

PROJET CREATION ENTREPRISE

E.U.R.L Nicolas JOSEPH

Mécanique Auto

Monsieur JOSEPH Nicolas
ZI du Marmajou

65700 MAUBOURGUET

Tél :

Fax :

E-mail : nico.joseph65@gmail.com

Chambre de Métiers des Hautes Pyrénées
10bis rue du 4 Septembre

65000 TARBES
05.62.56.60.60



SOMMAIRE

> AVIS CHAMBRE DE METIERS	3
> MON PROJET	4
> MON MARCHE	5
> MON MARKETING	7
> MON ORGANISATION	8
> INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS	9
> CHIFFRE D'AFFAIRES PREVISIONNEL	10
> SALAIRES ET CHARGES SOCIALES	11
> FRAIS GENERAUX PREVISIONNELS	11
> COMPTE DE RESULTAT PREVISIONNEL	12
> SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION	13
> CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	14
> RATIOS D'EXPLOITATION	14
> SEUIL DE RENTABILITE	15
> BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT	16
> PLAN DE FINANCEMENT	16
> ETAT DE TRESORERIE	16
> BILAN PREVISIONNEL	17
> RATIOS DE STRUCTURE	17
> PLAN DE TRESORERIE	19
> CV	20

AVIS CHAMBRE DE METIERS

Monsieur JOSEPH qui possède un solide parcours professionnel dans le domaine de l'automobile souhaite reprendre la branche mécanique auto d'un garage situé à Maubourguet, l'exploitant actuel gardant la partie carrosserie.

Un emprunt bancaire de 110 000€ est sollicité afin de financer l'achat du fonds de commerce, du matériel, du stock, des frais d'établissement et pour constituer la trésorerie de départ. Un apport de 3 000 € viendra le compléter.

Le prévisionnel est élaboré en tenant compte des bilans et comptes de résultats de 2015, 2016, 2017. Nous avons également en notre possession la balance 2018.

Le CA estimé pour la première année est de 162 000 € avec à l'intérieur 50 000 € de prestations MO mécanique. Ce montant est légèrement supérieur au réalisé des 3 dernières années car il y a visiblement un manque de facturation sur ce poste. M. JOSEPH qui a travaillé quelques mois dans ce garage en a parfaitement conscience.

Les charges sont conformes à l'activité et au réalisé des années antérieures.

L'autofinancement dégagé permet de couvrir l'annuité des emprunts.

Appréciation globale: ☐ Insuffisant ☐ Moyen ☒ Bon ☐ Très bon

A TARBES, le 07/02/2019

Chambre de Métiers des Hautes Pyrénées

MON PROJET

Ce projet concerne la reprise d'une entreprise de mécanique automobile, l'entreprise actuelle est un garage carrosserie et mécanique dont le propriétaire souhaite céder l'activité mécanique dans un premier temps puis l'activité carrosserie lors de son départ en retraite dans quelques années (entre 3 et 5 ans).

Mon profil est parfaitement compatible avec la réalisation de ce projet de par mon parcours d'études et professionnel qui m'a permis d'appréhender toute les faces du métier de l'automobile.

L'idée de ce projet est ancienne et se présente aujourd'hui par l'opportunité qui satisfait parfaitement à mes attentes d'un point de vue structure de l'entreprise et part son positionnement géographique qui se situe proche de mon lieu de résidence et dont je connais nombres de personnes étant natif du secteur.

Ma motivation principale est de pouvoir exercer ma passion de la mécanique selon mes critères et mes compétences poursuivant l'objectif de subvenir à mes besoins sans les contraintes d'une hiérarchie dont l'objectif est trop souvent le profit maximum au détriment de la qualité de services et du client final.

J' ai acquis mon expérience et mes compétences en mécanique depuis mon enfance avec mon père qui était mécanicien. J'ai fait mes études dans l'optique de devenir Expert en automobiles.

J'ai d'abord été mécanicien à la concession Renault de Tarbes durant 2 ans et demi avant de pouvoir accéder au métier d'expert au sein de BCA Expertise, j'ai travaillé comme Expert automobiles pendant presque 10 ans. J'ai été employé en carrosserie durant 1 an et demi au garage Nicoletta à Vic en Bigorre puis responsable après-vente au sein de la concession Land Rover de Séméac pendant 1 an et demi. J'ai acquis les connaissances et les techniques de la réparation tant mécanique que carrosserie durant tout mon parcours d'études et professionnel, j'ai aujourd'hui toutes les compétences nécessaires pour devenir un chef d'entreprise.

