

WikiCréa[®]

Informations
Accompagnement
Conseil

creerentreprise.fr

Création d'entreprise

www.wikicrea.fr

Etude financière prévisionnelle sur 3 ans

M. Rolland

Couverture-zinguerie

EURL (IS)

06 00 01 01 01
m.rolland@hotmail.com
Argentat-sur-le-Rhin

08/12/2016

Investissements et financements

Projet : Couverture-zinguerie
 Porteur de projet : M. Rolland

INVESTISSEMENTS	Montant € hors taxes
Immobilisations incorporelles	300,00
<i>Frais d'établissement</i>	<i>300,00</i>
<i>Frais d'ouverture de compteurs</i>	
<i>Logiciels, formations</i>	
<i>Dépôt marque, brevet, modèle</i>	
<i>Droits d'entrée</i>	
<i>Achat fonds de commerce ou parts</i>	
<i>Droit au bail</i>	
<i>Caution ou dépôt de garantie</i>	
<i>Frais de dossier</i>	
<i>Frais de notaire ou d'avocat</i>	
Immobilisations corporelles	26 000,00
<i>Enseigne et éléments de communication</i>	<i>219,00</i>
<i>Achat immobilier</i>	
<i>Travaux et aménagements</i>	
<i>Matériel</i>	<i>25 731,00</i>
<i>Matériel de bureau</i>	<i>50,00</i>
Stock de matières et produits	200,00
Trésorerie de départ	2 500,00
TOTAL BESOINS	29 000,00
FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS	Montant € hors taxes
Apport personnel	5 000,00
<i>Apport personnel</i>	<i>5 000,00</i>
<i>Apports en nature (en valeur)</i>	<i>-</i>
Emprunt	24 000,00
<i>Prêt bancaire</i>	<i>19 000,00</i>
<i>Prêt Nacre</i>	<i>5 000,00</i>
	<i>-</i>
	<i>-</i>
	<i>-</i>
TOTAL RESSOURCES	29 000,00

Salaires et charges sociales

Projet : *Couverture-zinguerie*
 Porteur de projet : *M. Rolland*

Statut juridique : EURL (IS)
 Bénéfice de l'Accre : Oui
 Statut social du (des) dirigeant(s) : TNS cotisant au RSI

	Année 1	Année 2	Année 3
Rémunération du (des) dirigeants <i>% augmentation</i>	-	10 000,00	13 000,00 <i>30%</i>
Charges sociales du (des) dirigeant(s)	1 120,00	4 700,00	6 110,00
Salaires des employés <i>% augmentation</i>	-	-	-
Charges sociales employés	-	-	-

Détail des amortissements

	Année 1	Année 2	Année 3
Amortissements incorporels	60,00	60,00	60,00
<i>Frais d'établissement</i>	60,00	60,00	60,00
<i>Frais d'ouverture de comptes</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Logiciels, formations</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Dépôt marque, brevet, modèle</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Droits d'entrée</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Achat fonds de commerce ou parts</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Droit au bail</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Caution ou dépôt de garantie</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Frais de dossier</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Frais de notaire ou d'avocat</i>	0,00	0,00	0,00
Amortissements corporels	5 200,00	5 200,00	5 200,00
<i>Enseigne et éléments de communication</i>	43,80	43,80	43,80
<i>Achat immobilier</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Travaux et aménagements</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Matériel</i>	5 146,20	5 146,20	5 146,20
<i>Matériel de bureau</i>	10,00	10,00	10,00
Total amortissements	5 260,00	5 260,00	5 260,00

