

DOSSIER PRÉVISIONNEL

SUR 5 EXERCICES DE 10/2013 À 09/2018

S.A.R.L Arrosage Pro

Négoce système arrosage

Chemin du petit doigt

BP 321

44000 NANTES

Tél : 02 40 01 01 01

Fax : 02 40 01 01 02

E-mail : contact@arrosage-pro.fr

Cabinet **CLAUX & BOSCARY**
36, avenue Jean Chaubet

31500 TOULOUSE
0561629791

	SOMMAIRE	
>	SOMMAIRE	2
>	INTRODUCTION	3
1	NOTE DE L'EXPERT-COMPTABLE	
2	PRÉSENTATION DU PROJET	
3	STRUCTURE JURIDIQUE	
>	DESCRIPTION DU PROJET	4
>	INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS	5
>	SALAIRES ET CHARGES SOCIALES	6
>	FRAIS GÉNÉRAUX PRÉVISIONNELS	7
>	COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL	8
>	SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION	10
>	CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	10
>	RATIOS D'EXPLOITATION	11
>	SEUIL DE RENTABILITÉ	12
>	BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT	13
>	PLAN DE FINANCEMENT	14
>	ETAT DE TRÉSORERIE	14
>	BILAN PRÉVISIONNEL	15
>	RATIOS DE STRUCTURE	15
>	SYNTHÈSE	16

| INTRODUCTION

[Partie rédactionnelle du responsable du dossier]

1 | NOTE DE L'EXPERT-COMPTABLE

Compte tenu des informations reçues par et des hypothèses retenues, nous avons élaboré ce dossier prévisionnel dans le respect des obligations fiscales et sociales en vigueur à ce jour.

Cette étude prévisionnelle fait suite à notre lettre de mission préalable dont l'objet est le suivant : Développement de l'activité de l'entreprise S.A.R.L Arrosage Pro.

Le dossier prévisionnel ci-joint porte sur 5 exercices pour la période de 10/2013 à 09/2018.

2 | PRÉSENTATION DU PROJET

Le projet

envisage de créer la société S.A.R.L Arrosage Pro, à compter de 10/2013.

L'activité principale de ce projet sera Négoce système arrosage.

Le siège social est situé Chemin du petit doigt, BP 321, 44000 NANTES.

Le porteur de projet

dispose d'ores et déjà :

- d'un téléphone : 02 40 01 01 01,
- d'un fax : 02 40 01 01 02,
- d'une adresse mail : contact@arrosage-pro.fr.

Vous trouverez ci-après dans la description du projet, le détail du profil de .

3 | STRUCTURE JURIDIQUE

La structure juridique choisie est : Entreprise individuelle.
aura le statut de Chef d'entreprise.

| DESCRIPTION DU PROJET

[Partie rédactionnelle du client]

Le profil du porteur de projet :

[e-crédation] : insérer chapitre "Profil".

[Données personnelles, Situation professionnelle, CV]

Description du projet :

[e-crédation] : insérer chapitre "Projet", "Marché", "Marketing", "Organisation".

[Projet : Description, Faits marquants, Nom de l'entreprise, Franchise]

[Marché : Produits / Services, Étude de marché, Concurrence, Réglementation, Fournisseurs, Saisonnalité]

[Marketing : Politique de prix, Circuit de distribution, Communication, Prospection, Clients potentiels]

[Organisation : Forme juridique, Lieu de travail, Clôture d'exercice, Gestion administrative, Banques, Conseils]

INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS

Les investissements prévus sur la période :

Investissements	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Immobilisations incorporelles	25 K€				
<i>Fonds de commerce</i>	25 K€				
Immobilisations corporelles	76 K€				
<i>Matériels</i>	38 K€				
<i>Véhicules</i>	28 K€				
<i>Informatique</i>	10 K€				
Total des investissements à réaliser	101 K€				
Immobilisations existantes		101 K€	101 K€	101 K€	101 K€
Total des immobilisations	101 K€	101 K€	101 K€	101 K€	101 K€
Crédits-bails	10 K€				
<i>Matériel informatique</i>	10 K€				

Le financement des investissements :

Financements des investissements	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Apports en capital	15 K€				
<i>Monsieur Martin</i>	11 K€				
<i>Monsieur Dupont</i>	5 K€				
Emprunts	407 K€				
<i>Crédit vendeur</i>	70 K€				
<i>Banque 1</i>	310 K€				
<i>Banque 2</i>	27 K€				
Total des financements	422 K€				
Écart de financement	321 K€				
Crédits-bails	10 K€				
<i>Matériel informatique</i>	10 K€				

Le détail des remboursements d'emprunts :

Remboursements des emprunts	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Capital remboursé	83 K€	85 K€	52 K€	44 K€	46 K€
<i>Crédit vendeur</i>	35 K€	35 K€			
<i>Banque 1</i>	39 K€	41 K€	42 K€	44 K€	46 K€
<i>Banque 2</i>	9 K€	9 K€	9 K€		
Charges d'intérêts	13 K€	11 K€	9 K€	7 K€	5 K€
<i>Banque 1</i>	12 K€	10 K€	8 K€	7 K€	5 K€
<i>Banque 2</i>	1 K€	1 K€	0 K€		
Echéances d'emprunts	95 K€	95 K€	60 K€	51 K€	51 K€
<i>Crédit vendeur</i>	35 K€	35 K€			
<i>Banque 1</i>	51 K€	51 K€	51 K€	51 K€	51 K€
<i>Banque 2</i>	10 K€	10 K€	10 K€		

Capital restant dû	324 K€	239 K€	188 K€	144 K€	98 K€
<i>Crédit vendeur</i>	<i>35 K€</i>				
<i>Banque 1</i>	<i>271 K€</i>	<i>230 K€</i>	<i>188 K€</i>	<i>144 K€</i>	<i>98 K€</i>
<i>Banque 2</i>	<i>18 K€</i>	<i>9 K€</i>			

