



APYSA

NATURELLEMENT CRÉATEUR DE PACKAGING

Etude financière prévisionnelle sur 3 ans



APYSA

NATURELLEMENT CRÉATEUR DE PACKAGING

Spécialisé dans la création
d'emballages biosourcés
et biodégradables

06 08 72 83 39
apysa@orange.fr
Fontenay le comte

12/02/2019

Investissements et financements

Projet : *Bio végétal*
 Porteur de projet : *Pascal.AUDEBERT*

INVESTISSEMENTS	Montant € hors taxes
Immobilisations incorporelles	10 000
<i>Frais d'établissement</i>	
<i>Frais d'ouverture de compteurs</i>	
<i>Logiciels, formations</i>	8 000
<i>Dépôt marque, brevet, modèle</i>	
<i>Droits d'entrée</i>	
<i>Achat fonds de commerce ou parts</i>	
<i>Droit au bail</i>	
<i>Caution ou dépôt de garantie</i>	
<i>Frais de dossier</i>	
<i>Frais de notaire ou d'avocat</i>	2 000
Immobilisations corporelles	173 000
<i>Enseigne et éléments de communication</i>	3 000
<i>Achat immobilier</i>	5 000
<i>Travaux et aménagements</i>	10 000
<i>Matériel</i>	150 000
<i>Matériel de bureau</i>	5 000
Stock de matières et produits	62 000
Trésorerie de départ	45 000
TOTAL BESOINS	290 000
FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS	Montant € hors taxes
Apport APYSA	-
<i>Apport N° 1</i>	-
<i>Apports en nature</i>	-
Emprunt	250 000
<i>Prêt n°1 (nom de la banque)</i>	90 000
<i>Prêt n°2 (nom de la banque)</i>	90 000
<i>Prêt n°3 (nom de la banque)</i>	70 000
Subvention n°1 (libellé)	40 000
Autre financement (libellé)	-
Autre financement (libellé)	-
TOTAL RESSOURCES	290 000

Salaires et charges sociales

Projet : *Bio végétal*
 Porteur de projet : *Pascal.AUDEBERT*

Statut juridique : 0
 Bénéfice de l'Accre : Non
 Statut social du (des) dirigeant(s) : Travailleur non salarié

	Année 1	Année 2	Année 3
Rémunération du Responsable	28 000,00	30 000,00	32 000,00
<i>% augmentation</i>		<i>7%</i>	<i>7%</i>
Charges sociales du responsable	12 600,00	13 500,00	14 400,00
Salaires des employés	115 000,00	135 294,12	152 874,71
<i>% augmentation</i>		<i>18%</i>	<i>13%</i>
Charges sociales employés	82 800,00	97 411,76	110 069,79

Détail des amortissements

	Année 1	Année 2	Année 3
Amortissements incorporels	1 250	1 250	1 250
<i>Frais d'établissement</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Logiciels, formations</i>	<i>1 000</i>	<i>1 000</i>	<i>1 000</i>
<i>Droits d'entrée</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Frais de dossier</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Frais de notaire ou d'avocat</i>	<i>250</i>	<i>250</i>	<i>250</i>
Amortissements corporels	21 625	21 625	21 625
<i>Enseigne et éléments de communication</i>	<i>375</i>	<i>375</i>	<i>375</i>
<i>Achat immobilier</i>	<i>625</i>	<i>625</i>	<i>625</i>
<i>Travaux et aménagements</i>	<i>1 250</i>	<i>1 250</i>	<i>1 250</i>
<i>Matériel</i>	<i>18 750</i>	<i>18 750</i>	<i>18 750</i>
<i>Matériel de bureau</i>	<i>625</i>	<i>625</i>	<i>625</i>
Total amortissements	22 875	22 875	22 875

