

Dossier prévisionnel de



MA CRÊPERIE
Breizh touch

100, PLACE DE BRETAGNE
34000 MONTPELLIER

*Dossier prévisionnel de 3 exercices
Du 01- 2023 au 12- 2025*

Table des matières

Le projet :	3
SIG :	4
SIG détaillé :	5
Trésorerie détaillée :	7
Investissements et financements :	9
Plan de financement détaillé :	10
Seuil de rentabilité :	11
Bilan :	12
Chiffre d'affaires, Résultat et Trésorerie :	13
Chiffre d'affaires, EBE et Trésorerie :	14

Le projet

Personne morale

La société nouvellement créer « MA CREPERIE » est enregistrée au greffe du tribunal de commerce de Montpellier depuis le 01/01/2022 sous le numéro SIRET 123 456 789 00012

Actionnaires

Mr DUPOND et Mr DUPONT actionnaire à 50% avec un apport en capital global de 60 000 €.

Objet de la demande

Acquisition d'un fonds de commerce affecté à la restauration traditionnelle dans le centre-ville de Montpellier.

Activité de la société

La société exploitera le fonds de commerce pour en faire une crêperie.

Le bail autorisant les activités de restauration et le vendeur étant lui-même restaurateur aucun risque ne semble exister sur le fonds de commerce.

Montant du financement

La société en formation sollicite un prêt de 170 000 pour l'acquisition du fonds de commerce décrit ci-dessus.

Nous sollicitons un prêt avec les suretés réelles de votre convenance en privilégiant un nantissement sur le dit fonds de commerce.

SIG :

En €	Exercice 1 12 mois	%	Exercice 2 12 mois	%	Exercice 3 12 mois	%
Ventes de marchandises	0	0%	0	0%	0	0%
Coût d'achat des marchandises	0	0%	0	0%	0	0%
Variation de stock	0	0%	0	0%	0	0%
Marge commerciale	0	0%	0	0%	0	0%
Productions vendues	200 000	0%	230 000	0%	260 000	0%
Services vendus	0	0%	0	0%	0	0%
Productions et services vendus	200 000	0%	230 000	0%	260 000	0%
Chiffre d'affaires	200 000	100%	230 000	100%	260 000	100%
Production immobilisée	0	0%	0	0%	0	0%
Achat de matières	45 489	0%	52 500	0%	59 500	0%
Variation de stock	0	0%	0	0%	0	0%
Marge Production et service	154 511	77.3%	177 500	77.2%	200 500	77.1%
Marge totale	154 511	77.3%	177 500	77.2%	200 500	77.1%
Services extérieurs	31 800	0%	33 165	0%	34 495	0%
Valeur ajoutée	122 711	61.4%	144 335	62.8%	166 005	63.8%
Subventions d'exploitation	0	0%	0	0%	0	0%
Salaires et traitements	78 000	0%	93 000	0%	112 000	0%
Charges Patronales	23 187	0%	29 145	0%	36 359	0%
Impôts et taxes	1 131	0%	1 227	0%	1 404	0%
Excédent brut d'exploitation	20 394	10.2%	20 963	9.1%	16 242	6.2%
Dotations aux amortissements	7 167	0%	7 167	0%	7 167	0%
Résultat d'exploitation	13 228	6.6%	13 797	6%	9 076	3.5%
Charges financières	3 042	0%	3 129	0%	2 927	0%
Produits financiers	0	0%	0	0%	0	0%
Charges exceptionnelles	0	0%	0	0%	0	0%
Produits exceptionnels	0	0%	0	0%	0	0%
Résultat avant Impôt sur les sociétés	10 184	5.1%	10 667	4.6%	6 147	2.4%
Impôt sur les sociétés (IS)	1 528	0%	1 600	0%	922	0%
Résultat net	8 657	4.3%	9 067	3.9%	5 226	2%
Capacité d'autofinancement	15 824	7.9%	16 234	7.1%	12 392	4.8%

SIG détaillé :

