



**Dossier prévisionnel**  
**Sur 3 exercices du 01/2014 au 12/2016**

EURL EXEMPLE SOBEC  
ACTIVITE XXXX  
XXXXXX  
LIEU DIT "ZZZZZZZZZZ"  
69000 LYON

**Siège social : 11 Route nationale 6/ 69220 BELLEVILLE / Téléphone 04 74 66 61 50 / Fax 04 74 66 11 81**

**Adresse Internet : [jp.goudard@sobec.fr](mailto:jp.goudard@sobec.fr)**

**S.A.S au capital de 210 000 Euros / R.C.S. Villefranche-Tarare 325 730 133 / FR / APE 741 C**

Autres bureaux :

**38 Rue Grenette 01540 VONNAS / Tel. 04 74 50 04 55 / Fax 04 74 50 18 29**

**Chemin du clos 01600 TREVOUX / Tel. 04 74 00 46 46 / Fax 04 74 00 13 86**

## **Sommaire**

Investissements .....	4
Financements des investissements .....	4
Remboursements des emprunts .....	4
Salaires bruts .....	5
Charges sociales .....	5
Charges externes .....	5
Impôts et taxes .....	6
Amortissements .....	6
Compte de résultat .....	7
Soldes intermédiaires de gestion .....	8
Ratios d'exploitation .....	8
Capacité d'autofinancement .....	8
Seuil de rentabilité économique .....	9
Besoins en fonds de roulement .....	9
Bilan .....	9
Trésorerie (N) .....	12
Trésorerie (N+1) .....	12
Trésorerie (N+2) .....	14

# PRESENTATION

## 1°) **Présentation Juridique :**

Constitution d'une EURL au capital social de 20 000 € (1 000 parts de 20 €) par Mr ZZZZZZZZZZ pour l'acquisition d'un fonds artisanal d'un montant de 70 000 euros.

**Associé unique** : Mr ZZZZZZZZZZZZ - 1 000 parts de 20 € soit 100 %

**Gérant** : Mr ZZZZZZZZZZZZ

**Régime social du gérant** : Régime Travailleurs Non Salariés (TNS)

*Pour mémoire* : Il n'a pas été tenu compte de l'exonération de cotisations sociales pendant 12 mois, à laquelle peut éventuellement prétendre Mr JZZZZZZZZZ au titre de l'aide ACCRE. Par mesure de prudence et afin de présenter une réalité économique du projet, nous n'en tenons pas compte lors de l'établissement de notre prévisionnel.

Rémunération de Mr ZZZZZZZZZZZZ sur 6 mois sur la 1ère année, car maintien de salaire par Pôle Emploi jusqu'au 6 juillet 2014.

**Régime fiscal** : Réel simplifié avec option Impôt sur les sociétés et déclarations mensuelles en matière de TVA.

**Achat du fonds** : Fin décembre 2013

**Clôture de l'exercice comptable** : le 31 mars de chaque année soit le premier exercice clos le 31/03/2015.

## 2°) **Présentation de l'activité**

Activités :

XXXXXXXXXXXXXXXX

## 3°) **Conditions d'exploitation**

Local :

LIEU DIT "ZZZZZZZZZZ"  
69000 LYON

*Pour mémoire* :

Le local est financé, via une SCI créée par Mr ZZZZZZZZZZ, par un emprunt bancaire sur une durée de 15 ans.

