

PLAN FINANCIER

myCompany SA

Main Street 1

1000 Brussels

Renseignements généraux

Ce plan financier porte sur les activités de la société **myCompany SA** dont le siège social est établi Main Street, 1 à 1000 Brussels.

Son capital initial s'élève à 100 000 EUR.

Les prévisions financières présentées dans ce rapport débutent en **janvier 2016** pour une durée de **3 exercices**, chacun ayant une durée de **12 mois**.

Paramètres fiscaux et comptables

Amortissement au Prorata Temporis: Non

Inclusion des dépenses non admises (DNA): Oui

Inclusion des déductions pour investissements: Non

Dossier avec calcul d'impôt: Oui

Assujetti à la TVA: Oui (TVA payable trimestriellement)

Hypothèses par exercice

Compte	Intitulé	Taux TVA	Délai (mois)	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
230000	Travaux site production	21 %	3	80 000	0	0
237000	Outillage	21 %	0	0	48 000	0
241000	Voiture	21 %	0	50 000	0	0
604000	Achats de marchandises	21 %	0	1 100 000	945 000	1 305 000
611000	Entretiens et réparations des bâtiments	21 %	0	5 000	5 250	5 513
611110	Entretien et réparations voitures	21 %	0	3 500	3 675	3 859
612010	Eau	6 %	0	2 800	2 940	3 087
612020	Chauffage	21 %	0	4 700	4 935	5 182
612030	Électricité	21 %	0	4 000	4 200	4 410
612040	Carburant voitures	21 %	0	7 000	7 350	7 718
612100	Téléphone, fax, internet et GSM	21 %	0	2 500	2 625	2 756
612110	Frais postaux	0 %	0	5 000	5 250	5 513
612200	Livres et documentations	6 %	0	200	200	200
612400	Petit outillage et petit matériel	21 %	0	10 000	10 500	11 025
612500	Software et informatique	21 %	0	7 000	7 350	7 718
613100	Assurance incendie	0 %	0	1 789	1 878	1 972
613110	Assurance vol	0 %	0	2 180	2 289	2 403
613120	Assurances voitures	0 %	0	5 099	5 354	5 622
613140	Assurance RC exploitation	0 %	0	1 789	1 878	1 972
613150	Assurances diverses	0 %	0	1 500	1 500	1 500
613210	Honoraires avocats, experts et consultants	21 %	1	8 999	0	0
613215	Honoraires comptables	21 %	1	1 730	1 817	1 907
613220	Cotisations aux groupements professionnels	0 %	0	590	590	590
614000	Annonces, publicité et frais de foire	21 %	0	5 000	5 000	5 000
614500	Cadeaux à la clientèle	21 %	0	500	500	500
614600	Frais de restaurant et de représentation	21 %	0	1 500	1 575	1 654
615000	Sous-traitants	21 %	0	75 000	78 750	82 688
618000	Rémunérations des dirigeants	0 %	0	90 000	90 000	90 000
620200	Rémunérations	0 %	1	167 000	175 350	184 118
640000	Taxes diverses	0 %	0	4 829	5 070	5 324
643000	Charges d'exploitations diverses	0 %	0	4 600	4 830	5 072
656000	Frais de banques + divers	0 %	0	360	378	397
700000	Ventes	21 %	0	1 550 000	1 500 000	1 850 000
744000	Produits d'exploitation divers	0 %	0	8 000	8 000	8 000
745000	Cession immobilisés (voiture)	0 %	0	10 000	0	0
750000	Intérêts compte courant	0 %	0	27 000	13 500	13 500

Amortissements pris en compte

Numéro du compte	Intitulé	Taux de TVA	Délai (en mois)	Taux d'amort.	Type d'amort.
230000	Travaux site production	21.00 %	2.50	10.00 %	Linéaire
241000	Voiture	21.00 %	0.00	20.00 %	Linéaire

Comptes avec dépenses non admises

Numéro du compte	Intitulé	Taux de TVA	Délai (en mois)	Taux de dépense non admise
611110	Entretien et réparations voitures	21.00 %	0.00	30.0000 %
612040	Carburant voitures	21.00 %	0.00	25.0000 %
613120	Assurances voitures	0.00 %	0.00	30.0000 %
614500	Cadeaux à la clientèle	21.00 %	0.00	50.0000 %
614600	Frais de restaurant et de représentation	21.00 %	0.00	31.0000 %

Hypothèses détaillées (découpage mensuel) - Exercice 1

Compte	Intitulé	Taux TVA	Délai (mois)	01/2016	2/2016	3/2016	4/2016	5/2016	6/2016	7/2016	8/2016	9/2016	10/2016	11/2016	12/2016
230000	Travaux site production	21 %	3	0	0	80 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
237000	Outillage	21 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
241000	Voiture	21 %	0	50 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
604000	Achats de marchandises	21 %	0	91 667	91 667	91 667	91 667	91 667	91 667	91 667	91 667	91 667	91 667	91 667	91 667
611000	Entretiens et réparations des bâtiments	21 %	0	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417
611110	Entretien et réparations voitures	21 %	0	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292
612010	Eau	6 %	0	233	233	233	233	233	233	233	233	233	233	233	233
612020	Chauffage	21 %	0	392	392	392	392	392	392	392	392	392	392	392	392
612030	Électricité	21 %	0	333	333	333	333	333	333	333	333	333	333	333	333
612040	Carburant voitures	21 %	0	583	583	583	583	583	583	583	583	583	583	583	583
612100	Téléphone, fax, internet et GSM	21 %	0	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208
612110	Frais postaux	0 %	0	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417
612200	Livres et documentations	6 %	0	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17
612400	Petit outillage et petit matériel	21 %	0	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833
612500	Software et informatique	21 %	0	583	583	583	583	583	583	583	583	583	583	583	583
613100	Assurance incendie	0 %	0	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149
613110	Assurance vol	0 %	0	182	182	182	182	182	182	182	182	182	182	182	182
613120	Assurances voitures	0 %	0	425	425	425	425	425	425	425	425	425	425	425	425
613140	Assurance RC exploitation	0 %	0	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149
613150	Assurances diverses	0 %	0	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125
613210	Honoraires avocats, experts et consultants	21 %	1	0	8 999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
613215	Honoraires comptables	21 %	1	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144
613220	Cotisations aux groupements professionnels	0 %	0	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49
614000	Annonces, publicité et frais de foire	21 %	0	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417
614500	Cadeaux à la clientèle	21 %	0	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42
614600	Frais de restaurant et de représentation	21 %	0	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125
615000	Sous-traitants	21 %	0	6 250	6 250	6 250	6 250	6 250	6 250	6 250	6 250	6 250	6 250	6 250	6 250
618000	Rémunérations des dirigeants	0 %	0	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500
620200	Rémunérations	0 %	1	13 917	13 917	13 917	13 917	13 917	13 917	13 917	13 917	13 917	13 917	13 917	13 917
640000	Taxes diverses	0 %	0	402	402	402	402	402	402	402	402	402	402	402	402
643000	Charges d'exploitations diverses	0 %	0	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383	383
656000	Frais de banques + divers	0 %	0	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
700000	Ventes	21 %	0	129 167	129 167	129 167	129 167	129 167	129 167	129 167	129 167	129 167	129 167	129 167	129 167
744000	Produits d'exploitation divers	0 %	0	667	667	667	667	667	667	667	667	667	667	667	667
745000	Cession immobilisés (voiture)	0 %	0	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
750000	Intérêts compte courant	0 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 000

