

# DOSSIER PRÉVISIONNEL

SUR 5 EXERCICES DE 01/2023 À 12/2027

## S.A.R.L FRENCH KIRPPIS

### FRANCHISEUR AU VIDE GRENIER

Monsieur CHASSAGNE Romain  
67 avenue des Lions

44800 SAINT-HERBLAIN

Tél :

Fax :

E-mail : [romain.chassagne@outlook.fr](mailto:romain.chassagne@outlook.fr)

**CABINET ROUSSEAU**  
LES HAUTS DE COUERON  
LA GUERINIÈRE  
44220 COUERON  
0240367670

● **SOMMAIRE**

- INTRODUCTION.....	3
1 NOTE DE L'EXPERT-COMPTABLE	
2 PRÉSENTATION DU PROJET	
3 STRUCTURE JURIDIQUE	
- DESCRIPTION DU PROJET .....	5
- INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS.....	6
- CHIFFRE D'AFFAIRES PRÉVISIONNEL.....	7
- SALAIRES ET CHARGES SOCIALES.....	9
- FRAIS GÉNÉRAUX PRÉVISIONNELS.....	10
- COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL.....	12
- SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION.....	14
- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT .....	14
- RATIOS D'EXPLOITATION.....	15
- SEUIL DE RENTABILITÉ.....	16
- BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT.....	17
- PLAN DE FINANCEMENT.....	18
- ETAT DE TRÉSORERIE.....	18
- BILAN PRÉVISIONNEL.....	19
- RATIOS DE STRUCTURE .....	19
- SYNTHÈSE .....	20

## ● INTRODUCTION

### 1| NOTE DE L'EXPERT-COMPTABLE

Conformément à la lettre de mission dont l'objet est le suivant : Développement de l'activité de l'entreprise S.A.R.L FRENCH KIRPPIS, nous avons examiné les prévisions budgétaires portant sur 5 exercices pour la période de 01/2023 à 12/2027, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Ces prévisions et les hypothèses présentées, relèvent de la responsabilité de la direction. Il nous appartient, sur la base de notre examen, d'exprimer notre conclusion sur ces prévisions.

Nous avons effectué cet examen selon les dispositions de la norme professionnelle du Conseil supérieur de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission d'examen d'informations financières prévisionnelles. Il n'entre pas dans notre mission de mettre à jour le présent rapport pour tenir compte des faits et circonstances postérieurs à sa date de signature.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la traduction chiffrée de ces hypothèses, sur le respect des principes d'établissement et de présentation applicables à ces prévisions et sur la conformité des méthodes comptables utilisées avec celles suivies pour l'établissement des comptes annuels (*ou consolidés*).

Enfin, nous rappelons que s'agissant de prévisions présentant par nature un caractère incertain, les réalisations différeront, parfois de manière significative des informations prévisionnelles présentées.

A COUERON, le 02/02/2023,

Dominique ROUSSEAU,  
Expert-comptable.

## 2| PRÉSENTATION DU PROJET

### **Le projet**

L'activité principale de ce projet sera FRANCHISEUR AU VIDE GRENIER.  
Le siège social est situé 67 avenue des Lions, , 44800 SAINT-HERBLAIN.

### **Le porteur de projet**

Monsieur CHASSAGNE Romain dispose d'ores et déjà :

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

## 3| STRUCTURE JURIDIQUE

La structure juridique choisie est : **Société (IS) - Gérant majoritaire.**  
Monsieur CHASSAGNE Romain aura le statut de Gérant.

● **DESCRIPTION DU PROJET**

Développement du réseau de franchises Au Vide Grenier et Au Vide Dressing

## ● INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS

### Les investissements prévus sur la période :

Investissements	2023	2024	2025	2026	2027
Total des investissements à réaliser					
Immobilisations existantes	229 000	229 000	229 000	229 000	229 000
Total des immobilisations	229 000	229 000	229 000	229 000	229 000

### Le détail des remboursements d'emprunts :

Remboursements des emprunts	2023	2024	2025	2026	2027
Capital remboursé	40 000	40 500	41 000	32 500	
<i>Emprunts MT</i>	40 000	40 500	41 000	32 500	
Charges d'intérêts	2 000	1 500	1 000	700	
<i>Emprunts MT</i>	2 000	1 500	1 000	700	
Echéances d'emprunts	42 000	42 000	42 000	33 200	
<i>Emprunts MT</i>	42 000	42 000	42 000	33 200	
Capital restant dû	114 000	73 500	32 500		
<i>Emprunts MT</i>	114 000	73 500	32 500		

