

Dossier prévisionnel de :



Réalisé avec [PREVISTART.COM](https://www.previstart.com)

SOMMAIRE

Executive Summary.....	3
1. Le marché.....	4
2. Notre produit.....	4
3. Nos forces.....	4
4. L'équipe.....	4
5. Notre business model.....	4
6. Demande de financement.....	4
Tableaux annuels.....	5



Executive Summary

Description du projet



L'Executive summary est un résumé bref de la situation. Il a pour but de capter le lecteur et d'aller à l'essentiel. Il devrait tenir sur 2 pages

1. Le marché

Le problème auquel vous vous attaquez et son importance

2. Notre produit

Ce que vous faites concrètement, votre solution

3. Nos forces

Vos atouts face à la concurrence

4. L'équipe

Décrivez-vous et/ou votre équipe

5. Notre business model

5.1 Vos résultats à date

5.2 Les résultats escomptés à trois ans

6. Demande de financement

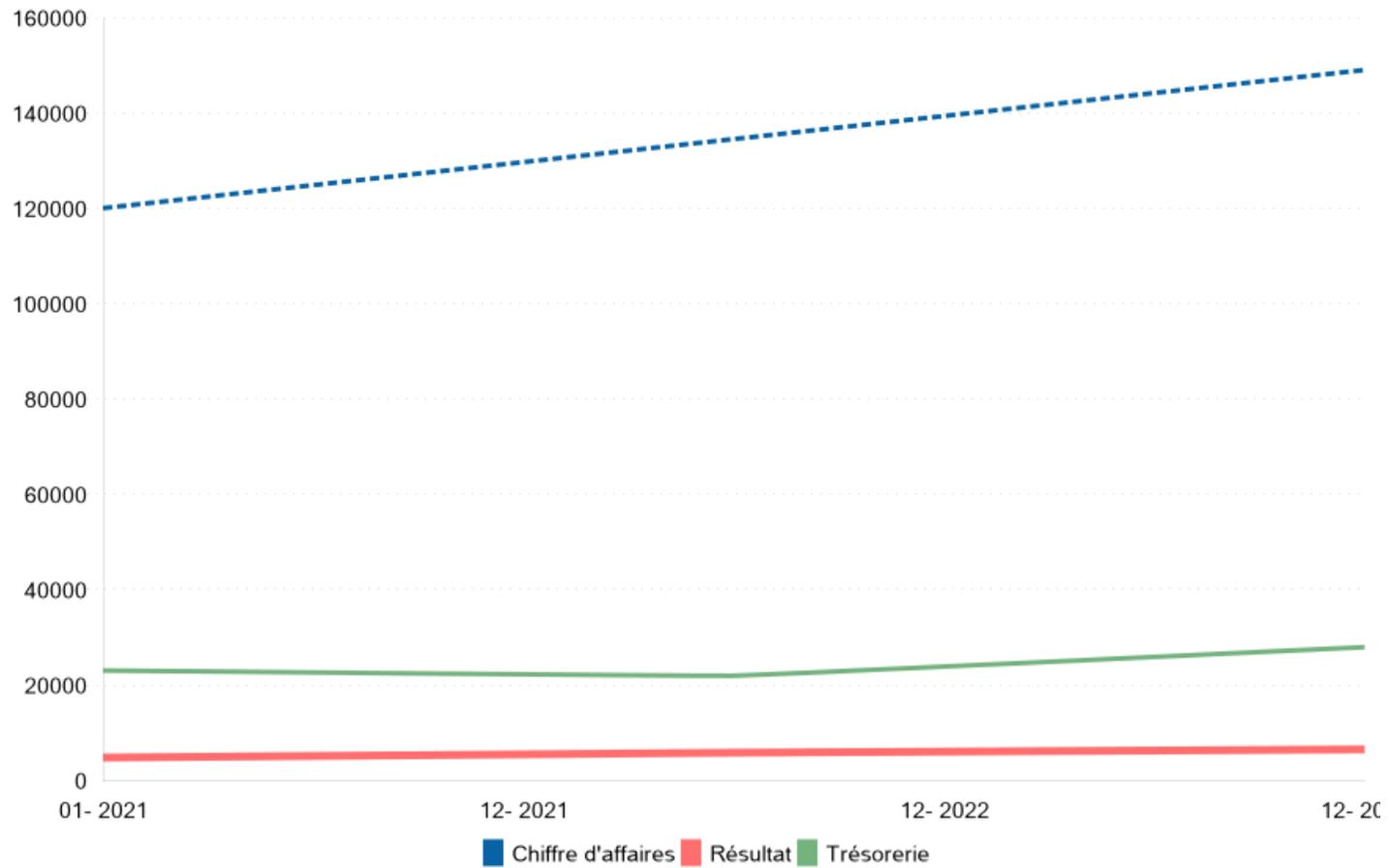
Ce que vous demandez, vos besoins de financement



