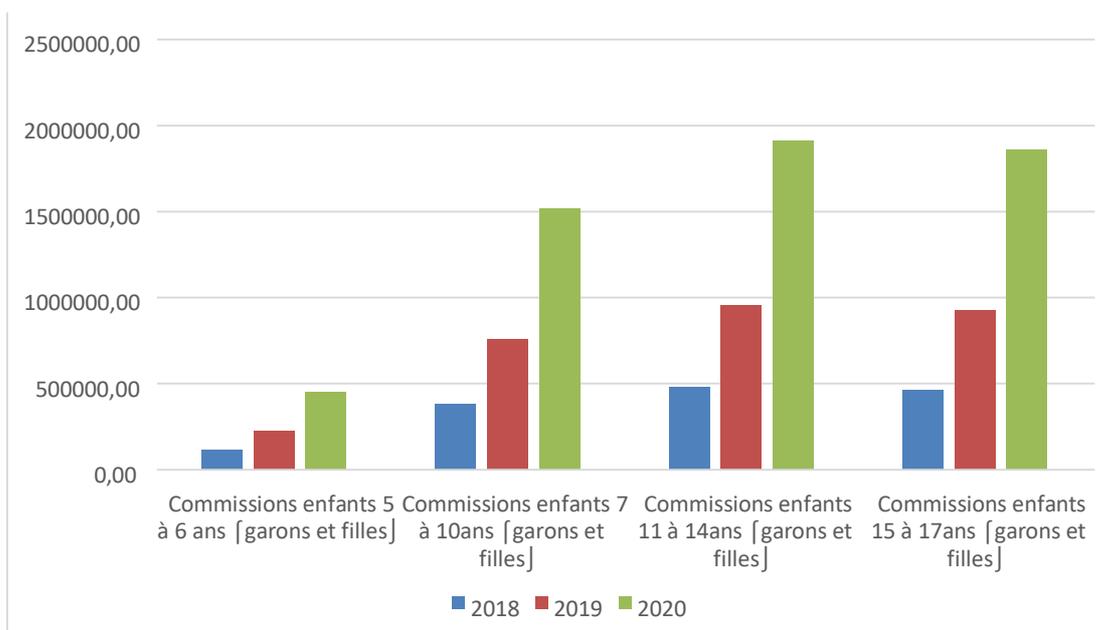
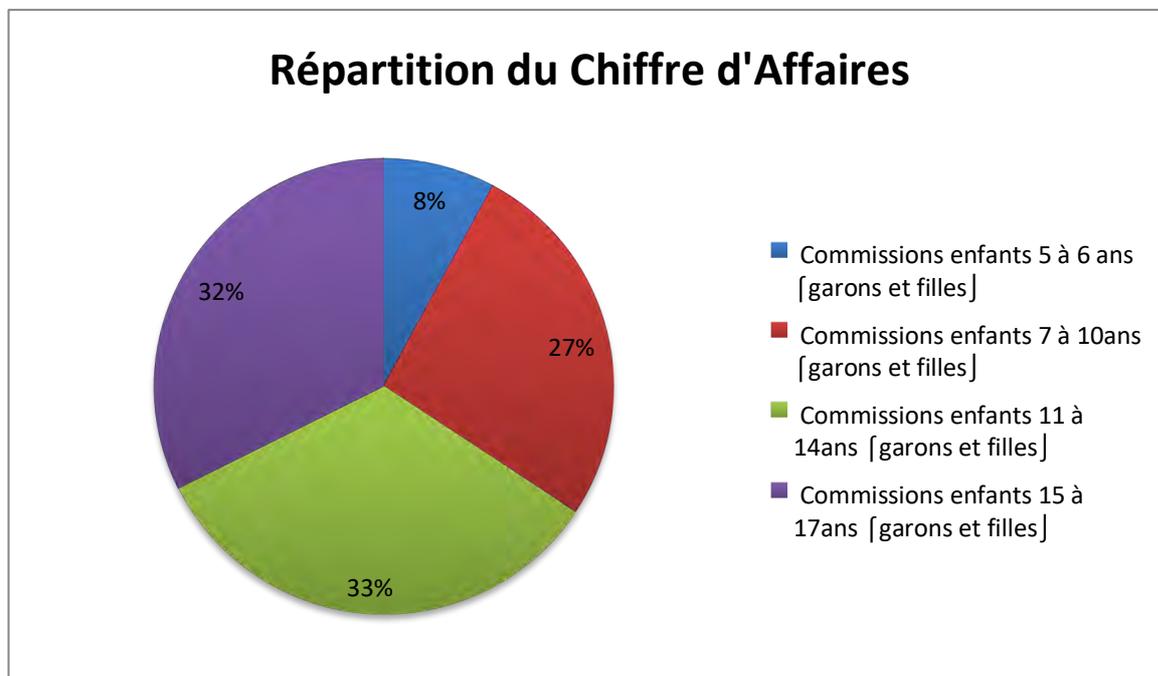
Autofinancement des investissements	-8 600
--	---------------