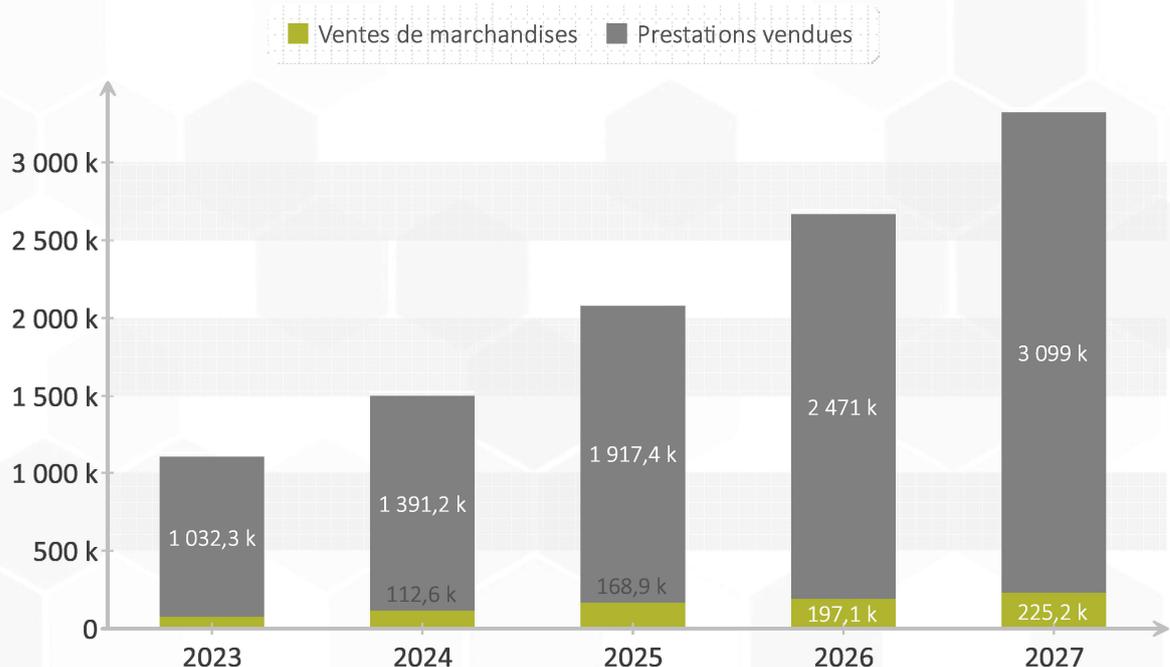
## ● CHIFFRE D'AFFAIRES PRÉVISIONNEL

### Le chiffre d'affaires prévu :

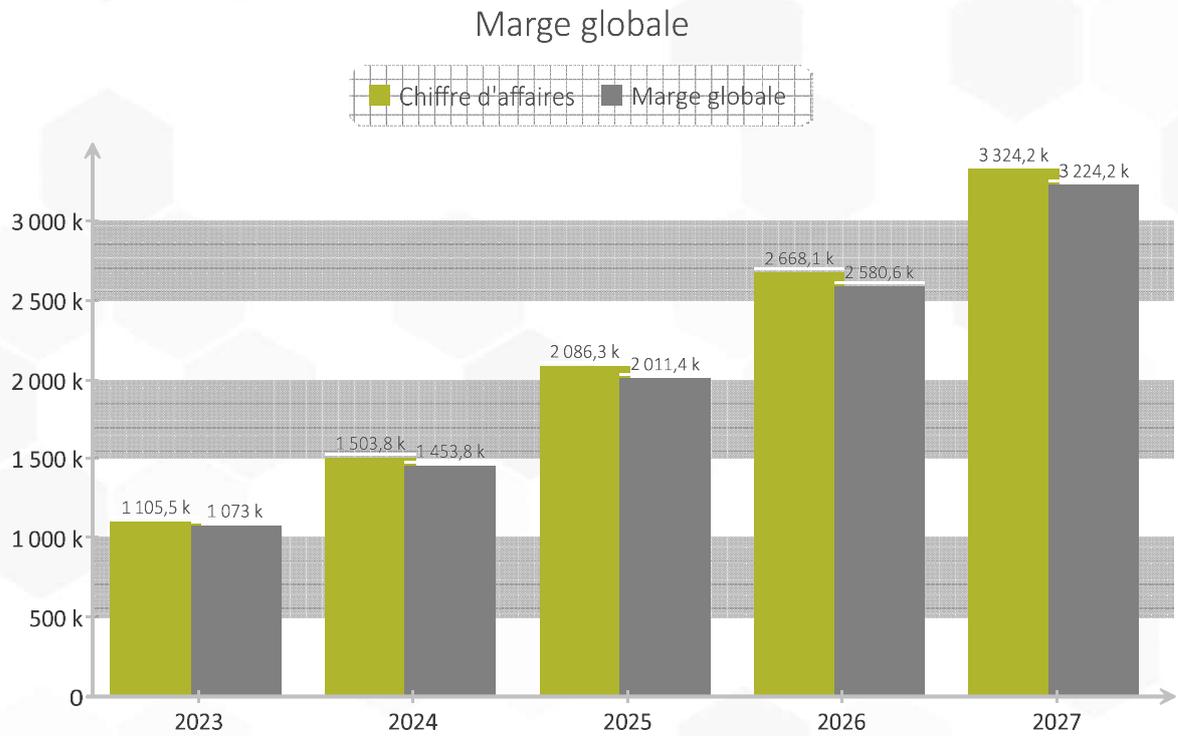
Chiffre d'affaires	2023	2024	2025	2026	2027	Marge	TVA	
							Ventes	Achats
Redevance Franchise < 2023 (45)	459 000	459 000	459 000	459 000	459 000	100%	20%	20%
Redevance Franchise 2023 (10)	51 000	102 000	102 000	102 000	102 000	100%	20%	20%
Redevance Franchise 2024 (15)		76 500	153 000	153 000	153 000	100%	20%	20%
Redevance Franchise 2025 (20)			102 000	204 000	204 000	100%	20%	20%
Redevance Franchise 2026 (20)				102 000	204 000	100%	20%	20%
Redevance Franchise 2027 (20)					102 000	100%	20%	20%
Droits entrée (16 K€ par franchise)	160 000	240 000	320 000	320 000	320 000	100%	20%	20%
Packs ouverture (5630 € par franchise)	56 300	84 450	112 600	112 600	112 600	55,6%	20%	20%
Location TPV (409 €/mois/franchise)	245 400	309 204	392 640	490 800	588 960	100%	20%	20%
Redevance AVD 2023 (3)	13 500	27 000	27 000	27 000	27 000	100%	20%	20%
Redevance AVD 2024 (5)		22 500	45 000	45 000	45 000	100%	20%	20%
Redevance AVD 2025 (10)			45 000	90 000	90 000	100%	20%	20%
Redevance AVD 2026 (15)				67 500	135 000	100%	20%	20%
Redevance AVD 2027 (20)					90 000	100%	20%	20%
Droits entrée AVD (16 K€)	48 000	80 000	160 000	240 000	320 000	100%	20%	20%
Packs ouverture AVD	16 890	28 150	56 300	84 450	112 600	55,6%	20%	20%
Location TPV AVD	7 362	26 994	63 804	122 700	211 044	100%	20%	20%
Loyer AVG ST HERBLAIN	48 000	48 000	48 000	48 000	48 000	100%	20%	20%
<b>Total</b>	<b>1 105 452</b>	<b>1 503 798</b>	<b>2 086 344</b>	<b>2 668 050</b>	<b>3 324 204</b>			

### Évolution du chiffre d'affaires

#### Chiffre d'affaires global



### Évolution de la marge



## ● SALAIRES ET CHARGES SOCIALES

### Les rémunérations annuelles du personnel :

Personnel	2023	%	2024	%	2025	%	2026	%	2027	C.S. Sal.	C.S. Pat.
Rémunération personnel	150 000	6%	159 000	6%	168 540	6%	178 652	6%	189 371	22%	33%
Total	150 000		159 000		168 540		178 652		189 371		

### Le détail des salaires bruts et des charges sociales :

Rémunération	2023	2024	2025	2026	2027
Salariés	150 000	159 000	168 540	178 652	189 371
<i>Rémunération personnel</i>	<i>150 000</i>	<i>159 000</i>	<i>168 540</i>	<i>178 652</i>	<i>189 371</i>
Dirigeant	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000
<i>Rémunération gérant</i>	<i>120 000</i>				

Charges sociales	2023	2024	2025	2026	2027
Salariés	49 500	52 464	55 620	58 955	62 495
<i>Rémunération personnel</i>	<i>49 500</i>	<i>52 464</i>	<i>55 620</i>	<i>58 955</i>	<i>62 495</i>
Cotisations TNS	46 995	46 995	46 995	46 995	46 995
<i>Allocation familiale</i>	<i>3 720</i>				
<i>Maladie / Maternité, Indemnités journalières</i>	<i>8 640</i>				
<i>Retraite, Invalidité / Décès</i>	<i>19 768</i>				
<i>CSG déductible, CFP</i>	<i>10 455</i>				
<i>CSG + CRDS non déductible</i>	<i>4 412</i>				

## ● FRAIS GÉNÉRAUX PRÉVISIONNELS

### Les charges externes prévues :

Charges externes	2023	2024	2025	2026	2027
Fournitures consommables	33 400	33 400	33 400	33 400	33 400
<i>Electricité</i>	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
<i>Eau</i>	400	400	400	400	400
<i>Carburant</i>	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
<i>Petit équipement</i>	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Services extérieurs	451 000	480 800	548 800	585 000	653 000
<i>Crédit-bail véhicule</i>	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000
<i>Location immobilière</i>	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000
<i>Location Box</i>	20 400	20 400	20 400	20 400	20 400
<i>Locations mobilières</i>	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
<i>Redevance Logiciels JYLEA</i>	93 400	123 200	191 200	227 400	295 400
<i>Charges locatives</i>	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000
<i>Entretien et réparations</i>	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
<i>Maintenance</i>	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
<i>Primes d'assurances</i>	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200
<i>Documentation, séminaires</i>	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
<i>Honoraires comptables</i>	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
<i>Honoraires juridiques</i>	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
<i>Publicité, publications</i>	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
<i>Site internet</i>	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
<i>Déplacements</i>	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
<i>Frais télécommunications</i>	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
<i>Services bancaires</i>	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
<i>Cotisations, dons...</i>	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
<b>Total</b>	<b>484 400</b>	<b>514 200</b>	<b>582 200</b>	<b>618 400</b>	<b>686 400</b>

### Les impôts et taxes de la période :

Impôts et taxes	2023	2024	2025	2026	2027
Impôts locaux	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
Taxe sur véhicules sociétés	800	800	800	800	800
Taxe d'apprentissage	1 020	1 081	1 146	1 215	1 288
Formation professionnelle	825	874	927	983	1 042
<b>Total</b>	<b>10 645</b>	<b>10 755</b>	<b>10 873</b>	<b>10 998</b>	<b>11 130</b>

**Le détail des amortissements :**

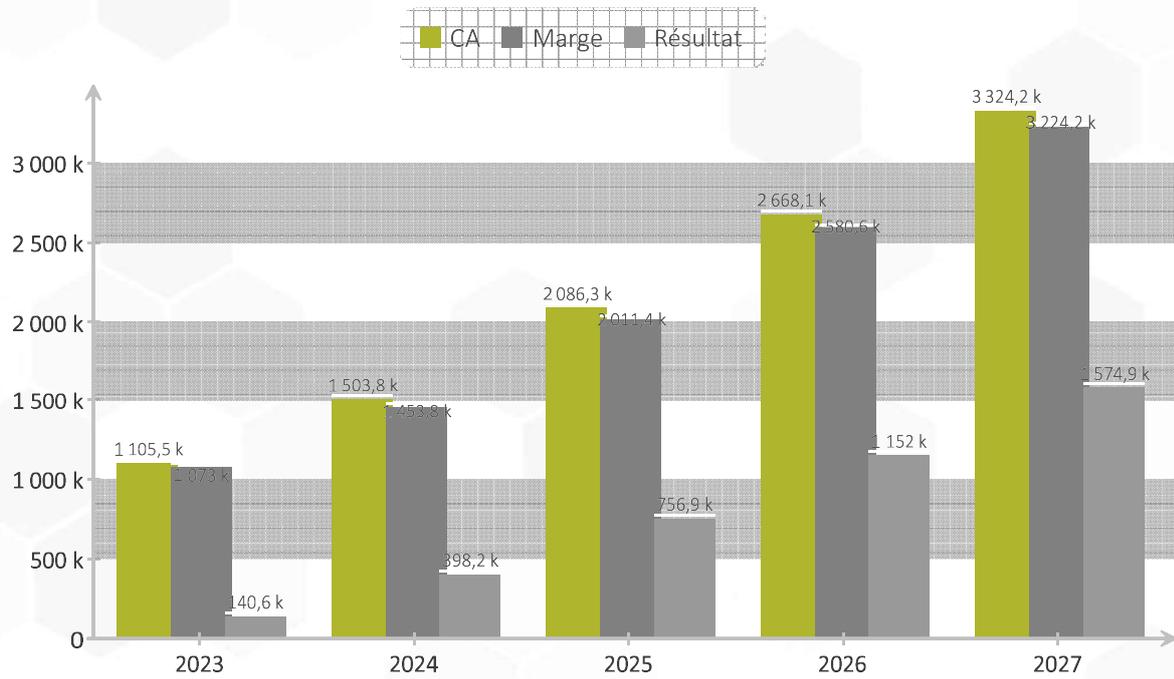
Amortissements	2023	2024	2025	2026	2027
Amortissements incorporels	5 000	1 000			
<i>Application mobile</i>	5 000	1 000			
Amortissements corporels	22 000	22 000	22 000	15 000	13 000
<i>Autres immo. corporelles</i>	22 000	22 000	22 000	15 000	13 000
<b>Total</b>	<b>27 000</b>	<b>23 000</b>	<b>22 000</b>	<b>15 000</b>	<b>13 000</b>

