



Plan d'affaires

Edition de votre Plan d'affaires

DEMONSTRATION SA

Copyright ©Plan affaires 2002, tous droits réservés

	déc-00	déc-01	déc-02
Chiffres d'affaires	35000	40000	45000
Progression CA		14,29 %	12,50 %

Récapitulatif des crédits a mettre en place

	déc-00	déc-01	déc-02
Montant		500	200
Taux		8,00 %	8,00 %
Durée en année		5	5
Date de départ		janv-01	janv-02
Remboursement annuel (Capital+intérêts)		120	48

Decomposition des remboursements

	déc-00		déc-01		déc-02	
	Capital	Interêts	Capital	Interets	Capital	Interets
Prêt N°2			84	36	93	30
Prêt N°3					36	12
ANNUITES			84	36	129	42

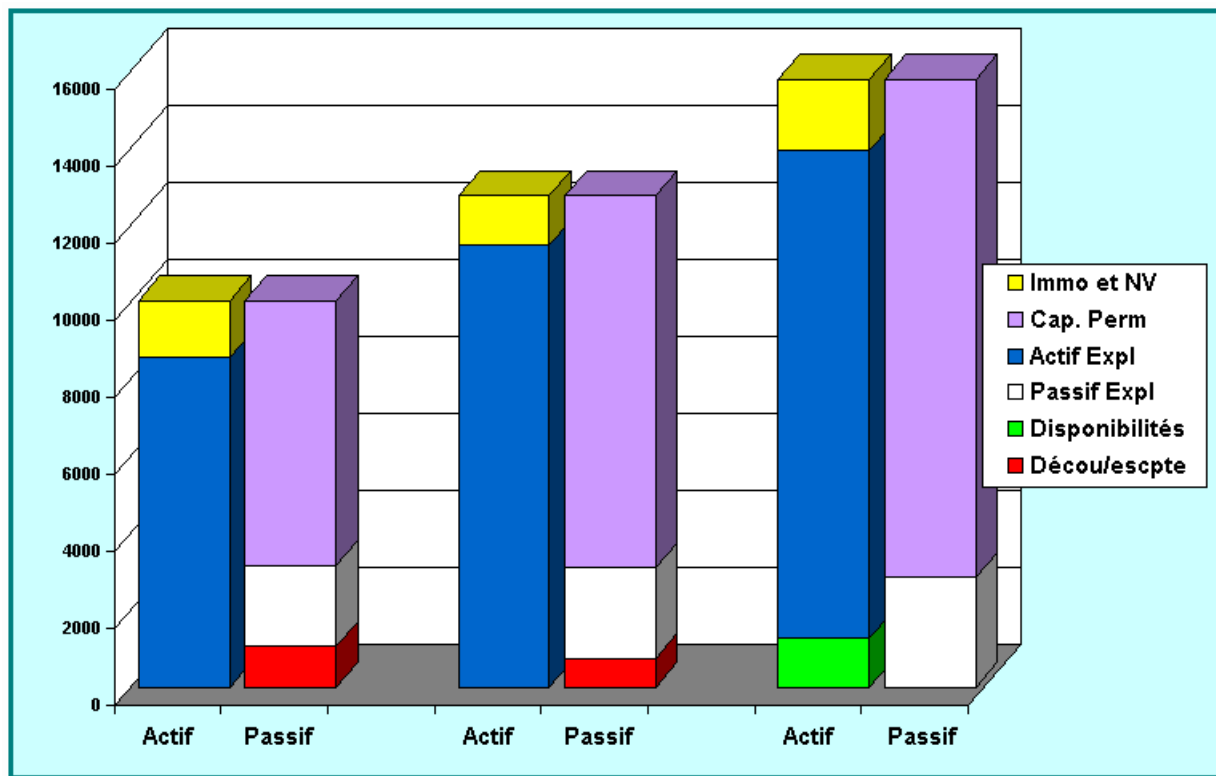
Récapitulatif des Investissements

	déc-00	déc-01	déc-02
	Annuités	Annuités	Annuités
Investissements n°1	28	28	28
Investissements n°3			133
ANNUITES	28	28	161