Hypothèses détaillées (découpage mensuel) - Exercice 2

Compte	Intitulé	Taux TVA	Délai (mois)	1/2017	2/2017	3/2017	4/2017	5/2017	6/2017	7/2017	8/2017	9/2017	10/2017	11/2017	12/2017
230000	Travaux site production	21 %	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
237000	Outillage	21 %	0	0	48 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
241000	Voiture	21 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
604000	Achats de marchandises	21 %	0	78 750	78 750	78 750	78 750	78 750	78 750	78 750	78 750	78 750	78 750	78 750	78 750
611000	Entretiens et réparations des bâtiments	21 %	0	438	438	438	438	438	438	438	438	438	438	438	438
611110	Entretien et réparations voitures	21 %	0	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306
612010	Eau	6 %	0	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245
612020	Chauffage	21 %	0	411	411	411	411	411	411	411	411	411	411	411	411
612030	Électricité	21 %	0	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350
612040	Carburant voitures	21 %	0	613	613	613	613	613	613	613	613	613	613	613	613
612100	Téléphone, fax, internet et GSM	21 %	0	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219
612110	Frais postaux	0 %	0	438	438	438	438	438	438	438	438	438	438	438	438
612200	Livres et documentations	6 %	0	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17
612400	Petit outillage et petit matériel	21 %	0	875	875	875	875	875	875	875	875	875	875	875	875
612500	Software et informatique	21 %	0	613	613	613	613	613	613	613	613	613	613	613	613
613100	Assurance incendie	0 %	0	157	157	157	157	157	157	157	157	157	157	157	157
613110	Assurance vol	0 %	0	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191
613120	Assurances voitures	0 %	0	446	446	446	446	446	446	446	446	446	446	446	446
613140	Assurance RC exploitation	0 %	0	157	157	157	157	157	157	157	157	157	157	157	157
613150	Assurances diverses	0 %	0	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125
613210	Honoraires avocats, experts et consultants	21 %	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
613215	Honoraires comptables	21 %	1	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151
613220	Cotisations aux groupements professionnels	0 %	0	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49
614000	Annonces, publicité et frais de foire	21 %	0	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417
614500	Cadeaux à la clientèle	21 %	0	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42
614600	Frais de restaurant et de représentation	21 %	0	131	131	131	131	131	131	131	131	131	131	131	131
615000	Sous-traitants	21 %	0	6 563	6 563	6 563	6 563	6 563	6 563	6 563	6 563	6 563	6 563	6 563	6 563
618000	Rémunérations des dirigeants	0 %	0	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500
620200	Rémunérations	0 %	1	14 613	14 613	14 613	14 613	14 613	14 613	14 613	14 613	14 613	14 613	14 613	14 613
640000	Taxes diverses	0 %	0	423	423	423	423	423	423	423	423	423	423	423	423
643000	Charges d'exploitations diverses	0 %	0	403	403	403	403	403	403	403	403	403	403	403	403
656000	Frais de banques + divers	0 %	0	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32
700000	Ventes	21 %	0	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000
744000	Produits d'exploitation divers	0 %	0	667	667	667	667	667	667	667	667	667	667	667	667
745000	Cession immobilisés (voiture)	0 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
750000	Intérêts compte courant	0 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 500

Hypothèses détaillées (découpage mensuel) - Exercice 3

Compte	Intitulé	Taux TVA	Délai (mois)	1/2018	2/2018	3/2018	4/2018	5/2018	6/2018	7/2018	8/2018	9/2018	10/2018	11/2018	12/2018
230000	Travaux site production	21 %	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
237000	Outillage	21 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
241000	Voiture	21 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
604000	Achats de marchandises	21 %	0	108 750	108 750	108 750	108 750	108 750	108 750	108 750	108 750	108 750	108 750	108 750	108 750
611000	Entretiens et réparations des bâtiments	21 %	0	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459
611110	Entretien et réparations voitures	21 %	0	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322
612010	Eau	6 %	0	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257	257
612020	Chauffage	21 %	0	432	432	432	432	432	432	432	432	432	432	432	432
612030	Électricité	21 %	0	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368
612040	Carburant voitures	21 %	0	643	643	643	643	643	643	643	643	643	643	643	643
612100	Téléphone, fax, internet et GSM	21 %	0	230	230	230	230	230	230	230	230	230	230	230	230
612110	Frais postaux	0 %	0	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459
612200	Livres et documentations	6 %	0	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17
612400	Petit outillage et petit matériel	21 %	0	919	919	919	919	919	919	919	919	919	919	919	919
612500	Software et informatique	21 %	0	643	643	643	643	643	643	643	643	643	643	643	643
613100	Assurance incendie	0 %	0	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164
613110	Assurance vol	0 %	0	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
613120	Assurances voitures	0 %	0	469	469	469	469	469	469	469	469	469	469	469	469
613140	Assurance RC exploitation	0 %	0	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164
613150	Assurances diverses	0 %	0	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125	125
613210	Honoraires avocats, experts et consultants	21 %	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
613215	Honoraires comptables	21 %	1	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159
613220	Cotisations aux groupements professionnels	0 %	0	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49
614000	Annonces, publicité et frais de foire	21 %	0	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417
614500	Cadeaux à la clientèle	21 %	0	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42
614600	Frais de restaurant et de représentation	21 %	0	138	138	138	138	138	138	138	138	138	138	138	138
615000	Sous-traitants	21 %	0	6 891	6 891	6 891	6 891	6 891	6 891	6 891	6 891	6 891	6 891	6 891	6 891
618000	Rémunérations des dirigeants	0 %	0	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500
620200	Rémunérations	0 %	1	15 343	15 343	15 343	15 343	15 343	15 343	15 343	15 343	15 343	15 343	15 343	15 343
640000	Taxes diverses	0 %	0	444	444	444	444	444	444	444	444	444	444	444	444
643000	Charges d'exploitations diverses	0 %	0	423	423	423	423	423	423	423	423	423	423	423	423
656000	Frais de banques + divers	0 %	0	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
700000	Ventes	21 %	0	154 167	154 167	154 167	154 167	154 167	154 167	154 167	154 167	154 167	154 167	154 167	154 167
744000	Produits d'exploitation divers	0 %	0	667	667	667	667	667	667	667	667	667	667	667	667
745000	Cession immobilisés (voiture)	0 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
750000	Intérêts compte courant	0 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 500

