

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

Prévisionnel  
 01/2011 à 12/2013

## 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 2010 ainsi que l'évolution observée du 1er janvier au 30 avril 2011.

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

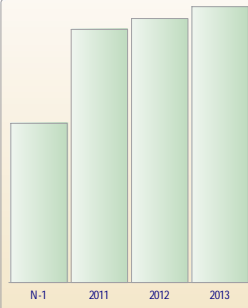
	N-1	2011	2012	2013
Chiffre d'affaires	313 599	499 200	521 160	544 128
Achats consommés	6 129	600	630	662
Marge globale	307 470	498 600	520 530	543 466
Taux de marge (%)	98,05%	99,88%	99,88%	99,88%

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 2011	+59%	499 200
Année 2012	+4%	521 160
Année 2013	+4%	544 128



Cette forte évolution du chiffre d'affaires représente + 59 % sur l'année 2011.

## Marge globale

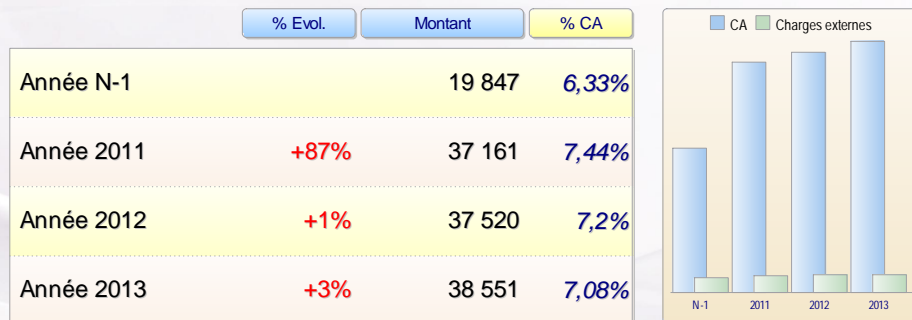
	% Evol.	Montant	% CA
Année N-1		307 470	98,05%
Année 2011	+62%	498 600	99,88%
Année 2012	+4%	520 530	99,88%
Année 2013	+4%	543 466	99,88%



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.

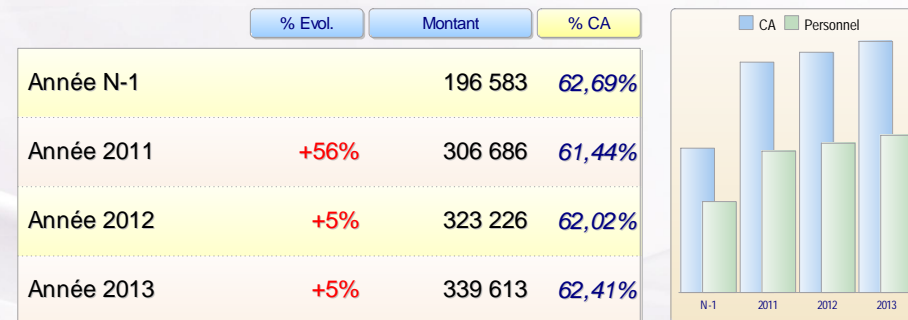
## Charges externes



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

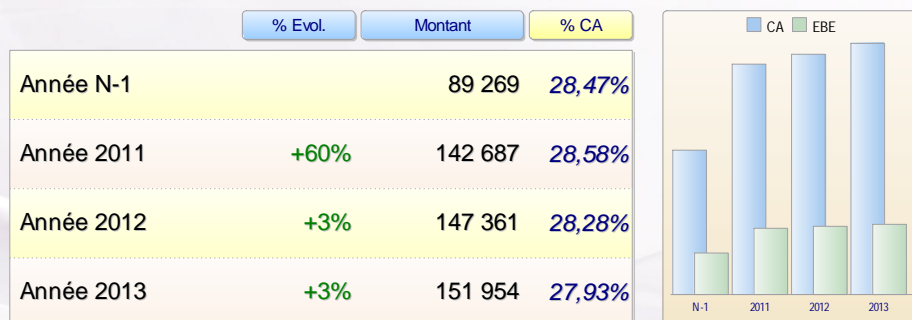
Elles sont ensuite revalorisées aux taux d'inflation.