● **COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL**

**Évolution du compte de résultat :**

Compte de résultat	2023	%	2024	%	2025	%	2026	%	2027	%
Ventes de marchandises	73 190	7%	112 600	7%	168 900	8%	197 050	7%	225 200	7%
Prestations vendues	1 032 262	93%	1 391 198	93%	1 917 444	92%	2 471 000	93%	3 099 004	93%
<b>Chiffre d'affaires</b>	<b>1 105 452</b>	<b>100%</b>	<b>1 503 798</b>	<b>100%</b>	<b>2 086 344</b>	<b>100%</b>	<b>2 668 050</b>	<b>100%</b>	<b>3 324 204</b>	<b>100%</b>
Total des produits d'exploitation	1 105 452	100%	1 503 798	100%	2 086 344	100%	2 668 050	100%	3 324 204	100%
Achats effectués de marchandises	32 496	3%	49 995	3%	74 991	4%	87 490	3%	99 988	3%
Fournitures consommables	33 400	3%	33 400	2%	33 400	2%	33 400	1%	33 400	1%
Services extérieurs	451 000	41%	480 800	32%	548 800	26%	585 000	22%	653 000	20%
<b>Charges externes</b>	<b>484 400</b>	<b>44%</b>	<b>514 200</b>	<b>34%</b>	<b>582 200</b>	<b>28%</b>	<b>618 400</b>	<b>23%</b>	<b>686 400</b>	<b>21%</b>
Impôts et taxes	10 645	1%	10 755	1%	10 873	1%	10 998	0%	11 130	0%
Salaires bruts (Salariés)	150 000	14%	159 000	11%	168 540	8%	178 652	7%	189 371	6%
Charges sociales (Salariés)	49 500	4%	52 464	3%	55 620	3%	58 955	2%	62 495	2%
Rémunération du dirigeant	120 000	11%	120 000	8%	120 000	6%	120 000	5%	120 000	4%
Cotisations TNS	46 995	4%	46 995	3%	46 995	2%	46 995	2%	46 995	1%
<b>Charges de personnel</b>	<b>366 495</b>	<b>33%</b>	<b>378 459</b>	<b>25%</b>	<b>391 155</b>	<b>19%</b>	<b>404 602</b>	<b>15%</b>	<b>418 861</b>	<b>13%</b>
Dotations aux amortissements	27 000	2%	23 000	2%	22 000	1%	15 000	1%	13 000	0%
Total des charges d'exploitation	921 036	83%	976 409	65%	1 081 219	52%	1 136 490	43%	1 229 379	37%
Résultat d'exploitation	184 416	17%	527 389	35%	1 005 125	48%	1 531 560	57%	2 094 825	63%
Charges financières	2 000	0%	1 500	0%	1 000	0%	700	0%		
Résultat financier	-2 000	0%	-1 500	0%	-1 000	0%	-700	0%		
Résultat courant	182 416	17%	525 889	35%	1 004 125	48%	1 530 860	57%	2 094 825	63%
Impôt sur les bénéfices	41 792	4%	127 660	8%	247 219	12%	378 903	14%	519 894	16%
Résultat de l'exercice	140 624	13%	398 229	26%	756 906	36%	1 151 957	43%	1 574 931	47%

**Analyse de l'activité sur la période**  
Analyse de l'activité



## ● SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

**L'évolution des soldes intermédiaires de gestion :**

Soldes intermédiaires de gestion	2023	%	2024	%	2025	%	2026	%	2027	%
Chiffre d'affaires	1 105 452	100 %	1 503 798	100 %	2 086 344	100 %	2 668 050	100 %	3 324 204	100 %
Ventes + Production réelle	1 105 452	100 %	1 503 798	100 %	2 086 344	100 %	2 668 050	100 %	3 324 204	100 %
Achats consommés	32 496	3%	49 995	3%	74 991	4%	87 490	3%	99 988	3%
Marge globale	1 072 956	97%	1 453 803	97%	2 011 353	96%	2 580 560	97%	3 224 216	97%
Charges externes	484 400	44%	514 200	34%	582 200	28%	618 400	23%	686 400	21%
Valeur ajoutée	588 556	53%	939 603	62%	1 429 153	69%	1 962 160	74%	2 537 816	76%
Impôts et taxes	10 645	1%	10 755	1%	10 873	1%	10 998	0%	11 130	0%
Charges de personnel	366 495	33%	378 459	25%	391 155	19%	404 602	15%	418 861	13%
Excédent brut d'exploitation	211 416	19%	550 389	37%	1 027 125	49%	1 546 560	58%	2 107 825	63%
Dotations aux amortissements	27 000	2%	23 000	2%	22 000	1%	15 000	1%	13 000	0%
Résultat d'exploitation	184 416	17%	527 389	35%	1 005 125	48%	1 531 560	57%	2 094 825	63%
Charges financières	2 000	0%	1 500	0%	1 000	0%	700	0%		
Résultat financier	-2 000	0%	-1 500	0%	-1 000	0%	-700	0%		
Résultat courant	182 416	17%	525 889	35%	1 004 125	48%	1 530 860	57%	2 094 825	63%
Impôt sur les bénéfices	41 792	4%	127 660	8%	247 219	12%	378 903	14%	519 894	16%
Résultat de l'exercice	140 624	13%	398 229	26%	756 906	36%	1 151 957	43%	1 574 931	47%
Capacité d'autofinancement	167 624	15%	421 229	28%	778 906	37%	1 166 957	44%	1 587 931	48%

## ● CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

**La capacité d'autofinancement sur la période :**

Capacité d'autofinancement	2023	2024	2025	2026	2027
Résultat de l'exercice	140 624	398 229	756 906	1 151 957	1 574 931
+ Dotations aux amortissements	27 000	23 000	22 000	15 000	13 000
Capacité d'autofinancement	167 624	421 229	778 906	1 166 957	1 587 931
- Remboursement des emprunts	40 000	40 500	41 000	32 500	
Autofinancement net	127 624	380 729	737 906	1 134 457	1 587 931

## ● RATIOS D'EXPLOITATION

### Analyse des ratios d'exploitation :

Ratios d'exploitation	2023	2024	2025	2026	2027
Chiffre d'affaires	100%	100%	100%	100%	100%
Ventes + Production réelle	100%	100%	100%	100%	100%
Achats consommés	3%	3%	4%	3%	3%
Marge globale	97%	97%	96%	97%	97%
Charges externes	44%	34%	28%	23%	21%
Valeur ajoutée	53%	62%	69%	74%	76%
Impôts et taxes	1%	1%	1%	0%	0%
Charges de personnel	33%	25%	19%	15%	13%
Excédent brut d'exploitation	19%	37%	49%	58%	63%
Dotations aux amortissements	2%	2%	1%	1%	0%
Résultat d'exploitation	17%	35%	48%	57%	63%
Charges financières	0%	0%	0%	0%	
Résultat financier	0%	0%	0%	0%	
Résultat courant	17%	35%	48%	57%	63%
Impôt sur les bénéfices	4%	8%	12%	14%	16%
Résultat de l'exercice	13%	26%	36%	43%	47%