J'ai les compétences techniques, la relation clients, le savoir-faire nécessaire à la bonne gestion d'un garage automobile.

Ma conjointe sera collaboratrice pour s'occuper du secrétariat, de l'accueil téléphonique et physique des clients afin de limiter le temps improductif qui m'incomberait sans sa présence.

Franchise / Concession

Le garage bénéficie actuellement d'une enseigne TOP GARAGE que je souhaite conserver pour sa notoriété sur le plan commercial et le soutien technique qu'elle peut apporter en cas de difficulté.

MON MARCHÉ

Produits / Services

Entretien réparation mécanique automobiles, achat ventes de véhicules d'occasion s'adressant à une clientèle de particuliers et d'entreprises. Quelques collectivités locales sont également clientes

Concurrence

La liste ci-dessous représente mes concurrents les plus proches.
Parmi eux, je considère que mon principal concurrent est l'EURL BARRERE MICKAEL car il a la même cible clientèle que moi et son garage proche du mien. Cependant, ma situation géographique est plus avantageuse.

RAISON SOCIALE	DIRIGEANT PRINCIPAL	COMMUNE	APEN	DATE DE DEBUT D'ACTIVITE
M DENZIC YANNICK	Yannick DENZIC	ANDREST	4520A	01/06/2017
M MEZAILLE JEROME	Jérôme MEZAILLE	ARTAGNAN	4520A	15/11/2016
M SALAUN KEVIN	Kevin SALAUN	ARTAGNAN	4520A	03/11/2014
M BRUNEAU BENJAMIN	Benjamin BRUNEAU	BAZILLAC	4520A	07/02/2018
M FOURCADE FABIEN	Fabien FOURCADE	CAMALES	4520A	08/01/2018
GARAGE STEV AUTO	Stevens PASCHOUD	ESCONDEAUX	4520A	16/06/2017
M DUCOS ALEXANDRE	Alexandre DUCOS	LABATUT RIVIERE	4520A	01/07/2017
M ZUCCO YANNICK	Yannick ZUCCO	LASCAZERES	4520A	18/10/2010
EURL MAT PRO MECA	Mathieu PUJO	LIAC	4520A	20/05/2014
M WERBROUCK JOFFREY	Joffrey WERBROUCK	MAUBOURGUET	4520A	01/09/2017
M SUZAN JEAN-CHRISTOPHE	Jean-Christophe SUZAN	MAUBOURGUET	4520A	28/09/2015
EURL BARRERE MIKAEL	Mikael BARRERE	MAUBOURGUET	4520A	01/03/2013
M REINHARD HERCULE	Hercule REINHARD	MAUBOURGUET	4520A	16/02/2007
A PLUS SERVICES AUTOS	Thierry ARNAEZ	MAUBOURGUET	4520A	01/04/1994
GARAGE DE L'ADOUR	Jean-Pierre LOVATO	MAUBOURGUET	4520A	01/08/1989
GARAGE CP AUTOS	Cyrille PEREZ	PUJO	4520A	15/09/2018
M CARROY MICKAEL	Mickael CARROY	RABASTENS	4520A	09/05/2007
GBF AUTO	Fabian BLOT	RABASTENS DE BIGORRE	4520A	03/10/2016
BIGORRE CARROSSERIE	Eric MULLER	RABASTENS DE BIGORRE	4520A	17/05/2011
JB AUTO	Jean-Baptiste LACOSTE	SAINT LEZER	4520A	01/08/2015
M GUINLE MIKAEL	Mikael GUINLE	SOUBLECAUSE	4520A	03/07/2014
SAS VIC EN BIGOMME	Patrick SARNIGUET	VIC EN BIGORRE	4520A	12/06/2018
AMG	Fabrice MACHADO	VIC EN BIGORRE	4520A	01/04/2018
GARAGE COLLONGUES	Emmanuel COLLONGUES	VIC EN BIGORRE	4520A	01/03/2018
VIC CAR1	Jean-Luc BARON DIT FAVERON	VIC EN BIGORRE	4520A	20/09/2010
SARL GARAGE NICOLETTA	Benjamin ALVES RIBEIRO	VIC EN BIGORRE	4520A	01/03/2006
M VAYSSE ALAIN	Alain VAYSSE	VIC EN BIGORRE	4520A	01/03/1980

Réglementation

La distribution de véhicules et d'équipements automobiles est réglementée. La commission européenne, a été une réglementation qui régit les accords de distribution, de services, de vente et d'après-vente pour les concessionnaires et les agents de marques. Objectif : rééquilibrer les relations entre distributeurs et constructeurs, faciliter l'accès aux pièces de rechange des constructeurs pour les réparateurs indépendants ; le constructeur ne peut interdire à ses concessionnaires la vente de pièces de rechange aux réparateurs indépendants ni interdire aux équipementiers de vendre leurs pièces détachées aux différents acteurs du marché de la pièce de rechange.