BILAN PREVISIONNEL DE DÉC-00 A DÉC-02

	déc-00	déc-01	déc-02		déc-00	déc-01	déc-02
Acquisition d'immobilisations	1 865	1 865	2 782	Fonds propres Elargis	5 846	8 332	11 625
- Amortissements	378	581	917	Groupe et associés	750	750	750
				Emprunts à terme	275	591	562
IMMOBILISATIONS NETTES	1 487	1 284	1 865	RESSOURCES STRUCTURELLES	6 871	9 673	12 937
Stock	4 584	5 418	5 833	Fournisseurs	830	980	1 055
Clients	3 967	6 078	6 838	Divers dettes	1 282	1 377	1 803
Divers créances				Trésorerie Passive	1 056	750	
Trésorerie Active			1 259				
TOTAL BILAN ACTIF	10 038	12 780	15 795	TOTAL BILAN PASSIF	10 038	12 781	15 795

	déc-00	déc-01	déc-02
(1) FONDS DE ROULEMENT	5 384	8 389	11 072
Besoin d'exploitation	8 551	11 496	12 671
Ressources d'exploitation	2 111	2 358	2 858
(2) BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT	6 440	9 138	9 813
(1) - (2) TRESORERIE	(1 056)	(750)	1 259



COMPTE DE RESULTATS DE DÉC-00 A DÉC-02

	déc-00		déc-01		déc-02	
Ventes Prestations vendues	35 000		40 000		45 000	
CHIFFRE D'AFFAIRES	35 000	100 %	40 000	100 %	45 000	100 %
Achats et Approvisionnements	11 670	33,34 %	15 420	38,55 %	17 085	37,97 %
MARGE BRUTE	23 330	66,66 %	24 580	61,45 %	27 915	62,03 %
Loyers et charges locatives	200	0,57 %	200	0,5 %	200	0,44 %
Honoraires et assurances	700	2 %	700	1,75 %	700	1,56 %
Publicité et frais commerciaux	100	0,29 %	100	0,25 %	100	0,22 %
Crédit Bail						
Fournitures et autres charges externes	5 500	15,71 %	5 500	13,75 %	7 125	15,83 %
TOTAL CHARGES EXTERNES	6 500	18,57 %	6 500	16,25 %	8 125	18,06 %
VALEUR AJOUTEE	16 830	48,09 %	18 080	45,2 %	19 790	43,98 %
Salaires et charges sociales	12 500	35,71 %	13 625	34,06 %	14 000	31,11 %
Impôts et taxes	168	0,48 %	245	0,61 %	272	0,6 %
EXCEDENT BRUT EXPLOITATION	4 162	11,89 %	4 210	10,53 %	5 518	12,26 %
Dotations aux amortissements et prov.	203	0,58 %	203	0,51 %	336	0,75 %
RESULTAT D'EXPLOITATION	3 959	11,31 %	4 007	10,02 %	5 182	11,52 %
Frais Financiers/Crédits	50	0,14 %	86	0,22 %	92	0,2 %
Frais financier sur Court terme	391	1,12 %	193	0,48 %	151	0,33 %
RESULTAT NET AVANT IMPOTS	3 518	10,05 %	3 728	9,32 %	4 939	10,98 %
Impôts sur les sociétés	1 172	3,35 %	1 242	3,11 %	1 646	3,66 %
= RESULTAT NET	2 346	6,7 %	2 486	6,22 %	3 293	7,32 %

