

# DOSSIER PRÉVISIONNEL

## SUR 3 EXERCICES DE 2021 À 2023



---

**MTL SAS** - Expertise comptable

---



**PATRICK BLANC**



**14 Rue Poirier de Narçay 75014 PARIS**



**01 84 60 03 50**



**[contact@societefacile.com](mailto:contact@societefacile.com)**



**[www.societefacile.com](http://www.societefacile.com)**

# Sommaire

- ❖ Bilan détaillé
- ❖ Compte de résultat détaillé
- ❖ Trésorerie annuelle détaillée
- ❖ Trésorerie mensuelle détaillée
- ❖ Tva annuelle
- ❖ Besoin en fonds de roulement
- ❖ Fonds de roulement
- ❖ Plan de financement
- ❖ Seuil de rentabilité
- ❖ Ratios de structure
- ❖ Tableau remboursement emprunt

## BILAN détaillé

ACTIF	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
	12 mois	12 mois	12 mois
Immobilisations incorporelles nettes	0 €	0 €	0 €
<i>Immobilisations incorporelles brutes</i>	0 €	0 €	0 €
<i>Amortissements incorporels</i>	0 €	0 €	0 €
Immobilisations corporelles nettes	8 800 €	6 400 €	4 000 €
<i>Immobilisations corporelles brutes</i>	11 200 €	11 200 €	11 200 €
<i>Amortissements corporels</i>	2 400 €	4 800 €	7 200 €
Immobilisations financières	0 €	0 €	0 €
Actif immobilisé net	8 800 €	6 400 €	4 000 €
Stock	0 €	0 €	0 €
Créances clients	10 018 €	12 053 €	14 035 €
<i>Créances Clients Services</i>	10 017 €	12 052 €	14 035 €
Autres Créances	0 €	0 €	0 €
<i>Créance d'IS</i>	0 €	0 €	0 €
Disponibilités	28 903 €	51 418 €	91 314 €
Charges constatées d'avance	0 €	0 €	0 €
Actif circulant	38 921 €	63 471 €	105 349 €
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>47 721 €</b>	<b>69 871 €</b>	<b>109 349 €</b>

PASSIF	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
	12 mois	12 mois	12 mois
Capital social	2 000 €	2 000 €	2 000 €
Report et réserves	0 €	17 396 €	40 564 €
Résultat	17 396 €	23 168 €	35 927 €
Subventions d'investissement	0 €	0 €	0 €
Capitaux propres	19 396 €	42 564 €	78 491 €
Provisions pour risques et charges	0 €	0 €	0 €
Compte courant d'associé	0 €	0 €	0 €
Emprunts	16 697 €	12 917 €	8 943 €
Concours bancaires	0 €	0 €	0 €
Dettes fournisseurs	2 941 €	3 296 €	3 671 €
<i>Services extérieurs fixes</i>	2 941 €	3 296 €	3 670 €
Autres Dettes	8 687 €	11 093 €	18 244 €
<i>Dettes d'IS</i>	3 069 €	1 018 €	2 900 €
<i>Dettes de TVA</i>	5 617 €	10 074 €	15 344 €
Produits constatés d'avance	0 €	0 €	0 €
Total des dettes	28 325 €	27 306 €	30 858 €
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>47 721 €</b>	<b>69 871 €</b>	<b>109 349 €</b>

## Compte de résultat détaillé

	Exercice 1	%	Exercice 2	%	Exercice 3	%
	12 mois		12 mois		12 mois	
Ventes de marchandises	0 €		0 €		0 €	
Coût d'achat des marchandises	0 €		0 €		0 €	
Variation de stock	0 €		0 €		0 €	
Marge commerciale	0 €		0 €		0 €	
Productions vendues	0 €		0 €		0 €	
Services vendus	100 000 €		120 000 €		140 000 €	
<i>Prestations formalités</i>	25 000 €		30 000 €		35 000 €	
<i>Prestations business plan</i>	25 000 €		30 000 €		35 000 €	
<i>Prestations conseils</i>	25 000 €		30 000 €		35 000 €	
<i>Prestations site internet</i>	25 000 €		30 000 €		35 000 €	
Productions et services vendus	100 000 €		120 000 €		140 000 €	
Chiffre d'affaires	100 000 €	100%	120 000 €	100%	140 000 €	100%
Achat de matières	0 €		0 €		0 €	
Variation de stock	0 €		0 €		0 €	
Marge Production et service	100 000 €	100%	120 000 €	100%	140 000 €	100%
Marge totale	100 000 €	100%	120 000 €	100%	140 000 €	100%
Services extérieurs	28 785 €		31 485 €		35 185 €	
<i>Electricité</i>	1 000 €		1 100 €		1 200 €	
<i>Location immobilière</i>	12 000 €		12 500 €		13 000 €	
<i>Assurance immobilière</i>	240 €		240 €		240 €	
<i>Assurance véhicule</i>	600 €		600 €		600 €	
<i>Publicité</i>	6 000 €		8 000 €		10 000 €	
<i>Fournitures administratives</i>	1 800 €		2 000 €		2 100 €	
<i>Voyages et déplacements</i>	3 600 €		4 000 €		5 000 €	
<i>Téléphone et communications</i>	1 200 €		1 200 €		1 200 €	
<i>Frais de création (Actes, greffe..)</i>	500 €		0 €		0 €	
<i>Expert Comptable</i>	1 800 €		1 800 €		1 800 €	
<i>Frais juridiques</i>	45 €		45 €		45 €	
Valeur ajoutée	71 215 €	71.2%	88 515 €	73.8%	104 815 €	74.9%
Subventions d'exploitation	10 000 €		0 €		0 €	
<i>Subvention</i>	10 000 €		0 €		0 €	
Salaires et traitements	38 655 €		39 000 €		39 500 €	
<i>Salaires</i>	38 655 €		39 000 €		39 500 €	
<i>ERIC ROGER - COMPTABLE</i>	18 655 €		19 000 €		19 500 €	