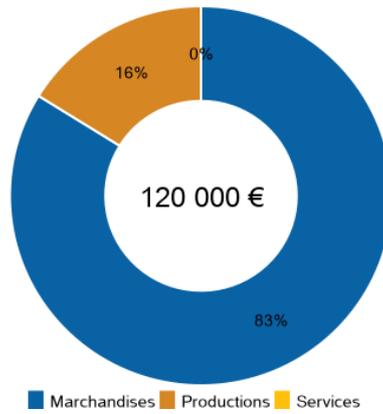
Les Tableaux



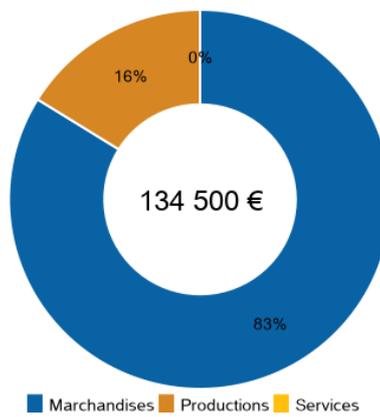
Chiffre d'affaires, Résultat et Trésorerie



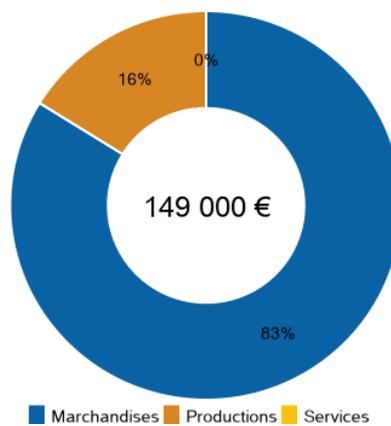
Composition du chiffre d'affaires 2021



2022 :



2023 :



Compte de résultat

	Clôture 31/12/2021	Clôture 31/12/2022	Clôture 31/12/2023
Ventes de marchandises	100 000 €	112 500 €	125 000 €
Coût d'achat des marchandises	44 995 €	50 622 €	56 247 €
Variation de stock	0 €	0 €	0 €
Marge commerciale	55 005 €	61 878 €	68 753 €
Productions vendues	20 000 €	22 000 €	24 000 €
Services vendus	0 €	0 €	0 €
Productions et services vendus	20 000 €	22 000 €	24 000 €
Chiffre d'affaires	120 000 €	134 500 €	149 000 €
Achat de matières	7 000 €	7 700 €	8 400 €
Variation de stock	0 €	0 €	0 €
Marge Production et service	13 000 €	14 300 €	15 600 €
Marge totale	68 005 €	76 178 €	84 353 €
Services extérieurs	16 000 €	15 500 €	15 500 €
Valeur ajoutée	52 005 €	60 678 €	68 853 €
Subventions d'exploitation	0 €	0 €	0 €
Salaires et traitements	25 000 €	30 000 €	35 000 €
Charges Patronales	11 020 €	13 408 €	15 858 €
Impôts et taxes	492 €	588 €	684 €
Excédent brut d'exploitation	15 494 €	16 682 €	17 311 €
Dotations aux amortissements	8 167 €	8 167 €	8 167 €
Résultat d'exploitation	7 328 €	8 516 €	9 145 €
Charges financières	1 764 €	1 748 €	1 560 €
Produits financiers	0 €	0 €	0 €
Résultat avant Impôt sur les sociétés	5 565 €	6 769 €	7 585 €
Impôt sur les sociétés (IS)	834 €	1 015 €	1 138 €
Résultat net	4 728 €	5 752 €	6 446 €
Capacité d'autofinancement	12 895 €	13 919 €	14 613 €

Analyse du compte de résultat et du NAF 4776Z

NAF: 4776Z Commerce de détail de fleurs, plantes, graines, engrais, animaux de compagnie et aliments pour ces animaux en magasin spécialisé

Les données sont issues de l'Insee, Esane 2014 sur la base de 14990 enregistrements

1. Contrôle du taux de marge commerciale

Définition

La marge commerciale représente la différence entre le prix de vente et le coût de revient des marchandises en négoce.