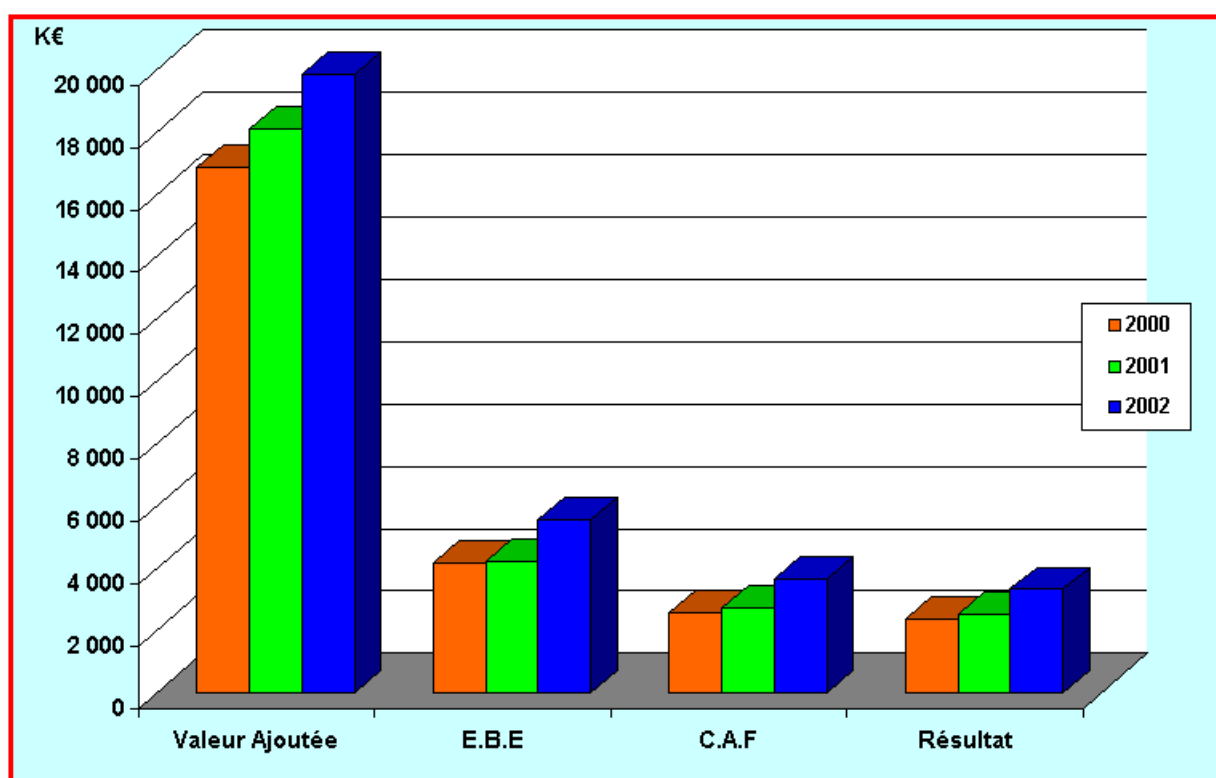


TABLEAU DE FINANCEMENT DE DÉC-00 A DÉC-02

	déc-00	déc-01	déc-02
EMPLOIS	185	184	1 146
Investissements	85		917
Remboursements d'emprunts	100	184	229
Pertes			
Distribution de dividendes			
RESSOURCES	2 549	3 189	3 829
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	2 549	2 689	3 629
Versement ou Augmentation de capital			
Apports en comptes courants			
Crédit Bail			
Emprunts		500	200
SOLDE RESSOURCES/EMPLOIS	2 364	3 005	2 683
SOLDE CUMULEE	2 364	5 369	8 052

