

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**

 **www.societefacile.com**

Sommaire

RESUMÉ OPÉRATIONNEL	1
LES FONDATEURS	2
L'OFFRE	3
ASPECTS JURIDIQUES	4
DONNÉES FINANCIÈRES	5

1 – RESUMÉ OPÉRATIONNEL

La société AUDIT et EXPERTISE exercera son activité dans le domaine de l'expertise comptable, de l'audit, et de la création d'entreprise

Elle proposera des prestations de création d'entreprise, d'établissement de business plan et tenue comptable de société.

Entreprise

Patrick BLANC (gérant d'entreprise) et Sandra DUBLIN (directrice des ressources humaines en poste) sont les fondateurs de la société.

La forme juridique de la société par actions simplifiée a été retenue pour immatriculer leur entreprise.

Marché

L'offre de service sera destinée aux TPE et aux PME, principalement de la région parisienne.

Le marché est constitué de 1 millions d'entreprises en moyenne de 1 à 50 salariés

Le marché de l'expertise comptable dans la région est en plein renouvellement, avec une grande partie des experts comptables qui vont bientôt atteindre l'âge de la retraite et quitter la profession.

Financement

Résultats prévisionnels sur 3 années	Exercice 1		Exercice 2		Exercice 3	
	12 mois	%	12 mois	%	12 mois	%
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%

La société sollicite un prêt de 20000 € pour assurer son installation et ses premiers investissements

Ambitions

La société a pour objectif d'avoir 500 clients dans son portefeuille pour l'activité de tenue comptable d'ici 3 ans.

2 – LES FONDATEURS

Identité

Nom : PATRICK BLANC

Adresse : 13 Rue des Moulins 75017 PARIS

Age : 38 ans **Régime matrimonial :** Marié

Nombre d'enfants et âges : 3 enfants âgés de 13, 14, et 18 ans

Situation par rapport à l'emploi : Transition professionnelle

Parcours professionnel (cv en annexe)

Compétences

Mr PATRICK BLANC est diplômé de HEC PARIS d'un master en administration des affaires,

Il est notamment spécialisé dans les domaines suivants

- Fusion acquisition des entreprises
- Restructuration et plans sociaux
- Développement des affaires

Il a dirigé pendant 10 ans la société PHARMAPUR, spécialisé dans la production des produits d'hygiène.

Identité

Nom : SANDRA DUBLIN

Adresse : 17 boulevard Charles de Gaulle 92400 COURBEVOIE

Age : 32 ans **Régime matrimonial :** Mariée

Nombre d'enfants et âges : 2 enfants âgés de 5, et 8 ans

Situation par rapport à l'emploi : En poste, Directrice des ressources humaines Renault

Parcours professionnel (cv en annexe)

Compétences

Mme SANDRA DUBLIN est diplômée de HEC PARIS d'une licence en ressources humaines,

Elle est notamment spécialisée dans les domaines suivants :

- Gestion prévisionnelle de l'emploi et des compétences
- Audit des comptes sociaux
- Recrutement

Elle est depuis 5 ans directrice des ressources humaines du groupe Renault, spécialisé dans la production des voitures électriques.

PATRICK BLANC et SANDRA DUBLIN, les deux fondateurs de l'entreprise se sont rencontrés à la faculté de la sorbonne, où ils étaient tous les deux étudiants, Mme DUBLIN est la belle-sœur de Mr BLANC.

Mme DUBLIN est directrice des ressources humaines du groupe Renault depuis 5 ans

LES PARTENAIRES

Cabinet de conseil en création d'entreprise : société facile à PARIS 14

Expert-comptable : Cabinet AUDIT EXPERTISE à PARIS 18

Avocat : Maître Rolland Dumas, avocat au barreau de PARIS

LES CONSEILLERS

L'entreprise pourra bénéficier des conseils de Mr Marc BLANC, Directeur financier chez Danone depuis 30 ans et qui est le père de PATRICK BLANC président de la société

3 - DESCRIPTION DU SERVICE

Nos services :

La société AUDIT SERVICES offrira les services suivants

- Formalités juridiques de création de société
- Elaboration de business plan
- Création de site internet
- Prestations de conseils comptables et fiscaux
- Tenue comptable de société

Clientèle visée :

Notre service s'adresse aux créateurs d'entreprise et aux entreprises déjà en activité.