Description des besoins financiers

Car (Financement)

Taux annuel: 2 %
 Montant du crédit: 45 000 EUR
 Début du crédit: 01/2016
 Durée: 36 mois
 Coût total du crédit: 46 388 EUR

Tableau d'amortissement

Période	Capital remboursé	Intérêts remboursés	Mensualité totale	Solde restant dû
01/2016	1 250	39	1 289	43 750
2/2016	1 250	39	1 289	42 500
3/2016	1 250	39	1 289	41 250
4/2016	1 250	39	1 289	40 000
5/2016	1 250	39	1 289	38 750
6/2016	1 250	39	1 289	37 500
7/2016	1 250	39	1 289	36 250
8/2016	1 250	39	1 289	35 000
9/2016	1 250	39	1 289	33 750
10/2016	1 250	39	1 289	32 500
11/2016	1 250	39	1 289	31 250
12/2016	1 250	39	1 289	30 000
1/2017	1 250	39	1 289	28 750
2/2017	1 250	39	1 289	27 500
3/2017	1 250	39	1 289	26 250
4/2017	1 250	39	1 289	25 000
5/2017	1 250	39	1 289	23 750
6/2017	1 250	39	1 289	22 500
7/2017	1 250	39	1 289	21 250
8/2017	1 250	39	1 289	20 000
9/2017	1 250	39	1 289	18 750
10/2017	1 250	39	1 289	17 500
11/2017	1 250	39	1 289	16 250
12/2017	1 250	39	1 289	15 000
1/2018	1 250	39	1 289	13 750
2/2018	1 250	39	1 289	12 500
3/2018	1 250	39	1 289	11 250
4/2018	1 250	39	1 289	10 000
5/2018	1 250	39	1 289	8 750
6/2018	1 250	39	1 289	7 500
7/2018	1 250	39	1 289	6 250
8/2018	1 250	39	1 289	5 000
9/2018	1 250	39	1 289	3 750
10/2018	1 250	39	1 289	2 500
11/2018	1 250	39	1 289	1 250
12/2018	1 250	39	1 289	0

Building (Mensuel (mensualité constante))

Taux annuel: 2.2 %

Montant du crédit: 70 000 EUR

Début du crédit: 3/2016

Durée: 72 mois plus un délai de franchise de 3 mois

Coût total du crédit: 75 171 EUR

Tableau d'amortissement

Période	Capital remboursé	Intérêts remboursés	Mensualité totale	Solde restant dû
3/2016	0	128	128	70 000
4/2016	0	128	128	70 000
5/2016	0	128	128	70 000
6/2016	910	128	1 039	69 090
7/2016	912	127	1 039	68 178
8/2016	914	125	1 039	67 264
9/2016	915	123	1 039	66 349
10/2016	917	122	1 039	65 431
11/2016	919	120	1 039	64 513
12/2016	920	118	1 039	63 592
1/2017	922	117	1 039	62 670
2/2017	924	115	1 039	61 746
3/2017	925	113	1 039	60 821
4/2017	927	112	1 039	59 894
5/2017	929	110	1 039	58 965
6/2017	931	108	1 039	58 034
7/2017	932	106	1 039	57 102
8/2017	934	105	1 039	56 168
9/2017	936	103	1 039	55 232
10/2017	937	101	1 039	54 295
11/2017	939	100	1 039	53 356
12/2017	941	98	1 039	52 415
1/2018	943	96	1 039	51 472
2/2018	944	94	1 039	50 528
3/2018	946	93	1 039	49 582
4/2018	948	91	1 039	48 634
5/2018	950	89	1 039	47 685
6/2018	951	87	1 039	46 733
7/2018	953	86	1 039	45 780
8/2018	955	84	1 039	44 826
9/2018	957	82	1 039	43 869
10/2018	958	80	1 039	42 911
11/2018	960	79	1 039	41 951
12/2018	962	77	1 039	40 989
1/2019	964	75	1 039	40 025
2/2019	965	73	1 039	39 060
3/2019	967	72	1 039	38 093
4/2019	969	70	1 039	37 124
5/2019	971	68	1 039	36 154
6/2019	972	66	1 039	35 181
7/2019	974	64	1 039	34 207
8/2019	976	63	1 039	33 231

Période	Capital remboursé	Intérêts remboursés	Mensualité totale	Solde restant dû
9/2019	978	61	1 039	32 253
10/2019	980	59	1 039	31 274
11/2019	981	57	1 039	30 292
12/2019	983	56	1 039	29 309
1/2020	985	54	1 039	28 324
2/2020	987	52	1 039	27 337
3/2020	989	50	1 039	26 349
4/2020	990	48	1 039	25 358
5/2020	992	46	1 039	24 366
6/2020	994	45	1 039	23 372
7/2020	996	43	1 039	22 376
8/2020	998	41	1 039	21 379
9/2020	999	39	1 039	20 379
10/2020	1 001	37	1 039	19 378
11/2020	1 003	36	1 039	18 375
12/2020	1 005	34	1 039	17 370
1/2021	1 007	32	1 039	16 363
2/2021	1 009	30	1 039	15 354
3/2021	1 011	28	1 039	14 344
4/2021	1 012	26	1 039	13 331
5/2021	1 014	24	1 039	12 317
6/2021	1 016	23	1 039	11 301
7/2021	1 018	21	1 039	10 283
8/2021	1 020	19	1 039	9 263
9/2021	1 022	17	1 039	8 241
10/2021	1 024	15	1 039	7 218
11/2021	1 025	13	1 039	6 192
12/2021	1 027	11	1 039	5 165
1/2022	1 029	9	1 039	4 136
2/2022	1 031	8	1 039	3 105
3/2022	1 033	6	1 039	2 072
4/2022	1 035	4	1 039	1 037
5/2022	1 037	2	1 039	0