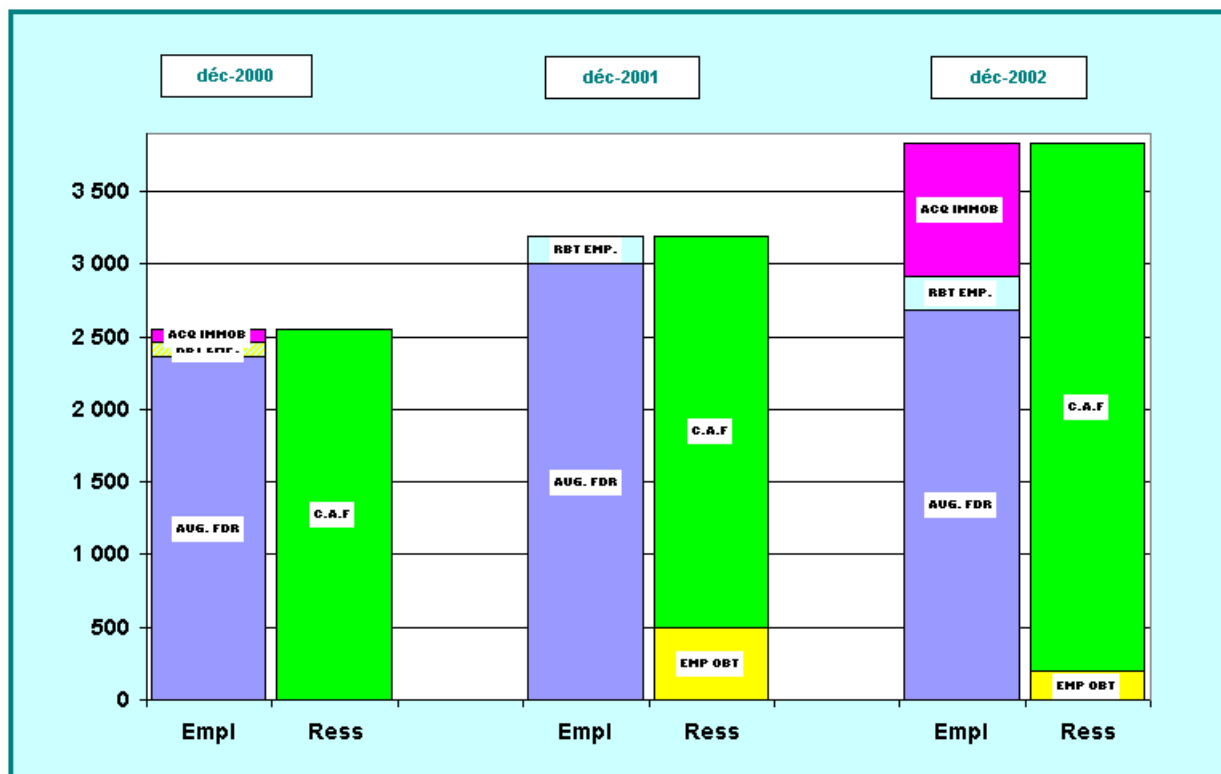


TABLEAU DE TRESORERIE DE JAN-00 A DÉC-00

	jan-00	fév-00	mar-00	avr-00	mai-00	jui-00	jui-00	août-00	sep-00	oct-00	nov-00	déc-00
Situation de trésorerie												
Fin de mois précédent	(80)	(2 831)	(5 881)	(5 608)	(5 624)	(4 977)	(5 208)	(5 130)	(4 734)	(5 506)	(3 823)	(2 583)
Dividendes												
Solde Bilan Divers Débt.	1 025											
Crédit Bail												
Salaires	970	970	970	970	970	970	970	970	970	970	970	1 830
Impôts sur les sociétés	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14
Achats TTC		1 702	1 327	1 493	1 161	1 493	1 493	1 493	2 322	1 493	1 493	663
Investissements TTC	103											
Frais à payer TTC	2 627	2 627	1 687	627	627	748	627	627	748	627	627	639
TVA a payer		226	243	276	199	287	266	287	506	266	287	68
Frais financier	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	6
Remboursements	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	12
DECAISSEMENTS (A)	4 751	5 550	4 253	3 393	2 984	3 524	3 382	3 403	4 571	3 382	3 403	3 232
Client TTC	2 000	2 500	4 526	3 377	3 630	3 292	3 461	3 799	3 799	5 065	4 643	3 799
Subvention Investissements												
Encaissement divers												
Crédit												
Divers Crédoeurs Bilans												
ENCAISSEMENTS (B)	2 000	2 500	4 526	3 377	3 630	3 292	3 461	3 799	3 799	5 065	4 643	3 799
Solde Mensuel	(2 751)	(3 050)	273	(16)	646	(231)	79	396	(772)	1 683	1 240	566
Solde cumulée	(2 751)	(5 801)	(5 528)	(5 544)	(4 897)	(5 128)	(5 050)	(4 654)	(5 426)	(3 743)	(2 503)	(1 936)
Situation trésorerie	(2 831)	(5 881)	(5 608)	(5 624)	(4 977)	(5 208)	(5 130)	(4 734)	(5 506)	(3 823)	(2 583)	(2 016)
Décomposition TVA												
CA mensuel HT	2 800	2 800	3 150	2 450	3 150	3 150	3 150	4 900	3 150	3 150	1 400	1 750
TVA Collectée	577	577	649	505	649	649	649	1 009	649	649	288	361
Achat mensuel	1 100	1 100	1 238	963	1 238	1 238	1 238	1 925	1 238	1 238	550	688
TVA déductible	227	227	255	198	255	255	255	397	255	255	113	142
TVA déd. invest.	18											
TVA déd. Frais à payer	107	107	117	107	107	128	107	107	128	107	107	109
TVA décaissable		225	243	276	199	287	266	287	506	266	287	68