SALAIRES ET CHARGES SOCIALES

Les rémunérations annuelles du personnel :

Personnel	2013-20		2014-20		2015-20		2016-20		2017-20		C.S. Sal.	C.S. Pat.
	14	%	15	%	16	%	17	%	18			
Benoit B.	24 K€	2%	25 K€	2%	25 K€	2%	26 K€	2%	26 K€	20%	43,24%	
Sandrine D.	24 K€	2%	25 K€	2%	25 K€	2%	26 K€	2%	26 K€	20%	43,24%	
François G.	29 K€	2%	30 K€	2%	31 K€	2%	31 K€	2%	32 K€	20%	43,24%	
Pierre F.	26 K€	2%	26 K€	2%	27 K€	2%	27 K€	2%	28 K€	20%	43,24%	
Sarah L.	23 K€	2%	23 K€	2%	24 K€	2%	24 K€	2%	25 K€	20%	43,24%	
Paul L.	23 K€	2%	23 K€	2%	24 K€	2%	24 K€	2%	25 K€	20%	43,24%	
Laurent M.	25 K€	2%	26 K€	2%	26 K€	2%	27 K€	2%	27 K€	20%	43,24%	
Electricien	25 K€	2%	26 K€	2%	26 K€	2%	27 K€	2%	27 K€	20%	43,24%	

Le détail des salaires bruts et des charges sociales :

Salaires bruts	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Salariés	200 K€	204 K€	208 K€	213 K€	217 K€
<i>Benoit B.</i>	<i>24 K€</i>	<i>25 K€</i>	<i>25 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>26 K€</i>
<i>Sandrine D.</i>	<i>24 K€</i>	<i>25 K€</i>	<i>25 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>26 K€</i>
<i>François G.</i>	<i>29 K€</i>	<i>30 K€</i>	<i>31 K€</i>	<i>31 K€</i>	<i>32 K€</i>
<i>Pierre F.</i>	<i>26 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>27 K€</i>	<i>27 K€</i>	<i>28 K€</i>
<i>Sarah L.</i>	<i>23 K€</i>	<i>23 K€</i>	<i>24 K€</i>	<i>24 K€</i>	<i>25 K€</i>
<i>Paul L.</i>	<i>23 K€</i>	<i>23 K€</i>	<i>24 K€</i>	<i>24 K€</i>	<i>25 K€</i>
<i>Laurent M.</i>	<i>25 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>27 K€</i>	<i>27 K€</i>
<i>Electricien</i>	<i>25 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>27 K€</i>	<i>27 K€</i>

Charges sociales	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Salariés	87 K€	88 K€	90 K€	92 K€	94 K€
<i>Benoit B.</i>	<i>11 K€</i>	<i>11 K€</i>	<i>11 K€</i>	<i>11 K€</i>	<i>11 K€</i>
<i>Sandrine D.</i>	<i>10 K€</i>	<i>11 K€</i>	<i>11 K€</i>	<i>11 K€</i>	<i>11 K€</i>
<i>François G.</i>	<i>13 K€</i>	<i>13 K€</i>	<i>13 K€</i>	<i>14 K€</i>	<i>14 K€</i>
<i>Pierre F.</i>	<i>11 K€</i>	<i>11 K€</i>	<i>12 K€</i>	<i>12 K€</i>	<i>12 K€</i>
<i>Sarah L.</i>	<i>10 K€</i>	<i>10 K€</i>	<i>10 K€</i>	<i>11 K€</i>	<i>11 K€</i>
<i>Paul L.</i>	<i>10 K€</i>	<i>10 K€</i>	<i>10 K€</i>	<i>11 K€</i>	<i>11 K€</i>
<i>Laurent M.</i>	<i>11 K€</i>	<i>11 K€</i>	<i>11 K€</i>	<i>12 K€</i>	<i>12 K€</i>
<i>Electricien</i>	<i>11 K€</i>	<i>11 K€</i>	<i>11 K€</i>	<i>12 K€</i>	<i>12 K€</i>
Cotisations TNS	18 K€	19 K€	19 K€	20 K€	21 K€
<i>Allocation familiale</i>	<i>3 K€</i>	<i>3 K€</i>	<i>3 K€</i>	<i>3 K€</i>	<i>3 K€</i>
<i>Maladie / Maternité, Indemnités journalières</i>	<i>3 K€</i>	<i>4 K€</i>	<i>4 K€</i>	<i>4 K€</i>	<i>4 K€</i>
<i>Retraite, Invalidité / Décès</i>	<i>10 K€</i>	<i>11 K€</i>	<i>11 K€</i>	<i>11 K€</i>	<i>11 K€</i>
<i>CSG + CRDS non déductible</i>	<i>2 K€</i>	<i>2 K€</i>	<i>2 K€</i>	<i>2 K€</i>	<i>2 K€</i>

FRAIS GÉNÉRAUX PRÉVISIONNELS

Les charges externes prévues :