Tableau d'exploitation

	2015	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
Chiffre d'affaires	1 482 832	1 550 000	1 500 000	1 850 000
Achats de marchandises	1 023 421	1 100 000	945 000	1 305 000
Marge brute	459 411	450 000	555 000	545 000
Marge brute sur CA	31%	29%	37%	29%
Biens et services divers	245 920	247 376	245 406	252 789
Frais de personnel	170 381	167 000	175 350	184 118
Amortissements et provisions	34 583	66 469	46 178	31 498
Autres charges d'exploitation	5 193	9 429	9 900	10 396
Autres produits d'exploitation	0	18 000	8 000	8 000
EBIT	3 334	-22 274	86 166	74 199
EBITDA	37 917	44 195	132 344	105 697
EBITDA sur CA	3%	3%	9%	6%
Produits financiers	17 483	27 000	13 500	13 500
Charges financières	13 959	4 021	3 177	2 248
Résultat courant	6 858	705	96 489	85 451
Produits exceptionnels	78 367	0	0	0
Charges exceptionnelles	0	0	0	0
Résultat avant impôts	85 225	705	96 489	85 451
Dépenses non admises	--	6 927	7 166	5 537
Montant immunisé	--	0	0	0
Var. réserves immunisées et impôts différés	--	0	0	0
Intérêts notionnels	--	0	0	0
Déduction pour investissement	--	0	0	0
Bénéfice distribué (tantièmes)	--	0	0	0
Pertes fiscales antérieures et latence fiscale	--	0	0	0
Résultat fiscal	--	7 632	103 655	90 987
Impôts de l'année	28 930	2 594	35 232	30 927
Résultat après impôts	56 295	-1 889	61 256	54 524
Cash flow	90 878	64 580	107 434	86 022
Cash flow sur CA	6	4	7	5
Tantièmes	0%	0%	0%	0%
Dividendes	0	0	0	0
Remboursement d'emprunts	47 582	64 068	57 993	38 026
Cession d'actifs immobilisés	--	0	0	0
Cash flow libre	43 296	512	49 442	47 996

Tableau budgétaire

	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
Ventes encaissées TVAC	1 859 871	1 815 504	2 234 971
TVA remboursée	12 300	0	0
Autres produits	45 000	21 500	21 500
Total des recettes d'exploitation	1 917 171	1 837 004	2 256 471
Achats payés	1 331 000	1 143 450	1 579 050
Services et biens divers	276 032	273 626	282 362
Frais de personnel	153 083	174 654	183 387
Autres charges	9 429	9 900	10 396
TVA payée	45 040	76 511	85 155
Intérêts	3 661	2 799	1 851
Frais financiers divers	360	378	397
Charges exceptionnelles	0	0	0
Total des dépenses d'exploitation	1 818 605	1 681 319	2 142 599
Cessions d'actifs immobilisés	0	0	0
Crédits octroyés	115 000	0	0
Crédit de caisse octroyé	0	0	0
Capital libéré et primes d'émission	0	0	0
Avances de tiers et régularisations	0	0	0
Créances commerciales antérieures	6 158	0	0
Autres créances antérieures (CT et LT)	325 968	0	0
Disponible antérieur	14 805	0	0
Total des recettes hors exploitation	461 931	0	0
Investissements et immo. financières	157 300	58 080	0
Remboursement d'emprunts	64 068	57 993	38 026
Remboursement du crédit de caisse	0	0	0
Créances diverses et régularisations	0	0	0
Impôts (précpte mobilier et vers. anticipés)	2 594	35 232	30 927
Dépenses antérieures	81 500	0	0
Autres dépenses diverses (CT et LT)	0	0	0
Dettes financières antérieures	0	0	0
Total des dépenses hors exploitation	305 462	151 305	68 953
Solde (recette - dépenses)	255 035	4 381	44 919
<i>Disponibilités cumulées</i>	<i>255 035</i>	<i>259 416</i>	<i>304 335</i>