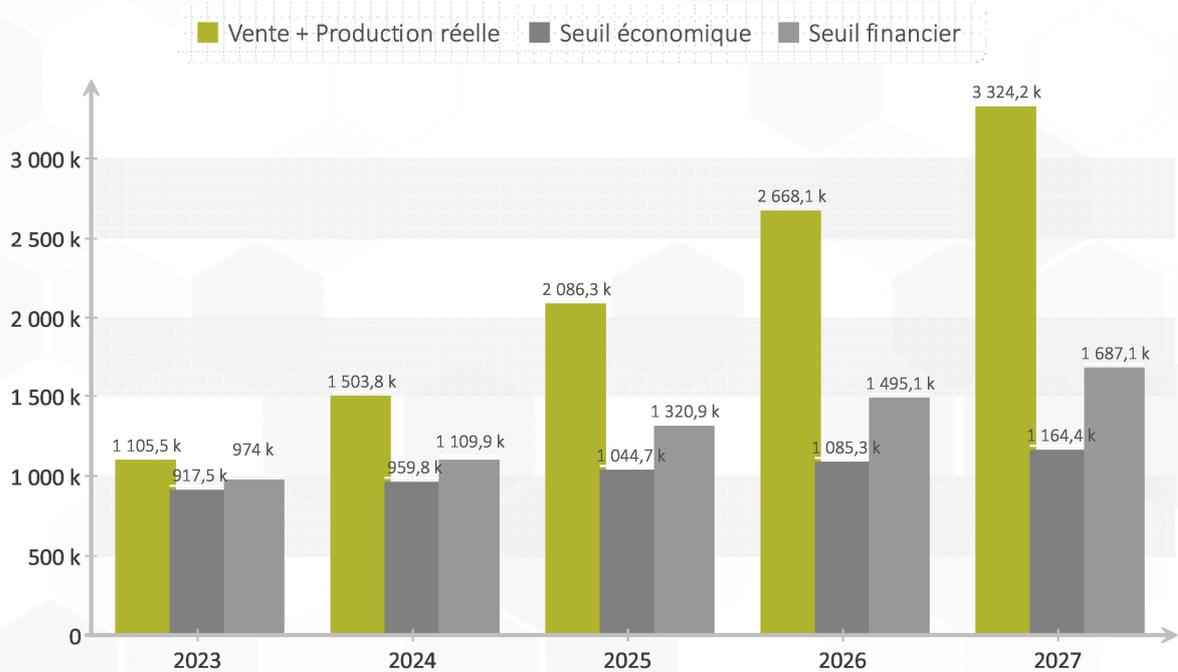
## ● SEUIL DE RENTABILITÉ

### Le seuil de rentabilité économique :

Seuil de rentabilité économique	2023	2024	2025	2026	2027
Ventes + Production réelle	1 105 452	1 503 798	2 086 344	2 668 050	3 324 204
Achats consommés	32 496	49 995	74 991	87 490	99 988
<i>Total des coûts variables</i>	<i>32 496</i>	<i>49 995</i>	<i>74 991</i>	<i>87 490</i>	<i>99 988</i>
Marge sur coût variable	1 072 956	1 453 803	2 011 353	2 580 560	3 224 216
Taux de marge sur coût variable (%)	97,06%	96,68%	96,41%	96,72%	96,99%
<i>Coûts fixes</i>	<i>890 540</i>	<i>927 914</i>	<i>1 007 228</i>	<i>1 049 700</i>	<i>1 129 391</i>
Total des charges	923 036	977 909	1 082 219	1 137 190	1 229 379
Résultat courant avant impôt	182 416	525 889	1 004 125	1 530 860	2 094 825
Seuil de rentabilité	917 515	959 779	1 044 734	1 085 298	1 164 441
Excédent / Insuffisance	187 937	544 019	1 041 610	1 582 752	2 159 763
Point mort (jours)	299 jours	230 jours	180 jours	146 jours	126 jours

### Évolution du seuil de rentabilité

#### Seuil de rentabilité



● **BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT**

**Évolution du besoin en fonds de roulement :**

Besoin en fonds de roulement	N-1	2023	2024	2025	2026	2027
Créances clients	800 000	77 620	102 313	138 944	186 300	241 100
Autres créances	64 000					
Besoins d'exploitation (Total)	864 000	77 620	102 313	138 944	186 300	241 100
Total des besoins	864 000	77 620	102 313	138 944	186 300	241 100
Dettes fournisseurs	50 500					
Dettes fiscales et sociales	345 000	60 439	110 890	153 295	174 889	194 415
Produits constatés d'avance	170 000					
Ressources d'exploitation (Total)	565 500	60 439	110 890	153 295	174 889	194 415
Total des ressources	565 500	60 439	110 890	153 295	174 889	194 415
Variation du B.F.R.	298 500	-281 319	-25 758	-5 774	25 762	35 274
Besoin en fonds de roulement	298 500	17 181	-8 577	-14 351	11 411	46 685

## ● PLAN DE FINANCEMENT

### Le plan de financement sur la période :

Plan de financement	2023	2024	2025	2026	2027
Variation du B.F.R.	-281 319	-25 758	-5 774	25 762	35 274
Remboursements d'emprunts	40 000	40 500	41 000	32 500	
Total des besoins	-241 319	14 742	35 226	58 262	35 274
Capacité d'autofinancement	167 624	421 229	778 906	1 166 957	1 587 931
Total des ressources	167 624	421 229	778 906	1 166 957	1 587 931
Variation de trésorerie	408 943	406 487	743 680	1 108 695	1 552 657
Solde de trésorerie	363 943	770 430	1 514 110	2 622 805	4 175 462

## ● ETAT DE TRÉSORERIE

### L'évolution du solde de trésorerie :

Etat de trésorerie	N-1	2023	2024	2025	2026	2027
Fonds de roulement	253 500	381 124	761 853	1 499 759	2 634 216	4 222 147
Besoin en fonds de roulement	298 500	17 181	-8 577	-14 351	11 411	46 685
Solde de trésorerie	-45 000	363 943	770 430	1 514 110	2 622 805	4 175 462

## ● BILAN PRÉVISIONNEL

### Le bilan prévisionnel de la période :

Bilan	31/12/202	31/12/202	31/12/202	31/12/202	31/12/202	31/12/202
	2	3	4	5	6	7
Immobilisations	229 000	229 000	229 000	229 000	229 000	229 000
- Amortissements, Provisions	49 000	76 000	99 000	121 000	136 000	149 000
Immobilisations nettes	180 000	153 000	130 000	108 000	93 000	80 000
Créances clients	800 000	77 620	102 313	138 944	186 300	241 100
Autres créances	64 000					
Disponibilités		363 943	770 430	1 514 110	2 622 805	4 175 462
Actif circulant	864 000	441 563	872 743	1 653 054	2 809 105	4 416 562
Total de l'actif	1 044 000	594 563	1 002 743	1 761 054	2 902 105	4 496 562
Capital social	10 500	10 500	10 500	10 500	10 500	10 500
Réserves, Report à nouveau	19 000	269 000	409 624	807 853	1 564 759	2 716 716
Résultat de l'exercice	250 000	140 624	398 229	756 906	1 151 957	1 574 931
Capitaux propres	279 500	420 124	818 353	1 575 259	2 727 216	4 302 147
Emprunts et dettes assimilés	199 000	114 000	73 500	32 500		
Dettes fournisseurs	50 500					
Dettes fiscales et sociales	345 000	60 439	110 890	153 295	174 889	194 415
Total des dettes	594 500	174 439	184 390	185 795	174 889	194 415
Comptes de régularisation	170 000					
Total du passif	1 044 000	594 563	1 002 743	1 761 054	2 902 105	4 496 562

## ● RATIOS DE STRUCTURE

Ratios de structure	2023	2024	2025	2026	2027
Délai des créances clients	21 jours	20 jours	20 jours	21 jours	22 jours
Délai BFR en nombre de jours de CA	6 jours	-2 jours	-2 jours	2 jours	5 jours
Autonomie financière à long terme	70,66%	81,61%	89,45%	93,97%	95,68%
Solvabilité à moyen terme	730,59%	787,03%	1078,35%	1606,22%	2271,72%
Solvabilité à court terme	730,59%	787,03%	1078,35%	1606,22%	2271,72%
Taux d'endettement	27,13%	8,98%	2,06%		
Capacité de remboursement des emprunts	1 an	0 an	0 an		

● **SYNTHÈSE**

# CABINET ROUSSEAU

LES HAUTS DE COUERON  
LA GUERINIÈRE  
44220 COUERON  
0240367670

[DOMINIQUE@CABINET-ROUSSEAU.COM](mailto:DOMINIQUE@CABINET-ROUSSEAU.COM)  
[CABINET-ROUSSEAU.COM](http://CABINET-ROUSSEAU.COM)

## 6 PREVISIONNEL (avec la création de la plateforme en externe)

Prévisionnel prenant en compte l'état du réseau en 2022, et son développement, la création de notre nouvelle marque Au Vide dressing, la création de la plateforme digitale.

- Entre 10 et 20 nouveaux points de vente par marques
- Redevance forfaitaire minimum de 850€ht/ mois pour Au Vide Grenier
- Redevance forfaitaire minimum de 750€ht/ mois pour Au Vide Dressing
- Location du systeme de caisse 409€ht/mois par point de vente.
- Droit entrée réseau 16 000€

Plateforme digitale :

- Environs 13 500 transactions jours soit 2% du marché.
- Création de la plateforme par Vigicorp.

# DOSSIER PRÉVISIONNEL

SUR 5 EXERCICES DE 01/2023 À 12/2027

## S.A.R.L FRENCH KIRPPIS

**FRANCHISEUR AU VIDE GRENIER**

Monsieur CHASSAGNE Romain  
67 avenue des Lions

44800 SAINT-HERBLAIN

**CABINET ROUSSEAU**  
LES HAUTS DE COUERON  
LA GUERINIÈRE  
44220 COUERON  
0240367670

● **SOMMAIRE**

- INTRODUCTION.....	3
1 NOTE DE L'EXPERT-COMPTABLE	
2 PRÉSENTATION DU PROJET	
3 STRUCTURE JURIDIQUE	
- DESCRIPTION DU PROJET .....	5
- INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS.....	6
- CHIFFRE D'AFFAIRES PRÉVISIONNEL.....	7
- SALAIRES ET CHARGES SOCIALES.....	9
- FRAIS GÉNÉRAUX PRÉVISIONNELS.....	10
- COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL.....	12
- SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION.....	14
- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT .....	14
- RATIOS D'EXPLOITATION.....	15
- SEUIL DE RENTABILITÉ.....	16
- BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT.....	17
- PLAN DE FINANCEMENT.....	18
- ETAT DE TRÉSORERIE.....	18
- BILAN PRÉVISIONNEL.....	19
- RATIOS DE STRUCTURE .....	19
- SYNTHÈSE .....	20

## ● INTRODUCTION

### 1| NOTE DE L'EXPERT-COMPTABLE

Conformément à la lettre de mission dont l'objet est le suivant : Développement de l'activité de l'entreprise S.A.R.L FRENCH KIRPPIS, nous avons examiné les prévisions budgétaires portant sur 5 exercices pour la période de 01/2023 à 12/2027, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Ces prévisions et les hypothèses présentées, relèvent de la responsabilité de la direction. Il nous appartient, sur la base de notre examen, d'exprimer notre conclusion sur ces prévisions.