Nous visons plus spécifiquement les petites et moyennes entreprises composé de 1 à 50 salariés

Les étapes d'exécution du service :

- **Pour les prestations de formalités et de business plan**, un premier rendez téléphonique ou physique est organisé avec le client afin de prendre connaissance du dossier, s'en suit plusieurs autres entretiens pour réaliser la prestation
- **Pour la tenue comptable**, chaque fin de mois le client nous communique ses factures par l'intermédiaire de son interface client sur notre site internet, nous récupérons les opérations bancaires automatiquement avec le service Bank connect. Les collaborateurs établissement les comptes mensuels, ainsi que les déclarations de TVA et d'acompte d'impôt sur les sociétés

Les formules selon la prestation :

Tenue comptable

- Forfait basique (tenue mensuelle des comptes) 100€ HT/mois
- Forfait premium (tenue mensuelle, déclaration fiscales et AG annuelles) 150€ HT/mois

Création de société et business plan

- Forfait unique pour les formalités d'immatriculation (hors frais légaux) 79€ HT
- Forfait prévisionnel financier) 150€ HT
- Forfait Business plan complet 500€ HT

Temps de vie des services :

Les services de formalités et de business plan sont circonscrits au temps de réalisation de la prestation.

Le service de tenue comptable est illimité dans le temps, sauf liquidation de la société cliente ou choix d'un autre prestataire.

4 – ASPECTS JURIDIQUES

Choix juridique :

La future entreprise sera une **société par action simplifiée (SAS)**

Régime fiscal

Imposition des bénéfices : Régime réel simplifié

Taxe sur la valeur ajoutée : Régime réel normal, option déclaration trimestrielle

Dirigeant(e)s

ERIC ROGER - Directeur général

HERMINE BALIN - Présidente

Administrateurs

PATRICK BLANC - Administrateur

SANDRA DUBLIN - Administratrice

Les associés :

Nom	Lien de parenté	Nature apport	Valeur Apport	% Capital	Statut
PATRICK BLANC	Aucun lien	Numéraire	50000	50%	Égalitaire
SANDRA DUBLIN	Aucun lien	Nature	50000	50%	Égalitaire

L'apport en nature de Mr PATRICK BLANC est constitué d'un immeuble situé 88 avenue Foch à PARIS

Le capital

Le capital social sera constitué de 1000 actions d'une valeur unitaire de 100 € chacune

Date de début des activités de l'entreprise :

Date de commencement des activités prévu les 14 Mars 2020

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 €
TOTAL ACTIF	47 721 €	69 871 €	109 349 €

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 €
TOTAL PASSIF	47 721 €	69 871 €	109 349 €