TABLEAU DE MOBILISATION DE JAN-00 A DÉC-00

	jan-00	fév-00	mar-00	avr-00	mai-00	juin-00	juil-00	août-00	sep-00	oct-00	nov-00	déc-00
RAPPEL SOLDE DU MOIS	(2 751)	(3 050)	273	(16)	646	(231)	79	396	(772)	1 683	1 240	566
Var. de ressourc. esc.		(1 250)	(2 263)	(1 688)	(1 815)	(1 646)	(1 731)	(1 899)	(1 899)	(2 533)	(2 322)	(1 899)
Rembour. découvert	(80)		(1 340)	(1 472)	(1 734)	(1 042)	(1 058)	(848)		(246)		
SOLDE mois n-1												
SOLDE A COUVRIR	(2 831)	(4 300)	(3 330)	(3 176)	(2 902)	(2 920)	(2 710)	(2 351)	(2 672)	(1 095)	(1 081)	(1 333)
Escomptable 30 J	1 250	652									34	205
Escomptable 60 J	2 263	1 688	1 144	892	1 144	1 145	1 145	1 778	1 712	1 145	1 266	971
Escomptable 90 J	675	675	760	591	760	760	760	1 182	760	760	338	422
Escomptable 120 J												
Escompte 30 J	1 241	647									34	203
Reste à couvrir	(1 589)	(3 653)	(3 330)	(3 176)	(2 902)	(2 920)	(2 710)	(2 351)	(2 672)	(1 095)	(1 047)	(1 130)
Escompte 60 J	1 589	1 665	1 129	880	1 128	1 129	1 129	1 754	1 688	1 095	1 047	958
Reste à couvrir		(1 988)	(2 201)	(2 297)	(1 774)	(1 790)	(1 581)	(597)	(983)			(172)
Escompte 90 J		657	739	575	739	739	739	597	739			172
Reste à couvrir		(1 331)	(1 462)	(1 722)	(1 035)	(1 051)	(842)		(244)			
Découvert		(1 331)	(1 462)	(1 722)	(1 035)	(1 051)	(842)		(244)			
Escompte du mois	2 861	3 011	1 899	1 479	1 898	1 899	1 899	2 388	2 466	1 111	1 096	1 351
Montant escompté 30 J	1 250	652									34	205
Montant escompté 60 J	1 611	1 688	1 144	892	1 144	1 145	1 145	1 778	1 712	1 111	1 062	971
Montant escompté 90 J		671	754	587	754	754	754	610	754			176
Montant non escompté 60 J	652									34	205	
Montant non escompté 90 J	675	5	5	4	5	5	5	572	5	760	338	246
Montant non escompté 120 J												
Coef. mob poste clients	68,31%	99,84%	99,72%	99,72%	99,72%	99,72%	99,72%	80,67%	99,79%	58,31%	66,90%	84,59%
Frais financiers/escompte	30	41	31	24	31	31	31	36	38	15	15	18
Frais financiers/découvert		9	10	12	7	7	6		2			
Total Frais Financ. (KF)	30	50	41	36	38	38	36	36	40	15	15	18