Nous avons effectué cet examen selon les dispositions de la norme professionnelle du Conseil supérieur de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission d'examen d'informations financières prévisionnelles. Il n'entre pas dans notre mission de mettre à jour le présent rapport pour tenir compte des faits et circonstances postérieurs à sa date de signature.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la traduction chiffrée de ces hypothèses, sur le respect des principes d'établissement et de présentation applicables à ces prévisions et sur la conformité des méthodes comptables utilisées avec celles suivies pour l'établissement des comptes annuels (*ou consolidés*).

Enfin, nous rappelons que s'agissant de prévisions présentant par nature un caractère incertain, les réalisations différeront, parfois de manière significative des informations prévisionnelles présentées.

A COUERON, le 03/02/2023,

Dominique ROUSSEAU,  
Expert-comptable.

## 2| PRÉSENTATION DU PROJET

### **Le projet**

L'activité principale de ce projet sera FRANCHISEUR AU VIDE GRENIER.  
Le siège social est situé 67 avenue des Lions, , 44800 SAINT-HERBLAIN.

### **Le porteur de projet**

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

## 3| STRUCTURE JURIDIQUE

La structure juridique choisie est : **Société (IS) - Gérant majoritaire.**  
Monsieur CHASSAGNE Romain aura le statut de Gérant.

## ● DESCRIPTION DU PROJET

Développement du réseau de franchises Au Vide Grenier et Au Vide Dressing  
-création de la nouvelle plateforme en Externe (Vigicorp)

## ● INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS

### Les investissements prévus sur la période :

Investissements	2023	2024	2025	2026	2027
Immobilisations incorporelles	810 000	2 500 000	1 640 000		
<i>Frais de levée de fonds</i>	210 000				
<i>Application digitale</i>	600 000				
<i>Communication lancement</i>		2 500 000			
<i>Communication N+1</i>			1 640 000		
Immobilisations corporelles	50 000				
<i>Matériels informatiques</i>	50 000				
<b>Total des investissements à réaliser</b>	<b>860 000</b>	<b>2 500 000</b>	<b>1 640 000</b>		
Immobilisations existantes	229 000	1 089 000	3 589 000	5 229 000	5 229 000
<b>Total des immobilisations</b>	<b>1 089 000</b>	<b>3 589 000</b>	<b>5 229 000</b>	<b>5 229 000</b>	<b>5 229 000</b>

### Le détail des remboursements d'emprunts :

Remboursements des emprunts	2023	2024	2025	2026	2027
Capital remboursé	40 000	40 500	41 000	32 500	
<i>Emprunts MT</i>	40 000	40 500	41 000	32 500	
Charges d'intérêts	2 000	1 500	1 000	700	
<i>Emprunts MT</i>	2 000	1 500	1 000	700	
<b>Echéances d'emprunts</b>	<b>42 000</b>	<b>42 000</b>	<b>42 000</b>	<b>33 200</b>	
<i>Emprunts MT</i>	42 000	42 000	42 000	33 200	
Capital restant dû	114 000	73 500	32 500		
<i>Emprunts MT</i>	114 000	73 500	32 500		

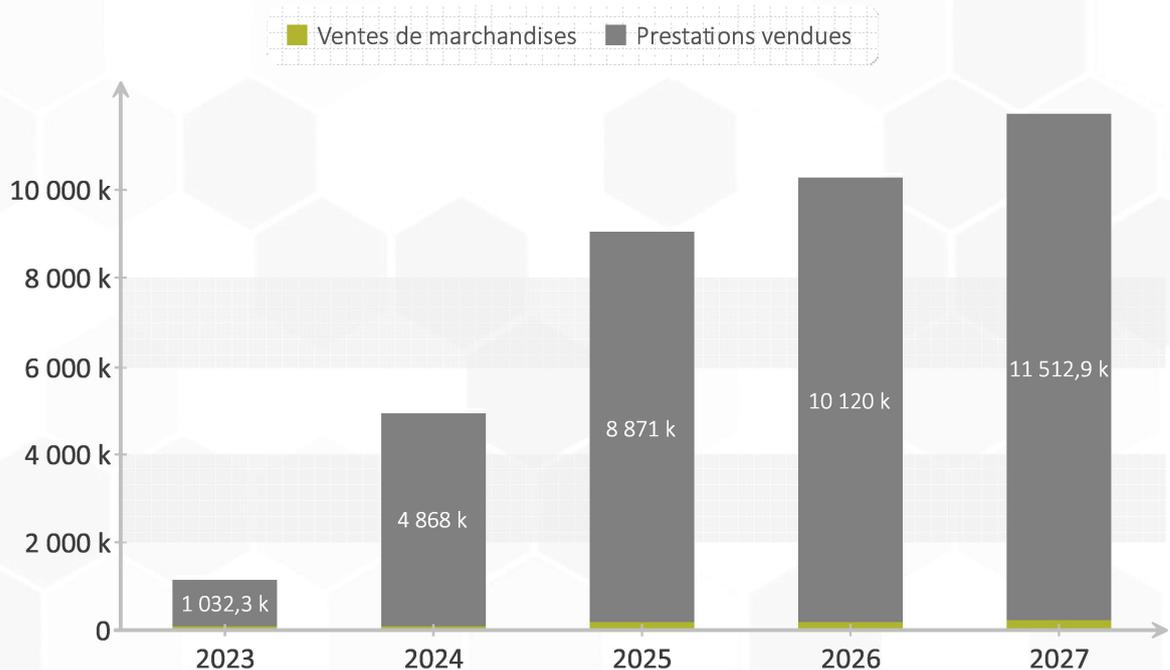
● **CHIFFRE D'AFFAIRES PRÉVISIONNEL**

**Le chiffre d'affaires prévu :**

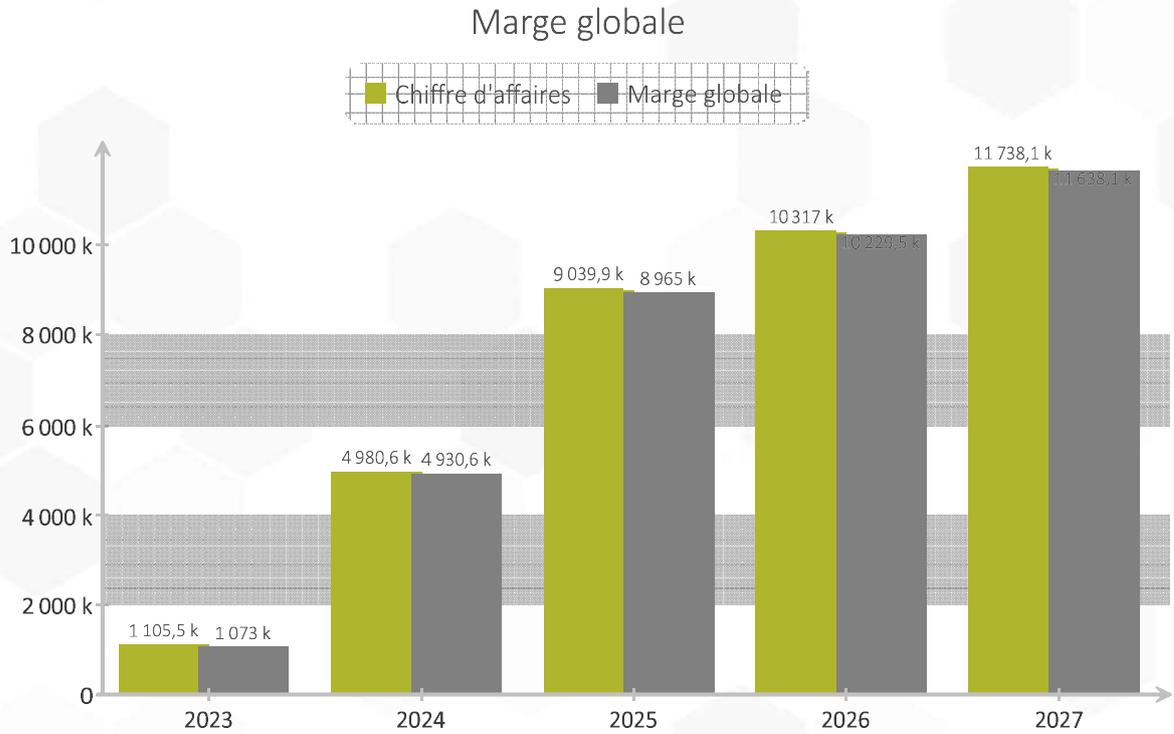
Chiffre d'affaires	2023	2024	2025	2026	2027	Marge	TVA Ventes	TVA Achats
Redevance Franchise < 2023 (45)	459 000	459 000	459 000	459 000	459 000	100%	20%	20%
Redevance Franchise 2023 (10)	51 000	102 000	102 000	102 000	102 000	100%	20%	20%
Redevance Franchise 2024 (15)		76 500	153 000	153 000	153 000	100%	20%	20%
Redevance Franchise 2025 (20)			102 000	204 000	204 000	100%	20%	20%
Redevance Franchise 2026 (20)				102 000	204 000	100%	20%	20%
Redevance Franchise 2027 (20)					102 000	100%	20%	20%
Droits entrée (16 K€ par franchise)	160 000	240 000	320 000	320 000	320 000	100%	20%	20%
Packs ouverture (5630 € par franchise)	56 300	84 450	112 600	112 600	112 600	55,6%	20%	20%
Location TPV (409 €/mois/franchise)	245 400	309 204	392 640	490 800	588 960	100%	20%	20%
Redevance AVD 2023 (3)	13 500	27 000	27 000	27 000	27 000	100%	20%	20%
Redevance AVD 2024 (5)		22 500	45 000	45 000	45 000	100%	20%	20%
Redevance AVD 2025 (10)			45 000	90 000	90 000	100%	20%	20%
Redevance AVD 2026 (15)				67 500	135 000	100%	20%	20%
Redevance AVD 2027 (20)					90 000	100%	20%	20%
Droits entrée AVD (16 K€)	48 000	80 000	160 000	240 000	320 000	100%	20%	20%
Packs ouverture AVD	16 890	28 150	56 300	84 450	112 600	55,6%	20%	20%
Location TPV AVD	7 362	26 994	63 804	122 700	211 044	100%	20%	20%
Loyer AVG ST HERBLAIN	48 000	48 000	48 000	48 000	48 000	100%	20%	20%
Commission "digitale"		3 476 800	6 953 600	7 648 960	8 413 856	100%	20%	20%
<b>Total</b>	<b>1 105 452</b>	<b>4 980 598</b>	<b>9 039 944</b>	<b>10 317 010</b>	<b>11 738 060</b>			