Charges externes	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Fournitures consommables	40 K€	41 K€	42 K€	43 K€	45 K€
<i>Electricité</i>	9 K€	9 K€	9 K€	9 K€	10 K€
<i>Eau</i>	3 K€	3 K€	3 K€	3 K€	3 K€
<i>Combustibles</i>	8 K€	8 K€	9 K€	9 K€	9 K€
<i>Carburant</i>	10 K€	10 K€	11 K€	11 K€	11 K€
<i>Petit équipement</i>	5 K€	5 K€	5 K€	5 K€	6 K€
<i>Fournitures administratives</i>	5 K€	5 K€	6 K€	6 K€	6 K€
Services extérieurs	121 K€	125 K€	129 K€	133 K€	137 K€
<i>Sous-traitance</i>	10 K€	10 K€	11 K€	11 K€	11 K€
<i>Location immobilière</i>	30 K€	31 K€	32 K€	33 K€	34 K€
<i>Entretien / Réparation immobilière</i>	1 K€	1 K€	1 K€	1 K€	1 K€
<i>Entretien / Réparation mobilier</i>	15 K€	15 K€	16 K€	16 K€	16 K€
<i>Primes d'assurance</i>	7 K€	7 K€	8 K€	8 K€	8 K€
<i>Documentation</i>	1 K€	1 K€	1 K€	1 K€	1 K€
<i>Rémunération intermédiaire</i>	5 K€	5 K€	5 K€	5 K€	6 K€
<i>Honoraires comptable / Juridique</i>	6 K€	6 K€	6 K€	7 K€	7 K€
<i>Publicité / Publications</i>	15 K€	16 K€	17 K€	17 K€	18 K€
<i>Transports sur achats</i>	5 K€	5 K€	5 K€	5 K€	6 K€
<i>Déplacements</i>	12 K€	12 K€	13 K€	13 K€	14 K€
<i>Frais Télécommunication</i>	12 K€	12 K€	13 K€	13 K€	14 K€
<i>Services bancaires</i>	2 K€	2 K€	2 K€	2 K€	2 K€
Loyers de crédit-bail	4 K€	4 K€	4 K€		
<i>Matériel informatique</i>	4 K€	4 K€	4 K€		
Total	165 K€	170 K€	175 K€	176 K€	182 K€

Les impôts et taxes de la période :

Impôts et taxes	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Contribution Economique Territoriale (CET)	15 K€	15 K€	16 K€	16 K€	17 K€
Impôts locaux	6 K€	6 K€	6 K€	7 K€	7 K€
Organic	3 K€	3 K€	4 K€	4 K€	4 K€
CSG déductible, FPC	3 K€	4 K€	4 K€	4 K€	4 K€
Total	28 K€	29 K€	29 K€	30 K€	31 K€

Le détail des amortissements :

Amortissements	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Amortissements corporels	20 K€	20 K€	20 K€	8 K€	8 K€
<i>Matériels</i>	8 K€	8 K€	8 K€	8 K€	8 K€
<i>Véhicules</i>	9 K€	9 K€	9 K€		
<i>Informatique</i>	3 K€	3 K€	3 K€	0 K€	

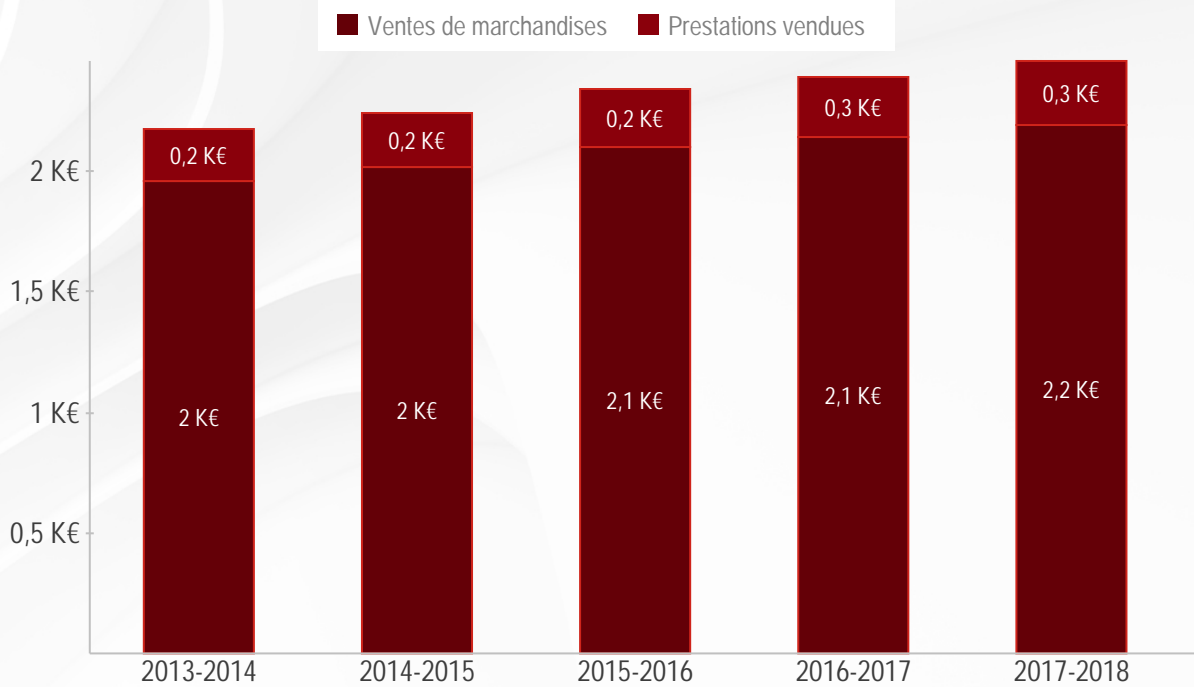
Total	20 K€	20 K€	20 K€	8 K€	8 K€
-------	-------	-------	-------	------	------

COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL

Évolution du compte de résultat :