	Exercice 1			Exercice 2			Exercice 3	
	12 mois	%		12 mois	%		12 mois	%
<i>ROMAIN DUTRONC - PRESIDENT</i>	20 000 €			20 000 €			20 000 €	
<i>Traitements</i>	0 €			0 €			0 €	
Charges Patronales	17 395 €			17 550 €			17 775 €	
<i>Salaires</i>	17 394 €			17 550 €			17 775 €	
<i>ERIC ROGER - COMPTABLE</i>	8 394 €			8 550 €			8 775 €	
<i>ROMAIN DUTRONC - PRESIDENT</i>	9 000 €			9 000 €			9 000 €	
<i>Traitements</i>	0 €			0 €			0 €	
Impôts et taxes	1 451 €			1 559 €			1 669 €	
<i>Taxe apprentissage</i>	289 €			292 €			296 €	
<i>Formation Pro</i>	289 €			292 €			296 €	
<i>Effort construction</i>	173 €			175 €			177 €	
<i>CFE</i>	700 €			800 €			900 €	
Excédent brut d'exploitation	23 715 €	23.7%		30 406 €	25.3%		45 871 €	32.8%
Dotations aux amortissements	2 400 €			2 400 €			2 400 €	
<i>Matériel informatique</i>	399 €			399 €			399 €	
<i>Véhicule fonction NISSAN</i>	2 000 €			2 000 €			2 000 €	
Résultat d'exploitation	21 315 €	21.3%		28 006 €	23.3%		43 471 €	31.1%
Charges financières	848 €			749 €			556 €	
<i>Intérêts</i>	848 €			748 €			555 €	
Produits financiers	0 €			0 €			0 €	
Résultat avant Impôt sur les sociétés	20 467 €	20.5%		27 258 €	22.7%		42 916 €	30.7%
Impôt sur les sociétés (IS)	3 070 €			4 089 €			6 989 €	
Résultat net	17 396 €	17.4%		23 168 €	19.3%		35 927 €	25.7%
Capacité d'autofinancement	19 796 €	19.8%		25 568 €	21.3%		38 327 €	27.4%