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%

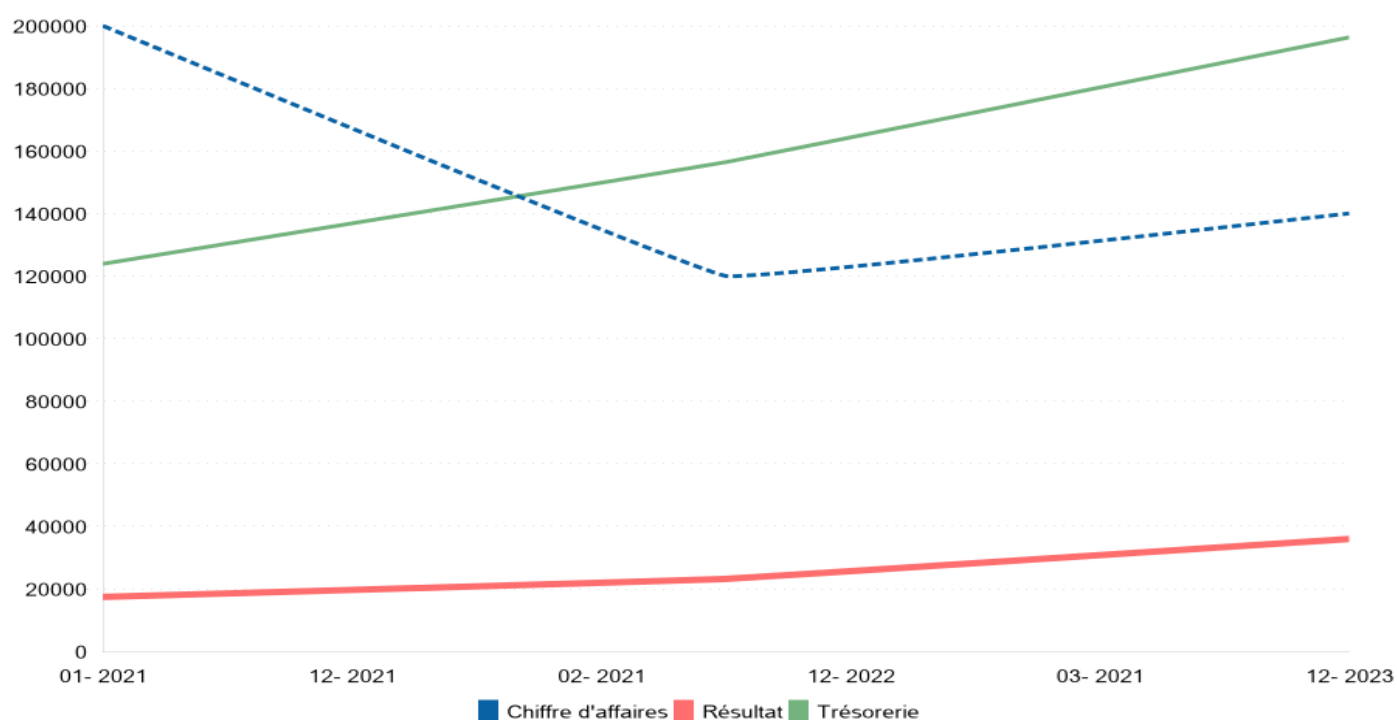
Trésorerie annuelle détaillée

	1er mois	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
ENCAISSEMENTS				
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 €
TOTAL	22 000 €	143 982 €	141 965 €	166 018 €

DECAISSEMENTS				
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
ROMAIN DUTRONC - PRESIDENT	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 €
TOTAL	18 229 €	115 079 €	119 450 €	126 122 €

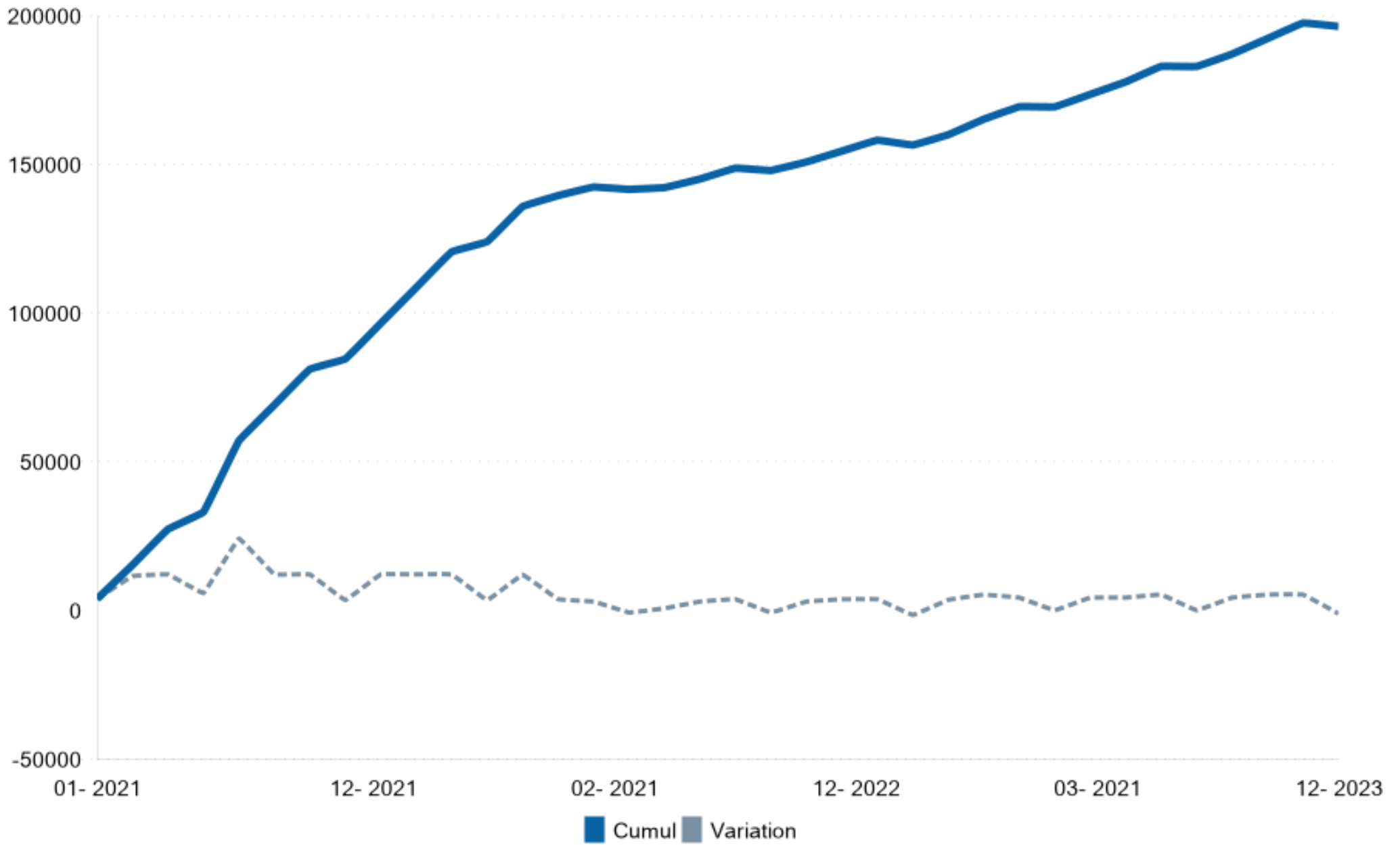
Variation de trésorerie	3 771 €	28 903 €	22 515 €	39 896 €
Report de trésorerie N-1	0 €	0 €	28 903 €	51 418 €
Solde de trésorerie	3 771 €	28 903 €	51 418 €	91 314 €