Coût du projet : 180 000 € hors frais de notaire (terrain - Bâtiment)

## INVESTISSEMENTS

Investissements	2014	2015	2016
Immobilisations incorporelles	31 000		
<i>Frais d'établissement (rédaction d'actes, débours, frais constitution société)</i>	<i>6 000</i>		
<i>Fonds artisanal</i>	<i>25 000</i>		
Immobilisations corporelles	104 000		
<i>Fonds artisanal</i>	<i>45 000</i>		
<i>Groupe froid + 2 potences</i>	<i>44 000</i>		
<i>Travaux d'agencement divers</i>	<i>15 000</i>		
Immobilisations financières	134 000		
<i>Dépôts de garantie (2 mois de caution + 1 loyer payé d'avance)</i>	<i>4 800</i>		
<i>Stock matières premières</i>	<i>60 000</i>		
<i>Frais de fonctionnement de départ (en-cours client)</i>	<i>69 200</i>		
<b>Total des investissements à réaliser</b>	<b>269 000</b>		
Immobilisations existantes		269 000	269 000
<b>Total des immobilisations</b>	<b>269 000</b>	<b>269 000</b>	<b>269 000</b>

## FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS

Financements des investissements	2014	2015	2016
Apports en capital	20 000		
<i>Apport en capital social de Mr ZZZZZZZZ</i>	<i>20 000</i>		
Apports en comptes courants	50 000		
<i>Apport en compte courant de Mr ZZZZZZZZZZ</i>	<i>50 000</i>		
Emprunts	199 000		
<i>Emprunt bancaire sur 7 ans (taux de 4.50%)</i>	<i>70 000</i>		
<i>Emprunt bancaire sur 5 ans (taux 5%)</i>	<i>109 000</i>		
<i>Prêt d'honneur (taux 0%)</i>	<i>20 000</i>		
<b>Total des financements</b>	<b>269 000</b>		

## REMBOURSEMENTS DES EMPRUNTS

Remboursements des emprunts	2014	2015	2016
Capital remboursé	30 055	36 464	37 940
<i>Emprunt bancaire sur 7 ans (taux de 4.50%)</i>	<i>8 705</i>	<i>9 104</i>	<i>9 522</i>
<i>Emprunt bancaire sur 5 ans (taux 5%)</i>	<i>19 682</i>	<i>20 688</i>	<i>21 746</i>
<i>Prêt d'honneur (taux 0%)</i>	<i>1 668</i>	<i>6 672</i>	<i>6 672</i>
Charges d'intérêts	7 973	6 568	5 092
<i>Emprunt bancaire sur 7 ans (taux de 4.50%)</i>	<i>2 971</i>	<i>2 572</i>	<i>2 154</i>
<i>Emprunt bancaire sur 5 ans (taux 5%)</i>	<i>5 002</i>	<i>3 996</i>	<i>2 938</i>
<b>Echéances d'emprunts</b>	<b>38 028</b>	<b>43 032</b>	<b>43 032</b>
<i>Emprunt bancaire sur 7 ans (taux de 4.50%)</i>	<i>11 676</i>	<i>11 676</i>	<i>11 676</i>
<i>Emprunt bancaire sur 5 ans (taux 5%)</i>	<i>24 684</i>	<i>24 684</i>	<i>24 684</i>
<i>Prêt d'honneur (taux 0%)</i>	<i>1 668</i>	<i>6 672</i>	<i>6 672</i>
Capital restant dû	168 945	132 481	94 541
<i>Emprunt bancaire sur 7 ans (taux de 4.50%)</i>	<i>61 295</i>	<i>52 191</i>	<i>42 669</i>
<i>Emprunt bancaire sur 5 ans (taux 5%)</i>	<i>89 318</i>	<i>68 630</i>	<i>46 884</i>
<i>Prêt d'honneur (taux 0%)</i>	<i>18 332</i>	<i>11 660</i>	<i>4 988</i>

## REMUNERATIONS

Salaires bruts	2014	2015	2016
Salariés	146 400	150 060	153 812
<i>6 Opérateurs + 1 Assistante (mi-temps)</i>	<i>146 400</i>	<i>150 060</i>	<i>153 812</i>
Dirigeant	15 000	30 000	36 000
<i>Rémunération Mr ZZZZZZ (6 mois sur la 1ère année, car maintien de salaire par Pôle Emploi)</i>	<i>15 000</i>	<i>30 000</i>	<i>36 000</i>