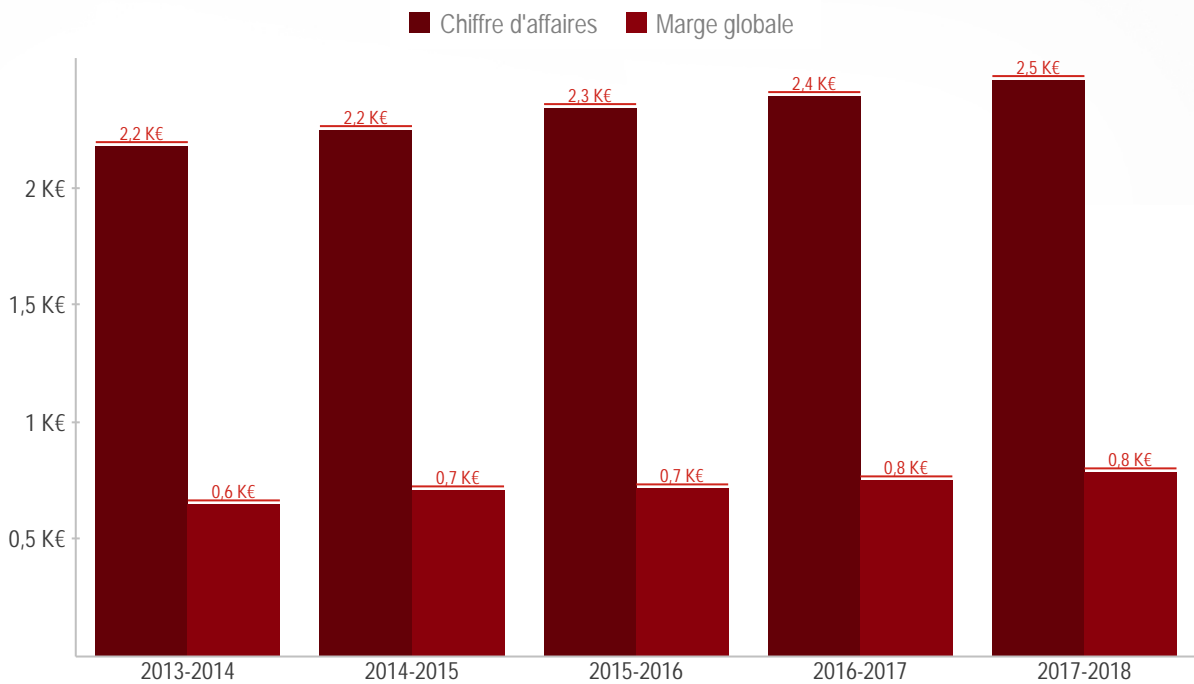
Compte de résultat	2013-20		2014-20		2015-20		2016-20		2017-20	
	14	%	15	%	16	%	17	%	18	%
Ventes de marchandises	1 960 K€	90%	2 019 K€	90%	2 100 K€	90%	2 142 K€	90%	2 195 K€	89%
Prestations vendues	216 K€	10%	227 K€	10%	239 K€	10%	251 K€	10%	263 K€	11%
<i>Chiffre d'affaires</i>	<i>2 176 K€</i>	<i>100%</i>	<i>2 246 K€</i>	<i>100%</i>	<i>2 338 K€</i>	<i>100%</i>	<i>2 392 K€</i>	<i>100%</i>	<i>2 458 K€</i>	<i>100%</i>
Total des produits d'exploitation	2 176 K€	100%	2 246 K€	100%	2 338 K€	100%	2 392 K€	100%	2 458 K€	100%
Achats effectués de marchandises	1 824 K€	84%	1 515 K€	67%	1 613 K€	69%	1 621 K€	68%	1 652 K€	67%
Variation de stock de marchandises	-314 K€	-14%	-1 K€	0%	-17 K€	-1%	-4 K€	0%	-6 K€	0%
Achats effectués de matières	22 K€	1%	23 K€	1%	24 K€	1%	25 K€	1%	26 K€	1%
Fournitures consommables	40 K€	2%	41 K€	2%	42 K€	2%	43 K€	2%	45 K€	2%
Services extérieurs	121 K€	6%	125 K€	6%	129 K€	6%	133 K€	6%	137 K€	6%
Loyers de crédit-bail	4 K€	0%	4 K€	0%	4 K€	0%				
<i>Charges externes</i>	<i>165 K€</i>	<i>8%</i>	<i>170 K€</i>	<i>8%</i>	<i>175 K€</i>	<i>7%</i>	<i>176 K€</i>	<i>7%</i>	<i>182 K€</i>	<i>7%</i>
Impôts et taxes	28 K€	1%	29 K€	1%	29 K€	1%	30 K€	1%	31 K€	1%
Salaires bruts (Salariés)	200 K€	9%	204 K€	9%	208 K€	9%	213 K€	9%	217 K€	9%
Charges sociales (Salariés)	87 K€	4%	88 K€	4%	90 K€	4%	92 K€	4%	94 K€	4%
Cotisations TNS	18 K€	1%	19 K€	1%	19 K€	1%	20 K€	1%	21 K€	1%
<i>Charges de personnel</i>	<i>305 K€</i>	<i>14%</i>	<i>311 K€</i>	<i>14%</i>	<i>318 K€</i>	<i>14%</i>	<i>324 K€</i>	<i>14%</i>	<i>331 K€</i>	<i>13%</i>
Dotations aux amortissements	20 K€	1%	20 K€	1%	20 K€	1%	8 K€	0%	8 K€	0%
Total des charges d'exploitation	2 048 K€	94%	2 067 K€	92%	2 162 K€	92%	2 181 K€	91%	2 225 K€	91%
Résultat d'exploitation	128 K€	6%	179 K€	8%	176 K€	8%	211 K€	9%	233 K€	9%
Charges financières	13 K€	1%	11 K€	0%	9 K€	0%	7 K€	0%	5 K€	0%
Résultat financier	-13 K€	-1%	-11 K€	0%	-9 K€	0%	-7 K€	0%	-5 K€	0%
Résultat courant	115 K€	5%	169 K€	8%	168 K€	7%	204 K€	9%	228 K€	9%
Produits exceptionnels	60 K€	3%	45 K€	2%	15 K€	1%				
Résultat exceptionnel	60 K€	3%	45 K€	2%	15 K€	1%				
Résultat de l'exercice	175 K€	8%	214 K€	10%	183 K€	8%	204 K€	9%	228 K€	9%