Compte de résultats prévisionnel sur 3 ans

Projet : Couverture-zinguerie

Porteur de projet : M. Rolland

	Année 1	Année 2	Année 3
Produits d'exploitation	47 520,00	54 648,00	59 566,32
<i>Chiffre d'affaires HT vente de marchandises</i>	21 600,00	24 840,00	27 075,60
<i>Chiffre d'affaires HT services</i>	25 920,00	29 808,00	32 490,72
Charges d'exploitation	18 360,00	21 114,00	23 014,26
<i>Achats consommés</i>	18 360,00	21 114,00	23 014,26
Marge brute	29 160,00	33 534,00	36 552,06
Charges externes	8 310,00	9 340,00	10 100,00
<i>Assurances</i>	1 200,00	1 250,00	1 300,00
<i>Téléphone, internet</i>	260,00	280,00	310,00
<i>Autres abonnements</i>	-	-	-
<i>Carburant</i>	3 000,00	3 300,00	3 600,00
<i>Frais de déplacement et hébergement</i>	-	-	-
<i>Eau, électricité, gaz</i>	-	-	-
<i>Mutuelle</i>	-	-	-
<i>Fournitures diverses</i>	250,00	260,00	290,00
<i>Entretien matériel et vêtements</i>	400,00	500,00	550,00
<i>Nettoyage des locaux</i>	-	-	-
<i>Budget publicité et communication</i>	-	250,00	250,00
<i>Loyer et charges locatives</i>	1 200,00	1 400,00	1 600,00
<i>Expert comptable, avocats</i>	2 000,00	2 100,00	2 200,00
<i></i>	-	-	-
<i></i>	-	-	-
<i></i>	-	-	-
Valeur ajoutée	20 850,00	24 194,00	26 452,06
Impôts et taxes	350,00	380,00	410,00
Salaires employés	-	-	-
Charges sociales employés	-	-	-
Prélèvement dirigeant(s)	-	10 000,00	13 000,00
Charges sociales dirigeant(s) <i>(Accre)</i>	1 120,00	4 700,00	6 110,00
Excédent brut d'exploitation	19 380,00	9 114,00	6 932,06
Frais bancaires, charges financières	437,17	447,17	457,17
Dotations aux amortissements	5 260,00	5 260,00	5 260,00
Résultat avant impôts	13 682,83	3 406,83	1 214,89
Impôt sur les sociétés	2 052,42	511,02	182,23
Résultat net comptable (résultat de l'exercice)	11 630,40	2 895,80	1 032,65

Soldes intermédiaires de gestion

Projet : *Couverture-zinguerie*
 Porteur de projet : *M. Rolland*

	Année 1	%	Année 2	%	Année 3	%
Chiffre d'affaires	47 520,00	100%	54 648,00	100%	59 566,32	100%
Ventes + production réelle	47 520,00	100%	54 648,00	100%	59 566,32	100%
Achats consommés	18 360,00	39%	21 114,00	39%	23 014,26	39%
Marge globale	29 160,00	61%	33 534,00	61%	36 552,06	61%
Charges externes	8 310,00	17%	9 340,00	17%	10 100,00	17%
Valeur ajoutée	20 850,00	44%	24 194,00	44%	26 452,06	44%
Impôts et taxes	350,00	1%	380,00	1%	410,00	1%
Charges de personnel	1 120,00	2%	14 700,00	27%	19 110,00	32%
Excédent brut d'exploitation	19 380,00	41%	9 114,00	17%	6 932,06	12%
Dotation aux amortissements	5 260,00	11%	5 260,00	10%	5 260,00	9%
Résultat d'exploitation	14 120,00	30%	3 854,00	7%	1 672,06	3%
Charges financières	437,17	1%	447,17	1%	457,17	1%
Résultat financier	437,17	-1%	-447,17	-1%	-457,17	-1%
Résultat courant	13 682,83	29%	3 406,83	6%	1 214,89	2%
Résultat de l'exercice	11 630,40	24%	2 895,80	5%	1 032,65	2%
Capacité d'autofinancement	16 890,40	36%	8 155,80	15%	6 292,65	11%

Capacité d'autofinancement

	Année 1	Année 2	Année 3
Résultat de l'exercice	11 630,40	2 895,80	1 032,65
+ Dotation aux amortissements	5 260,00	5 260,00	5 260,00
Capacité d'autofinancement	16 890,40	8 155,80	6 292,65
- Remboursement des emprunts	8 000,00	8 000,00	8 000,00
Autofinancement net	8 890,40	155,80	- 1 707,35

Seuil de rentabilité économique

Projet : *Couverture-zinguerie*
 Porteur de projet : *M. Rolland*

	Année 1	Année 2	Année 3
Ventes + Production réelle	47 520,00	54 648,00	59 566,32
Achats consommés	18 360,00	21 114,00	23 014,26
Total des coûts variables	18 360,00	21 114,00	23 014,26
Marge sur coûts variables	29 160,00	33 534,00	36 552,06
Taux de marge sur coûts variables	61%	61%	61%
Coûts fixes	15 477,17	30 127,17	35 337,17
Total des charges	33 837,17	51 241,17	58 351,43
Résultat courant avant impôts	13 682,83	3 406,83	1 214,89
Seuil de rentabilité (chiffre d'affaires)	25 222,06	49 096,14	57 586,51
Excédent / insuffisance	22 297,94	5 551,86	1 979,81
<i>Point mort en chiffre d'affaires par jour ouvré</i>	<i>100,89</i>	<i>196,38</i>	<i>230,35</i>

Besoin en fonds de roulement

Analyse clients / fournisseurs :

		délai jours	Année 1	Année 2	Année 3
Besoins					
Volume crédit client HT	15		1 952,88	2 245,81	2 447,93
Ressources					
Volume dettes fournisseurs HT	30		1 509,04	1 735,40	1 891,58
Besoin en fonds de roulement			443,84	510,41	556,35