TABLEAU DE TRESORERIE DE JAN-01 A DÉC-01

	jan-01	fév-01	mar-01	avr-01	mai-01	jui-01	jui-01	aoû-01	sep-01	oct-01	nov-01	déc-01
Situation de trésorerie												
Fin de mois précédent		170	(2 431)	(3 664)	(3 612)	(2 790)	(2 964)	(3 391)	(2 866)	(3 685)	(1 692)	(203)
Dividendes												
Solde Bilan Divers Débt.												
Crédit Bail												
Salaires	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	2 075
Impôts sur les sociétés	20	20	606	20	20	20	606	20	20	20	20	25
Achats TTC	830	1 568	1 568	1 764	1 372	1 764	1 764	1 764	2 744	1 764	1 764	784
Investissements TTC												
Frais à payer TTC	627	627	687	627	627	748	627	627	748	627	627	639
TVA a payer	110	284	284	323	235	333	313	333	578	313	333	89
Frais financier	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	9
Remboursements	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	19
DECAISSEMENTS (A)	2 658	3 571	4 218	3 806	3 327	3 937	4 382	3 817	5 161	3 796	3 817	3 640
Client TTC	2 328	971	2 984	3 859	4 149	3 763	3 956	4 342	4 342	5 789	5 306	4 342
Subvention Investissements												
Encaissement divers												
Crédit	500											
Divers Crédoeurs Bilans												
ENCAISSEMENTS (B)	2 828	971	2 984	3 859	4 149	3 763	3 956	4 342	4 342	5 789	5 306	4 342
Solde Mensuel	170	(2 600)	(1 234)	53	822	(174)	(426)	525	(820)	1 993	1 490	702
Solde cumulée	170	(2 431)	(3 664)	(3 612)	(2 790)	(2 964)	(3 391)	(2 866)	(3 685)	(1 692)	(203)	499
Situation trésorerie	170	(2 431)	(3 664)	(3 612)	(2 790)	(2 964)	(3 391)	(2 866)	(3 685)	(1 692)	(203)	499
Décomposition TVA												
CA mensuel HT	3 200	3 200	3 600	2 800	3 600	3 600	3 600	5 600	3 600	3 600	1 600	2 000
TVA Collectée	659	659	742	577	742	742	742	1 154	742	742	330	412
Achat mensuel	1 300	1 300	1 463	1 138	1 463	1 463	1 463	2 275	1 463	1 463	650	813
TVA déductible	268	268	301	234	301	301	301	469	301	301	134	167
TVA déd. invest.												
TVA déd. Frais à payer	107	107	117	107	107	128	107	107	128	107	107	109
TVA décaissable	110	284	284	323	235	333	313	333	578	313	333	89