Remboursement des emprunts

Désignation	2018	2019	2020
Echéances d'emprunt	4 212	4 212	4 212
Emprunts	4 212	4 212	4 212
<i>Emprunt</i>	<i>4 212</i>	<i>4 212</i>	<i>4 212</i>
Emprunts existants			
Capital remboursé	3 847	3 925	4 004
Emprunts	3 847	3 925	4 004
<i>Emprunt</i>	<i>3 847</i>	<i>3 925</i>	<i>4 004</i>
Emprunts existants			
Charges d'intérêts	365	287	208
Emprunts	365	287	208
<i>Emprunt</i>	<i>365</i>	<i>287</i>	<i>208</i>
Emprunts existants			
Capital restant dû	16 153	12 228	8 224
<i>Emprunt</i>	<i>16 153</i>	<i>12 228</i>	<i>8 224</i>

Activités services

Désignation	2018	2019	2020
Ventes	1 434 288	2 868 576	5 737 152
<i>Commissions enfants 5 à 6 ans [garçons et filles]</i>	<i>113 016</i>	<i>226 032</i>	<i>452 064</i>
<i>Commissions enfants 7 à 10ans [garçons et filles]</i>	<i>378 936</i>	<i>757 872</i>	<i>1 515 744</i>
<i>Commissions enfants 11 à 14ans [garçons et filles]</i>	<i>477 756</i>	<i>955 512</i>	<i>1 911 024</i>
<i>Commissions enfants 15 à 17ans [garçons et filles]</i>	<i>464 580</i>	<i>929 160</i>	<i>1 858 320</i>



Charges externes

Désignation	2018	2019	2020
Fournitures consommables			
Services extérieurs	23 457	28 891	28 891
<i>Location</i>	12 000	12 000	12 000
<i>Honoraires comptables</i>	4 200	4 200	4 200
<i>Publicité Marketing</i>	5 000	9 000	9 000
<i>Location dun serveur virtuel OVH</i>	144	144	144
<i>Création d'un DNS</i>	10	10	10
<i>Lemon WAY / 1-2Transaction</i>	1 434	2 868	2 868
<i>Certificat SSL</i>	169	169	169
<i>Services bancaires</i>	500	500	500

Impôts et taxes

Désignation	2018	2019	2020
Impôts et taxes	23 460	47 184	94 800
<i>CET</i>	21 168	42 600	85 620
<i>Organic</i>	2 292	4 584	9 180

DOSSIER PRÉVISIONNEL

SUR 3 EXERCICES DE 06/2020 À 05/2023

—
S.A.S BEERISTA
—

| SOMMAIRE

> INTRODUCTION	3
1 PRÉSENTATION DU PROJET	
2 STRUCTURE JURIDIQUE	
> INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS	4
> CHIFFRE D'AFFAIRES PRÉVISIONNEL	4
> SALAIRES ET CHARGES SOCIALES	6
> FRAIS GÉNÉRAUX PRÉVISIONNELS	6
> COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL	7
> SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION	9
> CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	9
> RATIOS D'EXPLOITATION	10
> SEUIL DE RENTABILITÉ	11
> BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT	12
> PLAN DE FINANCEMENT	13
> ETAT DE TRÉSORERIE	13
> BILAN PRÉVISIONNEL	14
> RATIOS DE STRUCTURE	14
> SYNTHÈSE	15

INTRODUCTION

1 | PRÉSENTATION DU PROJET

L'objet de cette société est l'activité de bar à bières dans un quartier de bureaux, en pleine mutation. La clientèle visée est donc notamment une population en "after-work".

