

Prévision Flash

Exemple de diaporama



RCA, Réalisations pour la Comptabilité et l'Audit

Exapole - Bâtiment I - 275, Boulevard Marcel Paul

BP 10374 - 44816 Saint-Herblain (Nantes)

Téléphone : 02 40 95 87 30 | Télécopie : 02 28 03 59 32

www.rca.fr



Monsieur Propre
 Entreprise individuelle
 Nettoyage
Monsieur PROPRE David
 16 Rue de Toulouse
 33000 BORDEAUX

Prévisionnel
01/2009 à 12/2011

Monsieur Propre

Dossier prévisionnel
 de votre activité

Description du projet

Monsieur Propre envisage d'acquérir une clientèle sur Nantes.

L'étude prévisionnelle est basée sur les chiffres de l'exercice clos le 31 décembre 2008 ainsi que l'évolution observée du 1er janvier au 30 avril 2009.

L'évaluation de cette clientèle est chiffrée à 150 000 .

Conformément au code du travail, l'intégralité du personnel sera repris.

Cette présentation est destinée à vous présenter les éléments essentiels de votre dossier prévisionnel.

Tous les résultats présentés dans cette étude résultent des hypothèses que vous nous avez transmises.

Analyse de l'activité

- ✓ Activité
- ✓ Chiffre d'affaires
- ✓ Marge
- ✓ Charges
- ✓ Résultats
- ✓ Synthèse de l'activité
- ✓ Seuil de rentabilité

Cette présentation est destinée à vous présenter les éléments essentiels de votre dossier prévisionnel.

Tous les résultats présentés dans cette étude résultent des hypothèses que vous nous avez transmises.

Analyse financière

- ✓ Capacité d'autofinancement
- ✓ Besoins en fonds de roulement
- ✓ Tableau de financement
- ✓ Situation financière
- ✓ Bilan

Analyse de l'activité

Nettoyage

Activité globale

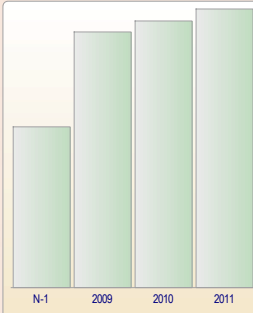
	N-1	2009	2010	2011
Chiffre d'affaires	313 599	499 200	521 160	544 128
Achats consommés	6 129	600	630	662
Marge globale	307 470	498 600	520 530	543 466
Taux de marge (%)	98,05%	99,88%	99,88%	99,88%

Une forte évolution du chiffre d'affaires est envisagée dès la première année.

D'environ 315 K€, le CA de la première année passerait à 500 K€.

Chiffre d'affaires

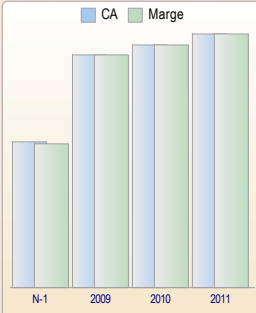
	% Evol.	Montant
Année N-1		313 599
Année 2009	+59%	499 200
Année 2010	+4%	521 160
Année 2011	+4%	544 128



Cette forte évolution du chiffre d'affaires représente + 59 % sur l'année 2009.

Marge globale

	% Evol.	Montant	% CA
Année N-1		307 470	98,05%
Année 2009	+62%	498 600	99,88%
Année 2010	+4%	520 530	99,88%
Année 2011	+4%	543 466	99,88%



S'agissant d'une activité de prestation de services, la marge avoisine les 100 %.

Un taux de marge de 50 % a été retenu sur la revente des ampoules.

Charges externes

	% Evol.	Montant	% CA
Année N-1		19 847	6,33%
Année 2009	+87%	37 161	7,44%
Année 2010	+1%	37 520	7,2%
Année 2011	+3%	38 551	7,08%

Les charges de fonctionnement augmentent **corrélativement** aux prévisions de chiffre d'affaires sur la première année.

Elles sont ensuite revalorisées aux taux d'inflation.

Charges de personnel

	% Evol.	Montant	% CA
Année N-1		196 583	62,69%
Année 2009	+56%	306 405	61,38%
Année 2010	+5%	322 658	61,91%
Année 2011	+5%	339 045	62,31%

La forte augmentation des charges de personnel est liée à l'embauche d'un responsable dès 2009.