Tableau budgétaire détaillé (découpage mensuel) - Exercice 1

	01/2016	2/2016	3/2016	4/2016	5/2016	6/2016	7/2016	8/2016	9/2016	10/2016	11/2016	12/2016
Ventes encaissées TVAC	140 663	156 292	156 292	156 292	156 292	156 292	156 292	156 292	156 292	156 292	156 292	156 292
TVA remboursée	0	0	0	0	0	12 300	0	0	0	0	0	0
Autres produits	10 667	667	667	667	667	667	667	667	667	667	667	27 667
Total des recettes d'exploitation	151 329	156 958	156 958	156 958	156 958	169 258	156 958	183 958				
Achats payés	110 917	110 917	110 917	110 917	110 917	110 917	110 917	110 917	110 917	110 917	110 917	110 917
Services et biens divers	21 935	22 110	32 999	22 110	22 110	22 110	22 110	22 110	22 110	22 110	22 110	22 110
Frais de personnel	0	13 917	13 917	13 917	13 917	13 917	13 917	13 917	13 917	13 917	13 917	13 917
Autres charges	786	786	786	786	786	786	786	786	786	786	786	786
TVA payée	0	0	0	0	0	0	16 890	5 630	5 630	5 630	5 630	5 630
Intérêts	201	201	329	329	329	329	328	326	324	323	321	319
Frais financiers divers	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Charges exceptionnelles	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total des dépenses d'exploitation	133 869	147 960	158 977	148 088	148 088	148 088	164 977	153 715	153 713	153 712	153 710	153 708
Cessions d'actifs immobilisés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crédits octroyés	45 000	0	70 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crédit de caisse octroyé	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capital libéré et primes d'émission	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Avances de tiers et régularisations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Créances commerciales antérieures	513	513	513	513	513	513	513	513	513	513	513	513
Autres créances antérieures (CT et LT)	25 968	0	0	0	0	300 000	0	0	0	0	0	0
Disponible antérieur	14 805	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total des recettes hors exploitation	86 286	513	70 513	513	513	300 513	513	513	513	513	513	513
Investissements et immo. financières	60 500	0	0	0	48 400	48 400	0	0	0	0	0	0
Remboursement d'emprunts	4 805	4 805	4 805	4 805	4 805	5 715	5 717	5 719	5 720	5 722	5 724	5 725
Remboursement du crédit de caisse	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Créances diverses et régularisations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impôts (précpte mobilier et vers. anticipés)	0	0	0	649	0	0	649	0	0	649	0	649
Dépenses antérieures	6 792	6 792	6 792	6 792	6 792	6 792	6 792	6 792	6 792	6 792	6 792	6 792
Autres dépenses diverses (CT et LT)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dettes financières antérieures	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total des dépenses hors exploitation	72 097	11 597	11 597	12 245	59 997	60 907	13 157	12 510	12 512	13 162	12 515	13 166
Solde (recette - dépenses)	31 650	-2 085	56 898	-2 862	-50 613	260 776	-20 662	-8 754	-8 754	-9 402	-8 754	17 598
<i>Disponibilités cumulées</i>	<i>31 650</i>	<i>29 565</i>	<i>86 463</i>	<i>83 601</i>	<i>32 987</i>	<i>293 763</i>	<i>273 101</i>	<i>264 347</i>	<i>255 594</i>	<i>246 191</i>	<i>237 438</i>	<i>255 035</i>

Tableau budgétaire détaillé (découpage mensuel) - Exercice 2

	1/2017	2/2017	3/2017	4/2017	5/2017	6/2017	7/2017	8/2017	9/2017	10/2017	11/2017	12/2017
Ventes encaissées TVAC	151 754	151 250	151 250	151 250	151 250	151 250	151 250	151 250	151 250	151 250	151 250	151 250
TVA remboursée	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres produits	667	667	667	667	667	667	667	667	667	667	667	14 167
Total des recettes d'exploitation	152 421	151 917	165 417									
Achats payés	95 288	95 288	95 288	95 288	95 288	95 288	95 288	95 288	95 288	95 288	95 288	95 288
Services et biens divers	22 794	22 803	22 803	22 803	22 803	22 803	22 803	22 803	22 803	22 803	22 803	22 803
Frais de personnel	13 917	14 613	14 613	14 613	14 613	14 613	14 613	14 613	14 613	14 613	14 613	14 613
Autres charges	825	825	825	825	825	825	825	825	825	825	825	825
TVA payée	5 630	5 630	5 630	740	4 000	4 000	14 080	7 360	7 360	7 360	7 360	7 360
Intérêts	243	241	239	238	236	234	232	231	229	227	226	224
Frais financiers divers	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32
Charges exceptionnelles	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total des dépenses d'exploitation	138 727	139 430	139 429	134 537	137 795	137 794	147 872	141 150	141 149	141 147	141 145	141 143
Cessions d'actifs immobilisés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crédits octroyés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crédit de caisse octroyé	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capital libéré et primes d'émission	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Avances de tiers et régularisations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Créances commerciales antérieures	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres créances antérieures (CT et LT)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Disponible antérieur	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total des recettes hors exploitation	0											
Investissements et immo. financières	0	58 080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remboursement d'emprunts	4 823	4 825	4 827	4 828	4 830	4 832	4 834	4 835	4 837	4 839	4 840	4 842
Remboursement du crédit de caisse	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Créances diverses et régularisations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impôts (précpte mobilier et vers. anticipés)	0	0	0	8 808	0	0	8 808	0	0	8 808	0	8 808
Dépenses antérieures	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres dépenses diverses (CT et LT)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dettes financières antérieures	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total des dépenses hors exploitation	4 823	62 905	4 827	13 637	4 830	4 832	13 642	4 835	4 837	13 647	4 840	13 650
Solde (recette - dépenses)	8 870	-50 419	7 661	3 743	9 291	9 291	-9 597	5 931	5 931	-2 877	5 931	10 623
<i>Disponibilités cumulées</i>	<i>263 905</i>	<i>213 487</i>	<i>221 148</i>	<i>224 891</i>	<i>234 182</i>	<i>243 473</i>	<i>233 876</i>	<i>239 807</i>	<i>245 739</i>	<i>242 862</i>	<i>248 793</i>	<i>259 416</i>

Tableau budgétaire détaillé (découpage mensuel) - Exercice 3

	1/2018	2/2018	3/2018	4/2018	5/2018	6/2018	7/2018	8/2018	9/2018	10/2018	11/2018	12/2018
Ventes encaissées TVAC	183 013	186 542	186 542	186 542	186 542	186 542	186 542	186 542	186 542	186 542	186 542	186 542
TVA remboursée	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres produits	667	667	667	667	667	667	667	667	667	667	667	14 167
Total des recettes d'exploitation	183 679	187 208	200 708									
Achats payés	131 588	131 588	131 588	131 588	131 588	131 588	131 588	131 588	131 588	131 588	131 588	131 588
Services et biens divers	23 522	23 531	23 531	23 531	23 531	23 531	23 531	23 531	23 531	23 531	23 531	23 531
Frais de personnel	14 613	15 343	15 343	15 343	15 343	15 343	15 343	15 343	15 343	15 343	15 343	15 343
Autres charges	866	866	866	866	866	866	866	866	866	866	866	866
TVA payée	7 360	7 360	7 360	6 497	7 072	7 072	7 072	7 072	7 072	7 072	7 072	7 072
Intérêts	164	162	160	159	157	155	153	152	150	148	146	145
Frais financiers divers	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
Charges exceptionnelles	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total des dépenses d'exploitation	178 145	178 883	178 881	178 016	178 590	178 588	178 587	178 585	178 583	178 581	178 580	178 578
Cessions d'actifs immobilisés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crédits octroyés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crédit de caisse octroyé	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capital libéré et primes d'émission	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Avances de tiers et régularisations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Créances commerciales antérieures	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres créances antérieures (CT et LT)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Disponible antérieur	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total des recettes hors exploitation	0											
Investissements et immo. financières	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remboursement d'emprunts	3 159	3 161	3 163	3 164	3 166	3 168	3 170	3 171	3 173	3 175	3 177	3 178
Remboursement du crédit de caisse	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Créances diverses et régularisations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impôts (précpte mobilier et vers. anticipés)	0	0	0	7 732	0	0	7 732	0	0	7 732	0	7 732
Dépenses antérieures	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres dépenses diverses (CT et LT)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dettes financières antérieures	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total des dépenses hors exploitation	3 159	3 161	3 163	10 896	3 166	3 168	10 901	3 171	3 173	10 907	3 177	10 910
Solde (recette - dépenses)	2 375	5 164	5 164	-1 704	5 452	5 452	-2 280	5 452	5 452	-2 280	5 452	11 220
<i>Disponibilités cumulées</i>	<i>261 791</i>	<i>266 955</i>	<i>272 119</i>	<i>270 415</i>	<i>275 867</i>	<i>281 318</i>	<i>279 039</i>	<i>284 491</i>	<i>289 943</i>	<i>287 663</i>	<i>293 115</i>	<i>304 335</i>