Ce projet est porté par deux amis, M. Luxman MAHE, Président, et M. Paul SOARES, Directeur Général. Tous deux ont étudié le commerce avec une spécialité dans la bière et souhaitent donc mettre à profit leur passion.

L'activité développée sera la vente de bières artisanales produites dans des brasseries locales mais également les grands classiques de la Bière. Ces ventes se feront aussi bien sur place que à emporter. Cette offre sera complétée par une proposition de tapas et de planches.

Le bar à bières est doté d'une surface de 35 m² en étage et 40 m² en sous sol, avec un total de 60 places assises.

Il a été établi un compte d'exploitation pour la période du 01 Juin 2020 au 3^e Juin 2022 (36 mois) dont vous trouverez en annexe les éléments.

2 | STRUCTURE JURIDIQUE

Raison sociale : **BEERISTA**

Forme juridique : SAS

Activité : Débits de boissons, restauration froide sans odeur

RCS PARIS : En cours d'immatriculation

Président : Monsieur Luxman MAHE

Adresse : 42 rue Raymond Losserand 75014 Paris

Objectif : Financement travaux et matériels création Fonds de Commerce

INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS

Les investissements prévus sur la période :

Investissements	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Immobilisations corporelles	90 800		
<i>TRAVAUX AMENAGEMENT INTERIEURS</i>	70 000		
<i>HONORAIRES ARCHITECTE INTERIEURS</i>	5 800		
<i>MATERIEL (FRIGO, SONO...)</i>	15 000		
Immobilisations financières	19 200		
<i>CAUTION ET DEPOT DE GARANTIE</i>	19 200		
Total des investissements à réaliser	110 000		
Immobilisations existantes		110 000	110 000
Total des immobilisations	110 000	110 000	110 000

Le financement des investissements :

Financements des investissements	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Apports en capital	40 000		
<i>CAPITAL SOCIAL</i>	40 000		
Emprunts	70 000		
<i>EMPRUNT</i>	70 000		
Total des financements	110 000		

Le détail des remboursements d'emprunts :

Remboursements des emprunts	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Capital remboursé	9 414	9 604	9 798
<i>EMPRUNT</i>	9 414	9 604	9 798
Charges d'intérêts	1 314	1 124	930
<i>EMPRUNT</i>	1 314	1 124	930
Echéances d'emprunts	10 728	10 728	10 728
<i>EMPRUNT</i>	10 728	10 728	10 728
Capital restant dû	60 586	50 982	41 184
<i>EMPRUNT</i>	60 586	50 982	41 184