## Charges de personnel

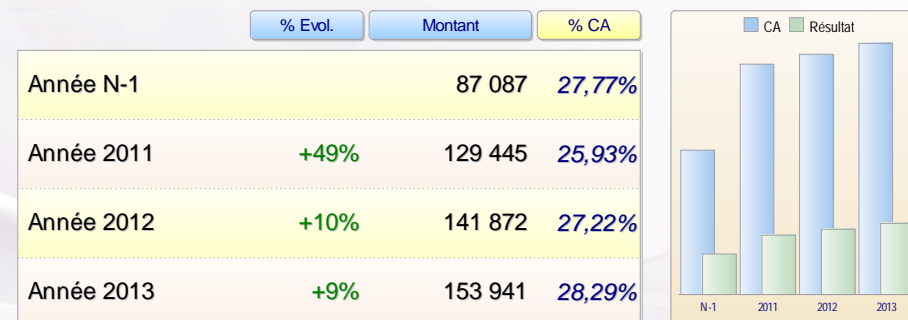


La forte augmentation des charges de personnel est liée à l'**embauche d'un responsable** dès 2011.

## Excédent brut d'exploitation



## Résultat de l'exercice



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

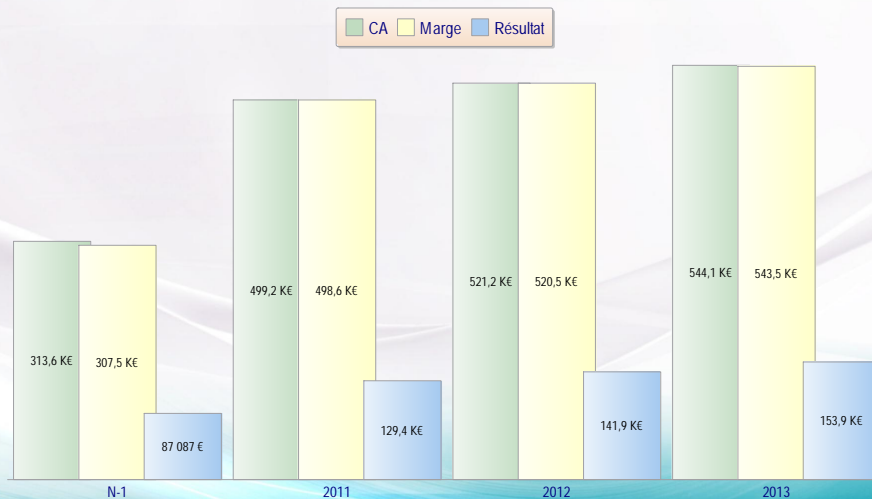
## Synthèse de l'activité

	N-1	2011	2012	2013
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	12 066	12 423	13 348
Charges de personnel	196 583	306 686	323 226	339 613
Résultat d'exploitation	85 265	132 578	141 847	149 554
Résultat financier	1 822	-3 633	25	4 387
Résultat exceptionnel		500		
Résultat de l'exercice	87 087	129 445	141 872	153 941

## Ratios de l'activité (%)

	N-1	2011	2012	2013
Chiffre d'affaires	100%	100%	100%	100%
Marge globale	98,05%	99,88%	99,88%	99,88%
Charges externes	6,33%	7,44%	7,2%	7,08%
Impôts et taxes	0,56%	2,42%	2,38%	2,45%
Charges de personnel	62,69%	61,44%	62,02%	62,41%
Résultat d'exploitation	27,19%	26,56%	27,22%	27,49%
Résultat financier	0,58%	-0,73%		0,81%
Résultat exceptionnel		0,1%		
Résultat de l'exercice	27,77%	25,93%	27,22%	28,29%

## Activité globale



## Seuil de rentabilité

	2011	2012	2013
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	367 252	378 343	391 607
Seuil de rentabilité	372 165	383 326	396 725
Excédent / Insuffisance	127 035	137 834	147 403
Point mort (jours)	268 jours	265 jours	262 jours