Tableaux des ressources et emplois de valeur

Comparaison entre l'exercice 1 et l'exercice 3

	Exercice 3
<i>Résultat à affecter</i>	54 524
(-) Prélèvements sur impôts différés et réserves immunisées	0
(-) Subsidés transférés en résultats	0
(+) Transfert aux impôts différés et réserves immunisées	0
(+) Amortissements et reprises d'amortissements	31 498
(+) Provisions et reprises de provisions	0
(+/-) Plus et moins-values sur réalisation d'actifs immobilisés	0
= Cash flow de l'exercice	86 022
(-) Affectation du résultat (tantièmes et dividendes)	0
(+/-) Investissements et crédits	-38 026
(+/-) Variation du capital	0
(+/-) Variation en subsidés	0
(+/-) Variation des avances aux associés	0
= Fonds de roulement net (= recettes-dépenses)	47 996

	Exercice 1	Exercice 3	Évolution
<i>Stocks</i>	0	0	0
(+) Encours	0	0	0
(+) Créances commerciales	15 629	18 654	3 025
<i>Délai moyen de paiement</i>	0 jour	0 jour	0 jour
(+) Autres créances	376 572	376 572	0
(+) Comptes de régularisation (actif)	54 773	54 773	0
(-) Dettes commerciales	-174	-192	-18
<i>Délai moyen de paiement</i>	-0 jour	-0 jour	0 jour
(-) Acomptes reçus sur commandes	0	0	0
(-) Dettes fiscales et sociales	-50 013	-52 881	-2 869
(-) Autres dettes	-119 888	-119 888	0
(-) Comptes de régularisation (passif)	-10 129	-10 129	0
= Besoin en fonds de roulement	-109 802	-109 663	138
<i>BFR en nombre de jours de chiffre d'affaires</i>	-0 jour	-0 jour	0 jour

Évolution de la trésorerie (évolution FRN - évolution BFR) = 47 858

Actif

	2015	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
Actifs immobilisés	161 513	225 044	226 866	195 368
Immobilisations corporelles, incorporelles et frais d'établissement	161 373	224 904	226 726	195 228
Immobilisations financières	140	140	140	140
Actifs circulants	778 276	647 236	651 113	699 561
Créances à plus d'un an	0	0	0	0
Stocks	0	0	0	0
Encours	0	0	0	0
Créances commerciales	6 158	15 629	15 125	18 654
Autres créances	702 540	376 572	376 572	376 572
Valeurs disponibles et placements de trésorerie	14 805	255 035	259 416	304 335
<i>Compte de régularisation (actif)</i>	<i>54 773</i>	<i>54 773</i>	<i>54 773</i>	<i>54 773</i>
Total de l'actif	939 789	927 053	932 752	949 702