Excédent brut d'exploitation

	% Evol.	Montant	% CA
Année N-1		89 269	28,47%
Année 2009	+60%	142 972	28,64%
Année 2010	+3%	147 933	28,39%
Année 2011	+3%	152 526	28,03%

Résultat de l'exercice

	% Evol.	Montant	% CA
Année N-1		87 087	27,77%
Année 2009	+49%	129 737	25,99%
Année 2010	+10%	142 465	27,34%
Année 2011	+8%	154 553	28,4%

L'activité dégage une très bonne rentabilité à plus de 25%.

Synthèse de l'activité

	N-1	2009	2010	2011
Chiffre d'affaires	313 599	499 200	521 160	544 128
Marge globale	307 470	498 600	520 530	543 466
Charges externes	19 847	37 161	37 520	38 551
Impôts et taxes	1 771	12 062	12 419	13 344
Charges de personnel	196 583	306 405	322 658	339 045
Résultat d'exploitation	85 265	132 863	142 419	150 126
Résultat financier	1 822	-3 626	46	4 427
Résultat exceptionnel		500		
Résultat de l'exercice	87 087	129 737	142 465	154 553

Monsieur Propre [2009]

Entretien du 07/05/2009 présenté par M. Pierre LEXPERT

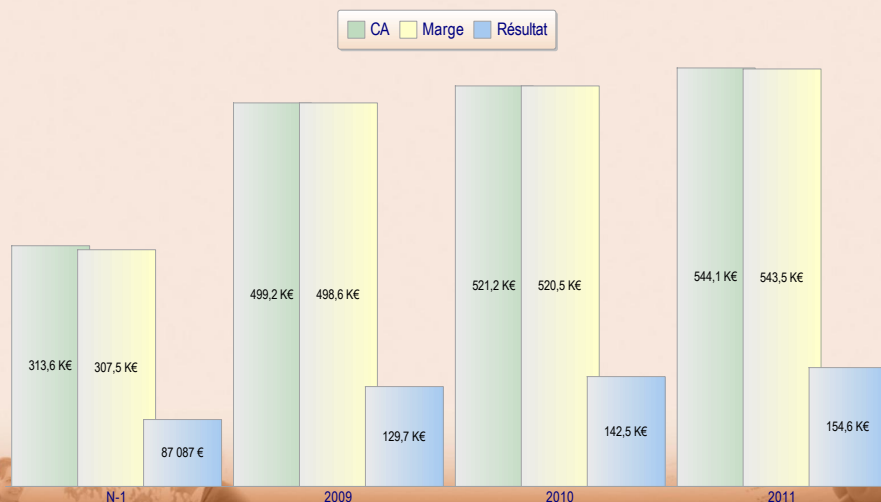
Ratios de l'activité (%)

	N-1	2009	2010	2011
Chiffre d'affaires	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Marge globale	98,05%	99,88%	99,88%	99,88%
Charges externes	6,33%	7,44%	7,20%	7,08%
Impôts et taxes	0,56%	2,42%	2,38%	2,45%
Charges de personnel	62,69%	61,38%	61,91%	62,31%
Résultat d'exploitation	27,19%	26,62%	27,33%	27,59%
Résultat financier	0,58%	-0,73%	0,01%	0,81%
Résultat exceptionnel		0,10%		
Résultat de l'exercice	27,77%	25,99%	27,34%	28,40%

Monsieur Propre [2009]

Entretien du 07/05/2009 présenté par M. Pierre LEXPERT

Activité globale



Monsieur Propre [2009]

Entretien du 07/05/2009 présenté par M. Pierre LEXPERT

Seuil de rentabilité

	2009	2010	2011
Ventes + Production réelle	499 200	521 160	544 128
Coûts variables	6 575	6 790	7 010
Marge sur coût variable (%)	98,68%	98,70%	98,71%
Coûts fixes	366 967	377 771	391 035
Seuil de rentabilité	371 876	382 747	396 145
Excédent / Insuffisance	127 324	138 413	147 983
Point mort (jours)	268 jours	264 jours	262 jours

Monsieur Propre [2009]