Chiffre d'affaires global



Évolution du chiffre d'affaires

Marge globale



Évolution de la marge

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

L'évolution des soldes intermédiaires de gestion :

Soldes intermédiaires de gestion	2013-20		2014-20		2015-20		2016-20		2017-20	
	14	%	15	%	16	%	17	%	18	%
Chiffre d'affaires	2 176 K€	100 %	2 246 K€	100 %	2 338 K€	100 %	2 392 K€	100 %	2 458 K€	100 %
Ventes + Production réelle	2 176 K€	100 %	2 246 K€	100 %	2 338 K€	100 %	2 392 K€	100 %	2 458 K€	100 %
Achats consommés	1 531 K€	70%	1 537 K€	68%	1 620 K€	69%	1 642 K€	69%	1 673 K€	68%
Marge globale	646 K€	30%	709 K€	32%	719 K€	31%	750 K€	31%	786 K€	32%
Charges externes	165 K€	8%	170 K€	8%	175 K€	7%	176 K€	7%	182 K€	7%
Valeur ajoutée	481 K€	22%	540 K€	24%	544 K€	23%	574 K€	24%	603 K€	25%
Impôts et taxes	28 K€	1%	29 K€	1%	29 K€	1%	30 K€	1%	31 K€	1%
Charges de personnel	305 K€	14%	311 K€	14%	318 K€	14%	324 K€	14%	331 K€	13%
Excédent brut d'exploitation	148 K€	7%	200 K€	9%	196 K€	8%	219 K€	9%	241 K€	10%
Dotations aux amortissements	20 K€	1%	20 K€	1%	20 K€	1%	8 K€	0%	8 K€	0%
Résultat d'exploitation	128 K€	6%	179 K€	8%	176 K€	8%	211 K€	9%	233 K€	9%
Charges financières	13 K€	1%	11 K€	0%	9 K€	0%	7 K€	0%	5 K€	0%
Résultat financier	-13 K€	-1%	-11 K€	0%	-9 K€	0%	-7 K€	0%	-5 K€	0%
Résultat courant	115 K€	5%	169 K€	8%	168 K€	7%	204 K€	9%	228 K€	9%
Produits exceptionnels	60 K€	3%	45 K€	2%	15 K€	1%				
Résultat exceptionnel	60 K€	3%	45 K€	2%	15 K€	1%				
Résultat de l'exercice	175 K€	8%	214 K€	10%	183 K€	8%	204 K€	9%	228 K€	9%
Capacité d'autofinancement	196 K€	9%	234 K€	10%	203 K€	9%	212 K€	9%	236 K€	10%

CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

La capacité d'autofinancement sur la période :

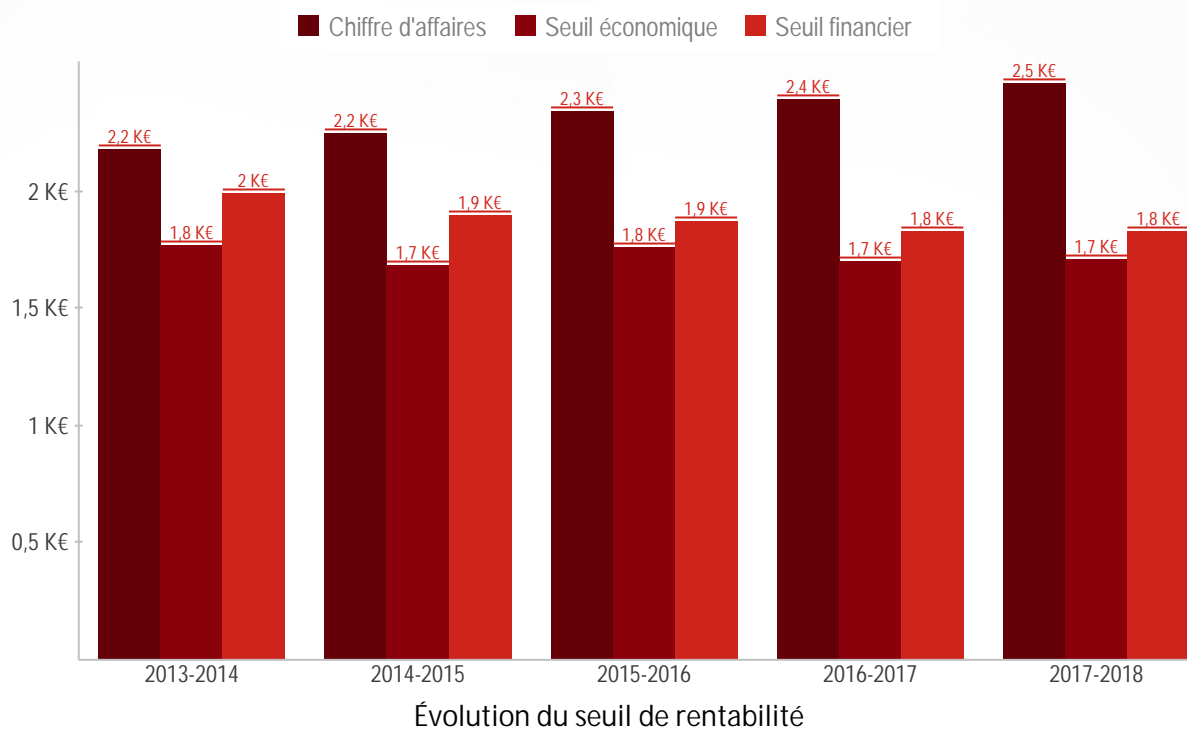
Capacité d'autofinancement	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Résultat de l'exercice	175 K€	214 K€	183 K€	204 K€	228 K€
+ Dotations aux amortissements	20 K€	20 K€	20 K€	8 K€	8 K€
Capacité d'autofinancement	196 K€	234 K€	203 K€	212 K€	236 K€
- Remboursement des emprunts	83 K€	85 K€	52 K€	44 K€	46 K€
Autofinancement net	113 K€	149 K€	151 K€	168 K€	190 K€