Pour vous comparer au secteur nous divisons cette marge par votre chiffre d'affaires de négoce pur.

Plus ce chiffre est proche de 100 et plus la marge est bonne.

Analyse

Votre taux de marge commerciale moyen sur les 3 exercices (55,00 %) est supérieur au taux de marge du secteur (43,17 %).

L'écart avec le ratio du secteur est modéré ce qui indique une compréhension correcte des ventes et des achats directs.

	Secteur	Votre Moyenne	Année 1	Année 2	Année 3
Marge commerciale	43,2 %	55,0 %	55,0 %	55,0 %	55,0 %

2. Contrôle du taux de marge sur production et services

Définition

La marge sur production et services représente la différence hors taxes entre le prix de vente de la production et services et le coût de revient des productions. Pour vous comparer au secteur nous divisons cette marge par votre chiffre d'affaires des production et services. Plus ce chiffre est proche de 100 et plus la marge est bonne.

Analyse

Votre taux de marge sur production et service moyen sur les 3 exercices (65,00 %) est inférieur au taux de marge du secteur (65,79 %) .

L'écart avec le ratio du secteur est faible ce qui indique une très bonne compréhension des ventes et des achats directs.

	Secteur	Votre moyenne	Année 1	Année 2	Année 3
Marge productions et services	65,8 %	65,0 %	65,0 %	65,0 %	65,0 %

3. Contrôle du taux de marge total

Définition

La marge brute (ou marge totale) représente la différence hors taxes entre le prix de vente et le coût de revient de biens et services.

Pour vous comparer au secteur nous divisons cette marge par votre chiffre d'affaires. Plus ce chiffre est proche de 100 et plus le ratio est bon.

Analyse

Votre taux de marge total moyen sur les 3 exercices (56,64 %) est supérieur au taux de marge du secteur (43,70 %) .

L'écart avec le ratio du secteur est modéré ce qui indique une compréhension correcte des ventes et des achats directs.

	Secteur	Votre moyenne	Année 1	Année 2	Année 3
Marge totale	43,7 %	56,6 %	56,7 %	56,6 %	56,6 %

4. Contrôle des Services extérieurs

Définition

Les services extérieurs représentent l'ensemble des coûts indirectes : Loyers, assurances, frais de publicités...

Pour vous comparer au secteur nous divisons cette valeur par votre chiffre d'affaires. Plus ce chiffre est proche de 0 et plus le ratio est bon.

Analyse

Votre taux de Services extérieurs moyen sur les 3 exercices (11,75 %) est inférieur au taux de marge du secteur (18,20 %) .

L'écart avec le ratio du secteur est modéré ce qui indique une compréhension correcte de la structure des charges extérieures.

	Secteur	Votre moyenne	Année 1	Année 2	Année 3
Services extérieurs	18,2 %	11,8 %	13,3 %	11,5 %	10,4 %

5. Contrôle des charges de personnel

Définition

Les charges de personnel comprennent toutes les rémunérations brutes allouées au personnel, c'est-à-dire les salaires nets plus les charges salariales correspondantes. Pour vous comparer au secteur nous divisons cette valeur par votre chiffre d'affaires. Plus ce chiffre est proche de 0 et plus le ratio est bon.

Analyse

Votre taux de charge de personnel moyen sur les 3 exercices (32,14 %) est supérieur au taux du secteur (19,33 %).

L'écart avec le ratio du secteur est modéré ce qui indique une compréhension correcte de la structure des salaires.

	Secteur	Votre moyenne	Année 1	Année 2	Année 3
Charge de personnel	19,3 %	32,1 %	30,0 %	32,3 %	34,1 %

6. Contrôle du résultat courant

Définition

Le résultat courant représente l'ensemble des produits soustrait à l'ensemble des charges de la structure. A la différence du résultat net, il ne comprend pas l'impôt sur les sociétés.