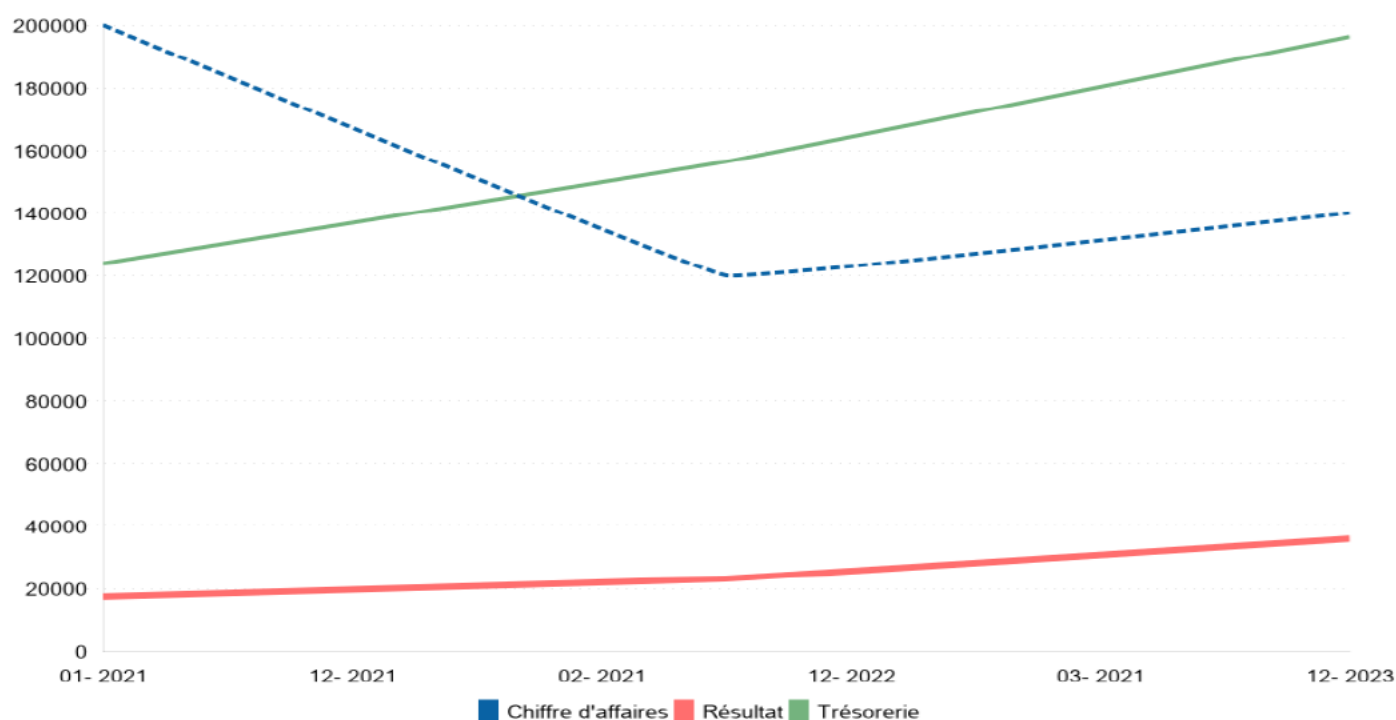
## Trésorerie annuelle détaillée

	1er mois	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
		12 mois	12 mois	12 mois
<b>ENCAISSEMENTS</b>				
Services vendus TTC	0 €	109 982 €	141 965 €	166 018 €
<i>Prestations formalités</i>	0 €	27 495 €	35 491 €	41 504 €
<i>Prestations business plan</i>	0 €	27 495 €	35 491 €	41 504 €
<i>Prestations conseils</i>	0 €	27 495 €	35 491 €	41 504 €
<i>Prestations site internet</i>	0 €	27 495 €	35 491 €	41 504 €
Subventions d'exploitation	0 €	12 000 €	0 €	0 €
<i>Subvention</i>	0 €	12 000 €	0 €	0 €
Capital social	2 000 €	2 000 €	0 €	0 €
<i>APPORT CAPITAL NUMERAIRE</i>	2 000 €	2 000 €	0 €	0 €
Capital emprunté	20 000 €	20 000 €	0 €	0 €
<i>Emprunt BANCAIRE LCL</i>	20 000 €	20 000 €	0 €	0 €
<b>TOTAL</b>	<b>22 000 €</b>	<b>143 982 €</b>	<b>141 965 €</b>	<b>166 018 €</b>

<b>DECAISSEMENTS</b>				
Services extérieurs fixes TTC	0 €	31 433 €	37 259 €	41 680 €
<i>Electricité</i>	0 €	1 095 €	1 305 €	1 425 €
<i>Location immobilière</i>	0 €	13 200 €	14 941 €	15 554 €
<i>Assurance immobilière</i>	0 €	209 €	240 €	240 €
<i>Assurance véhicule</i>	0 €	528 €	600 €	600 €
<i>Publicité</i>	0 €	6 600 €	9 391 €	11 804 €
<i>Fournitures administratives</i>	0 €	1 900 €	2 371 €	2 505 €
<i>Voyages et déplacements</i>	0 €	3 960 €	4 755 €	5 895 €
<i>Téléphone et communications</i>	0 €	1 320 €	1 440 €	1 440 €
<i>Frais de création (Actes, greffe..)</i>	0 €	600 €	0 €	0 €
<i>Expert Comptable</i>	0 €	1 980 €	2 160 €	2 160 €
<i>Frais juridiques</i>	0 €	39 €	54 €	54 €
Salaires	3 220 €	38 655 €	39 000 €	39 500 €
<i>ERIC ROGER - COMPTABLE</i>	1 554 €	18 655 €	19 000 €	19 500 €
<i>ROMAIN DUTRONC - PRESIDENT</i>	1 666 €	20 000 €	20 000 €	20 000 €
Charges patronales sur salaires	1 449 €	17 395 €	17 550 €	17 775 €
<i>ERIC ROGER - COMPTABLE</i>	699 €	8 394 €	8 549 €	8 775 €