**Évolution du chiffre d'affaires**

Chiffre d'affaires global



## Évolution de la marge



## ● SALAIRES ET CHARGES SOCIALES

### Les rémunérations annuelles du personnel :

Personnel	2023	%	2024	%	2025	%	2026	%	2027	C.S.	Sal.	C.S.	Pat.
Rémunération personnel	150 000	6%	159 000	6%	168 540	6%	178 652	6%	189 371	22%		33%	
Maintenance développement SAV			200 000	100%	400 000	6%	424 000	6%	449 440	22%		45%	
<b>Total</b>	<b>150 000</b>		<b>359 000</b>		<b>568 540</b>		<b>602 652</b>		<b>638 811</b>				

### Le détail des salaires bruts et des charges sociales :

Rémunération	2023	2024	2025	2026	2027
<b>Salariés</b>	<b>150 000</b>	<b>359 000</b>	<b>568 540</b>	<b>602 652</b>	<b>638 811</b>
<i>Rémunération personnel</i>	<i>150 000</i>	<i>159 000</i>	<i>168 540</i>	<i>178 652</i>	<i>189 371</i>
<i>Maintenance développement SAV</i>		<i>200 000</i>	<i>400 000</i>	<i>424 000</i>	<i>449 440</i>
<b>Dirigeant</b>	<b>120 000</b>				
<i>Rémunération gérant</i>	<i>120 000</i>				

Charges sociales	2023	2024	2025	2026	2027
<b>Salariés</b>	<b>49 500</b>	<b>142 462</b>	<b>235 617</b>	<b>249 752</b>	<b>264 745</b>
<i>Rémunération personnel</i>	<i>49 500</i>	<i>52 464</i>	<i>55 620</i>	<i>58 955</i>	<i>62 495</i>
<i>Maintenance développement SAV</i>		<i>89 998</i>	<i>179 997</i>	<i>190 797</i>	<i>202 250</i>
<b>Cotisations TNS</b>	<b>46 995</b>	<b>46 995</b>	<b>46 995</b>	<b>46 995</b>	<b>46 995</b>
<i>Allocation familiale</i>	<i>3 720</i>	<i>3 720</i>	<i>3 720</i>	<i>3 720</i>	<i>3 720</i>
<i>Maladie / Maternité, Indemnités journalières</i>	<i>8 640</i>	<i>8 640</i>	<i>8 640</i>	<i>8 640</i>	<i>8 640</i>
<i>Retraite, Invalidité / Décès</i>	<i>19 768</i>	<i>19 768</i>	<i>19 768</i>	<i>19 768</i>	<i>19 768</i>
<i>CSG déductible, CFP</i>	<i>10 455</i>	<i>10 455</i>	<i>10 455</i>	<i>10 455</i>	<i>10 455</i>
<i>CSG + CRDS non déductible</i>	<i>4 412</i>	<i>4 412</i>	<i>4 412</i>	<i>4 412</i>	<i>4 412</i>

## ● FRAIS GÉNÉRAUX PRÉVISIONNELS

### Les charges externes prévues :

Charges externes	2023	2024	2025	2026	2027
Fournitures consommables	33 400	33 400	33 400	33 400	33 400
<i>Electricité</i>	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
<i>Eau</i>	400	400	400	400	400
<i>Carburant</i>	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
<i>Petit équipement</i>	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Services extérieurs	466 000	1 216 900	1 986 000	2 162 420	2 384 662
<i>Crédit-bail véhicule</i>	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000
<i>Location immobilière</i>	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000
<i>Location Box</i>	20 400	20 400	20 400	20 400	20 400
<i>Locations mobilières</i>	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
<i>Redevance Logiciels JYLEA</i>	93 400	123 200	191 200	227 400	295 400
<i>Charges locatives</i>	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000
<i>Hébergement site</i>		20 000	20 000	20 000	20 000
<i>Entretien et réparations</i>	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
<i>Maintenance</i>	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
<i>Primes d'assurances</i>	7 200	7 200	7 200	7 200	7 200
<i>Documentation, séminaires</i>	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
<i>Honoraires comptables</i>	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
<i>Honoraires juridiques</i>	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
<i>Honoraires juridiques et techniques</i>	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
<i>Publicité, publications</i>	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
<i>Site internet</i>	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
<i>Déplacements</i>	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
<i>Frais télécommunications</i>	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
<i>Services bancaires</i>	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
<i>Frais transactions digital</i>		701 100	1 402 200	1 542 420	1 696 662
<i>Cotisations, dons...</i>	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
<b>Total</b>	<b>499 400</b>	<b>1 250 300</b>	<b>2 019 400</b>	<b>2 195 820</b>	<b>2 418 062</b>

### Les impôts et taxes de la période :

Impôts et taxes	2023	2024	2025	2026	2027
Impôts locaux	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
Taxe sur véhicules sociétés	800	800	800	800	800
Taxe d'apprentissage	1 020	2 441	3 866	4 098	4 344
Formation professionnelle	825	1 974	3 127	3 315	3 513
<b>Total</b>	<b>10 645</b>	<b>13 215</b>	<b>15 793</b>	<b>16 213</b>	<b>16 657</b>

**Le détail des amortissements :**

Amortissements	2023	2024	2025	2026	2027
<b>Amortissements incorporels</b>	<b>99 500</b>	<b>1 829 667</b>	<b>1 952 000</b>	<b>845 333</b>	<b>162 000</b>
<i>Frais de levée de fonds</i>	<i>24 500</i>	<i>42 000</i>	<i>42 000</i>	<i>42 000</i>	<i>42 000</i>
<i>Application digitale</i>	<i>70 000</i>	<i>120 000</i>	<i>120 000</i>	<i>120 000</i>	<i>120 000</i>
<i>Communication lancement</i>		<i>1 666 667</i>	<i>833 333</i>		
<i>Communication N+1</i>			<i>956 667</i>	<i>683 333</i>	
<i>Application mobile</i>	<i>5 000</i>	<i>1 000</i>			
<b>Amortissements corporels</b>	<b>27 833</b>	<b>32 000</b>	<b>32 000</b>	<b>25 000</b>	<b>23 000</b>
<i>Matériels informatiques</i>	<i>5 833</i>	<i>10 000</i>	<i>10 000</i>	<i>10 000</i>	<i>10 000</i>
<i>Autres immo. corporels</i>	<i>22 000</i>	<i>22 000</i>	<i>22 000</i>	<i>15 000</i>	<i>13 000</i>
<b>Total</b>	<b>127 333</b>	<b>1 861 667</b>	<b>1 984 000</b>	<b>870 333</b>	<b>185 000</b>