En €	Exercice 1 12 mois	%	Exercice 2 12 mois	%	Exercice 3 12 mois	%
Ventes de marchandises	0		0	0%	0	0%
Coût d'achat des marchandises	0	0%	0	0%	0	0%
Variation de stock	0	0%	0	0%	0	0%
Marge commerciale	0	0%	0	0%	0	0%
Productions vendues	200 000	0%	230 000	0%	260 000	0%
Formule midi	110 000	0%	130 000	0%	150 000	0%
Formule soir	90 000	0%	100 000	0%	110 000	0%
Services vendus	0	0%	0	0%	0	0%
Productions et services vendus	200 000	0%	230 000	0%	260 000	0%
Chiffre d'affaires	200 000	100%	230 000	100%	260 000	100%
Production immobilisée	0	0%	0	0%	0	0%
Achat de matières	45 489	0%	52 500	0%	59 500	0%
Formule midi	27 494	0%	32 500	0%	37 500	0%
Formule soir	17 995	0%	20 000	0%	22 000	0%
Variation de stock	0	0%	0	0%	0	0%
Marge Production et service	154 511	77.3%	177 500	77.2%	200 500	77.1%
Marge totale	154 511	77.3%	177 500	77.2%	200 500	77.1%
Services extérieurs	31 800	0%	33 165	0%	34 495	0%
électricité, GDF, Eau	1 000	0%	1 250	0%	1 402	0%
Petit matériel	200	0%	210	0%	220	0%
Produits d'entretien	200	0%	210	0%	220	0%
Vêtements de travail	200	0%	210	0%	220	0%
Loyers et charges locatives	20 000	0%	21 000	0%	22 050	0%
Entretien et réparations	1 000	0%	1 050	0%	1 102	0%
Primes d'assurances	700	0%	735	0%	771	0%
Honoraires (Expert- comptable...)	2 500	0%	3 000	0%	3 500	0%
Publicité	4 000	0%	3 200	0%	2 410	0%
Services bancaires	2 000	0%	2 300	0%	2 600	0%
Valeur ajoutée	122 711	61.4%	144 335	62.8%	166 005	63.8%
Subventions d'exploitation	0	0%	0	0%	0	0%
Salaires et traitements	78 000	0%	93 000	0%	112 000	0%
Salaires	58 000	0%	63 000	0%	72 000	0%
Cuisine	24 000	0%	24 000	0%	24 000	0%
Service	24 000	0%	24 000	0%	24 000	0%
Extra	10 000	0%	15 000	0%	24 000	0%
Traitements	20 000	0%	30 000	0%	40 000	0%
Dirigeant non salarié TNS	20 000	0%	30 000	0%	40 000	0%

En €	Exercice 1 12 mois	%	Exercice 2 12 mois	%	Exercice 3 12 mois	%
Charges Patronales	23 187	0%	29 145	0%	36 359	0%
Salaires	14 500	0%	15 750	0%	18 000	0%
Cuisine	6 000	0%	6 000	0%	6 000	0%
Service	6 000	0%	6 000	0%	6 000	0%
Extra	2 500	0%	3 750	0%	6 000	0%
Traitements	8 686	0%	13 395	0%	18 359	0%
Cotisations TNS	8 686	0%	13 395	0%	18 359	0%
Impôts et taxes	1 131	0%	1 227	0%	1 404	0%
Taxe apprentissage	435	0%	472	0%	540	0%
Formation Pro	435	0%	472	0%	540	0%
Effort construction	261	0%	283	0%	324	0%
Excédent brut d'exploitation	20 394	10.2%	20 963	9.1%	16 242	6.2%
Dotations aux amortissements	7 167	0%	7 167	0%	7 167	0%
Matériel professionnel	5 000	0%	5 000	0%	5 000	0%
Matériel informatique	500	0%	500	0%	500	0%
Aménagement	1 000	0%	1 000	0%	1 000	0%
Frais de création	333	0%	333	0%	333	0%
Site internet	333	0%	333	0%	333	0%
Résultat d'exploitation	13 228	6.6%	13 797	6%	9 076	3.5%
Charges financières	3 042	0%	3 129	0%	2 927	0%
Intérêts	3 041	0%	3 128	0%	2 927	0%
Produits financiers	0	0%	0	0%	0	0%
Charges exceptionnelles	0	0%	0	0%	0	0%
Produits exceptionnels	0	0%	0	0%	0	0%
Résultat avant Impôt sur les sociétés	10 184	5.1%	10 667	4.6%	6 147	2.4%
Impôt sur les sociétés (IS)	1 528	0%	1 600	0%	922	0%
Résultat net	8 657	4.3%	9 067	3.9%	5 226	2%
Capacité d'autofinancement	15 824	7.9%	16 234	7.1%	12 392	4.8%

Trésorerie détaillée :