	1er mois	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
<b>ROMAIN DUTRONC - PRESIDENT</b>	749 €	8 999 €	8 999 €	8 999 €
Impôts	120 €	1 451 €	1 559 €	1 669 €
<i>Taxe apprentissage</i>	24 €	289 €	292 €	296 €
<i>Formation Pro</i>	24 €	289 €	292 €	296 €
<i>Effort construction</i>	14 €	173 €	175 €	177 €
<i>CFE</i>	58 €	700 €	800 €	900 €
Immobilisations corporelles	13 440 €	13 440 €	0 €	0 €
<i>Matériel informatique</i>	1 440 €	1 440 €	0 €	0 €
<i>Véhicule fonction NISSAN</i>	12 000 €	12 000 €	0 €	0 €
Intérêts emprunt(s)	0 €	848 €	749 €	556 €
<i>Intérêts</i>	0 €	848 €	748 €	555 €
Capital emprunt remboursé	0 €	3 303 €	3 780 €	3 974 €
<i>capital</i>	0 €	3 303 €	3 780 €	3 973 €
Acompte d IS	0 €	0 €	3 070 €	4 089 €
Paiement de la TVA	0 €	8 554 €	13 414 €	15 862 €
<b>TOTAL</b>	<b>18 229 €</b>	<b>115 079 €</b>	<b>119 450 €</b>	<b>126 122 €</b>

Variation de trésorerie	3 771 €	28 903 €	22 515 €	39 896 €
Report de trésorerie N-1	0 €	0 €	28 903 €	51 418 €
Solde de trésorerie	3 771 €	28 903 €	51 418 €	91 314 €





## Tableau de trésorerie mensuel 1

[illegible][illegible]

	01- 2021	02- 2021	03- 2021	04- 2021	05- 2021	06- 2021	07- 2021	08- 2021	09- 2021	10- 2021	11- 2021	12- 2021
Prélèvement exploitant	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Impôts	120 €	120 €	120 €	120 €	120 €	120 €	120 €	120 €	120 €	120 €	120 €	131 €
Immobilisations incorporelles	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations corporelles	13 440 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations financières	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Stocks	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Dividende versé	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Intérêts emprunt(s)	0 €	83 €	82 €	81 €	80 €	78 €	77 €	76 €	75 €	73 €	72 €	71 €
Capital emprunt remboursé	0 €	294 €	295 €	297 €	298 €	299 €	300 €	302 €	303 €	304 €	305 €	307 €
Acompte d IS	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Solde d IS	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Paie ment de la TVA	0 €	0 €	0 €	1 291 €	0 €	0 €	0 €	3 631 €	0 €	0 €	0 €	3 631 €
TOTAL	18 229 €	8 569 €	7 969 €	9 261 €	7 969 €	7 969 €	7 969 €	11 601 €	7 969 €	7 969 €	7 969 €	11 633 €

Variation de trésorerie	3 771 €	1 429 €	2 029 €	738 €	14 029 €	2 029 €	2 029 €	-1 602 €	2 029 €	2 029 €	2 029 €	-1 635 €
Report de trésorerie N-1	0 €	3 771 €	5 200 €	7 229 €	7 967 €	21 996 €	24 025 €	26 054 €	24 451 €	26 480 €	28 509 €	30 538 €
Solde de trésorerie	3 771 €	5 200 €	7 229 €	7 967 €	21 996 €	24 025 €	26 054 €	24 451 €	26 480 €	28 509 €	30 538 €	28 903 €

## Tableau de trésorerie mensuel 2

[illegible][illegible]

	01- 2022	02- 2022	03- 2022	04- 2022	05- 2022	06- 2022	07- 2022	08- 2022	09- 2022	10- 2022	11- 2022	12- 2022
Dirigeant Charges TNS solde	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Prélèvement exploitant	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Impôts	128 €	128 €	128 €	128 €	128 €	128 €	128 €	128 €	128 €	128 €	128 €	151 €
Immobilisations incorporelles	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations corporelles	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations financières	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Stocks	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Dividende versé	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Intérêts emprunt(s)	70 €	68 €	67 €	66 €	64 €	63 €	62 €	60 €	59 €	58 €	57 €	55 €
Capital emprunt remboursé	308 €	309 €	310 €	312 €	313 €	314 €	316 €	317 €	318 €	320 €	321 €	322 €
Acompte d IS	0 €	0 €	767 €	0 €	0 €	767 €	0 €	0 €	767 €	0 €	0 €	767 €
Solde d IS	0 €	0 €	0 €	0 €	3 070 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Paieement de la TVA	0 €	0 €	0 €	4 471 €	0 €	0 €	0 €	4 471 €	0 €	0 €	0 €	4 471 €
TOTAL	8 156 €	8 335 €	9 102 €	12 806 €	11 405 €	9 102 €	8 335 €	12 806 €	9 102 €	8 335 €	8 335 €	13 631 €