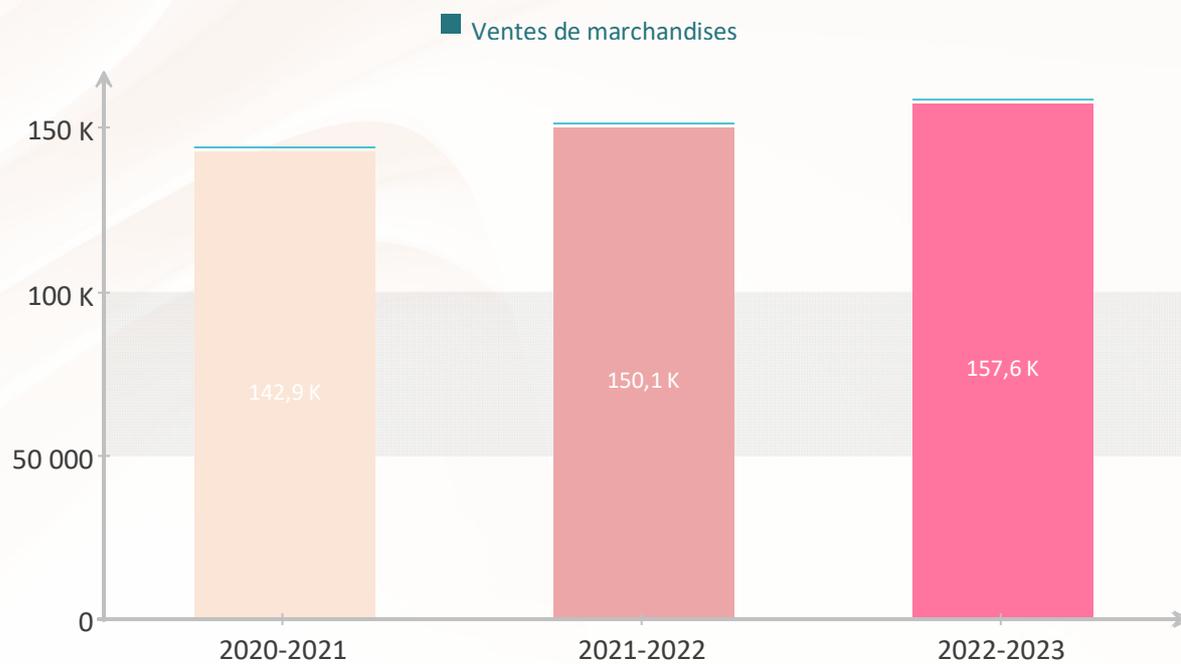
CHIFFRE D'AFFAIRES PRÉVISIONNEL

Le chiffre d'affaires prévu :

Chiffre d'affaires	Secteur	2020-2021	%	2021-2022	%	2022-2023	Marge	Stocks	TVA	
									Ventes	Achats
CA HT PLANCHES A 10%	Négoce	97 992	5%	102 892	5%	108 037	71,4%	0 jour	10%	20%
CA HT BIERES A 20%	Négoce	44 928	5%	47 174	5%	49 533	71,4%	0 jour	20%	20%
Total		142 920	5%	150 066	5%	157 570				