## CHARGES SOCIALES

Charges sociales	2014	2015	2016
Salariés	51 240	52 524	53 831
<i>6 Opérateurs + 1 Assistante (mi-temps)</i>	<i>51 240</i>	<i>52 524</i>	<i>53 831</i>
Cotisations TNS	7 497	14 885	17 841
<i>Allocation familiale</i>	<i>788</i>	<i>1 575</i>	<i>1 890</i>
<i>Maladie / Maternité, Indemnités journalières</i>	<i>1 080</i>	<i>2 160</i>	<i>2 592</i>
<i>Retraite, Invalidité / Décès</i>	<i>3 862</i>	<i>7 725</i>	<i>9 270</i>
<i>CSG déductible, FPC</i>	<i>1 166</i>	<i>2 223</i>	<i>2 646</i>
<i>CSG + CRDS non déductible</i>	<i>601</i>	<i>1 202</i>	<i>1 443</i>

## CHARGES EXTERNES

Charges externes	2014	2015	2016
Fournitures consommables	58 600	60 067	61 568
<i>Electricité</i>	<i>50 000</i>	<i>51 250</i>	<i>52 531</i>
<i>Eau</i>	<i>1 100</i>	<i>1 128</i>	<i>1 156</i>
<i>Carburant</i>	<i>3 700</i>	<i>3 793</i>	<i>3 888</i>
<i>Petit équipement</i>	<i>2 300</i>	<i>2 358</i>	<i>2 417</i>
<i>Fournitures administratives</i>	<i>1 500</i>	<i>1 538</i>	<i>1 576</i>
Services extérieurs	129 300	124 124	127 003
<i>crédit bail véhicule de tourisme</i>	<i>14 400</i>	<i>14 400</i>	<i>14 400</i>
<i>Location immobilière</i>	<i>19 200</i>	<i>19 680</i>	<i>20 172</i>
<i>Entretien et réparations (y compris matériel de transport)</i>	<i>9 500</i>	<i>9 738</i>	<i>9 981</i>
<i>Primes d'assurances (y compris décennale)</i>	<i>10 300</i>	<i>10 558</i>	<i>10 822</i>
<i>Personnel extérieur à l'entreprise</i>	<i>10 000</i>	<i>2 050</i>	<i>2 101</i>
<i>Honoraires comptables / juridiques</i>	<i>5 000</i>	<i>5 125</i>	<i>5 253</i>
<i>Publicité, publications</i>	<i>2 000</i>	<i>2 050</i>	<i>2 101</i>
<i>Transport</i>	<i>35 000</i>	<i>35 875</i>	<i>36 772</i>
<i>Déplacements</i>	<i>5 500</i>	<i>5 638</i>	<i>5 779</i>
<i>Frais postaux</i>	<i>400</i>	<i>410</i>	<i>420</i>
<i>Frais télécommunications</i>	<i>2 000</i>	<i>2 050</i>	<i>2 101</i>
<i>Services bancaires</i>	<i>2 000</i>	<i>2 050</i>	<i>2 101</i>
<i>Recyclage déchets</i>	<i>10 000</i>	<i>10 000</i>	<i>10 000</i>
<i>Divers</i>	<i>4 000</i>	<i>4 500</i>	<i>5 000</i>
<b>Total</b>	<b>187 900</b>	<b>184 191</b>	<b>188 571</b>