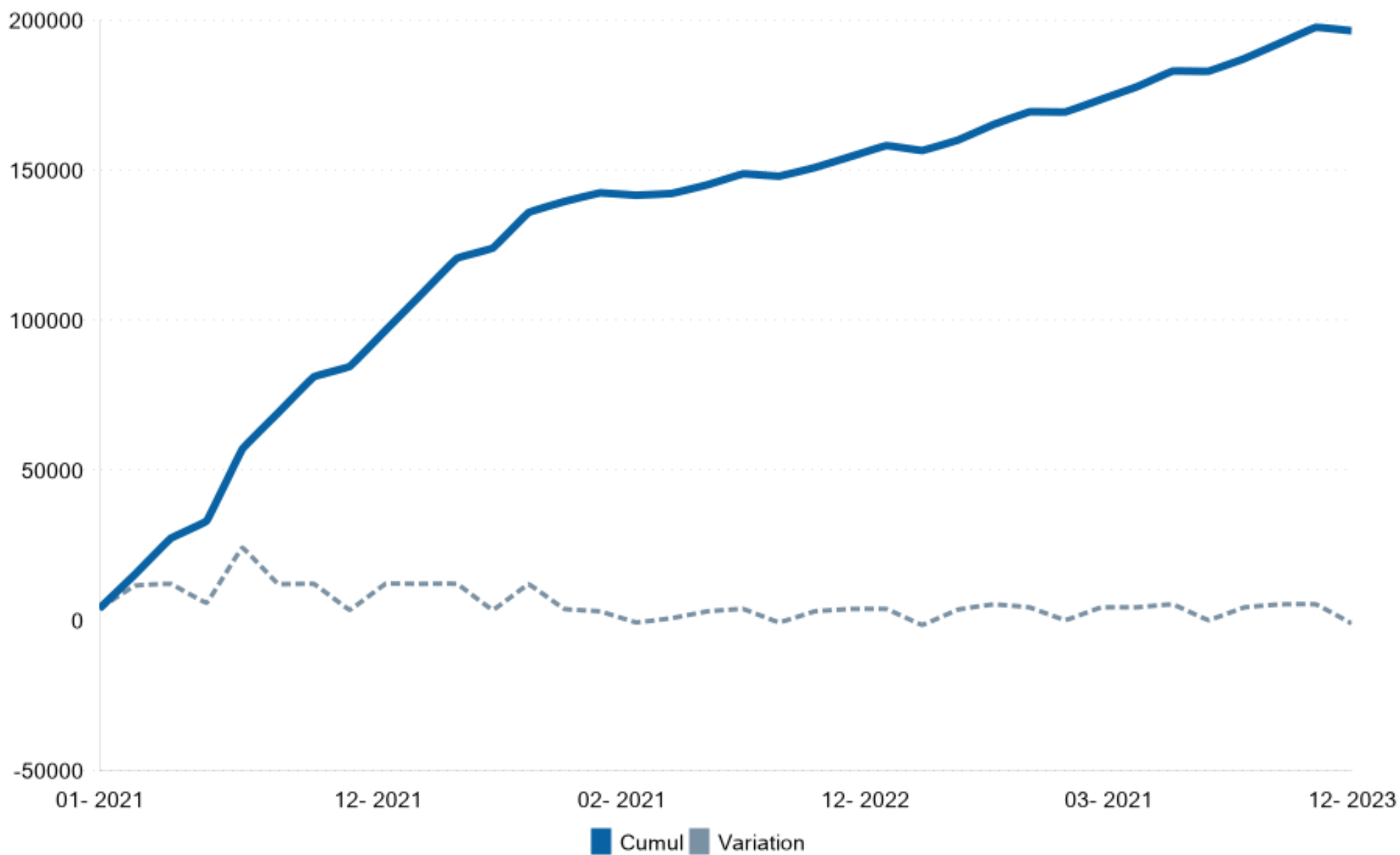
Variation de trésorerie	1 862 €	3 660 €	2 893 €	-811 €	591 €	2 893 €	3 660 €	-811 €	2 893 €	3 660 €	3 660 €	-1 636 €
Report de trésorerie N-1	28 903 €	30 765 €	34 425 €	37 318 €	36 507 €	37 098 €	39 991 €	43 651 €	42 840 €	45 733 €	49 394 €	53 054 €
Solde de trésorerie	30 765 €	34 425 €	37 318 €	36 507 €	37 098 €	39 991 €	43 651 €	42 840 €	45 733 €	49 394 €	53 054 €	51 418 €