SEUIL DE RENTABILITÉ

Le seuil de rentabilité économique :

Seuil de rentabilité économique	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Ventes + Production réelle	2 176 K€	2 246 K€	2 338 K€	2 392 K€	2 458 K€
Achats consommés	1 531 K€	1 537 K€	1 620 K€	1 642 K€	1 673 K€
Autres coûts variables	37 K€	38 K€	39 K€	41 K€	42 K€
<i>Total des coûts variables</i>	<i>1 568 K€</i>	<i>1 575 K€</i>	<i>1 659 K€</i>	<i>1 683 K€</i>	<i>1 715 K€</i>
Marge sur coût variable	608 K€	671 K€	679 K€	709 K€	744 K€
Taux de marge sur coût variable (%)	27,95%	29,87%	29,05%	29,66%	30,25%
<i>Coûts fixes</i>	<i>493 K€</i>	<i>502 K€</i>	<i>511 K€</i>	<i>505 K€</i>	<i>515 K€</i>
Total des charges	2 061 K€	2 077 K€	2 170 K€	2 188 K€	2 230 K€
Résultat courant avant impôt	115 K€	169 K€	168 K€	204 K€	228 K€
Seuil de rentabilité	1 764 K€	1 681 K€	1 761 K€	1 703 K€	1 703 K€
Excédent / Insuffisance	413 K€	565 K€	577 K€	689 K€	755 K€
Point mort (jours)	292 jours	269 jours	271 jours	256 jours	249 jours

Seuil de rentabilité



BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT

Évolution du besoin en fonds de roulement :

Besoins en fonds de roulement	30/09/2014	30/09/2015	30/09/2016	30/09/2017	30/09/2018
Stocks de marchandises	314 K€	315 K€	332 K€	337 K€	343 K€
Créances clients	289 K€	298 K€	311 K€	318 K€	327 K€
Autres créances	1 K€	1 K€	1 K€	1 K€	1 K€
Besoins d'exploitation (Total)	605 K€	615 K€	644 K€	656 K€	671 K€
Total des besoins	605 K€	615 K€	644 K€	656 K€	671 K€
Dettes fournisseurs	624 K€	613 K€	633 K€	635 K€	642 K€
Dettes fiscales et sociales	20 K€	22 K€	22 K€	23 K€	24 K€
Ressources d'exploitation (Total)	644 K€	635 K€	655 K€	658 K€	665 K€
Total des ressources	644 K€	635 K€	655 K€	658 K€	665 K€
Variation du B.F.R.	-39 K€	19 K€	9 K€	8 K€	8 K€
Besoins en fonds de roulement	-39 K€	-20 K€	-10 K€	-2 K€	6 K€

PLAN DE FINANCEMENT

Le plan de financement sur la période :

Plan de financement	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Immobilisations	101 K€				
Variation du B.F.R.	-39 K€	19 K€	9 K€	8 K€	8 K€
Remboursements d'emprunts	83 K€	85 K€	52 K€	44 K€	46 K€
Total des besoins	145 K€	104 K€	61 K€	53 K€	53 K€
Apports en capital	15 K€				
Souscription d'emprunts	407 K€				
Capacité d'autofinancement	196 K€	234 K€	203 K€	212 K€	236 K€
Total des ressources	618 K€	234 K€	203 K€	212 K€	236 K€
Variation de trésorerie	473 K€	130 K€	142 K€	159 K€	183 K€
Solde de trésorerie	473 K€	603 K€	744 K€	904 K€	1 087 K€

ETAT DE TRÉSORERIE

L'évolution du solde de trésorerie :

Etat de trésorerie	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Fonds de roulement	434 K€	583 K€	734 K€	902 K€	1 092 K€
Besoins en fonds de roulement	-39 K€	-20 K€	-10 K€	-2 K€	6 K€
Solde de trésorerie	473 K€	603 K€	744 K€	904 K€	1 087 K€

BILAN PRÉVISIONNEL

Le bilan prévisionnel de la période :

Bilan	30/09/2014	30/09/2015	30/09/2016	30/09/2017	30/09/2018
Immobilisations	101 K€	101 K€	101 K€	101 K€	101 K€
- Amortissements, Provisions	20 K€	40 K€	61 K€	68 K€	76 K€
Immobilisations nettes	81 K€	60 K€	40 K€	33 K€	25 K€
Stocks, Encours de production	314 K€	315 K€	332 K€	337 K€	343 K€
Créances clients	289 K€	298 K€	311 K€	318 K€	327 K€
Autres créances	1 K€	1 K€	1 K€	1 K€	1 K€
Disponibilités	473 K€	603 K€	744 K€	904 K€	1 087 K€
Actif circulant	1 078 K€	1 218 K€	1 389 K€	1 560 K€	1 757 K€
Total de l'actif	1 158 K€	1 278 K€	1 429 K€	1 593 K€	1 782 K€
Capital individuel		190 K€	404 K€	587 K€	791 K€
Compte de l'exploitant	15 K€				
Résultat de l'exercice	175 K€	214 K€	183 K€	204 K€	228 K€
Capitaux propres	190 K€	404 K€	587 K€	791 K€	1 020 K€
Emprunts et dettes assimilés	324 K€	239 K€	188 K€	144 K€	98 K€
Dettes fournisseurs	624 K€	613 K€	633 K€	635 K€	642 K€
Dettes fiscales et sociales	20 K€	22 K€	22 K€	23 K€	24 K€
Total des dettes	968 K€	874 K€	842 K€	801 K€	763 K€
Total du passif	1 158 K€	1 278 K€	1 429 K€	1 593 K€	1 782 K€