Pour vous comparer au secteur nous divisons cette valeur par votre chiffre d'affaires. Plus ce chiffre est proche de 100 et plus le ratio est bon.

Analyse

Votre taux de résultat courant moyen sur les 3 exercices (4,92 %) est supérieur au taux du secteur (2,79 %) ce qui est une bonne chose.

L'écart avec le ratio du secteur est faible ce qui indique une très bonne compréhension de la structure des produits et des charges.

	Secteur	Votre moyenne	Année 1	Année 2	Année 3
Résultat courant	2,8 %	4,9 %	4,6 %	5,0 %	5,1 %

Conseils

Le taux de résultat courant semble conforme à celui du secteur.

BILAN

ACTIF	Clôture 31/12/2021	Clôture 31/12/2022	Clôture 31/12/2023
Immobilisations incorporelles nettes	93 333 €	86 667 €	80 000 €
Immobilisations corporelles nettes	6 000 €	4 500 €	3 000 €
Immobilisations financières	0 €	0 €	0 €
Actif immobilisé net	99 333 €	91 167 €	83 000 €
Stock	5 000 €	5 000 €	5 000 €
Créances clients	0 €	0 €	0 €
Autres Créances	0 €	0 €	0 €
Disponibilités	22 989 €	21 898 €	27 906 €
Charges constatées d'avance	0 €	0 €	0 €
Actif circulant	27 989 €	26 898 €	32 906 €
TOTAL ACTIF	127 323 €	118 064 €	115 906 €

PASSIF	Clôture 31/12/2021	Clôture 31/12/2022	Clôture 31/12/2023
Capital social	10 000 €	10 000 €	10 000 €
Report et réserves	0 €	4 728 €	10 480 €
Résultat	4 728 €	5 752 €	6 446 €
Subventions d'investissement	0 €	0 €	0 €
Capitaux propres	14 728 €	20 480 €	26 926 €
Provisions pour risques et charges	0 €	0 €	0 €
Compte courant d'associé	5 000 €	5 000 €	5 000 €
Emprunts	91 642 €	82 349 €	72 868 €
Concours bancaires	0 €	0 €	0 €
Dettes fournisseurs	5 627 €	5 920 €	6 586 €
Autres Dettes	10 326 €	4 315 €	4 526 €
Produits constatés d'avance	0 €	0 €	0 €
Total des dettes	112 595 €	97 584 €	88 979 €
TOTAL PASSIF	127 323 €	118 064 €	115 906 €

ANALYSE du bilan

1. Contrôle des financements

Définition

Le haut de bilan au passif correspond aux financements à long terme des sociétés (dettes long terme, fonds propres et subventions). Le haut de bilan à l'actif correspond aux immobilisations.

Le montant du haut de bilan passif doit couvrir et donc financer le haut de bilan de l'actif.

Le but de ce contrôle est de vérifier la cohérence des financements à moyen et long terme.

Analyse

Très bien! Les fonds propres sont suffisants pour couvrir les immobilisations sur tous les exercices.

	Année 1	Année 2	Année 3
Haut de bilan Actif net	99 333 €	91 167 €	83 000 €
Haut de bilan Passif	101 642 €	97 077 €	93 348 €
Taux de couverture	102,3 %	106,5 %	112,5 %

2. Contrôle du fonds de roulement

Définition

Le fonds de roulement est un indicateur financier qui permet de vérifier un certain équilibre financier et notamment que les actifs immobilisés soient financés par des ressources de long terme.

Cette notion est fondamentale et elle part d'un postulat très simple : un investissement à long terme doit être financé par une ressource à long terme. En d'autres termes, l'investissement et son financement doivent avoir le même horizon.

Fonds de roulement (FRNG) = Capitaux permanents – Actifs immobilisés

[Plus d'information](#)

Analyse

Très bien! Les fonds de roulement sont équilibrés sur les 3 exercices.

	Année 1	Année 2	Année 3
Ressources	127 895 €	13 919 €	14 613 €
Emplois	115 858 €	9 294 €	9 481 €
Variation du Fonds de Roulement	12 037 €	4 625 €	5 132 €

3. Contrôle de la trésorerie :

Définition

La trésorerie est l'indicateur le plus complet et simple à comprendre. La somme des entrées moins la somme des sorties nous donne la variation de trésorerie. Si on ajoute à cette variation le solde de trésorerie de la période précédente nous obtenons le solde de Trésorerie.