### Tableau de trésorerie mensuel 3

[illegible][illegible]

	01- 2023	02- 2023	03- 2023	04- 2023	05- 2023	06- 2023	07- 2023	08- 2023	09- 2023	10- 2023	11- 2023	12- 2023
Dirigeant Charges TNS solde	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Prélèvement exploitant	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Impôts	136 €	136 €	136 €	136 €	136 €	136 €	136 €	136 €	136 €	136 €	136 €	173 €
Immobilisations incorporelles	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations corporelles	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations financières	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Stocks	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Dividende versé	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Intérêts emprunt(s)	54 €	52 €	51 €	50 €	48 €	47 €	46 €	44 €	43 €	41 €	40 €	39 €
Capital emprunt remboursé	324 €	325 €	326 €	328 €	329 €	330 €	332 €	333 €	335 €	336 €	337 €	339 €
Acompte d IS	0 €	0 €	1 022 €	0 €	0 €	1 022 €	0 €	0 €	1 022 €	0 €	0 €	1 022 €
Solde d IS	0 €	0 €	0 €	0 €	1 019 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Paieement de la TVA	0 €	0 €	0 €	5 287 €	0 €	0 €	0 €	5 287 €	0 €	0 €	0 €	5 287 €
TOTAL	8 580 €	8 773 €	9 795 €	14 061 €	9 792 €	9 795 €	8 773 €	14 061 €	9 795 €	8 773 €	8 773 €	15 149 €

Variation de trésorerie	3 473 €	5 223 €	4 201 €	-64 €	4 205 €	4 201 €	5 223 €	-64 €	4 201 €	5 223 €	5 223 €	-1 152 €
Report de trésorerie N-1	51 418 €	54 891 €	60 114 €	64 315 €	64 252 €	68 457 €	72 658 €	77 881 €	77 818 €	82 019 €	87 242 €	92 466 €
Solde de trésorerie	54 891 €	60 114 €	64 315 €	64 252 €	68 457 €	72 658 €	77 881 €	77 818 €	82 019 €	87 242 €	92 466 €	91 314 €





## TVA annuelle

	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3	Exercice 4
	12 mois	12 mois	12 mois	12 mois
<b>TVA déductible</b>				
Services (achats)	0 €	0 €	0 €	0 €
Négoces (achats)	0 €	0 €	0 €	0 €
Productions (achats)	0 €	0 €	0 €	0 €
Services extérieurs fixes	5 589 €	6 129 €	6 869 €	0 €
Services extérieurs variables	0 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations incorporelles	0 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations corporelles	2 240 €	0 €	0 €	0 €
Immobilisations financières	0 €	0 €	0 €	0 €
Stocks initiaux (achats)	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>TOTAL de la TVA déductible</b>	<b>7 829 €</b>	<b>6 129 €</b>	<b>6 869 €</b>	<b>0 €</b>
<b>TVA collectée</b>				
Services (ventes)	20 000 €	24 000 €	28 000 €	0 €
Négoces (ventes)	0 €	0 €	0 €	0 €
Productions (ventes)	0 €	0 €	0 €	0 €
Subventions d'investissement	2 000 €	0 €	0 €	0 €
Subventions d'exploitation	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>TOTAL de la TVA collectée</b>	<b>22 000 €</b>	<b>24 000 €</b>	<b>28 000 €</b>	<b>0 €</b>
<b>TVA due</b>	<b>14 171 €</b>	<b>17 871 €</b>	<b>21 131 €</b>	<b>0 €</b>



## Besoin en Fonds de Roulement

	1er mois	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
		12 mois	12 mois	12 mois
<b>Besoins</b>				
Stocks	0 €	0 €	0 €	0 €
Créances clients	9 998 €	10 018 €	12 053 €	14 035 €
<i>Créances Clients Services</i>	9 998 €	10 017 €	12 052 €	14 035 €
Autres Créances	1 130 €	0 €	0 €	0 €
<i>Créance d'IS</i>	0 €	0 €	0 €	0 €
<i>Créance de TVA</i>	1 129 €	0 €	0 €	0 €
<b>TOTAL des besoins</b>	<b>11 128 €</b>	<b>10 018 €</b>	<b>12 053 €</b>	<b>14 035 €</b>
<b>Resources</b>				
Dettes fournisseurs	3 403 €	2 941 €	3 296 €	3 671 €
<i>Services extérieurs fixes</i>	3 403 €	2 941 €	3 296 €	3 670 €
Autres dettes	256 €	8 687 €	11 093 €	18 244 €
<i>Dettes d'IS</i>	255 €	3 069 €	1 018 €	2 900 €
<i>Dettes de TVA</i>	0 €	5 617 €	10 074 €	15 344 €
<b>TOTAL Resources</b>	<b>3 659 €</b>	<b>11 628 €</b>	<b>14 390 €</b>	<b>21 915 €</b>
<b>Besoin en fonds de roulement</b>	<b>7 469 €</b>	<b>-1 611 €</b>	<b>-2 337 €</b>	<b>-7 880 €</b>
<b>Variation de BFR</b>	<b>7 469 €</b>	<b>-1 611 €</b>	<b>-726 €</b>	<b>-5 543 €</b>