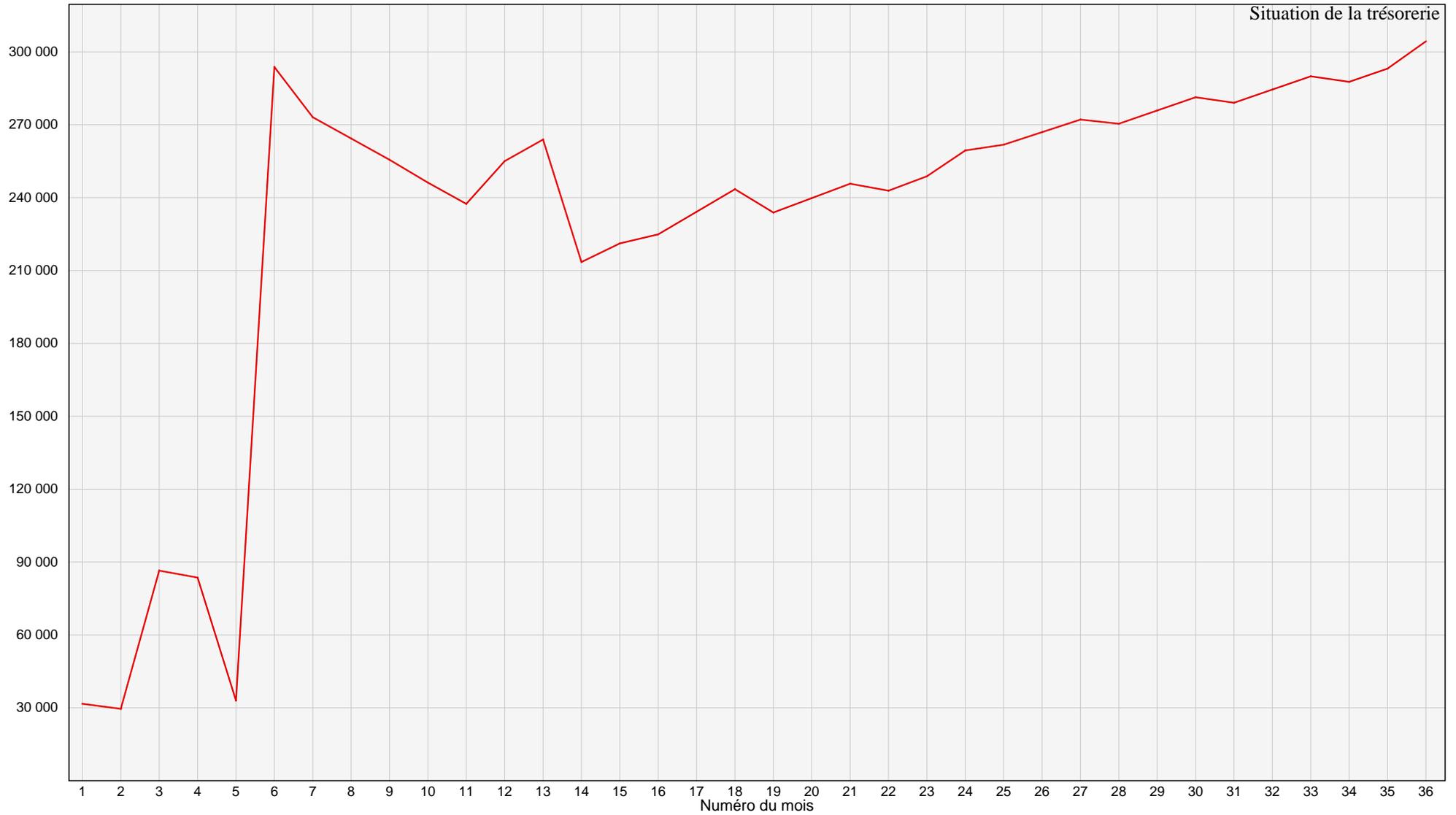
Passif

	2015	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
Fonds propres	563 112	561 223	622 479	677 004
Capital	99 158	99 158	99 158	99 158
Prime d'émission	0	0	0	0
Plus-values de réévaluation	138 407	138 407	138 407	138 407
Réserves	100 602	100 602	100 602	100 602
Résultat reporté	224 945	223 056	284 312	338 837
Subsides en capital	0	0	0	0
Provisions et impôts différés	0	0	0	0
Dettes	376 677	355 701	300 144	262 570
<i>Dettes à plus d'un an</i>	<i>50 508</i>	<i>86 108</i>	<i>48 082</i>	<i>29 452</i>
Emprunts à plus d'un an	50 508	86 108	48 082	29 452
Autres dettes	0	0	0	0
<i>Dettes à un an au plus</i>	<i>326 169</i>	<i>269 594</i>	<i>252 062</i>	<i>233 118</i>
Emprunts échéant dans l'année	42 660	57 993	38 026	18 630
Dettes financières	41 526	41 526	41 526	41 526
Dettes commerciales	22 063	174	183	192
Dettes sociales, fiscales et salariales	89 903	50 013	52 439	52 881
Autres dettes	119 888	119 888	119 888	119 888
<i>Compte de régularisation (passif)</i>	<i>10 129</i>	<i>10 129</i>	<i>10 129</i>	<i>10 129</i>
Total du passif	939 789	927 053	932 752	949 702

Ratios

	2015	Exercice 1	Exercice 2	Exercice 3
Ratios de solvabilité				
Indépendance financière	60%	61%	67%	71%
Ratio d'endettement	40%	38%	32%	28%
Ratios de liquidité				
Ratio de liquidité large	239%	260%	280%	324%
Fonds de roulement	452 107	422 287	443 695	511 088
Besoin en fonds de roulement	-305 206	1 071	22 479	89 872
Poids des charges financières	1%	0%	0%	0%
Croissance du chiffre d'affaires	--	5%	-3%	23%
Ratios de rentabilité				
EBITDA sur chiffre d'affaires	3%	3%	9%	6%
Résultat net sur fonds propres	10%	-0%	10%	8%
Retour sur investissements	35%	-1%	27%	28%
Cash flow sur chiffre d'affaires	6%	4%	7%	5%
Cash flow libre sur chiffre d'affaires	3%	3%	0%	3%
Évolution de la marge brute	--	-2%	23%	-2%
Autres ratios				
Biens et services divers sur chiffre d'affaires	17%	16%	16%	14%
Frais de personnel sur chiffre d'affaires	11%	11%	12%	10%
Besoin en fonds de roulement sur chiffre d'affaires	-20 jours	0 jours	1 jours	5 jours