TABLEAU DE MOBILISATION DE JAN-01 A DÉC-01

	jan-01	fév-01	mar-01	avr-01	mai-01	jui-01	jui-01	aoû-01	sep-01	oct-01	nov-01	déc-01
RAPPEL SOLDE DU MOIS	170	(2 600)	(1 234)	53	822	(174)	(426)	525	(820)	1 993	1 490	702
Var. de ressour esc. Rembour. découvert			(1 492)	(1 930)	(2 074)	(1 881)	(1 978)	(2 171)	(2 171)	(2 894)	(1 885)	(397)
SOLDE mois n-1		170										
SOLDE A COUVRIR	170	(2 431)	(2 726)	(1 877)	(1 252)	(2 056)	(2 404)	(1 646)	(2 990)	(902)	(395)	304
Escomptable 30 J	485	1 492	967	285	266	976	1 069	810	2 041	1 676	2 171	1 447
Escomptable 60 J	1 492	1 930	2 074	1 881	1 978	2 171	2 171	2 894	2 653	2 171	1 447	1 110
Escomptable 90 J	772	772	868	675	868	868	868	1 351	868	868	386	482
Escomptable 120 J												
Escompte 30 J		1 482	961	283	264	969	1 061	804	2 027	902	395	
Reste à couvrir		(949)	(1 765)	(1 594)	(989)	(1 087)	(1 343)	(842)	(963)			
Escompte 60 J		949	1 765	1 594	989	1 087	1 343	842	963			
Reste à couvrir												
Escompte 90 J												
Reste à couvrir												
Découvert												
Escompte du mois		2 454	2 757	1 901	1 268	2 078	2 430	1 663	3 018	908	397	
Montant escompté 30 J		1 492	967	285	266	976	1 069	810	2 041	908	397	
Montant escompté 60 J		962	1 789	1 616	1 002	1 102	1 361	853	977			
Montant escompté 90 J												
Montant non escompté 60 J	1 492	967	285	266	976	1 069	810	2 041	1 676	2 171	1 447	1 110
Montant non escompté 90 J	772	772	868	675	868	868	868	1 351	868	868	386	482
Montant non escompté 120 J												
Coef. mob poste clients	0,00%	58,52%	70,50%	66,88%	40,75%	51,75%	59,16%	32,90%	54,25%	19,25%	9,93%	0,00%
Frais financiers/escompte		23	31	24	15	21	26	17	27	6	3	
Frais financiers/découvert												
Total Frais Financ. (KF)		23	31	24	15	21	26	17	27	6	3	

TABLEAU DE TRESORERIE DE JAN-02 A DÉC-02

	jan-02	fév-02	mar-02	avr-02	mai-02	jui-02	jui-02	aoû-02	sep-02	oct-02	nov-02	déc-02
Situation de trésorerie												
Fin de mois précédent	304	(747)	(2 268)	(3 310)	(3 156)	(2 152)	(2 238)	(2 585)	(1 898)	(2 670)	(335)	1 438
Dividendes												
Solde Bilan Divers Débt.												
Crédit Bail												
Salaires	1 080	1 080	1 080	1 080	1 080	1 080	1 080	1 080	1 080	1 080	1 080	2 120
Impôts sur les sociétés	22	22	643	22	22	22	643	22	22	22	22	30
Achats TTC	980	1 688	1 688	1 899	1 477	1 899	1 899	1 899	2 955	1 899	1 899	844
Investissements TTC	1 106											
Frais à payer TTC	796	796	856	796	796	917	796	796	917	796	796	742
TVA a payer	135	128	317	364	261	374	353	374	657	353	374	91
Frais financier	8	8	8	8	8	8	7	7	7	7	7	9
Remboursements	18	18	18	19	19	19	19	19	19	19	19	23
DECAISSEMENTS (A)	4 146	3 741	4 611	4 188	3 663	4 319	4 798	4 197	5 656	4 177	4 197	3 859
Client TTC	2 894	2 219	3 570	4 342	4 667	4 233	4 450	4 884	4 884	6 512	5 970	4 884
Subvention Investissements												
Encaissement divers												
Crédit	200											
Divers Crédoeurs Bilans												
ENCAISSEMENTS (B)	3 094	2 219	3 570	4 342	4 667	4 233	4 450	4 884	4 884	6 512	5 970	4 884
Solde Mensuel	(1 051)	(1 522)	(1 041)	154	1 004	(86)	(348)	687	(772)	2 336	1 772	1 026
Solde cumulée	(1 051)	(2 573)	(3 614)	(3 460)	(2 456)	(2 542)	(2 890)	(2 203)	(2 975)	(639)	1 133	2 159
Situation trésorerie	(747)	(2 268)	(3 310)	(3 156)	(2 152)	(2 238)	(2 585)	(1 898)	(2 670)	(335)	1 438	2 464
Décomposition TVA												
CA mensuel HT	3 600	3 600	4 050	3 150	4 050	4 050	4 050	6 300	4 050	4 050	1 800	2 250
TVA Collectée	742	742	834	649	834	834	834	1 298	834	834	371	464
Achat mensuel	1 400	1 400	1 575	1 225	1 575	1 575	1 575	2 450	1 575	1 575	700	875
TVA déductible	288	288	324	252	324	324	324	505	324	324	144	180
TVA déd. invest.	189											
TVA déd. Frais à payer	136	136	146	136	136	157	136	136	157	136	136	127
TVA décaissable	135	128	317	364	261	374	353	374	657	353	374	91