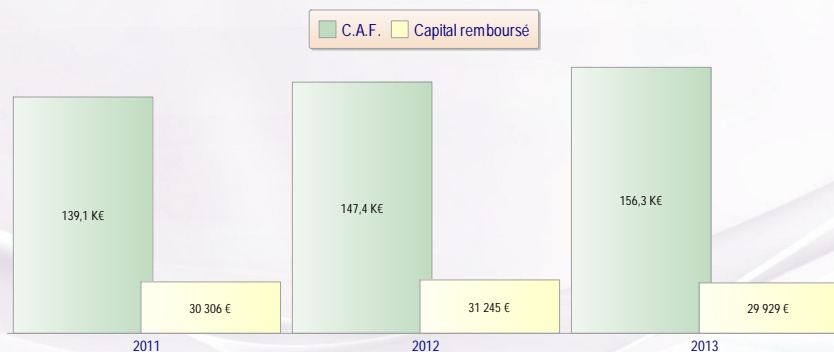
## Analyse financière

## Le bilan et la trésorerie

## Capacité d'autofinancement

	2011	2012	2013
Résultat de l'exercice	129 445	141 872	153 941
+ Dotations aux amortissements	10 109	5 514	2 400
- Ventes d'immobilisations	500		
Capacité d'autofinancement	139 054	147 386	156 341
- Remboursement des emprunts	30 306	31 245	29 929
- Prélèvements	36 000	36 000	36 000
Autofinancement net	72 748	80 141	90 412

## 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

	2011	2012	2013
Souscription d'emprunts	150 000		
Ventes d'immobilisations	500		
Capacité d'autofinancement	139 054	147 386	156 341
Total des ressources	289 554	147 386	156 341
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.	61 248	80 141	90 412
Fonds de roulement	193 588	273 729	364 141

## Besoins en fonds de roulement

31/12/2010

31/12/2011

31/12/2012

31/12/2013

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		382	584	810
<b>Total des besoins</b>	<b>42 747</b>	<b>66 732</b>	<b>69 851</b>	<b>73 128</b>
Dettes fournisseurs	5 161	165	167	171
Dettes fiscales et sociales	36 632	25 898	29 394	33 030
<b>Total des ressources</b>	<b>41 793</b>	<b>26 063</b>	<b>29 561</b>	<b>33 201</b>
Variation du B.F.R.	954	39 715	-379	-363
<b>B.F.R.</b>	<b>954</b>	<b>40 669</b>	<b>40 290</b>	<b>39 927</b>

## Situation financière

N-1

2011

2012

2013

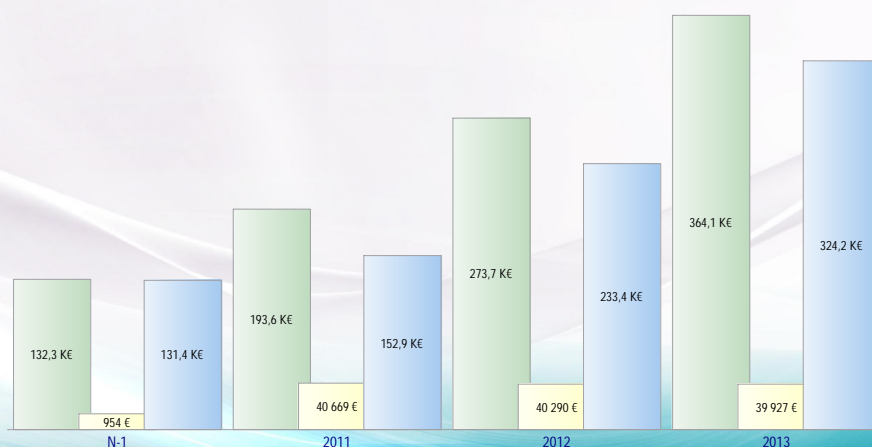
Fonds de roulement	132 340	193 588	273 729	364 141
Besoins en F.R.	954	40 669	40 290	39 927
<b>Solde de trésorerie</b>	<b>131 386</b>	<b>152 919</b>	<b>233 439</b>	<b>324 214</b>