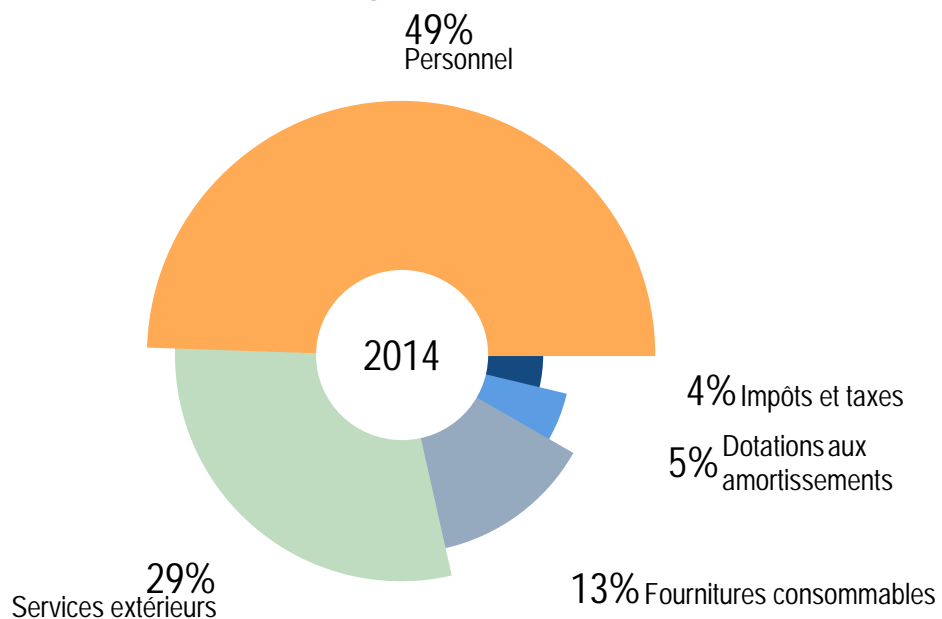
## IMPÔTS ET TAXES

Impôts et taxes	2014	2015	2016
Contribution Economique Territoriale (CET)	6 500	6 630	6 763
Taxes foncières	5 150	5 253	5 358
Taxe sur véhicules sociétés	737	737	737
Organic	2 480	2 550	2 605
Taxe d'apprentissage	996	1 020	1 046
Formation professionnelle	805	825	846
<b>Total</b>	<b>16 668</b>	<b>17 015</b>	<b>17 355</b>

## AMORTISSEMENTS

Amortissements	2014	2015	2016
Amortissements corporels	20 300	20 300	20 300
<i>Fonds artisanal</i>	<i>9 000</i>	<i>9 000</i>	<i>9 000</i>
<i>Groupe froid + 2 potences</i>	<i>8 800</i>	<i>8 800</i>	<i>8 800</i>
<i>Travaux d'agencement divers</i>	<i>2 500</i>	<i>2 500</i>	<i>2 500</i>
<b>Total</b>	<b>20 300</b>	<b>20 300</b>	<b>20 300</b>

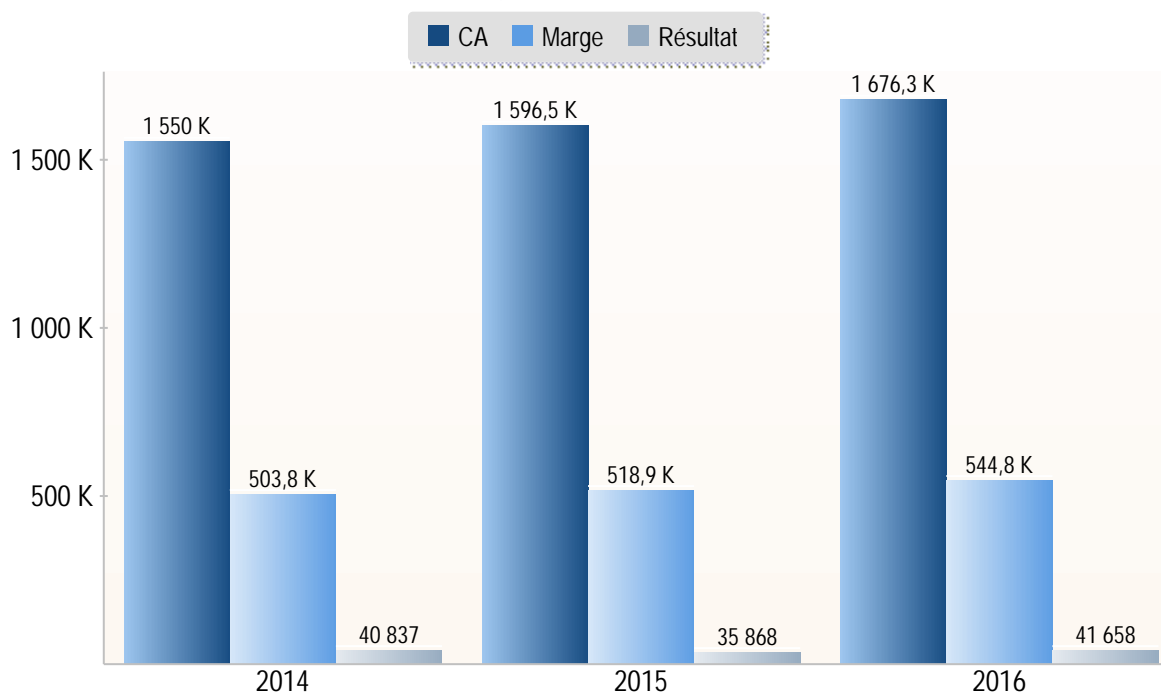
### Répartition des charges d'exploitation (2014)