Illustration graphique de la trésorerie



Analyse du cash flow

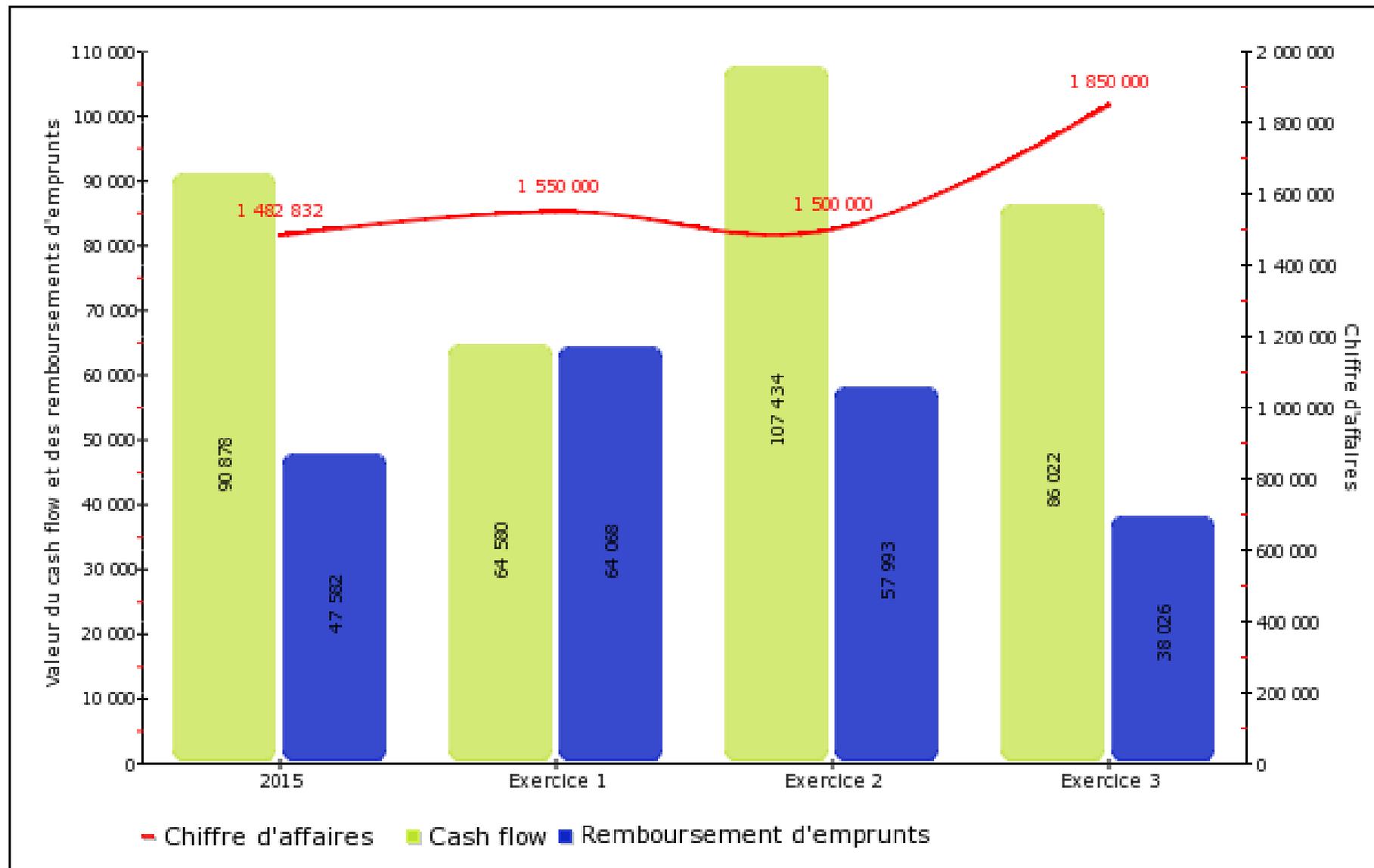


Illustration de la structure bilantaire

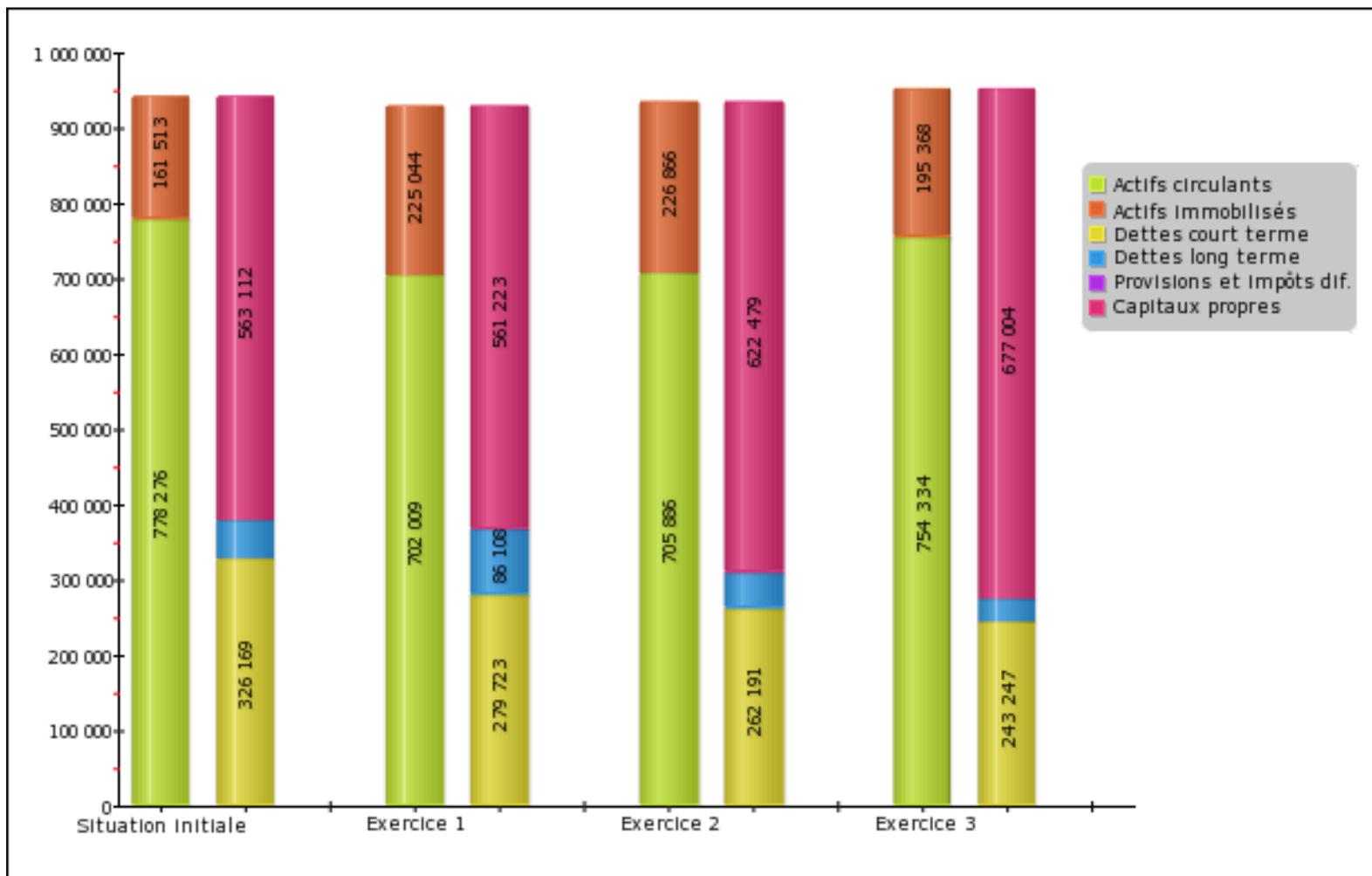


Table des matières

Renseignements généraux	2
Hypothèses par exercice	3
Description des comptes spécifiques	3
Amortissements pris en compte	4
Comptes avec dépenses non admises	4
Hypothèses détaillées (découpage mensuel)	5
Description des besoins financiers	8
Besoin financier: Car (Financement).....	8
Besoin financier: Building (Mensuel (mensualité constante))	9
Tableau d'exploitation	11
Tableau budgétaire	12
Tableau budgétaire détaillé (découpage mensuel)	13
Tableaux des ressources et emplois de valeur	16
Bilan	17
Ratios	18
Illustration graphique de la trésorerie	19
Analyse du cash flow	20
Illustration de la structure bilantaire	21