Une variation négative de trésorerie n'est pas grave en soit mais indique cependant une année difficile.

Un cumul négatif de trésorerie est grave car il indique un défaut de financement. Il faudra que la banque vous accorde un crédit si cela n'était pas prévu. A défaut de financement, ce critère indique une incapacité de payer et donc une cessation de paiement pouvant entraîner un redressement ou une liquidation judiciaire.

Analyse

Bien! La variation de trésorerie est positive sur deux exercices.
Très bien! Le cumul de la trésorerie est positif sur les 3 exercices.

	Année 1	Année 2	Année 3
ENCAISSEMENTS	259 000 €	161 400 €	178 800 €
DECAISSEMENTS	236 011 €	162 492 €	172 792 €
Variation de trésorerie	22 989 €	-1 092 €	6 008 €
Solde de trésorerie	22 989 €	21 898 €	27 906 €

Conseils

Pas de modifications à effectuer.

Trésorerie

	1er mois	Clôture 31/12/2021	Clôture 31/12/2022	Clôture 31/12/2023
ENCAISSEMENTS				
Services vendus TTC	0 €	0 €	0 €	0 €
Négoces vendus	10 860 €	120 000 €	135 000 €	150 000 €
Productions vendues	2 112 €	24 000 €	26 400 €	28 800 €
Subventions d'exploitation	0 €	0 €	0 €	0 €
Subventions d'investissement	0 €	0 €	0 €	0 €
Capital social	10 000 €	10 000 €	0 €	0 €
Compte courant d'associé	5 000 €	5 000 €	0 €	0 €
Dividende reçu	0 €	0 €	0 €	0 €
Capital emprunté	100 000 €	100 000 €	0 €	0 €
TOTAL	127 972 €	259 000 €	161 400 €	178 800 €

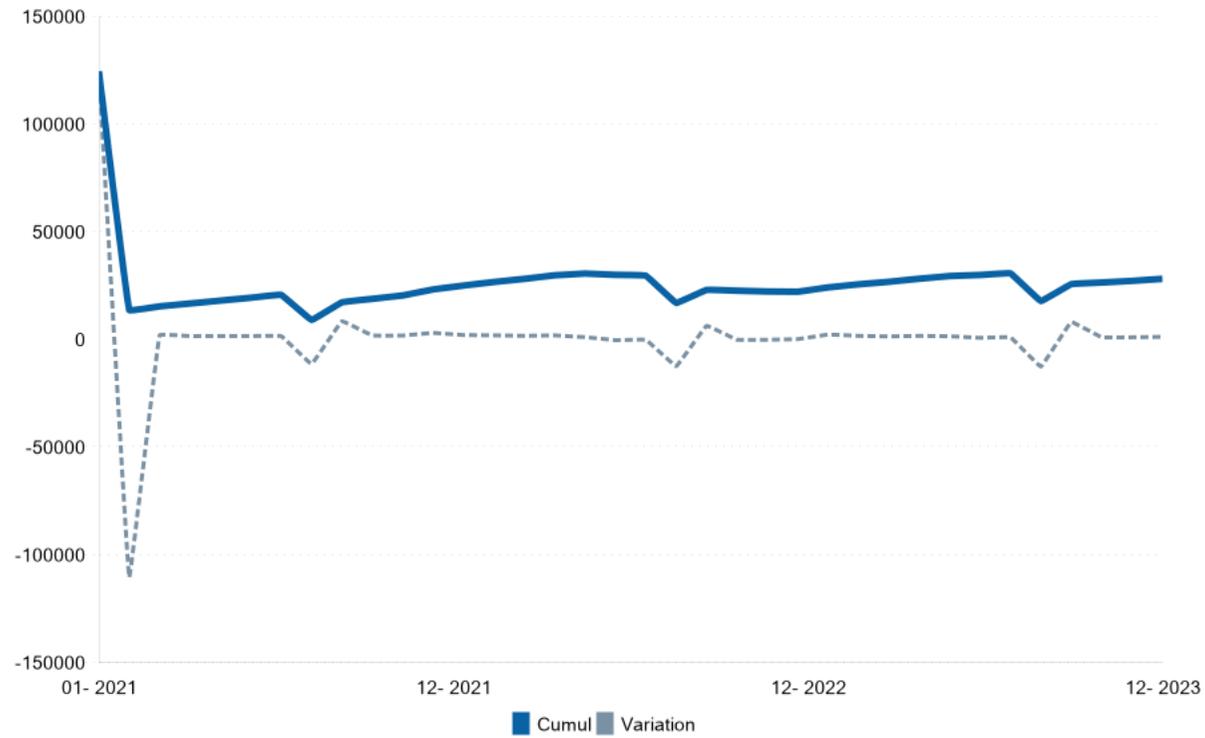
DECAISSEMENTS				
Achats liés aux services	0 €	0 €	0 €	0 €
Achats de marchandises	0 €	44 792 €	55 314 €	61 129 €
Achats de matières	0 €	6 776 €	8 547 €	9 317 €
Services extérieurs fixes TTC	1 653 €	19 100 €	18 500 €	18 500 €
Services extérieurs variables TTC	0 €	0 €	0 €	0 €
Salaires	0 €	0 €	0 €	0 €
Charges patronales sur salaires	0 €	0 €	0 €	0 €
Dirigeant rémunération	2 083 €	25 000 €	30 000 €	35 000 €
Dirigeant Charges TNS acomptes	0 €	3 207 €	11 020 €	13 408 €
Dirigeant Charges TNS solde	0 €	0 €	7 813 €	2 388 €
Prélevement exploitant	0 €	0 €	0 €	0 €
Impôts	0 €	451 €	580 €	676 €
Immobilisations incorporelles	0 €	100 000 €	0 €	0 €
Immobilisations corporelles	0 €	9 000 €	0 €	0 €
Immobilisations financières	0 €	0 €	0 €	0 €