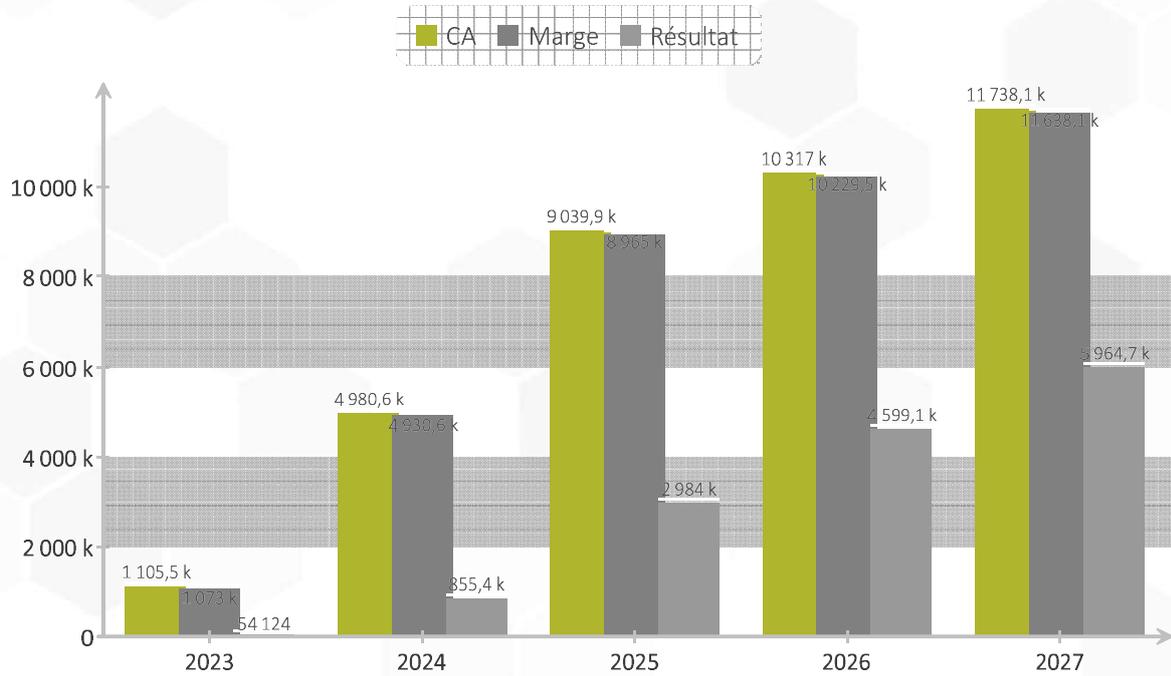
● **COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL**

**Évolution du compte de résultat :**

Compte de résultat	2023	%	2024	%	2025	%	2026	%	2027	%
Ventes de marchandises	73 190	7%	112 600	2%	168 900	2%	197 050	2%	225 200	2%
Prestations vendues	1 032 262	93%	4 867 998	98%	8 871 044	98%	10 119 960	98%	11 512 860	98%
<b>Chiffre d'affaires</b>	<b>1 105 452</b>	<b>100%</b>	<b>4 980 598</b>	<b>100%</b>	<b>9 039 944</b>	<b>100%</b>	<b>10 317 010</b>	<b>100%</b>	<b>11 738 060</b>	<b>100%</b>
Total des produits d'exploitation	1 105 452	100%	4 980 598	100%	9 039 944	100%	10 317 010	100%	11 738 060	100%
Achats effectués de marchandises	32 496	3%	49 995	1%	74 991	1%	87 490	1%	99 988	1%
Fournitures consommables	33 400	3%	33 400	1%	33 400	0%	33 400	0%	33 400	0%
Services extérieurs	466 000	42%	1 216 900	24%	1 986 000	22%	2 162 420	21%	2 384 662	20%
<b>Charges externes</b>	<b>499 400</b>	<b>45%</b>	<b>1 250 300</b>	<b>25%</b>	<b>2 019 400</b>	<b>22%</b>	<b>2 195 820</b>	<b>21%</b>	<b>2 418 062</b>	<b>21%</b>
Impôts et taxes	10 645	1%	13 215	0%	15 793	0%	16 213	0%	16 657	0%
Salaires bruts (Salariés)	150 000	14%	359 000	7%	568 540	6%	602 652	6%	638 811	5%
Charges sociales (Salariés)	49 500	4%	142 462	3%	235 617	3%	249 752	2%	264 745	2%
Rémunération du dirigeant	120 000	11%	120 000	2%	120 000	1%	120 000	1%	120 000	1%
Cotisations TNS	46 995	4%	46 995	1%	46 995	1%	46 995	0%	46 995	0%
<b>Charges de personnel</b>	<b>366 495</b>	<b>33%</b>	<b>668 457</b>	<b>13%</b>	<b>971 152</b>	<b>11%</b>	<b>1 019 399</b>	<b>10%</b>	<b>1 070 551</b>	<b>9%</b>
Dotations aux amortissements	127 333	12%	1 861 667	37%	1 984 000	22%	870 333	8%	185 000	2%
Total des charges d'exploitation	1 036 369	94%	3 843 634	77%	5 065 336	56%	4 189 255	41%	3 790 258	32%
Résultat d'exploitation	69 083	6%	1 136 964	23%	3 974 608	44%	6 127 755	59%	7 947 802	68%
Charges financières	2 000	0%	1 500	0%	1 000	0%	700	0%		
Résultat financier	-2 000	0%	-1 500	0%	-1 000	0%	-700	0%		
Résultat courant	67 083	6%	1 135 464	23%	3 973 608	44%	6 127 055	59%	7 947 802	68%
Impôt sur les bénéfices	12 959	1%	280 054	6%	989 590	11%	1 527 952	15%	1 983 138	17%
Résultat de l'exercice	54 124	5%	855 410	17%	2 984 018	33%	4 599 103	45%	5 964 664	51%

### Analyse de l'activité sur la période

Analyse de l'activité



## ● SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

**L'évolution des soldes intermédiaires de gestion :**

Soldes intermédiaires de gestion	2023	%	2024	%	2025	%	2026	%	2027	%
Chiffre d'affaires	1 105 452	100%	4 980 598	100%	9 039 944	100%	10 317 010	100%	11 738 060	100%
Ventes + Production réelle	1 105 452	100%	4 980 598	100%	9 039 944	100%	10 317 010	100%	11 738 060	100%
Achats consommés	32 496	3%	49 995	1%	74 991	1%	87 490	1%	99 988	1%
Marque globale	1 072 956	97%	4 930 603	99%	8 964 953	99%	10 229 520	99%	11 638 072	99%
Charges externes	499 400	45%	1 250 300	25%	2 019 400	22%	2 195 820	21%	2 418 062	21%
Valeur ajoutée	573 556	52%	3 680 303	74%	6 945 553	77%	8 033 700	78%	9 220 010	79%
Impôts et taxes	10 645	1%	13 215	0%	15 793	0%	16 213	0%	16 657	0%
Charges de personnel	366 495	33%	668 457	13%	971 152	11%	1 019 399	10%	1 070 551	9%
Excédent brut d'exploitation	196 416	18%	2 998 631	60%	5 958 608	66%	6 998 088	68%	8 132 802	69%
Dotations aux amortissements	127 333	12%	1 861 667	37%	1 984 000	22%	870 333	8%	185 000	2%
Résultat d'exploitation	69 083	6%	1 136 964	23%	3 974 608	44%	6 127 755	59%	7 947 802	68%
Charges financières	2 000	0%	1 500	0%	1 000	0%	700	0%		
Résultat financier	-2 000	0%	-1 500	0%	-1 000	0%	-700	0%		
Résultat courant	67 083	6%	1 135 464	23%	3 973 608	44%	6 127 055	59%	7 947 802	68%
Impôt sur les bénéfices	12 959	1%	280 054	6%	989 590	11%	1 527 952	15%	1 983 138	17%
Résultat de l'exercice	54 124	5%	855 410	17%	2 984 018	33%	4 599 103	45%	5 964 664	51%
Capacité d'autofinancement	181 457	16%	2 717 077	55%	4 968 018	55%	5 469 436	53%	6 149 664	52%

## ● CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

**La capacité d'autofinancement sur la période :**

Capacité d'autofinancement	2023	2024	2025	2026	2027
Résultat de l'exercice	54 124	855 410	2 984 018	4 599 103	5 964 664
+ Dotations aux amortissements	127 333	1 861 667	1 984 000	870 333	185 000
Capacité d'autofinancement	181 457	2 717 077	4 968 018	5 469 436	6 149 664
- Remboursement des emprunts	40 000	40 500	41 000	32 500	
Autofinancement net	141 457	2 676 577	4 927 018	5 436 936	6 149 664

## ● RATIOS D'EXPLOITATION

### Analyse des ratios d'exploitation :

Ratios d'exploitation	2023	2024	2025	2026	2027
Chiffre d'affaires	100%	100%	100%	100%	100%
Ventes + Production réelle	100%	100%	100%	100%	100%
Achats consommés	3%	1%	1%	1%	1%
Marge globale	97%	99%	99%	99%	99%
Charges externes	45%	25%	22%	21%	21%
Valeur ajoutée	52%	74%	77%	78%	79%
Impôts et taxes	1%	0%	0%	0%	0%
Charges de personnel	33%	13%	11%	10%	9%
Excédent brut d'exploitation	18%	60%	66%	68%	69%
Dotations aux amortissements	12%	37%	22%	8%	2%
Résultat d'exploitation	6%	23%	44%	59%	68%
Charges financières	0%	0%	0%	0%	
Résultat financier	0%	0%	0%	0%	
Résultat courant	6%	23%	44%	59%	68%
Impôt sur les bénéfices	1%	6%	11%	15%	17%
Résultat de l'exercice	5%	17%	33%	45%	51%