RATIOS DE STRUCTURE

Ratios de structure	2013-2014	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Délai des stocks de marchandises	75 jours	75 jours	73 jours	75 jours	74 jours
Délai des créances clients	40 jours	40 jours	40 jours	40 jours	40 jours
Délai des dettes fournisseurs	94 jours	108 jours	105 jours	105 jours	104 jours
Autonomie financière à long terme	16,44%	31,61%	41,06%	49,68%	57,20%
Solvabilité à moyen terme	167,43%	191,89%	212,16%	237,15%	264,19%
Solvabilité à court terme	118,40%	141,99%	161,19%	185,75%	212,44%
Taux d'endettement	170,31%	59,26%	31,99%	18,14%	9,57%
Capacité de remboursement des emprunts	2 ans	1 an	1 an	1 an	0 an



ANNEXES

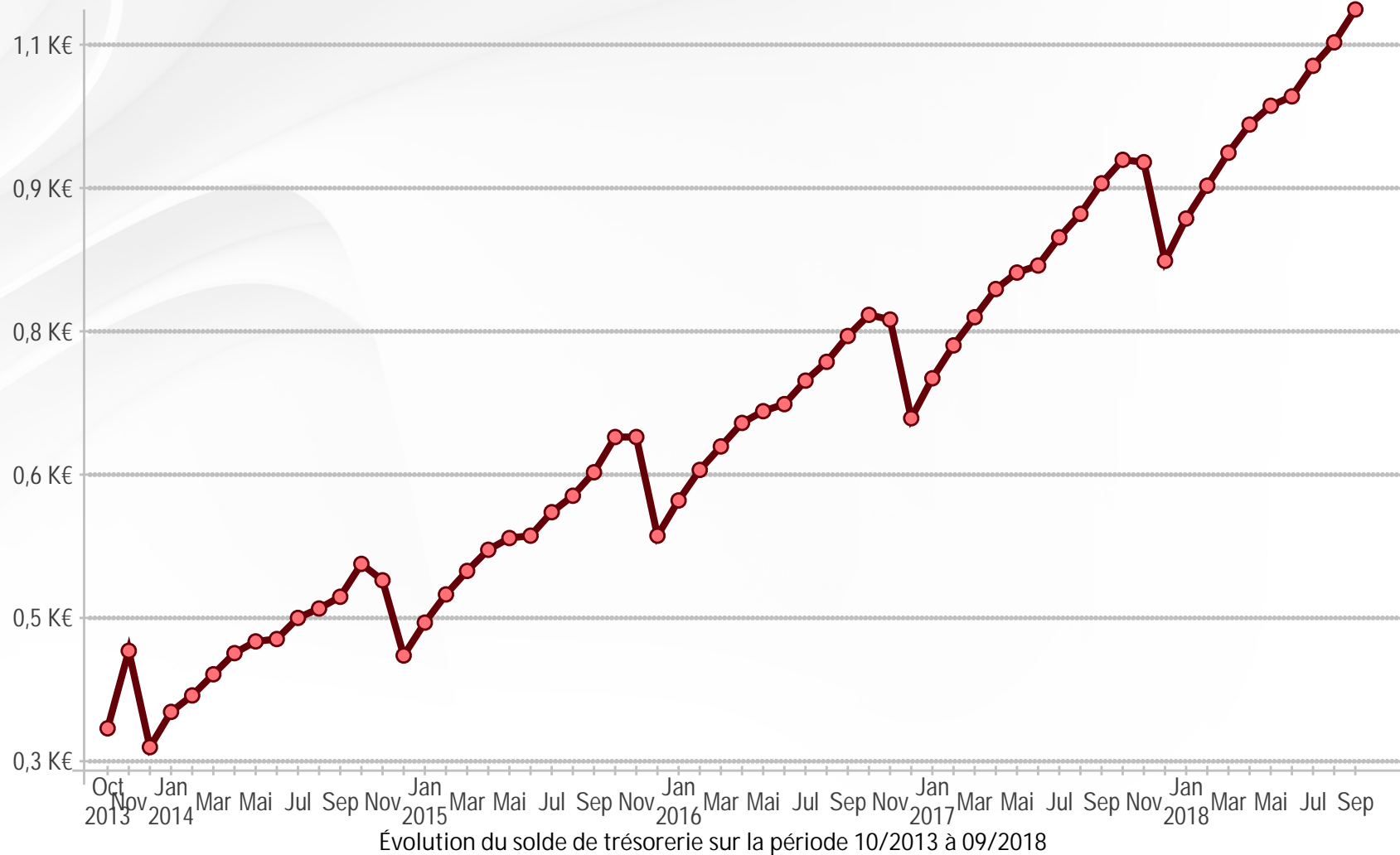
Analyse de l'évolution du solde de trésorerie sur la période :

Trésorerie (N)	Oct 2013	Nov 2013	Déc 2013	Jan 2014	Fév 2014	Mar 2014	Avr 2014	Mai 2014	Jun 2014	Jul 2014	Aoû 2014	Sep 2014	Total
Encaissements	467 K€	145 K€	217 K€	232 K€	217 K€	217 K€	217 K€	217 K€	217 K€	217 K€	217 K€	217 K€	2 796 K€
Décaissements	134 K€	63 K€	319 K€	194 K€	199 K€	194 K€	196 K€	205 K€	214 K€	194 K€	208 K€	202 K€	2 323 K€
Solde précédent		333 K€	416 K€	313 K€	351 K€	369 K€	392 K€	413 K€	424 K€	427 K€	450 K€	458 K€	
Variation de la trésorerie	333 K€	82 K€	-102 K€	38 K€	18 K€	23 K€	21 K€	12 K€	3 K€	23 K€	9 K€	14 K€	
Solde de trésorerie	333 K€	416 K€	313 K€	351 K€	369 K€	392 K€	413 K€	424 K€	427 K€	450 K€	458 K€	473 K€	
Encours clients	217 K€	289 K€	289 K€	289 K€	289 K€	289 K€	289 K€	289 K€	289 K€	289 K€	289 K€	289 K€	