	1er mois	Clôture 31/12/2021	Clôture 31/12/2022	Clôture 31/12/2023
Stocks	0 €	6 000 €	0 €	0 €
Dividende versé	0 €	0 €	0 €	0 €
Intérêts emprunt(s)	0 €	1 764 €	1 748 €	1 560 €
Capital emprunt remboursé	0 €	8 358 €	9 294 €	9 481 €
Acompte d IS	0 €	0 €	834 €	1 015 €
Solde d IS	0 €	0 €	834 €	181 €
Paiement de la TVA	0 €	11 563 €	18 008 €	20 136 €
TOTAL	3 736 €	236 011 €	162 492 €	172 792 €

Variation de trésorerie	124 236 €	22 989 €	-1 092 €	6 008 €
Report de trésorerie N-1	0 €	0 €	22 989 €	21 898 €
Solde de trésorerie	124 236 €	22 989 €	21 898 €	27 906 €

Trésorerie mensuelle

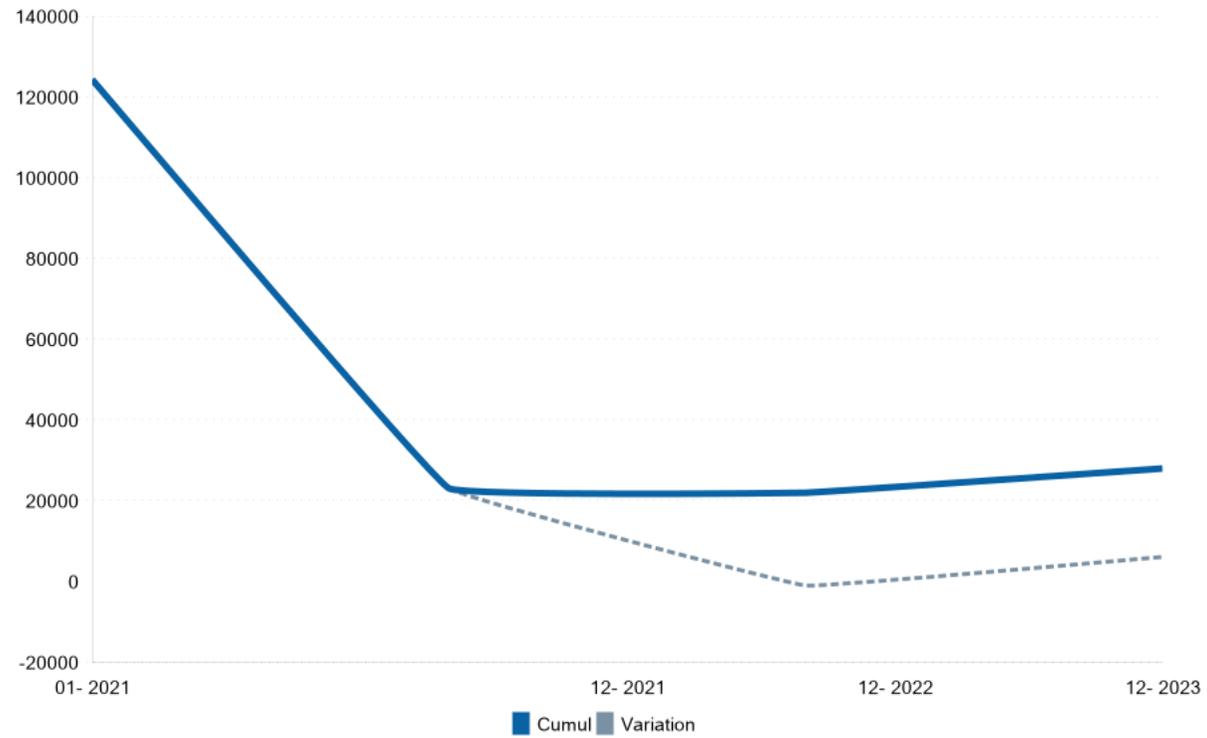
image-charts.com



Réalisé avec [PREVISTART.COM](https://www.previstart.com)

Trésorerie annuelle

image-charts.com



Réalisé avec [PREVISTART.COM](https://www.previstart.com)

Besoin en Fonds de Roulement

	1er mois	Clôture 31/12/2021	Clôture 31/12/2022	Clôture 31/12/2023
Besoins				
Stocks	5 000 €	5 000 €	5 000 €	5 000 €
Créances clients	0 €	0 €	0 €	0 €
Autres Créances	1 075 €	0 €	0 €	0 €
TOTAL des besoins	6 075 €	5 000 €	5 000 €	5 000 €
Resources				
Dettes fournisseurs	5 157 €	5 627 €	5 920 €	6 586 €
Autres dettes	116 029 €	10 326 €	4 315 €	4 526 €
TOTAL Resources	121 186 €	15 952 €	10 236 €	11 112 €
Besoin en fonds de roulement	-115 110 €	-10 952 €	-5 236 €	-6 112 €
Variation de BFR	-115 110 €	-10 952 €	5 717 €	-876 €

Fonds de Roulement