Entretien du 07/05/2009 présenté par M. Pierre LEXPERT

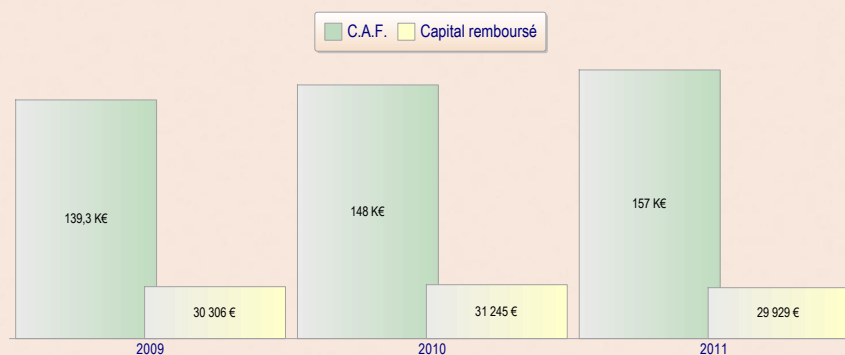
Analyse financière

Le bilan et la trésorerie

Capacité d'autofinancement

	2009	2010	2011
Résultat de l'exercice	129 737	142 465	154 553
+ Dotations aux amortissements	10 109	5 514	2 400
- Ventes d'immobilisations	500		
Capacité d'autofinancement	139 346	147 979	156 953
- Remboursement des emprunts	30 306	31 245	29 929
- Prélèvements	36 000	36 000	36 000
Autofinancement net	73 040	80 734	91 024

Capacité à rembourser les emprunts



L'entreprise a tout à fait les capacités financières de rembourser l'emprunt de 150 K€ envisagé pour la reprise de l'activité.

Tableau de financement

	2009	2010	2011
Souscription d'emprunts	150 000		
Ventes d'immobilisations	500		
Capacité d'autofinancement	139 346	147 979	156 953
Total des ressources	289 846	147 979	156 953
Acquisitions d'immobilisations	162 000		
Remboursements	30 306	31 245	29 929
Prélèvements de l'exploitant	36 000	36 000	36 000
Total des emplois	228 306	67 245	65 929
Variation du F.R.	61 540	80 734	91 024
Fonds de roulement	193 880	274 614	365 638

Besoins en fonds de roulement

31/12/2008

31/12/2009

31/12/2010

31/12/2011

Stocks de marchandises		50	53	55
Créances clients	42 504	66 300	69 214	72 263
Autres créances	102			
Charges constatées d'avance	141			
Autres besoins		383	586	814
Total des besoins	42 747	66 733	69 853	73 132
Dettes fournisseurs	5 161	165	167	171
Dettes fiscales et sociales	36 632	25 897	29 391	33 025
Total des ressources	41 793	26 062	29 558	33 196
Variation du B.F.R.	954	39 717	-376	-359
B.F.R.	954	40 671	40 295	39 936

Situation financière

N-1

2009

2010

2011

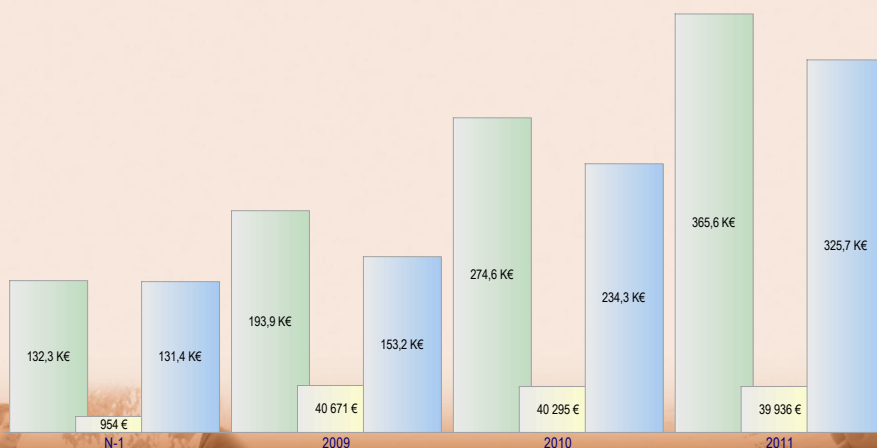
Fonds de roulement	132 340	193 880	274 614	365 638
B.F.R.	954	40 671	40 295	39 936
Solde de trésorerie	131 386	153 209	234 319	325 702

La situation financière de l'entreprise est équilibrée.

L'activité dégage une trésorerie suffisante pour envisager une augmentation future des prélèvements.