Trésorerie (N+1)	Oct 2014	Nov 2014	Déc 2014	Jan 2015	Fév 2015	Mar 2015	Avr 2015	Mai 2015	Jun 2015	Jul 2015	Aoû 2015	Sep 2015	Total
Encaissements	239 K€	222 K€	246 K€	224 K€	224 K€	224 K€	224 K€	224 K€	224 K€	224 K€	224 K€	224 K€	2 722 K€
Décaissements	207 K€	238 K€	324 K€	189 K€	196 K€	199 K€	202 K€	212 K€	220 K€	200 K€	205 K€	199 K€	2 592 K€
Solde précédent	473 K€	505 K€	488 K€	410 K€	445 K€	473 K€	498 K€	520 K€	532 K€	536 K€	560 K€	578 K€	
Variation de la trésorerie	32 K€	-17 K€	-78 K€	35 K€	28 K€	25 K€	22 K€	12 K€	4 K€	24 K€	18 K€	25 K€	
Solde de trésorerie	505 K€	488 K€	410 K€	445 K€	473 K€	498 K€	520 K€	532 K€	536 K€	560 K€	578 K€	603 K€	
Encours clients	296 K€	298 K€	298 K€	298 K€	298 K€	298 K€	298 K€	298 K€	298 K€	298 K€	298 K€	298 K€	

Trésorerie (N+2)	Oct 2015	Nov 2015	Déc 2015	Jan 2016	Fév 2016	Mar 2016	Avr 2016	Mai 2016	Jun 2016	Jul 2016	Aoû 2016	Sep 2016	Total
Encaissements	239 K€	230 K€	233 K€	233 K€	233 K€	233 K€	233 K€	233 K€	233 K€	233 K€	233 K€	233 K€	2 799 K€
Décaissements	201 K€	231 K€	335 K€	196 K€	203 K€	207 K€	209 K€	219 K€	228 K€	207 K€	213 K€	207 K€	2 657 K€
Solde précédent	603 K€	640 K€	639 K€	537 K€	573 K€	603 K€	630 K€	654 K€	667 K€	672 K€	698 K€	718 K€	
Variation de la trésorerie	38 K€	-1 K€	-102 K€	37 K€	30 K€	26 K€	24 K€	14 K€	5 K€	26 K€	20 K€	26 K€	
Solde de trésorerie	640 K€	639 K€	537 K€	573 K€	603 K€	630 K€	654 K€	667 K€	672 K€	698 K€	718 K€	744 K€	
Encours clients	308 K€	311 K€	311 K€	311 K€	311 K€	311 K€	311 K€	311 K€	311 K€	311 K€	311 K€	311 K€	

Solde de trésorerie



Détail du tableau de TVA sur la période :

TVA (N)	Oct 2013	Nov 2013	Déc 2013	Jan 2014	Fév 2014	Mar 2014	Avr 2014	Mai 2014	Jun 2014	Jul 2014	Aoû 2014	Sep 2014	Total
TVA collectée	36 K€	36 K€	36 K€	36 K€	36 K€	36 K€	36 K€	36 K€	36 K€	36 K€	36 K€	36 K€	427 K€
<i>TVA sur ventes</i>	<i>32 K€</i>	<i>32 K€</i>	<i>32 K€</i>	<i>32 K€</i>	<i>32 K€</i>	<i>32 K€</i>	<i>32 K€</i>	<i>32 K€</i>	<i>32 K€</i>	<i>32 K€</i>	<i>32 K€</i>	<i>32 K€</i>	<i>384 K€</i>
<i>TVA sur prestations</i>	<i>4 K€</i>	<i>4 K€</i>	<i>4 K€</i>	<i>4 K€</i>	<i>4 K€</i>	<i>4 K€</i>	<i>4 K€</i>	<i>4 K€</i>	<i>4 K€</i>	<i>4 K€</i>	<i>4 K€</i>	<i>4 K€</i>	<i>42 K€</i>
TVA déductible	83 K€	31 K€	46 K€	27 K€	27 K€	27 K€	27 K€	27 K€	27 K€	27 K€	27 K€	27 K€	400 K€
<i>TVA sur immobilisations</i>	<i>7 K€</i>												<i>7 K€</i>
<i>TVA sur achats de marchandises</i>	<i>75 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>26 K€</i>	<i>357 K€</i>
<i>TVA sur achats de matières</i>	<i>0 K€</i>	<i>0 K€</i>	<i>0 K€</i>	<i>0 K€</i>	<i>0 K€</i>	<i>0 K€</i>	<i>0 K€</i>	<i>0 K€</i>	<i>0 K€</i>	<i>0 K€</i>	<i>0 K€</i>	<i>0 K€</i>	<i>4 K€</i>
<i>TVA sur frais</i>	<i>0 K€</i>	<i>4 K€</i>	<i>20 K€</i>	<i>1 K€</i>	<i>1 K€</i>	<i>1 K€</i>	<i>1 K€</i>	<i>1 K€</i>	<i>1 K€</i>	<i>1 K€</i>	<i>1 K€</i>	<i>1 K€</i>	<i>31 K€</i>
TVA due		5 K€		9 K€	8 K€	9 K€	9 K€	8 K€	9 K€	9 K€	8 K€	9 K€	84 K€
Crédit à reporter		47 K€	42 K€	53 K€	44 K€	35 K€	26 K€	17 K€	9 K€				
Crédit de TVA	47 K€	42 K€	53 K€	44 K€	35 K€	26 K€	17 K€	9 K€					
TVA à payer									0 K€	9 K€	8 K€	9 K€	26 K€

—
CABINET CLAUX & BOSCARY
—