En €	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
ENCAISSEMENTS			
Productions vendues	211 000	242 650	274 300
Formule midi	116 050	137 150	158 250
Formule soir	94 949	105 500	116 050
Capital versé	60 000	0	0
Actionnaire Mr Dupond	30 000	0	0
Actionnaire Mr Dupont	30 000	0	0
Capital emprunté	170 000	0	0
Emprunt 1	170 000	0	0
TOTAL	441 000	242 650	274 300
DECAISSEMENTS			
Achats de matières	52 465	59 452	70 644
Formule midi	31 711	36 771	44 460
Formule soir	20 754	22 680	26 184
Services extérieurs fixes TTC	37 620	39 191	40 720
Électricité, GDF, Eau	1 200	1 500	1 682
Petit matériel	239	251	263
Produits d'entretien	239	251	263
Vêtements de travail	239	251	263
Loyers et charges locatives	24 000	25 199	26 460
Entretien et réparations	1 200	1 260	1 322
Primes d'assurances	700	735	771
Honoraires (Expert-comptable...)	2 999	3 600	4 200
Publicité	4 799	3 839	2 892
Services bancaires	2 000	2 300	2 600
Salaires	58 000	63 000	72 000
Cuisine	24 000	24 000	24 000
Service	24 000	24 000	24 000
Extra	10 000	15 000	24 000
Charges patronales sur salaires	14 500	15 750	18 000
Cuisine	6 000	6 000	6 000
Service	6 000	6 000	6 000
Extra	2 500	3 750	6 000
Dirigeant rémunération	20 000	30 000	40 000
Dirigeant non salarié TNS	20 000	30 000	40 000
Dirigeant Charges TNS acomptes	3 251	8 687	13 395
Dirigeant non salarié TNS	3 250	8 686	13 395

En €	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
Dirigeant Charges TNS solde	0	5 436	4 709
Dirigeant non salarié TNS	0	5 435	4 708
Impôts	1 131	1 227	1 404
Taxe apprentissage	435	472	540
Formation Pro	435	472	540
Effort construction	261	283	324
Immobilisations incorporelles	202 200	0	0
Frais de création	1 000	0	0
Fonds de commerce	200 000	0	0
Site internet	1 200	0	0
Immobilisations corporelles	27 000	0	0
Matériel professionnel	18 000	0	0
Matériel informatique	3 000	0	0
Aménagement	6 000	0	0
Immobilisations financières	4 500	0	0
Dépôt de garantie	4 500	0	0
Stocks	1 200	0	0
Stocks	1 200	0	0
Intérêts des emprunts	3 042	3 129	2 927
Intérêts	3 041	3 128	2 927
Capital remboursé	8 992	9 999	10 201
Capital	8 991	9 998	10 200
Acompte d'I.S	0	1 528	1 600
Solde d'I.S	0	1 528	72
Paiement de la TVA	-8 398	-3 968	-3 818
TOTAL	425 502	234 957	271 854
Variation de trésorerie	15 498	7 693	2 446
Report de trésorerie N-1	0	15 498	23 190
Solde de trésorerie	15 498	23 190	25 637

Investissements et financements :

En €	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
Investissements			
Immobilisation(s) HT	229 000	0	0
Stocks	1 000	0	0
TOTAL des investissements à réaliser	230 000	0	0
Financements			
Apports en capital ou compte courant	60 000	0	0
Emprunts	170 000	0	0
TOTAL des financements	230 000	0	0
Écart de financement	0	0	0

Plan de financement détaillé :

En €	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
Ressources			
Capacité d'autofinancement	15 824	16 234	12 392
Résultat	8 657	9 067	5 225
+Amortissements	7 166	7 166	7 166
Augmentation du Capital ou compte courant	60 000	0	0
Emprunts bancaires	170 000	0	0
TOTAL des Ressources	245 824	16 234	12 392
Emplois			
Acquisition(s) d'immobilisation(s)	229 000	0	0
Variation du Besoin en Fonds de Roulement (BFR)	-7 665	-1 457	-254
Capital remboursé aux banques	8 992	9 999	10 201
- Emprunt 1	8 992	9 998	10 200
TOTAL des Emplois	230 326	8 541	9 946
Variation de trésorerie (Ressources - Emplois)	15 498	7 693	2 446
Trésorerie à l'ouverture	-5 504	15 498	23 190
Solde de Trésorerie	15 498	23 190	25 637

Seuil de rentabilité :

En €	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
Chiffre d'affaires (A)	200 000	230 000	260 000
Charges variables (B)	45 489	52 500	59 500
Achats de matières premières	45 489	52 500	59 500
Charges fixes (C)	137 160	159 666	187 185
Services extérieurs fixes	31 800	33 165	34 495
Salaires fixes	78 000	93 000	112 000
Charges patronales fixes	23 186	29 145	36 359
Impôt	1 131	1 227	1 404
Charges financières	3 041	3 128	2 927
Seuil de rentabilité (D) = C / ((A-B) / A)	177 540	206 891	242 734
Point mort (en jours) = D / (A / 360))	319.57	323.83	336.09