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

31/12/2010

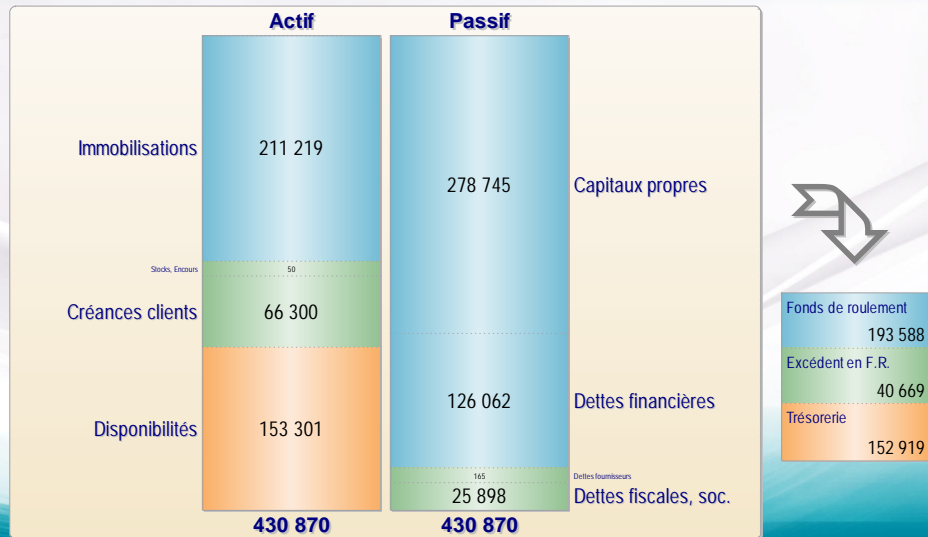
31/12/2011

31/12/2012

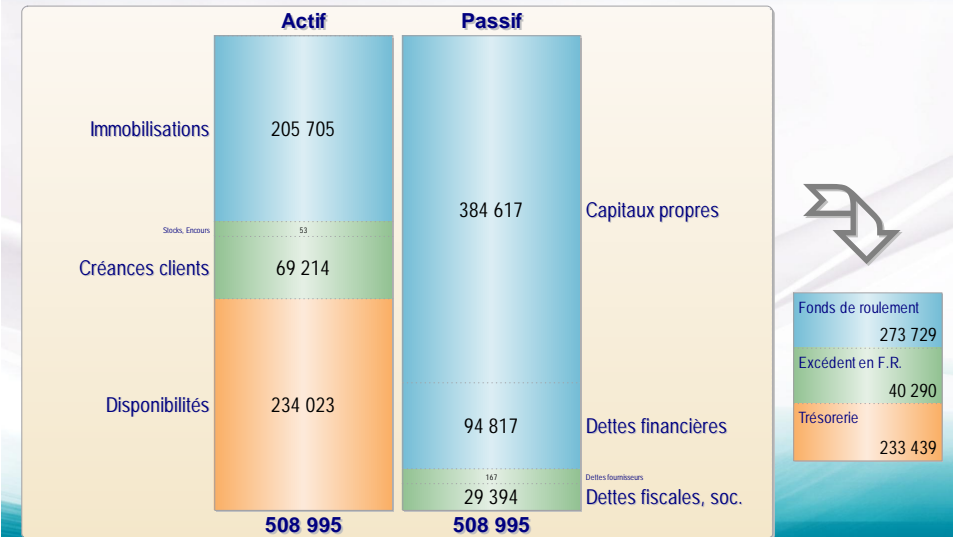
31/12/2013

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	153 301	234 023	325 024
Comptes de régul.	141			
<b>Total de l'actif</b>	<b>233 461</b>	<b>430 870</b>	<b>508 995</b>	<b>600 647</b>
Capitaux propres	185 300	278 745	384 617	502 558
Dettes financières	6 368	126 062	94 817	64 888
Dettes fournisseurs	5 161	165	167	171
Dettes fiscales, soc.	36 632	25 898	29 394	33 030
<b>Total du passif</b>	<b>233 461</b>	<b>430 870</b>	<b>508 995</b>	<b>600 647</b>

## Bilan au 31/12/2011



## Bilan au 31/12/2012



## 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.