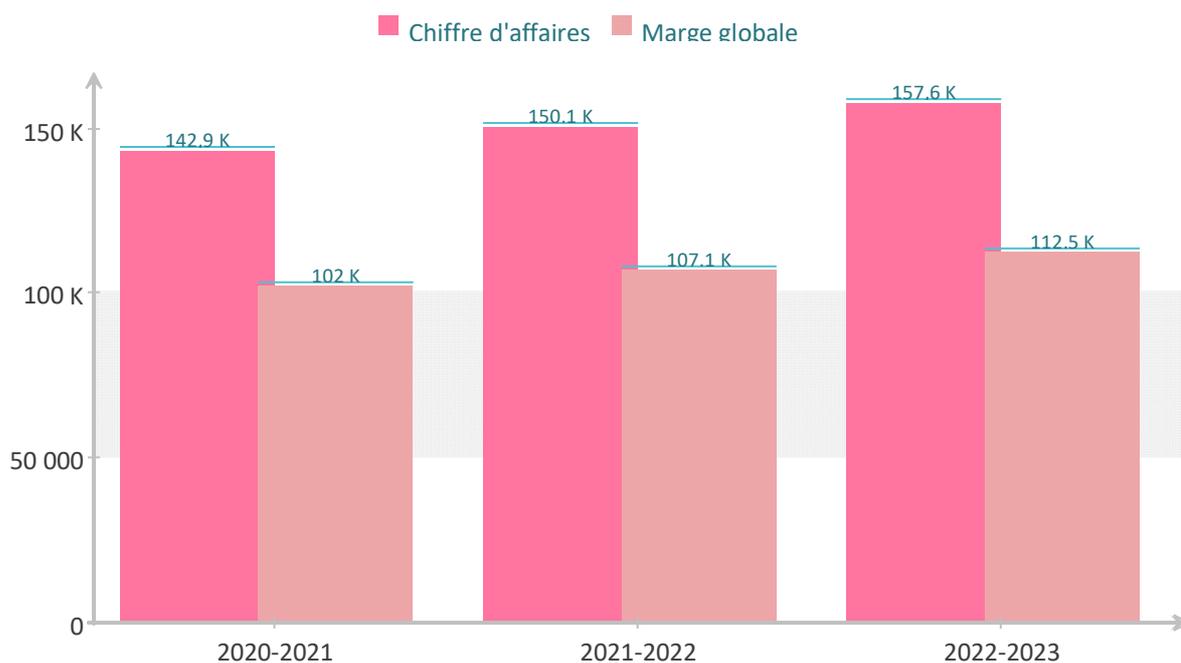
Évolution du chiffre d'affaires

Chiffre d'affaires global



Évolution de la marge

Marge globale



SALAIRES ET CHARGES SOCIALES

Les rémunérations annuelles du personnel :

Personnel	2020-2021	%	2021-2022	%	2022-2023	C.S. Sal.	C.S. Pat.
SALARIE	18 000		18 000		18 000	22%	45%
						22%	45%

Le détail des salaires bruts et des charges sociales :

Salaires bruts	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Salariés	18 000	18 000	18 000
SALARIE	18 000	18 000	18 000

Charges sociales	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Salariés	8 100	8 100	8 100
SALARIE	8 100	8 100	8 100

FRAIS GÉNÉRAUX PRÉVISIONNELS

Les charges externes prévues :

Charges externes	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Fournitures consommables	7 300	7 300	7 300
Eau/Electricité/Gaz	4 800	4 800	4 800
Petit équipement	2 500	2 500	2 500
Services extérieurs	38 940	38 940	38 940
Location immobilière	30 000	30 000	30 000
Primes d'assurances	900	900	900
Honoraires comptables / juridiques	3 000	3 000	3 000
Publicité, communication	3 600	3 600	3 600
Frais télécommunications	840	840	840
Services bancaires	600	600	600
Total	46 240	46 240	46 240

Les impôts et taxes de la période :

Impôts et taxes	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Impôts locaux	1 000	1 000	1 000
Taxe d'apprentissage	122	122	122
Formation professionnelle	99	99	99
Total	1 221	1 221	1 221

Le détail des amortissements :

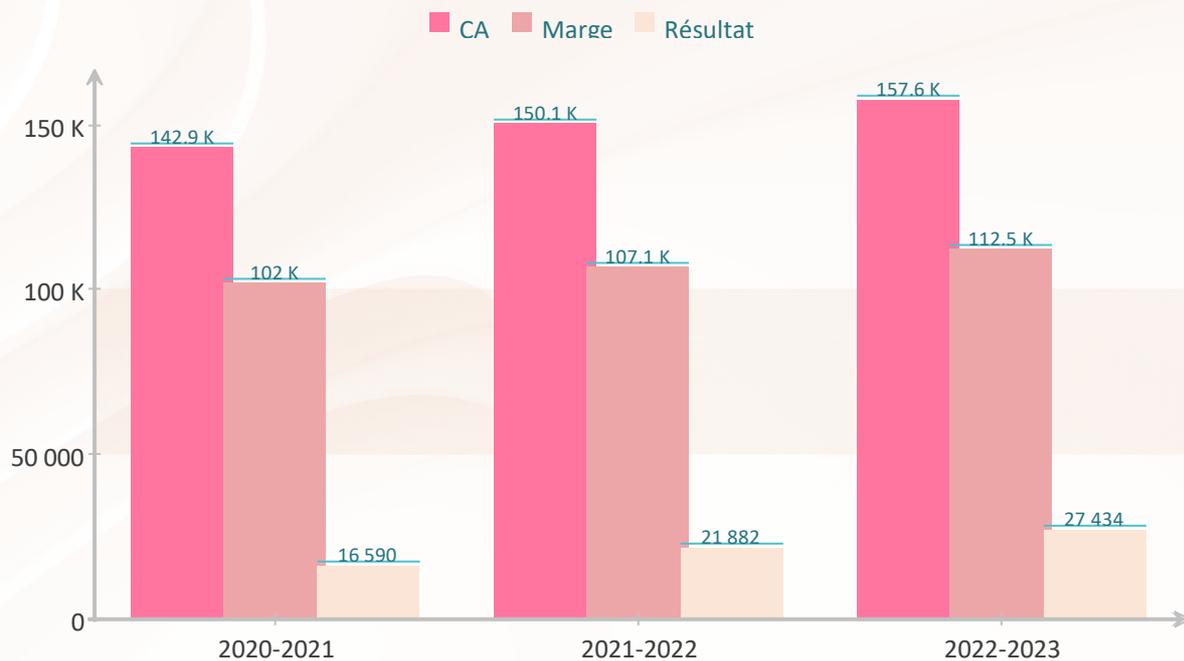
Amortissements	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Amortissements corporels	10 580	10 580	10 580
TRAVAUX AMENAGEMENT INTERIEURS	7 000	7 000	7 000
HONORAIRES ARCHITECTE INTERIEURS	580	580	580
MATERIEL (FRIGO, SONO...)	3 000	3 000	3 000
Total	10 580	10 580	10 580

COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL**Évolution du compte de résultat :**

Compte de résultat	2020-2021	%	2021-2022	%	2022-2023	%
Ventes de marchandises	142 920	100%	150 066	100%	157 570	100%
<i>Chiffre d'affaires</i>	<i>142 920</i>	<i>100%</i>	<i>150 066</i>	<i>100%</i>	<i>157 570</i>	<i>100%</i>
Total des produits d'exploitation	142 920	100%	150 066	100%	157 570	100%
Achats effectués de marchandises	40 875	29%	42 919	29%	45 065	29%
Fournitures consommables	7 300	5%	7 300	5%	7 300	5%
Services extérieurs	38 940	27%	38 940	26%	38 940	25%
<i>Charges externes</i>	<i>46 240</i>	<i>32%</i>	<i>46 240</i>	<i>31%</i>	<i>46 240</i>	<i>29%</i>
Impôts et taxes	1 221	1%	1 221	1%	1 221	1%
Salaires bruts (Salariés)	18 000	13%	18 000	12%	18 000	11%
Charges sociales (Salariés)	8 100	6%	8 100	5%	8 100	5%
<i>Charges de personnel</i>	<i>26 100</i>	<i>18%</i>	<i>26 100</i>	<i>17%</i>	<i>26 100</i>	<i>17%</i>
Dotations aux amortissements	10 580	7%	10 580	7%	10 580	7%
Total des charges d'exploitation	125 016	87%	127 060	85%	129 206	82%
Résultat d'exploitation	17 904	13%	23 006	15%	28 364	18%
Charges financières	1 314	1%	1 124	1%	930	1%
Résultat financier	-1 314	-1%	-1 124	-1%	-930	-1%
Résultat courant	16 590	12%	21 882	15%	27 434	17%
Résultat de l'exercice	16 590	12%	21 882	15%	27 434	17%

Analyse de l'activité sur la période

Analyse de l'activité



SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

L'évolution des soldes intermédiaires de gestion :

Soldes intermédiaires de gestion	2020-2021	%	2021-2022	%	2022-2023	%
Chiffre d'affaires	142 920	100%	150 066	100%	157 570	100%
Ventes + Production réelle	142 920	100%	150 066	100%	157 570	100%
Achats consommés	40 875	29%	42 919	29%	45 065	29%
Marge globale	102 045	71%	107 147	71%	112 505	71%
Charges externes	46 240	32%	46 240	31%	46 240	29%
Valeur ajoutée	55 805	39%	60 907	41%	66 265	42%
Impôts et taxes	1 221	1%	1 221	1%	1 221	1%
Charges de personnel	26 100	18%	26 100	17%	26 100	17%
Excédent brut d'exploitation	28 484	20%	33 586	22%	38 944	25%
Dotations aux amortissements	10 580	7%	10 580	7%	10 580	7%
Résultat d'exploitation	17 904	13%	23 006	15%	28 364	18%
Charges financières	1 314	1%	1 124	1%	930	1%
Résultat financier	-1 314	-1%	-1 124	-1%	-930	-1%
Résultat courant	16 590	12%	21 882	15%	27 434	17%
Résultat de l'exercice	16 590	12%	21 882	15%	27 434	17%
Capacité d'autofinancement	27 170	19%	32 462	22%	38 014	24%

CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

La capacité d'autofinancement sur la période :

Capacité d'autofinancement	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Résultat de l'exercice	16 590	21 882	27 434
+ Dotations aux amortissements	10 580	10 580	10 580
Capacité d'autofinancement	27 170	32 462	38 014
- Remboursement des emprunts	9 414	9 604	9 798
Autofinancement net	17 756	22 858	28 216

RATIOS D'EXPLOITATION

Analyse des ratios d'exploitation :

Ratios d'exploitation	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Chiffre d'affaires	100%	100%	100%
Ventes + Production réelle	100%	100%	100%
Achats consommés	29%	29%	29%
Marge globale	71%	71%	71%
Charges externes	32%	31%	29%
Valeur ajoutée	39%	41%	42%
Impôts et taxes	1%	1%	1%
Charges de personnel	18%	17%	17%
Excédent brut d'exploitation	20%	22%	25%
Dotations aux amortissements	7%	7%	7%
Résultat d'exploitation	13%	15%	18%
Charges financières	1%	1%	1%
Résultat financier	-1%	-1%	-1%
Résultat courant	12%	15%	17%
Résultat de l'exercice	12%	15%	17%

| SEUIL DE RENTABILITÉ

Le seuil de rentabilité économique :

Seuil de rentabilité économique	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Ventes + Production réelle	142 920	150 066	157 570
Achats consommés	40 875	42 919	45 065
Total des coûts variables	40 875	42 919	45 065
Marge sur coût variable	102 045	107 147	112 505
Taux de marge sur coût variable (%)	71,40%	71,40%	71,40%
Coûts fixes	85 455	85 265	85 071
Total des charges	126 330	128 184	130 136
Résultat courant avant impôt	16 590	21 882	27 434
Seuil de rentabilité	119 685	119 419	119 147
Excédent / Insuffisance	23 235	30 647	38 423
Point mort (jours)	301 jours	286 jours	272 jours

Évolution du seuil de rentabilité

Seuil de rentabilité



| BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT

Évolution du besoin en fonds de roulement :

Besoin en fonds de roulement	Initial	31/05/2021	31/05/2022	31/05/2023
Autres créances	18 160	16 612	14 548	11 920
Besoins d'exploitation (Total)	18 160	16 612	14 548	11 920
Total des besoins	18 160	16 612	14 548	11 920
Dettes fiscales et sociales		1 005	1 005	1 005
Ressources d'exploitation (Total)		1 005	1 005	1 005
Total des ressources		1 005	1 005	1 005
Variation du B.F.R.	18 160	15 607	-2 064	-2 628
Besoin en fonds de roulement	18 160	15 607	13 543	10 915

| PLAN DE FINANCEMENT

Le plan de financement sur la période :

Plan de financement	Initial	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Immobilisations	110 000	110 000		
Variation du B.F.R.	18 160	15 607	-2 064	-2 628
Remboursements d'emprunts		9 414	9 604	9 798
Total des besoins	128 160	135 021	7 540	7 170
Apports en capital	40 000	40 000		
Souscription d'emprunts	70 000	70 000		
Capacité d'autofinancement		27 170	32 462	38 014
Total des ressources	110 000	137 170	32 462	38 014
Variation de trésorerie	-18 160	2 149	24 922	30 844
Solde de trésorerie	-18 160	2 149	27 071	57 915

| ETAT DE TRÉSORERIE

L'évolution du solde de trésorerie :

Etat de trésorerie	Initial	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Fonds de roulement		17 756	40 614	68 830
Besoin en fonds de roulement	18 160	15 607	13 543	10 915
Solde de trésorerie	-18 160	2 149	27 071	57 915

| BILAN PRÉVISIONNEL

Le bilan prévisionnel de la période :