La loi du 5 juillet 1996 relative au développement du commerce et de l'artisanat et son décret d'application 98-246 du 2 avril 1998 déterminent des niveaux de qualification minimum pour l'exercice de certaines activités, dont celle de garagiste. Le garagiste doit être titulaire d'un CAP ou d'un BEP ou d'un diplôme ou d'un titre homologué de niveau égal ou supérieur délivré pour l'exercice de son métier. À défaut, il doit justifier d'une expérience professionnelle de trois années effectives acquise en qualité de travailleur indépendant ou de salarié dans l'exercice du métier.

Obligations vis-à-vis des clients

- Obligation de résultat, article 1231-1 du Code civil.
- Obligations relatives à l'affichage des prix par types de prestations, conformément à l'arrêté n° 87-06C du 27 mars 1987. L'affichage du taux horaire TTC et des prestations doit être fait à l'entrée de l'établissement et lisible de l'extérieur.
- Toute opération entre professionnels doit faire l'objet de la délivrance d'une facture conforme, quel que soit le montant.

Depuis janvier 2017, les garagistes doivent proposer à leurs clients deux devis de réparation avec des pièces neuves ou d'occasion, notamment grâce à des sites comme Opisto et sa filiale Saceo pour le grand public.

Source : décret 2016- 703 du 30 mai 2016 suite de la loi transition énergétique d'août 2015/économie circulaire, www.legifrance.gouv.fr

- Les conditions générales de vente doivent obligatoirement figurer sur les factures et sur les ordres de réparation.
- La note, réservée aux particuliers, est obligatoire lorsqu'elle est supérieure ou égale à 25 € TTC, TVA comprise (arrêté du 15 juillet 2010). Elle doit mentionner le nom et l'adresse de l'exploitant, et le prix réclamé.
- L'agrément des assureurs n'est pas obligatoire, certains professionnels le refusent pour conserver leur indépendance. Les assureurs sont néanmoins de véritables clients. Il convient de veiller à l'équilibre économique de la convention d'agrément.
- Pour un client, il devient plus facile de faire réparer sa voiture (pas forcément chez le constructeur) même en période de garantie.

Sécurité

- Le risque d'accident du travail est plus élevé que dans certaines professions. Il faut veiller au respect des règles de sécurité et de conformité des équipements (directive 89/655 relative à l'utilisation des équipements de travail et à la mise en conformité des machines).
- Il existe des réglementations particulières liées aux cabines de peinture, à l'emploi des matières toxiques et au rejet des huiles usagées. Les mécaniciens sont particulièrement exposés à des agents cancérogènes. Depuis le 1er juillet 2011, tout réparateur qui intervient sur la partie électrique d'un VE (véhicule électrique) doit être titulaire d'une habilitation.

Fournisseurs

Je vais m'approvisionner chez :

- Alliance auto industrie à Pau
- GPA à Bazet
- Les concessionnaires pour les pièces spécifiques.
-

Ce sont les fournisseurs actuels du garage que je connais également du fait de mes activités antérieures.

Saisonnalité

Il n'y a pas de saisonnalité significative, peut-être une légère augmentation de vente de pneus à la saison hivernale.

MON MARKETING

Politique de prix

Ma politique de prix est dépendante de mon coût et de la concurrence et je compte me démarquer par ma qualité de services et relation client.

Communication

En termes d'actions promotionnelles ou publicitaires, il est prévu la distribution de flyers sur les marchés locaux et une action promotionnelle en lien avec le réseau TOP GARAGE et les fournisseurs pour attirer les clients et les fidéliser.

Clients potentiels

Il est important pour moi de conserver la clientèle actuelle. Bien sûr la recherche de nouveaux clients n'est pas à négliger.

MON ORGANISATION

Forme juridique

Après en avoir discuté avec le comptable et la Chambre de Métiers, la structure juridique sera l'EURL.

Lieu de travail

L'activité sera exercée dans les locaux, loués et situés :

ZI DU MARMAJOU

65700 MAUBOURGUET

Le coût de ces locaux s'élève à 1 000,00€ HT par mois.