Compte de résultats prévisionnel sur 3 ans

Projet : *Bio végétal*
 Porteur de projet : *Pascal.AUDEBERT*

	Année 1	Année 2	Année 3
Produits d'exploitation	1 237 000	1 353 500	1 481 650
<i>Chiffre d'affaires HT vente de marchandises</i>	<i>1 165 000</i>	<i>1 281 500</i>	<i>1 409 650</i>
<i>Chiffre d'affaires HT services</i>	<i>72 000</i>	<i>72 000</i>	<i>72 000</i>
Charges d'exploitation	233 000	256 300	281 930
<i>Achats consommés</i>	<i>233 000</i>	<i>256 300</i>	<i>281 930</i>
Marge brute	1 004 000	1 097 200	1 199 720
Charges externes	264 147	272 316	280 738
<i>Assurances</i>	<i>12 000</i>	<i>12 371</i>	<i>12 754</i>
<i>Affranchissement + téléphone</i>	<i>2 950</i>	<i>3 041</i>	<i>3 135</i>
<i>Traitement déchets</i>	<i>2 000</i>	<i>2 062</i>	<i>2 126</i>
<i>Carburant, transports</i>	<i>4 000</i>	<i>4 124</i>	<i>4 251</i>
<i>Frais de déplacement et hébergement</i>	<i>2 500</i>	<i>2 577</i>	<i>2 657</i>
<i>Eau, électricité, gaz</i>	<i>20 000</i>	<i>20 619</i>	<i>21 256</i>
<i>Mutuelle</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Fournitures diverses</i>	<i>25 000</i>	<i>25 773</i>	<i>26 570</i>
<i>Entretien matériel et vêtements</i>	<i>2 500</i>	<i>2 577</i>	<i>2 657</i>
<i>entretien immobilier</i>	<i>3 500</i>	<i>3 608</i>	<i>3 720</i>
<i>Budget publicité et communication</i>	<i>15 000</i>	<i>15 464</i>	<i>15 942</i>
<i>Loyer et charges locatives</i>	<i>167 097</i>	<i>172 264</i>	<i>177 592</i>
<i>Expert comptable, avocats</i>	<i>2 800</i>	<i>2 887</i>	<i>2 976</i>
<i>Fournitures administratives</i>	<i>4 800</i>	<i>4 948</i>	<i>5 101</i>
<i>Libellé autre charge 2</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Libellé autre charge 3</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Valeur ajoutée	739 854	824 884	918 982
Impôts et taxes	1 200	1 237	1 275
Salaires employés	115 000	135 294	152 875
<i>Charges sociales employés</i>	<i>82 800</i>	<i>97 412</i>	<i>110 070</i>
Prélèvement du Responsable	28 000	30 000	32 000
<i>Charges sociales du responsable</i>	<i>12 600</i>	<i>13 500</i>	<i>14 400</i>
Excédent brut d'exploitation	500 254	547 441	608 362
Frais bancaires, charges financières	251 789	251 813	251 839
Dotations aux amortissements	22 875	22 875	22 875
Résultat avant impôts	225 590	272 753	333 648
Impôt sur les sociétés	58 210	71 415	88 466
Résultat net comptable (résultat de l'exercice)	167 380	201 338	245 182

Soldes intermédiaires de gestion

Projet : *Bio végétal*
 Porteur de projet : *Pascal.AUDEBERT*

	Année 1	%	Année 2	%	Année 3	%
Chiffre d'affaires	1 237 000	1,00	1 353 500	1,00	1 481 650	1,00
Ventes + production réelle	1 237 000	1,00	1 353 500	1,00	1 481 650	1,00
Achats consommés	233 000	0,19	256 300	0,19	281 930	0,19
Marge globale	1 004 000	0,81	1 097 200	0,81	1 199 720	0,81
Charges externes	264 147	0,21	272 316	0,20	280 738	0,19
Valeur ajoutée	739 854	0,60	824 884	0,61	918 982	0,62
Impôts et taxes	1 200	0,00	1 237	0,00	1 275	0,00
Charges de personnel	238 400	0,19	276 206	0,20	309 344	0,21
Excédent brut d'exploitation	500 254	0,40	547 441	0,40	608 362	0,41
Dotation aux amortissements	22 875	0,02	22 875	0,02	22 875	0,02
Résultat d'exploitation	477 379	0,39	524 566	0,39	585 487	0,40
Charges financières	251 789	0,20	251 813	0,19	251 839	0,17
Résultat financier	- 251 789	- 0,20	- 251 813	- 0,19	- 251 839	- 0,17
Résultat courant	225 590	0,18	272 753	0,20	333 648	0,23
Résultat de l'exercice	167 380	0,14	201 338	0,15	245 182	0,17
Capacité d'autofinancement	190 255	0,15	224 213	0,17	268 057	0,18

Capacité d'autofinancement

	Année 1	Année 2	Année 3
Résultat de l'exercice	167 380	201 338	245 182
+ Dotation aux amortissements	22 875	22 875	22 875
Capacité d'autofinancement	190 255	224 213	268 057
- Remboursement des emprunts	50 000	50 000	50 000
Autofinancement net	140 255	174 213	218 057

Seuil de rentabilité économique

Projet : *Bio végétal*
 Porteur de projet : *Pascal.AUDEBERT*

	Année 1	Année 2	Année 3
Ventes + Production réelle	1 237 000	1 353 500	1 481 650
Achats consommés	233 000	256 300	281 930
Total des coûts variables	233 000	256 300	281 930
Marge sur coûts variables	1 004 000	1 097 200	1 199 720
Taux de marge sur coûts variables	1	1	1
Coûts fixes	778 410	824 447	866 072
Total des charges	1 011 410	1 080 747	1 148 002
Résultat courant avant impôts	225 590	272 753	333 648
Seuil de rentabilité (chiffre d'affaires)	959 057	1 017 034	1 069 596
Excédent / insuffisance	277 943	336 466	412 054
<i>Point mort en chiffre d'affaires par jour ouvré</i>	<i>3 836</i>	<i>4 068</i>	<i>4 278</i>