	1er mois	Clôture 31/12/2021	Clôture 31/12/2022	Clôture 31/12/2023
Ressources				
Capital	15 000 €	15 000 €	0 €	0 €
Dettes financières	100 000 €	100 000 €	0 €	0 €
Capacité d'autofinancement	1 626 €	12 895 €	13 919 €	14 613 €
Subventions	0 €	0 €	0 €	0 €
TOTAL des Ressources	116 626 €	127 895 €	13 919 €	14 613 €
Emplois				
Acquisition(s) d immobilisation(s)	107 500 €	107 500 €	0 €	0 €
Remboursements d emprunts	0 €	8 358 €	9 294 €	9 481 €
Dividende(s)	0 €	0 €	0 €	0 €
TOTAL des Emplois	107 500 €	115 858 €	9 294 €	9 481 €
Variation du fonds de roulement	9 126 €	12 037 €	4 625 €	5 132 €

Plan de financement

	1er mois	Clôture 31/12/2021	Clôture 31/12/2022	Clôture 31/12/2023
Ressources				
Capacité d'autofinancement	1 626 €	12 895 €	13 919 €	14 613 €
Augmentation du Capital ou compte courant	15 000 €	15 000 €	0 €	0 €
Dettes financières	100 000 €	100 000 €	0 €	0 €
Subventions	0 €	0 €	0 €	0 €
TOTAL des Ressources	116 626 €	127 895 €	13 919 €	14 613 €
Emplois				
Acquisition(s) d immobilisation(s)	107 500 €	107 500 €	0 €	0 €
Variation du BFR	-115 110 €	-10 952 €	5 717 €	-876 €
Remboursements d emprunts	0 €	8 358 €	9 294 €	9 481 €
Dividende(s)	0 €	0 €	0 €	0 €
TOTAL des Emplois	-7 610 €	104 905 €	15 010 €	8 605 €
Variation de trésorerie (Ressources - Emplois)	124 236 €	22 989 €	-1 092 €	6 008 €
Trésorerie à l'ouverture	0 €	124 236 €	22 989 €	21 898 €
Solde de Trésorerie	124 236 €	22 989 €	21 898 €	27 906 €