Plan de financement à trois ans

Projet : *Couverture-zinguerie*
 Porteur de projet : *M. Rolland*

	Année 1	Année 2	Année 3
Immobilisations	26 300,00		
Variation du Besoin en fonds de roulement	443,84	66,58	45,94
Remboursement d'emprunts	8 000,00	8 000,00	8 000,00
Total des besoins	34 743,84	8 066,58	8 045,94
Apport personnel	5 000,00		
Emprunts	24 000,00		
Subventions	-		
Autres financements			
Trésorerie de départ	2 500,00		
Capacité d'auto-financement	16 890,40	8 155,80	6 292,65
Total des ressources	48 390,40	8 155,80	6 292,65
Variation de trésorerie	13 646,57	89,23	1 753,28
Solde de trésorerie	13 646,57	13 735,79	11 982,51

Budget prévisionnel de trésorerie

Projet : *Couverture-zinguerie*
 Porteur de projet : *M. Rolland*

Hors TVA

Première année

	Mois 1	Mois 2	Mois 3	Mois 4	Mois 5
Apport personnel	5 000,00				
Emprunts	24 000,00				
Subventions	-				
Autres financements					
Vente de marchandises	1 000,00	1 200,00	1 400,00	1 600,00	1 600,00
Vente de services	1 200,00	1 440,00	1 680,00	1 920,00	1 920,00
Chiffre d'affaires (total)	2 200,00	2 640,00	3 080,00	3 520,00	3 520,00
Immobilisations incorporelles	300,00				
Immobilisations corporelles	26 000,00				
Immobilisations (total)	26 300,00				
Échéances emprunt	666,67	666,67	666,67	666,67	666,67
Achats de marchandises	850,00	1 020,00	1 190,00	1 360,00	1 360,00
Charges externes	692,50	692,50	692,50	692,50	692,50
Impôts et taxes	29,17	29,17	29,17	29,17	29,17
Salaires employés	-	-	-	-	-
Charges sociales employés	-	-	-	-	-
Prélèvement dirigeant(s)	-	-	-	-	-
Charges sociales dirigeant(s)	93,33	93,33	93,33	93,33	93,33
Total charges de personnel	93,33	93,33	93,33	93,33	93,33
Frais bancaires, charges financières	36,43	36,43	36,43	36,43	36,43
Total des décaissements	28 668,10	2 538,10	2 708,10	2 878,10	2 878,10
Total des encaissements	31 200,00	2 640,00	3 080,00	3 520,00	3 520,00
Solde précédent	2 500,00	5 031,90	5 133,80	5 505,71	6 147,61
Solde du mois	2 531,90	101,90	371,90	641,90	641,90
Solde de trésorerie (cumul)	5 031,90	5 133,80	5 505,71	6 147,61	6 789,51

Budget prévisionnel de trésorerie (suite)

Projet : *Couverture-zinguerie*
 Porteur de projet : *M. Rolland*

Hors TVA

Mois 6	Mois 7	Mois 8	Mois 9	Mois 10	Mois 11	Mois 12	TOTAL
							5 000,00
							24 000,00
							-
							-
1 600,00	1 800,00	2 000,00	2 200,00	2 200,00	2 400,00	2 600,00	21 600,00
1 920,00	2 160,00	2 400,00	2 640,00	2 640,00	2 880,00	3 120,00	25 920,00
3 520,00	3 960,00	4 400,00	4 840,00	4 840,00	5 280,00	5 720,00	47 520,00
							300,00
							26 000,00
							26 300,00
666,67	666,67	666,67	666,67	666,67	666,67	666,67	8 000,00
1 360,00	1 530,00	1 700,00	1 870,00	1 870,00	2 040,00	2 210,00	18 360,00
692,50	692,50	692,50	692,50	692,50	692,50	692,50	8 310,00
29,17	29,17	29,17	29,17	29,17	29,17	29,17	350,00
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
93,33	93,33	93,33	93,33	93,33	93,33	93,33	1 120,00
93,33	93,33	93,33	93,33	93,33	93,33	93,33	1 120,00
36,43	36,43	36,43	36,43	36,43	36,43	36,43	437,17
2 878,10	3 048,10	3 218,10	3 388,10	3 388,10	3 558,10	3 728,10	62 877,17
3 520,00	3 960,00	4 400,00	4 840,00	4 840,00	5 280,00	5 720,00	76 520,00
6 789,51	7 431,41	8 343,31	9 525,22	10 977,12	12 429,02	14 150,92	
641,90	911,90	1 181,90	1 451,90	1 451,90	1 721,90	1 991,90	
7 431,41	8 343,31	9 525,22	10 977,12	12 429,02	14 150,92	16 142,83	