	01- 2021	02- 2021	03- 2021	04- 2021	05- 2021	06- 2021	07- 2021	08- 2021	09- 2021	10- 2021	11- 2021	12- 2021
Prélevement 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 €
Paiement 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 €

	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 €
Prélevement 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 €
Paiement 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 €

	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 €
Prélevement 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 €
Paiement 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
TVA déductible				
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 €
TOTAL de la TVA déductible	7 829 €	6 129 €	6 869 €	0 €
TVA collectée				
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 €
TOTAL de la TVA collectée	22 000 €	24 000 €	28 000 €	0 €
TVA due	14 171 €	17 871 €	21 131 €	0 €

Besoin en Fonds de Roulement

	1er mois	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
		12 mois	12 mois	12 mois
Besoins				
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 €
TOTAL des besoins	11 128 €	10 018 €	12 053 €	14 035 €
Resources				
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 €
TOTAL Resources	3 659 €	11 628 €	14 390 €	21 915 €
Besoin en fonds de roulement	7 469 €	-1 611 €	-2 337 €	-7 880 €
Variation de BFR	7 469 €	-1 611 €	-726 €	-5 543 €

Fonds de Roulement

	1er mois	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
Ressources				
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 €
TOTAL des Ressources	22 440 €	41 796 €	25 568 €	38 327 €
Emplois				
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 €
TOTAL des Emplois	11 200 €	14 503 €	3 780 €	3 974 €
Variation du fonds de roulement	11 240 €	27 293 €	21 788 €	34 353 €

Plan de financement

	1er mois	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
Ressources				
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 €
TOTAL des Ressources	22 440 €	41 796 €	25 568 €	38 327 €
Emplois				
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 €
TOTAL des Emplois	18 669 €	12 893 €	3 054 €	-1 569 €
Variation de trésorerie (Ressources - Emplois)	3 771 €	28 903 €	22 515 €	39 896 €
Trésorerie à l'ouverture	0 €	3 771 €	28 903 €	51 418 €
Solde de Trésorerie	3 771 €	28 903 €	51 418 €	91 314 €

Seuil de rentabilité

	1er mois	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
		12 mois	12 mois	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 €
TOTAL Prévisionnel	2 644 €	19 624 €	22 268 €
Janvier 2026	2 €	376 €	377 €
TOTAL Exercice 6	2 €	376 €	377 €
TOTAL	2 645 €	20 000 €	22 645 €