Besoin en fonds de roulement

Analyse clients / fournisseurs :

	<i>délai jours</i>	Année 1	Année 2	Année 3
Besoins				
Volume crédit client HT	45	152 507	166 870	182 669
Ressources				
Volume dettes fournisseurs HT	45	28 726	31 599	34 758
Besoin en fonds de roulement		123 781	135 271	147 911

Plan de financement à trois ans

Projet : *Bio végétal*
 Porteur de projet : *Pascal.AUDEBERT*

	Année 1	Année 2	Année 3
Immobilisations	183 000		
Acquisition des stocks	62 000		
Variation du Besoin en fonds de roulement	123 781	11 490	12 639
Remboursement d'emprunts	50 000	50 000	50 000
Total des besoins	418 781	61 490	62 639
Apport personnel	-		
Emprunts	250 000		
Subventions	40 000		
Autres financements			
Capacité d'auto-financement	190 255	224 213	268 057
Total des ressources	480 255	224 213	268 057
Variation de trésorerie	61 475	162 722	205 418
Excédent de trésorerie	61 475	224 197	429 615

Rappel trésorerie début année 1 : 45 000

Budget prévisionnel de trésorerie

Projet : *Bio végétal*
 Porteur de projet : *Pascal.AUDEBERT*

Hors TVA

Première année

	Mois 1	Mois 2	Mois 3	Mois 4	Mois 5
Apport personnel	-				
Emprunts	250 000				
Subventions	40 000				
Autres financements					
Vente de marchandises	63 000	63 000	63 000	63 000	63 000
Vente de services	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
Chiffre d'affaires (total)	69 000	69 000	69 000	69 000	69 000
Immobilisations incorporelles	10 000				
Immobilisations corporelles	173 000				
Immobilisations (total)	183 000				
Acquisition stocks	62 000				
Échéances emprunt	4 167	4 167	4 167	4 167	4 167
Achats de marchandises	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600
Charges externes	22 012	22 012	22 012	22 012	22 012
Impôts et taxes	100	100	100	100	100
Salaires employés	9 583	9 583	9 583	9 583	9 583
Charges sociales employés	6 900	6 900	6 900	6 900	6 900
Prélèvement du Responsable	2 333	2 333	2 333	2 333	2 333
Charges sociales du responsable	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050
Total charges de personnel	19 867	19 867	19 867	19 867	19 867
Frais bancaires, charges financières	20 982	20 982	20 982	20 982	20 982
Total des décaissements	324 728	79 728	79 728	79 728	79 728
Total des encaissements	359 000	69 000	69 000	69 000	69 000
Solde précédent	-	34 272	23 544	12 816	2 088
Solde du mois	34 272	10 728	10 728	10 728	10 728
Solde de trésorerie (cumul)	34 272	23 544	12 816	2 088	8 640

Budget prévisionnel de trésorerie (suite)

Projet : *Bio végétal*
 Porteur de projet : *Pascal.AUDEBERT*

Hors TVA

Mois 6	Mois 7	Mois 8	Mois 9	Mois 10	Mois 11	Mois 12	TOTAL
							-
							250 000
							40 000
							-
100 000	100 000	100 000	100 000	150 000	150 000	150 000	1 165 000
6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	72 000
106 000	106 000	106 000	106 000	156 000	156 000	156 000	1 237 000
							10 000
							173 000
							183 000
							62 000
4 167	4 167	4 167	4 167	4 167	4 167	4 167	50 000
20 000	20 000	20 000	20 000	30 000	30 000	30 000	233 000
22 012	22 012	22 012	22 012	22 012	22 012	22 012	264 147
100	100	100	100	100	100	100	1 200
9 583	9 583	9 583	9 583	9 583	9 583	9 583	115 000
6 900	6 900	6 900	6 900	6 900	6 900	6 900	82 800
2 333	2 333	2 333	2 333	2 333	2 333	2 333	28 000
1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	12 600
19 867	19 867	19 867	19 867	19 867	19 867	19 867	238 400
20 982	20 982	20 982	20 982	20 982	20 982	20 982	251 789
87 128	87 128	87 128	87 128	97 128	97 128	97 128	1 283 535
106 000	106 000	106 000	106 000	156 000	156 000	156 000	1 527 000
- 8 640	10 232	29 105	47 977	66 849	125 721	184 593	
18 872	18 872	18 872	18 872	58 872	58 872	58 872	
10 232	29 105	47 977	66 849	125 721	184 593	243 465	