TABLEAU DE MOBILISATION DE JAN-02 A DÉC-02

	jan-02	fév-02	mar-02	avr-02	mai-02	jui-02	jui-02	aoû-02	sep-02	oct-02	nov-02	déc-02
RAPPEL SOLDE DU MOIS	(1 051)	(1 522)	(1 041)	154	1 004	(86)	(348)	687	(772)	2 336	1 772	1 026
Var. de ressour esc. Rembour. découvert		(752)	(1 785)	(2 171)	(2 334)	(2 117)	(2 225)	(2 442)	(2 027)	(2 819)	(486)	
SOLDE mois n-1	304											1 286
SOLDE A COUVRIR	(747)	(2 274)	(2 826)	(2 017)	(1 329)	(2 202)	(2 573)	(1 755)	(2 800)	(483)	1 286	2 312
Escomptable 30 J	1 110	1 785	1 663	1 143	1 222	2 108	2 332	2 182	3 256	2 985	2 442	1 628
Escomptable 60 J	1 785	2 171	2 334	2 117	2 225	2 442	2 442	3 256	2 985	2 442	1 628	1 248
Escomptable 90 J	868	868	977	760	977	977	977	1 520	977	977	434	543
Escomptable 120 J												
Escompte 30 J	747	1 773	1 652	1 135	1 214	2 094	2 316	1 755	2 800	483		
Reste à couvrir		(501)	(1 174)	(882)	(115)	(109)	(257)					
Escompte 60 J		501	1 174	882	115	109	257					
Reste à couvrir												
Escompte 90 J												
Reste à couvrir												
Découvert												
Escompte du mois	752	2 293	2 854	2 037	1 339	2 218	2 592	1 767	2 819	486		
Montant escompté 30 J	752	1 785	1 663	1 143	1 222	2 108	2 332	1 767	2 819	486		
Montant escompté 60 J		508	1 191	894	117	110	260					
Montant escompté 90 J												
Montant non escompté 60 J	1 785	1 663	1 143	1 222	2 108	2 332	2 182	3 256	2 985	2 442	1 628	1 248
Montant non escompté 90 J	868	868	977	760	977	977	977	1 520	977	977	434	543
Montant non escompté 120 J												
Coef. mob poste clients	19,98%	47,53%	57,38%	50,69%	30,27%	40,14%	45,07%	25,40%	39,05%	7,60%	0,00%	0,00%
Frais financiers/escompte	5	19	27	20	10	16	19	12	19	3		
Frais financiers/découvert												
Total Frais Financ. (KF)	5	19	27	20	10	16	19	12	19	3		

RATIOS DE POINT MORT ET D'EXPLOITATION

	déc-00	déc-01	déc-02
Activité	35 000	40 000	45 000
Charges Fixes	8 161	8 499	10 040
Charges Variables	23 321	27 773	28 396
Marge sur coûts variable (%)	66,63%	69,43%	63,10%
Point Mort	24 458	27 803	27 210
Point Mort sur activité (en %)	69,88%	69,51%	60,47%

	déc-00	déc-01	déc-02
Rentabilité d'exploitation	15,14%	14,87%	18,34%
Rentabilité commerciale	7,28%	6,72%	8,07%
Rentabilité des Capitaux	60,17%	44,75%	42,49%
Autorisation Escompte prévisionnel	3 011	3 018	2 854
Autorisation découvert prévisionnel	1 722		