Clôture d'exercice

Compte tenu de l'activité, il semble que le moment le plus approprié à la clôture de l'exercice comptable serait en Juin.

Gestion administrative

J'ai acquis l'expérience de gestion administrative lorsque j'étais expert automobiles et responsable après-vente, ainsi que durant mon cursus scolaire. Je vais donc m'occuper d'une partie de la gestion administrative selon l'organisation préconisée par mon comptable.

C'est lui qui aura en charge la comptabilité et la gestion sociale de l'entreprise.

Banques

Nous souhaitons développer un partenariat bancaire avec :

Banque Populaire

BODEVIN Antony

93 place de la libération

65700 MAUBOURGUET

0562317849

Antony.BODEVIN@occitane.banquepopulaire.fr

Conseils

Pour la réalisation de mon projet, j'ai pris contact avec le cabinet comptable EFC Sud Ouest et avec la Chambre de Métiers.

INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS

Les investissements prévus sur la période :

Investissements	2019-2020	2020-2021	2021-2022
Immobilisations incorporelles	85 950		
<i>Fonds de commerce garage</i>	60 000		
<i>droits enregistrement et honoraires</i>	4 000		
<i>Stock pièces détachées</i>	21 950		
Immobilisations corporelles	15 000		
<i>matériel</i>	15 000		
Immobilisations financières	6 000		
<i>BFR</i>	6 000		
Total des investissements à réaliser	106 950		
Immobilisations existantes		106 950	106 950
Total des immobilisations	106 950	106 950	106 950

Le financement des investissements :

Financements des investissements	2019-2020	2020-2021	2021-2022
Apports en capital	3 000		
<i>apport personnel</i>	3 000		
Emprunts	107 000		
<i>Prêt bancaire</i>	107 000		
Total des financements	110 000		
Écart de financement	3 050		

Le détail des remboursements d'emprunts :

Remboursements des emprunts	2019-2020	2020-2021	2021-2022
Capital remboursé	14 610	14 832	15 056
<i>Prêt bancaire</i>	14 610	14 832	15 056
Charges d'intérêts	1 506	1 284	1 060
<i>Prêt bancaire</i>	1 506	1 284	1 060
Echéances d'emprunts	16 116	16 116	16 116
<i>Prêt bancaire</i>	16 116	16 116	16 116
Capital restant dû	92 390	77 558	62 502
<i>Prêt bancaire</i>	92 390	77 558	62 502

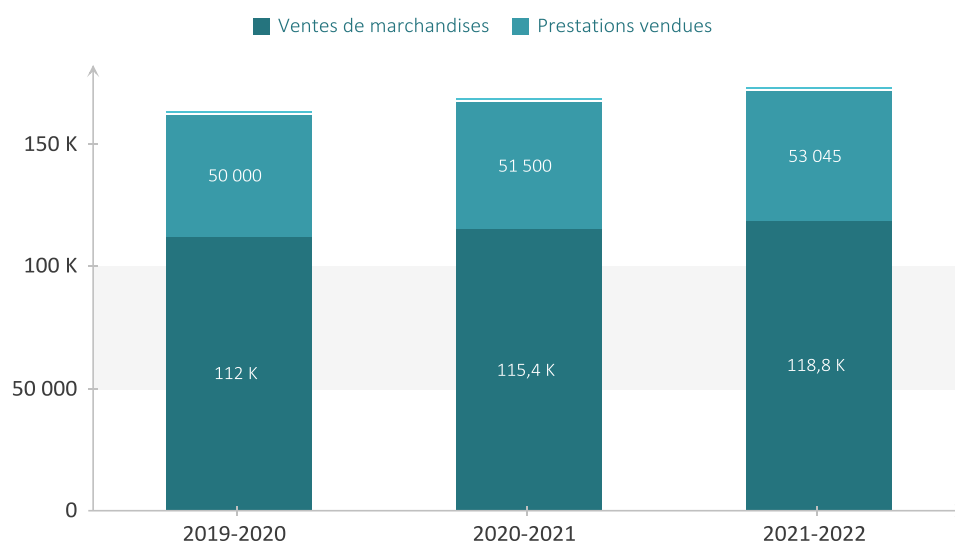
CHIFFRE D'AFFAIRES PREVISIONNEL

Le chiffre d'affaires prévu :