Bilan	31/05/2021	31/05/2022	31/05/2023
Immobilisations	110 000	110 000	110 000
- Amortissements, Provisions	10 580	21 160	31 740
Immobilisations nettes	99 420	88 840	78 260
Autres créances	16 612	14 548	11 920
Disponibilités	2 149	27 071	57 915
Actif circulant	18 761	41 619	69 835
Total de l'actif	118 181	130 459	148 095
Capital social	40 000	40 000	40 000
Réserves, Report à nouveau		16 590	38 472
Résultat de l'exercice	16 590	21 882	27 434
Capitaux propres	56 590	78 472	105 906
Emprunts et dettes assimilés	60 586	50 982	41 184
Dettes fiscales et sociales	1 005	1 005	1 005
Total des dettes	61 591	51 987	42 189
Total du passif	118 181	130 459	148 095

| RATIOS DE STRUCTURE

Ratios de structure	2020-2021	2021-2022	2022-2023
Délai BFR en nombre de jours de CA	39 jours	32 jours	25 jours
Autonomie financière à long terme	47,88%	60,15%	71,51%
Solvabilité à moyen terme	1866,77%	4141,19%	6948,76%
Solvabilité à court terme	213,83%	2693,63%	5762,69%
Taux d'endettement	107,06%	64,97%	38,89%
Capacité de remboursement des emprunts	2 ans	2 ans	1 an



ANNEXES

Analyse de l'évolution du solde de trésorerie sur la période :

Trésorerie (N)	Jun 2020	Jul 2020	Aoû 2020	Sep 2020	Oct 2020	Nov 2020	Déc 2020	Jan 2021	Fév 2021	Mar 2021	Avr 2021	Mai 2021	Total
Encaissements	123 476	13 476	13 476	13 476	13 476	13 476	13 476	13 476	13 476	13 476	13 476	13 476	271 712
Décaissements	138 921	11 766	11 766	11 766	11 766	11 766	11 766	11 766	12 766	11 766	11 766	11 987	269 568
Solde précédent		-15 445	-13 735	-12 025	-10 315	-8 605	-6 895	-5 185	-3 475	-2 765	-1 055	655	
Variation de la trésorerie	-15 445	1 710	1 710	1 710	1 710	1 710	1 710	1 710	710	1 710	1 710	1 489	
Solde de trésorerie	-15 445	-13 735	-12 025	-10 315	-8 605	-6 895	-5 185	-3 475	-2 765	-1 055	655	2 144	

Trésorerie (N+1)	Jun 2021	Jul 2021	Aoû 2021	Sep 2021	Oct 2021	Nov 2021	Déc 2021	Jan 2022	Fév 2022	Mar 2022	Avr 2022	Mai 2022	Total
Encaissements	14 148	14 148	14 148	14 148	14 148	14 148	14 148	14 148	14 148	14 148	14 148	14 148	169 776
Décaissements	11 969	11 969	11 969	11 969	11 969	11 969	11 969	11 969	12 969	11 969	11 969	12 190	144 849
Solde précédent	2 144	4 323	6 502	8 681	10 860	13 039	15 218	17 397	19 576	20 755	22 934	25 113	
Variation de la trésorerie	2 179	2 179	2 179	2 179	2 179	2 179	2 179	2 179	1 179	2 179	2 179	1 958	
Solde de trésorerie	4 323	6 502	8 681	10 860	13 039	15 218	17 397	19 576	20 755	22 934	25 113	27 071	

Trésorerie (N+2)	Jun 2022	Jul 2022	Aoû 2022	Sep 2022	Oct 2022	Nov 2022	Déc 2022	Jan 2023	Fév 2023	Mar 2023	Avr 2023	Mai 2023	Total
Encaissements	14 857	14 857	14 857	14 857	14 857	14 857	14 857	14 857	14 857	14 857	14 857	14 857	178 284
Décaissements	12 184	12 184	12 184	12 184	12 184	12 184	12 184	12 184	13 184	12 184	12 184	12 405	147 429
Solde précédent	27 071	29 744	32 417	35 090	37 763	40 436	43 109	45 782	48 455	50 128	52 801	55 474	
Variation de la trésorerie	2 673	2 673	2 673	2 673	2 673	2 673	2 673	2 673	1 673	2 673	2 673	2 452	
Solde de trésorerie	29 744	32 417	35 090	37 763	40 436	43 109	45 782	48 455	50 128	52 801	55 474	57 926	

Solde de trésorerie