## COMPTES DE RESULTAT

Compte de résultat	2014	%	2015	%	2016	%
Chiffre d'affaires	1 550 000	100%	1 596 500	100%	1 676 325	100%
Total des produits d'exploitation	1 550 000	100%	1 596 500	100%	1 676 325	100%
Achats effectués de matières	1 110 188	72%	1 079 556	68%	1 134 811	68%
Variation de stock de matières	-63 938	-4%	-1 918	0%	-3 292	0%
Charges externes	187 900	12%	184 191	12%	188 571	11%
Impôts et taxes	16 668	1%	17 015	1%	17 355	1%
Charges de personnel	220 137	14%	247 469	16%	261 484	16%
Dotations aux amortissements	20 300	1%	20 300	1%	20 300	1%
Total des charges d'exploitation	1 491 255	96%	1 546 613	97%	1 619 229	97%
Résultat d'exploitation	58 745	4%	49 887	3%	57 096	3%
Charges financières	7 973	1%	6 568	0%	5 092	0%
Résultat financier	-7 973	-1%	-6 568	0%	-5 092	0%
Résultat courant	50 772	3%	43 319	3%	52 004	3%
Impôt sur les bénéfices	9 935	1%	7 451	0%	10 346	1%
Résultat de l'exercice	40 837	3%	35 868	2%	41 658	2%

### Analyse de l'activité



## SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

Soldes intermédiaires de gestion	2014	%	2015	%	2016	%
Chiffre d'affaires	1 550 000	100%	1 596 500	100%	1 676 325	100%
Ventes + Production réelle	1 550 000	100%	1 596 500	100%	1 676 325	100%
Achats consommés	1 046 250	68%	1 077 638	68%	1 131 519	68%
Marge globale	503 750	33%	518 862	33%	544 806	33%
Charges externes	187 900	12%	184 191	12%	188 571	11%
Valeur ajoutée	315 850	20%	334 671	21%	356 235	21%
Impôts et taxes	16 668	1%	17 015	1%	17 355	1%
Charges de personnel	220 137	14%	247 469	16%	261 484	16%
Excédent brut d'exploitation	79 045	5%	70 187	4%	77 396	5%
Dotations aux amortissements	20 300	1%	20 300	1%	20 300	1%
Résultat d'exploitation	58 745	4%	49 887	3%	57 096	3%
Charges financières	7 973	1%	6 568	0%	5 092	0%
Résultat financier	-7 973	-1%	-6 568	0%	-5 092	0%
Résultat courant	50 772	3%	43 319	3%	52 004	3%
Impôt sur les bénéfices	9 935	1%	7 451	0%	10 346	1%
Résultat de l'exercice	40 837	3%	35 868	2%	41 658	2%
Capacité d'autofinancement	61 137	4%	56 168	4%	61 958	4%