# Fonds de Roulement

	1er mois	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
<b>Ressources</b>				
Capital	2 000 €	2 000 €	0 €	0 €
Dettes financières	20 000 €	20 000 €	0 €	0 €
Capacité d'autofinancement	440 €	19 796 €	25 568 €	38 327 €
Subventions	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>TOTAL des Ressources</b>	<b>22 440 €</b>	<b>41 796 €</b>	<b>25 568 €</b>	<b>38 327 €</b>
<b>Emplois</b>				
Acquisition(s) d immobilisation(s)	11 200 €	11 200 €	0 €	0 €
Remboursements d emprunts	0 €	3 303 €	3 780 €	3 974 €
Dividende(s)	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>TOTAL des Emplois</b>	<b>11 200 €</b>	<b>14 503 €</b>	<b>3 780 €</b>	<b>3 974 €</b>
<b>Variation du fonds de roulement</b>	<b>11 240 €</b>	<b>27 293 €</b>	<b>21 788 €</b>	<b>34 353 €</b>

# Plan de financement

	1er mois	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
<b>Ressources</b>				
Capacité d'autofinancement	440 €	19 796 €	25 568 €	38 327 €
Augmentation du Capital ou compte courant	2 000 €	2 000 €	0 €	0 €
Dettes financières	20 000 €	20 000 €	0 €	0 €
Subventions	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>TOTAL des Ressources</b>	<b>22 440 €</b>	<b>41 796 €</b>	<b>25 568 €</b>	<b>38 327 €</b>
<b>Emplois</b>				
Acquisition(s) d'immobilisation(s)	11 200 €	11 200 €	0 €	0 €
Variation du BFR	7 469 €	-1 611 €	-726 €	-5 543 €
Remboursements d'emprunts	0 €	3 303 €	3 780 €	3 974 €
Dividende(s)	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>TOTAL des Emplois</b>	<b>18 669 €</b>	<b>12 893 €</b>	<b>3 054 €</b>	<b>-1 569 €</b>
<b>Variation de trésorerie (Ressources - Emplois)</b>	<b>3 771 €</b>	<b>28 903 €</b>	<b>22 515 €</b>	<b>39 896 €</b>
<b>Trésorerie à l'ouverture</b>	<b>0 €</b>	<b>3 771 €</b>	<b>28 903 €</b>	<b>51 418 €</b>
<b>Solde de Trésorerie</b>	<b>3 771 €</b>	<b>28 903 €</b>	<b>51 418 €</b>	<b>91 314 €</b>

## Seuil de rentabilité

	1er mois	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
Chiffre d'affaires	0 €	100 000 €	120 000 €	140 000 €
Charges variables	0 €	0 €	0 €	0 €
<i>Achats de marchandises</i>	0 €	0 €	0 €	0 €
<i>Achats de matières premières</i>	0 €	0 €	0 €	0 €
<i>Services extérieurs variables</i>	0 €	0 €	0 €	0 €
<i>Salaires variables</i>	0 €	0 €	0 €	0 €
<i>Charges patronales variables</i>	0 €	0 €	0 €	0 €
Charges fixes	0 €	87 134 €	90 343 €	94 685 €
<i>Services extérieurs fixes</i>	0 €	28 785 €	31 485 €	35 185 €
<i>Salaires fixes</i>	0 €	38 655 €	39 000 €	39 500 €
<i>Charges patronales fixes</i>	0 €	17 394 €	17 550 €	17 775 €
<i>Impôt</i>	0 €	1 451 €	1 559 €	1 669 €
<i>Charges financières</i>	0 €	848 €	748 €	555 €
Seuil de rentabilité	0 €	87 134 €	90 343 €	94 685 €
Point mort (en jours)	0	313.68	271.03	243.47