Seuil de rentabilité

	1er mois	Clôture 31/12/2021	Clôture 31/12/2022	Clôture 31/12/2023
Chiffre d'affaires	0 €	120 000 €	134 500 €	149 000 €
Charges variables	0 €	51 995 €	58 322 €	64 647 €
Charges fixes	0 €	54 276 €	61 244 €	68 602 €
Seuil de rentabilité	0 €	95 774 €	108 133 €	121 178 €
Point mort (en jours)	0	287.32	289.43	292.78

Emprunt 1

Mois	Intérêts	Capital	Mensualité
Janvier 2021	0 €	0 €	0 €
Février 2021	167 €	753 €	920 €
Mars 2021	165 €	755 €	920 €
Avril 2021	164 €	756 €	920 €
Mai 2021	163 €	757 €	920 €
Juin 2021	162 €	759 €	920 €
Juillet 2021	160 €	760 €	920 €
Aout 2021	159 €	761 €	920 €
Septembre 2021	158 €	762 €	920 €
Octobre 2021	157 €	764 €	920 €
Novembre 2021	155 €	765 €	920 €
Décembre 2021	154 €	766 €	920 €
TOTAL	1 764 €	8 358 €	10 121 €
Janvier 2022	153 €	767 €	919 €
Février 2022	151 €	769 €	919 €
Mars 2022	150 €	770 €	919 €
Avril 2022	149 €	771 €	919 €
Mai 2022	148 €	773 €	919 €
Juin 2022	146 €	774 €	919 €
Juillet 2022	145 €	775 €	919 €
Aout 2022	144 €	776 €	919 €
Septembre 2022	142 €	778 €	919 €
Octobre 2022	141 €	779 €	919 €
Novembre 2022	140 €	780 €	919 €
Décembre 2022	139 €	782 €	919 €
TOTAL	1 748 €	9 294 €	11 042 €
Janvier 2023	137 €	783 €	920 €
Février 2023	136 €	784 €	920 €
Mars 2023	135 €	785 €	920 €
Avril 2023	133 €	787 €	920 €
Mai 2023	132 €	788 €	920 €
Juin 2023	131 €	789 €	920 €

Mois	Intérêts	Capital	Mensualité
Juillet 2023	129 €	791 €	920 €
Aout 2023	128 €	792 €	920 €
Septembre 2023	127 €	793 €	920 €
Octobre 2023	125 €	795 €	920 €
Novembre 2023	124 €	796 €	920 €
Décembre 2023	123 €	797 €	920 €
TOTAL	1 560 €	9 481 €	11 042 €
Janvier 2024	121 €	799 €	920 €
Février 2024	120 €	800 €	920 €
Mars 2024	119 €	801 €	920 €
Avril 2024	117 €	803 €	920 €
Mai 2024	116 €	804 €	920 €
Juin 2024	115 €	805 €	920 €
Juillet 2024	113 €	807 €	920 €
Aout 2024	112 €	808 €	920 €
Septembre 2024	111 €	809 €	920 €
Octobre 2024	109 €	811 €	920 €
Novembre 2024	108 €	812 €	920 €
Décembre 2024	107 €	813 €	920 €
TOTAL	1 369 €	9 673 €	11 042 €
Janvier 2025	105 €	815 €	920 €
Février 2025	104 €	816 €	920 €
Mars 2025	103 €	818 €	920 €
Avril 2025	101 €	819 €	920 €
Mai 2025	100 €	820 €	920 €
Juin 2025	99 €	822 €	920 €
Juillet 2025	97 €	823 €	920 €
Aout 2025	96 €	824 €	920 €
Septembre 2025	94 €	826 €	920 €
Octobre 2025	93 €	827 €	920 €
Novembre 2025	92 €	828 €	920 €
Décembre 2025	90 €	830 €	920 €
TOTAL	1 174 €	9 868 €	11 042 €
TOTAL	7 615 €	46 673 €	54 288 €

Réalisé avec [PREVISTART.COM](https://www.previstart.com)