## RATIOS D'EXPLOITATION

Ratios d'exploitation	2014	2015	2016
Chiffre d'affaires	100%	100%	100%
Ventes + Production réelle	100%	100%	100%
Achats consommés	68%	68%	68%
Marge globale	33%	33%	33%
Charges externes	12%	12%	11%
Valeur ajoutée	20%	21%	21%
Impôts et taxes	1%	1%	1%
Charges de personnel	14%	16%	16%
Excédent brut d'exploitation	5%	4%	5%
Dotations aux amortissements	1%	1%	1%
Résultat d'exploitation	4%	3%	3%
Charges financières	1%	0%	0%
Résultat financier	-1%	0%	0%
Résultat courant	3%	3%	3%
Impôt sur les bénéfices	1%	0%	1%
Résultat de l'exercice	3%	2%	2%

## CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

Capacité d'autofinancement	2014	2015	2016
Résultat de l'exercice	40 837	35 868	41 658
+ Dotations aux amortissements	20 300	20 300	20 300
Capacité d'autofinancement	61 137	56 168	61 958
- Remboursement des emprunts	30 055	36 464	37 940
Autofinancement net	31 082	19 704	24 018



## SEUIL DE RENTABILITE ECONOMIQUE

Seuil de rentabilité économique	2014	2015	2016
Ventes + Production réelle	1 550 000	1 596 500	1 676 325
Achats consommés	1 046 250	1 077 638	1 131 519
<b>Total des coûts variables</b>	<b>1 046 250</b>	<b>1 077 638</b>	<b>1 131 519</b>
Marge sur coût variable	503 750	518 862	544 806
Taux de marge sur coût variable (%)	32,50%	32,50%	32,50%
Coûts fixes	452 978	475 543	492 802
<b>Total des charges</b>	<b>1 499 228</b>	<b>1 553 181</b>	<b>1 624 321</b>
Résultat courant avant impôt	50 772	43 319	52 004
<b>Seuil de rentabilité</b>	<b>1 393 778</b>	<b>1 463 209</b>	<b>1 516 314</b>
Excédent / Insuffisance	156 222	133 291	160 011
Point mort (jours)	324 jours	330 jours	326 jours

## BILAN

Bilan	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016
Immobilisations incorporelles	31 000	31 000	31 000
Immobilisations corporelles	104 000	104 000	104 000
- Amortissements corporels	20 300	40 600	60 900
Immobilisations financières	134 000	134 000	134 000
<b>Immobilisations nettes</b>	<b>248 700</b>	<b>228 400</b>	<b>208 100</b>
Stocks de matières	63 938	65 856	69 148
Créances clients	190 525	196 245	206 058
Crédit d'impôt société		2 485	
<b>Actif circulant</b>	<b>254 463</b>	<b>264 586</b>	<b>275 206</b>
<b>Total de l'actif</b>	<b>503 163</b>	<b>492 986</b>	<b>483 306</b>
Capital social	20 000	20 000	20 000
Réserves, Report à nouveau		40 837	76 705
Résultat de l'exercice	40 837	35 868	41 658
<b>Capitaux propres</b>	<b>60 837</b>	<b>96 705</b>	<b>138 363</b>
Emprunts	168 945	132 481	94 541
Découvert	161 162	160 777	142 521
Comptes courants	50 000	50 000	50 000
<b>Dettes fournisseurs</b>	<b>37 001</b>	<b>36 120</b>	<b>37 466</b>
Organismes sociaux	6 719	6 902	7 081
TVA à payer	4 283	5 606	5 943
Impôt société	9 935		2 894
Autres dettes fiscales	4 281	4 395	4 497
<b>Total des dettes</b>	<b>442 326</b>	<b>396 281</b>	<b>344 943</b>
<b>Total du passif</b>	<b>503 163</b>	<b>492 986</b>	<b>483 306</b>