## Ratios de structure

RATIOS	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
	12 mois	12 mois	12 mois
Délais de paiements			
Délai de rotation des stocks	0 jours	0 jours	0 jours
Délai de paiement des créances clients	30 jours	30 jours	30 jours
Délai de paiement dettes fournisseurs	0 jours	0 jours	0 jours
Les ratios de bilan			
Poids des immobilisations corporelles	18.44%	9.16%	3.66%
Poids des immobilisations financières			
Poids des actifs immobilisés	18.44%	9.16%	3.66%
Poids des stocks			
Poids des créances	20.99%	17.25%	12.84%
Poids des disponibilités	60.57%	73.59%	83.51%
Poids de l'actif circulant (Ratio de liquidité)	81.56%	90.84%	96.34%
Les ratios de solvabilité			
Ratio d'autonomie financière	1.16	3.3	8.78
Taux d'endettement	86.08%	30.35%	11.39%
Ratio de liquidité générale	1.37	2.32	3.41
Capacité de remboursement des emprunts	1 an	1 an	0 an

# Emprunt BANCAIRE LCL

Mois	Intérêts	Capital	Mensualité
Janvier 2021	0 €	0 €	0 €
Février 2021	83 €	294 €	377 €
Mars 2021	82 €	295 €	377 €
Avril 2021	81 €	297 €	377 €
Mai 2021	80 €	298 €	377 €
Juin 2021	78 €	299 €	377 €
Juillet 2021	77 €	300 €	377 €
Aout 2021	76 €	302 €	377 €
Septembre 2021	75 €	303 €	377 €
Octobre 2021	73 €	304 €	377 €
Novembre 2021	72 €	305 €	377 €
Décembre 2021	71 €	307 €	377 €
TOTAL Exercice 1	848 €	3 303 €	4 152 €
Janvier 2022	70 €	308 €	377 €
Février 2022	68 €	309 €	377 €
Mars 2022	67 €	310 €	377 €
Avril 2022	66 €	312 €	377 €
Mai 2022	64 €	313 €	377 €
Juin 2022	63 €	314 €	377 €
Juillet 2022	62 €	316 €	377 €
Aout 2022	60 €	317 €	377 €
Septembre 2022	59 €	318 €	377 €
Octobre 2022	58 €	320 €	377 €
Novembre 2022	56 €	321 €	377 €
Décembre 2022	55 €	322 €	377 €
TOTAL Exercice 2	749 €	3 780 €	4 529 €
Janvier 2023	54 €	324 €	377 €
Février 2023	52 €	325 €	377 €
Mars 2023	51 €	326 €	377 €
Avril 2023	50 €	328 €	377 €
Mai 2023	48 €	329 €	377 €
Juin 2023	47 €	330 €	377 €
Juillet 2023	46 €	332 €	377 €
Aout 2023	44 €	333 €	377 €
Septembre 2023	43 €	335 €	377 €

Mois	Intérêts	Capital	Mensualité
Octobre 2023	41 €	336 €	377 €
Novembre 2023	40 €	337 €	377 €
Décembre 2023	39 €	339 €	377 €
TOTAL Exercice 3	556 €	3 974 €	4 529 €
Janvier 2024	37 €	340 €	377 €
Février 2024	36 €	342 €	377 €
Mars 2024	34 €	343 €	377 €
Avril 2024	33 €	344 €	377 €
Mai 2024	32 €	346 €	377 €
Juin 2024	30 €	347 €	377 €
Juillet 2024	29 €	349 €	377 €
Aout 2024	27 €	350 €	377 €
Septembre 2024	26 €	352 €	377 €
Octobre 2024	24 €	353 €	377 €
Novembre 2024	23 €	355 €	377 €
Décembre 2024	21 €	356 €	377 €
TOTAL Exercice 4	352 €	4 177 €	4 529 €
Janvier 2025	20 €	358 €	377 €
Février 2025	18 €	359 €	377 €
Mars 2025	17 €	361 €	377 €
Avril 2025	15 €	362 €	377 €
Mai 2025	14 €	364 €	377 €
Juin 2025	12 €	365 €	377 €
Juillet 2025	11 €	367 €	377 €
Aout 2025	9 €	368 €	377 €
Septembre 2025	8 €	370 €	377 €
Octobre 2025	6 €	371 €	377 €
Novembre 2025	5 €	373 €	377 €
Décembre 2025	3 €	374 €	377 €
TOTAL Exercice 5	139 €	4 390 €	4 529 €
<b>TOTAL Prévisionnel</b>	<b>2 644 €</b>	<b>19 624 €</b>	<b>22 268 €</b>
Janvier 2026	2 €	376 €	377 €
TOTAL Exercice 6	2 €	376 €	377 €
<b>TOTAL</b>	<b>2 645 €</b>	<b>20 000 €</b>	<b>22 645 €</b>