Situation financière

F.R. B.F.R. Trésorerie



Bilan

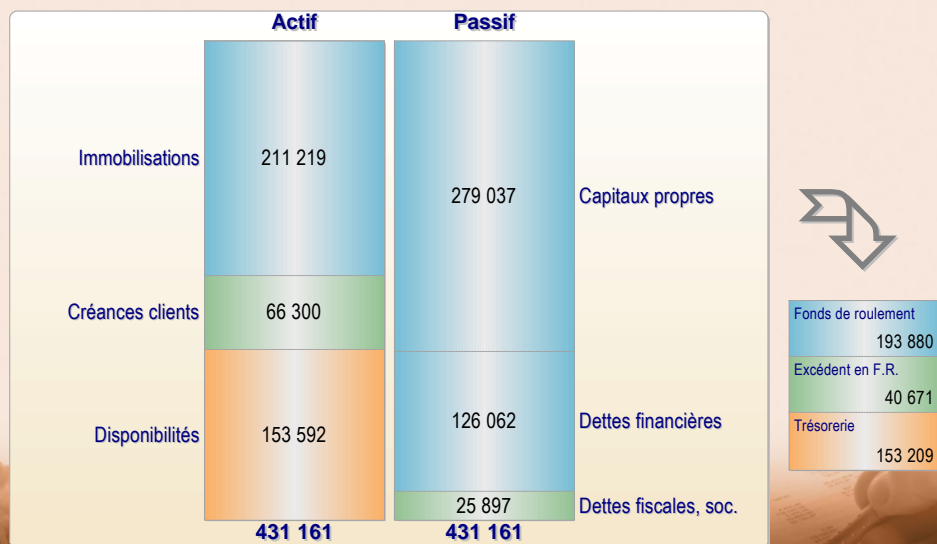
31/12/2008

31/12/2009

31/12/2010

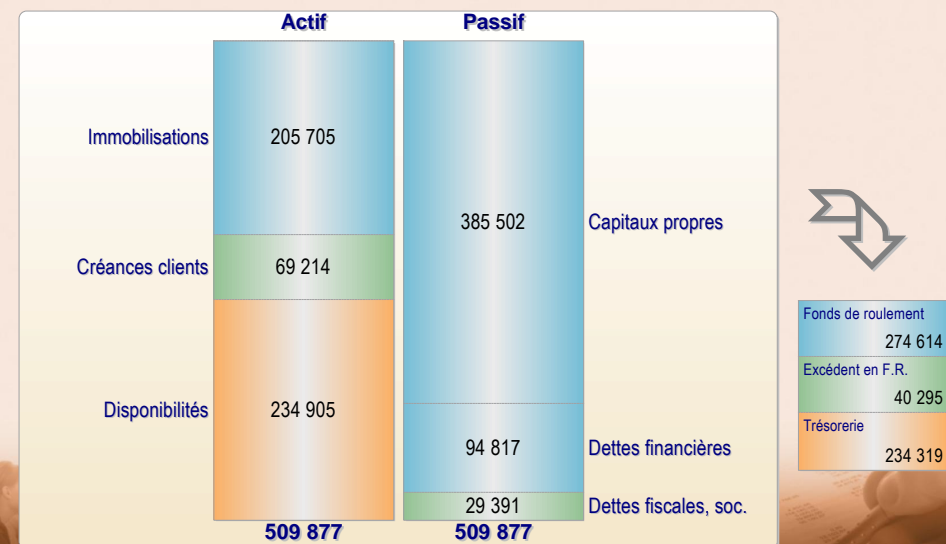
31/12/2011

Immobilisations	59 328	211 219	205 705	203 305
Stocks, Encours		50	53	55
Créances clients	42 504	66 300	69 214	72 263
Autres créances	102			
Disponibilités	131 386	153 592	234 905	326 516
Comptes de régul.	141			
Total de l'actif	233 461	431 161	509 877	602 139
Capitaux propres	185 300	279 037	385 502	504 055
Dettes financières	6 368	126 062	94 817	64 888
Dettes fournisseurs	5 161	165	167	171
Dettes fiscales, soc.	36 632	25 897	29 391	33 025
Total du passif	233 461	431 161	509 877	602 139

Bilan au 31/12/2009

Monsieur Propre [2009]

Entretien du 07/05/2009 présenté par M. Pierre LEXPERT

Bilan au 31/12/2010

Monsieur Propre [2009]

Entretien du 07/05/2009 présenté par M. Pierre LEXPERT

Conclusion

Ce business plan confirme vos prévisions et encourage à la reprise de cette clientèle.

Les données financières présentées dans cette étude assurent la capacité de l'entreprise à rembourser l'emprunt de 150 K€ nécessaire au rachat.

Monsieur Propre [2009]

Entretien du 07/05/2009 présenté par M. Pierre LEXPERT