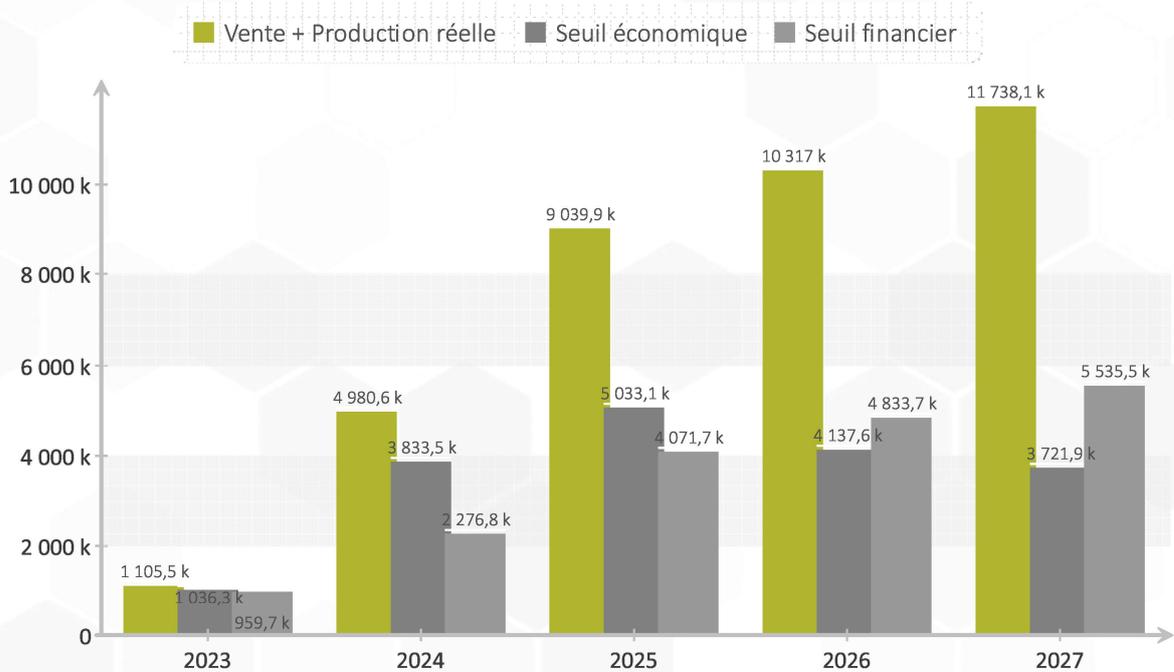
## ● SEUIL DE RENTABILITÉ

### Le seuil de rentabilité économique :

Seuil de rentabilité économique	2023	2024	2025	2026	2027
Ventes + Production réelle	1 105 452	4 980 598	9 039 944	10 317 010	11 738 060
Achats consommés	32 496	49 995	74 991	87 490	99 988
<i>Total des coûts variables</i>	<i>32 496</i>	<i>49 995</i>	<i>74 991</i>	<i>87 490</i>	<i>99 988</i>
Marge sur coût variable	1 072 956	4 930 603	8 964 953	10 229 520	11 638 072
Taux de marge sur coût variable (%)	97,06%	99,00%	99,17%	99,15%	99,15%
<i>Coûts fixes</i>	<i>1 005 873</i>	<i>3 795 139</i>	<i>4 991 345</i>	<i>4 102 465</i>	<i>3 690 270</i>
Total des charges	1 038 369	3 845 134	5 066 336	4 189 955	3 790 258
Résultat courant avant impôt	67 083	1 135 464	3 973 608	6 127 055	7 947 802
Seuil de rentabilité	1 036 341	3 833 474	5 033 120	4 137 635	3 721 906
Excédent / Insuffisance	69 111	1 147 124	4 006 824	6 179 375	8 016 154
Point mort (jours)	337 jours	277 jours	200 jours	144 jours	114 jours

### Évolution du seuil de rentabilité

#### Seuil de rentabilité



● **BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT**

**Évolution du besoin en fonds de roulement :**

Besoin en fonds de roulement	N-1	2023	2024	2025	2026	2027
Créances clients	800 000	77 620	102 313	138 944	186 300	241 100
Autres créances	64 000	104 243	8 321			
Besoins d'exploitation (Total)	864 000	181 863	110 634	138 944	186 300	241 100
Total des besoins	864 000	181 863	110 634	138 944	186 300	241 100
Dettes fournisseurs	50 500					
Dettes fiscales et sociales	345 000	21 679	289 960	862 459	711 643	650 603
Produits constatés d'avance	170 000					
Ressources d'exploitation (Total)	565 500	21 679	289 960	862 459	711 643	650 603
Total des ressources	565 500	21 679	289 960	862 459	711 643	650 603
Variation du B.F.R.	298 500	-138 316	-339 510	-544 189	198 172	115 840
Besoin en fonds de roulement	298 500	160 184	-179 326	-723 515	-525 343	-409 503

## ● PLAN DE FINANCEMENT

### Le plan de financement sur la période :

Plan de financement	2023	2024	2025	2026	2027
Immobilisations	860 000	2 500 000	1 640 000		
Variation du B.F.R.	-138 316	-339 510	-544 189	198 172	115 840
Remboursements d'emprunts	40 000	40 500	41 000	32 500	
<b>Total des besoins</b>	<b>761 684</b>	<b>2 200 990</b>	<b>1 136 811</b>	<b>230 672</b>	<b>115 840</b>
Apports en capital	5 000 000				
Capacité d'autofinancement	181 457	2 717 077	4 968 018	5 469 436	6 149 664
<b>Total des ressources</b>	<b>5 181 457</b>	<b>2 717 077</b>	<b>4 968 018</b>	<b>5 469 436</b>	<b>6 149 664</b>
Variation de trésorerie	4 419 773	516 087	3 831 207	5 238 764	6 033 824
<b>Solde de trésorerie</b>	<b>4 374 773</b>	<b>4 890 860</b>	<b>8 722 067</b>	<b>13 960 831</b>	<b>19 994 655</b>

## ● ETAT DE TRÉSORERIE

### L'évolution du solde de trésorerie :

Etat de trésorerie	N-1	2023	2024	2025	2026	2027
Fonds de roulement	253 500	4 534 957	4 711 534	7 998 552	13 435 488	19 585 152
Besoin en fonds de roulement	298 500	160 184	-179 326	-723 515	-525 343	-409 503
<b>Solde de trésorerie</b>	<b>-45 000</b>	<b>4 374 773</b>	<b>4 890 860</b>	<b>8 722 067</b>	<b>13 960 831</b>	<b>19 994 655</b>

## ● BILAN PRÉVISIONNEL

### Le bilan prévisionnel de la période :

Bilan	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2026	31/12/2027
Immobilisations	229 000	1 089 000	3 589 000	5 229 000	5 229 000	5 229 000
- Amortissements, Provisions	49 000	176 333	2 038 000	4 022 000	4 892 333	5 077 333
Immobilisations nettes	180 000	912 667	1 551 000	1 207 000	336 667	151 667
Créances clients	800 000	77 620	102 313	138 944	186 300	241 100
Autres créances	64 000	104 243	8 321			
Disponibilités		4 374 773	4 890 860	8 722 067	13 960 831	19 994 655
Actif circulant	864 000	4 556 636	5 001 494	8 861 011	14 147 131	20 235 755
Total de l'actif	1 044 000	5 469 303	6 552 494	10 068 011	14 483 798	20 387 422
Capital social	10 500	5 010 500	5 010 500	5 010 500	5 010 500	5 010 500
Réserves, Report à nouveau	19 000	269 000	323 124	1 178 534	4 162 552	8 761 655
Résultat de l'exercice	250 000	54 124	855 410	2 984 018	4 599 103	5 964 664
Capitaux propres	279 500	5 333 624	6 189 034	9 173 052	13 772 155	19 736 819
Emprunts et dettes assimilés	199 000	114 000	73 500	32 500		
Dettes fournisseurs	50 500					
Dettes fiscales et sociales	345 000	21 679	289 960	862 459	711 643	650 603
Total des dettes	594 500	135 679	363 460	894 959	711 643	650 603
Comptes de régularisation	170 000					
Total du passif	1 044 000	5 469 303	6 552 494	10 068 011	14 483 798	20 387 422

## ● RATIOS DE STRUCTURE

Ratios de structure	2023	2024	2025	2026	2027
Délai des créances clients	21 jours	6 jours	5 jours	5 jours	6 jours
Délai BFR en nombre de jours de CA	52 jours	-13 jours	-29 jours	-18 jours	-13 jours
Autonomie financière à long terme	97,52%	94,45%	91,11%	95,09%	96,81%
Solvabilité à moyen terme	21018,66%	1724,89%	1027,41%	1987,95%	3110,31%
Solvabilité à court terme	20537,82%	1722,02%	1027,41%	1987,95%	3110,31%
Taux d'endettement	2,14%	1,19%	0,35%		
Capacité de remboursement des emprunts	1 an	0 an	0 an		

● **SYNTHÈSE**

# CABINET ROUSSEAU

LES HAUTS DE COUERON  
LA GUERINIÈRE  
44220 COUERON  
0240367670

[DOMINIQUE@CABINET-ROUSSEAU.COM](mailto:DOMINIQUE@CABINET-ROUSSEAU.COM)  
[CABINET-ROUSSEAU.COM](http://CABINET-ROUSSEAU.COM)