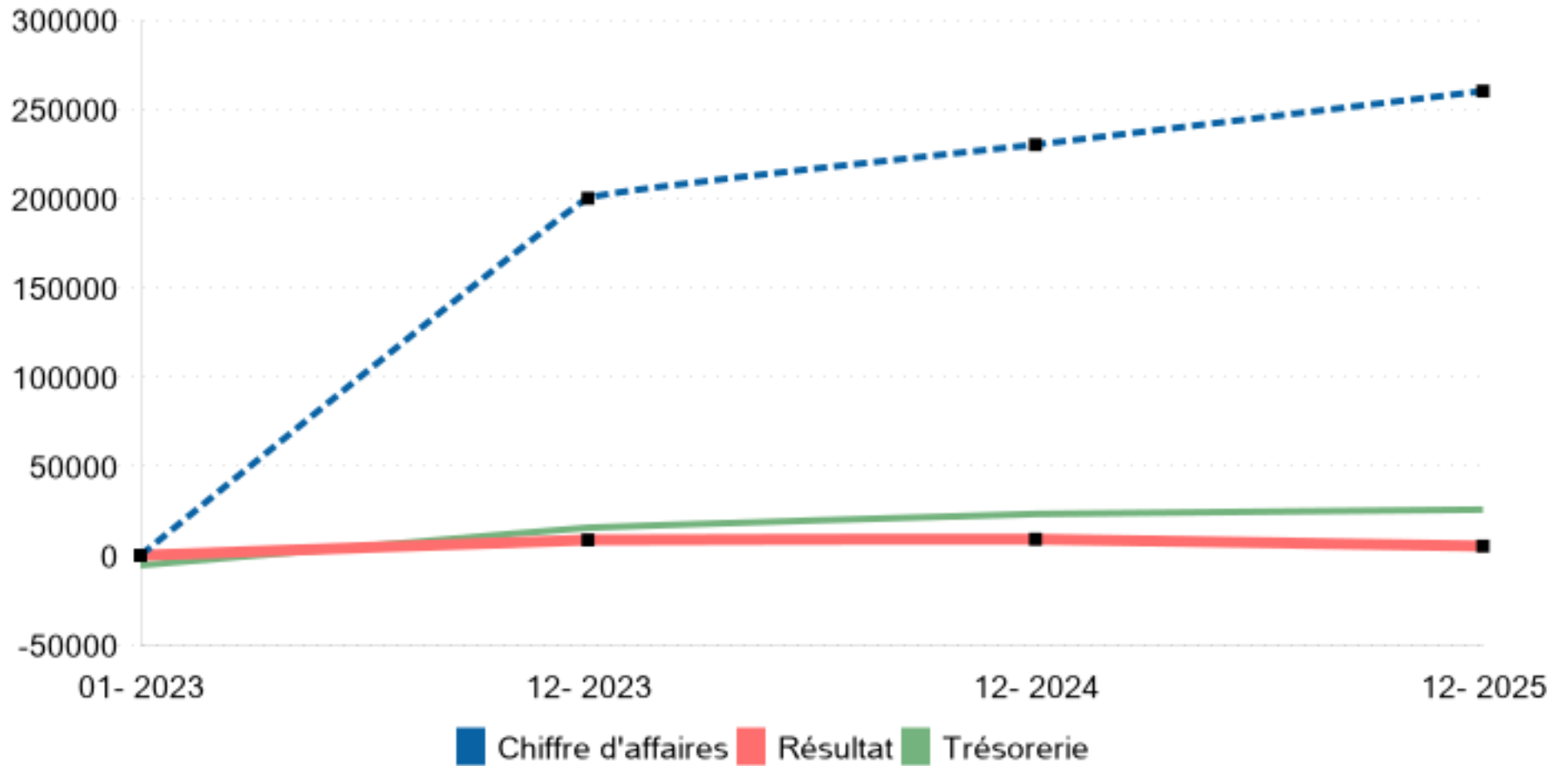
Bilan :

ACTIF	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
Immobilisations incorporelles nettes	201 333	200 667	200 000
Immobilisations corporelles nettes	16 000	9 500	3 000
Immobilisations financières	4 500	4 500	4 500
Actif immobilisé net	221 833	214 667	207 500
Stock	1 000	1 000	1 000
Autres Créances	420	328	1 013
Disponibilités	15 498	23 190	25 637
Charges constatées d'avance	0	0	0
Actif circulant	16 917	24 518	27 649
TOTAL ACTIF	238 751	239 185	235 149

PASSIF	Exercice 1 12 mois	Exercice 2 12 mois	Exercice 3 12 mois
Capital social	60 000	60 000	60 000
Report et réserves	0	8 657	17 724
Résultat	8 657	9 067	5 226
Subventions d'investissement	0	0	0
Capitaux propres	68 657	77 724	82 950
Provisions pour risques et charges	0	0	0
Compte courant d'associé	0	0	0
Emprunts	161 008	151 010	140 809
Concours bancaires	0	0	0
Dettes fournisseurs	2 122	5 670	6 426
Autres Dettes	6 964	4 781	4 964
Produits constatés d'avance	0	0	0
Total des dettes	170 094	161 461	152 199
TOTAL PASSIF	238 751	239 185	235 149

Chiffre d'affaires, Résultat et Trésorerie :

image-charts.com



Chiffre d'affaires, EBE et Trésorerie :

image-charts.com