Chiffre d'affaires	Secteur	2019-2020	%	2020-2021	%	2021-2022	Marge	Stocks	TVA Ventes	TVA Achats
Pièces détachées et huiles	Négoce	62 000	3%	63 860	3%	65 776	40%	0 jour	20%	20%
Vente pneus	Négoce	50 000	3%	51 500	3%	53 045	20%	0 jour	20%	20%
Main d'oeuvre	Services	50 000	3%	51 500	3%	53 045	100%	0 jour	20%	20%
Chiffre d'affaires		162 000	3%	166 860	3%	171 866				

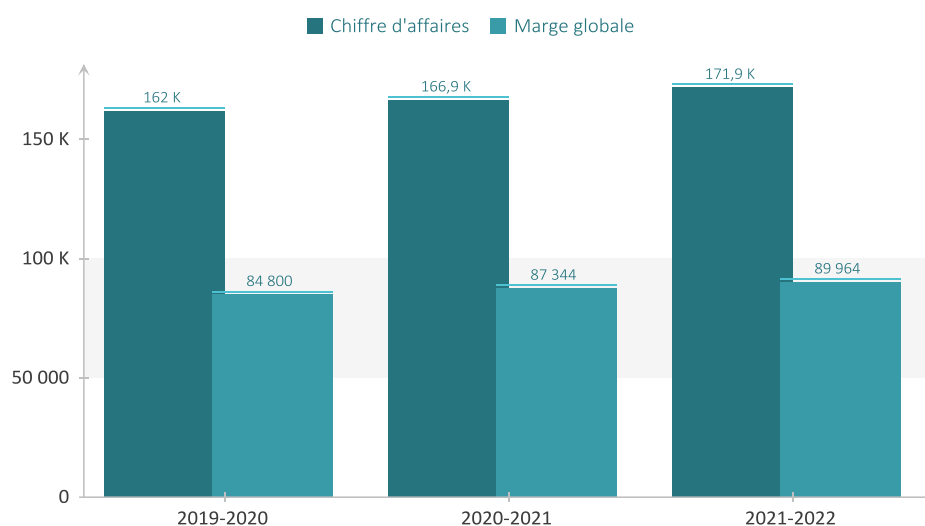
Évolution du chiffre d'affaires

Chiffre d'affaires global



Évolution de la marge

Marge globale



SALAIRES ET CHARGES SOCIALES

Les rémunérations annuelles du personnel :

Personnel	2019-2020	%	2020-2021	%	2021-2022	C.S. Sal.	C.S. Pat.
gérant	18 000	3%	18 540	3%	19 096	22%	45%

Le détail des salaires bruts et des charges sociales :

Salaires bruts	2019-2020	2020-2021	2021-2022
Dirigeant	18 000	18 540	19 096
gérant	18 000	18 540	19 096

Charges sociales	2019-2020	2020-2021	2021-2022
Cotisations TNS	7 731	8 091	8 342
Maladie / Maternité, Indemnités journalières	767	801	836
Retraite, Invalidité / Décès	4 689	4 830	4 975
CSG déductible, CFP	1 595	1 759	1 809
CSG + CRDS non déductible	680	701	722

FRAIS GENERAUX PREVISIONNELS

Les charges externes prévues :

Charges externes	2019-2020	2020-2021	2021-2022
Fournitures consommables	6 300	6 418	6 531
Electricité	1 800	1 836	1 873
Eau	250	250	250
Carburant	1 500	1 545	1 591
Petit équipement	2 000	2 020	2 040
Produits d'entretien	200	200	210
Fournitures administratives	550	567	567
Services extérieurs	30 450	30 893	31 347
Location immobilière	12 000	12 000	12 000
Entretien et réparations	1 500	1 545	1 591
Primes d'assurances	3 500	3 605	3 713
Evacuation déchets	1 500	1 545	1 591
Documentation, séminaires	250	250	250
Honoraires comptables / juridiques	3 600	3 708	3 819
Publicité, publications	2 000	2 000	2 000
cotisation Top Garage	2 750	2 805	2 861
cotisation 07ZR	370	370	370
cotisation GPA	180	189	198
Missions, réceptions	900	900	900
Frais postaux	100	105	110
Frais télécommunications	900	945	992
Services bancaires	850	876	902
Cotisations, dons...	50	50	50
Total	36 750	37 311	37 878

Les impôts et taxes de la période :

Impôts et taxes	2019-2020	2020-2021	2021-2022
Impôts locaux	1 500	1 500	1 500
Total	1 500	1 500	1 500

Le détail des amortissements :

Amortissements	2019-2020	2020-2021	2021-2022
Amortissements corporels	3 750	3 750	3 750
<i>matériel</i>	3 750	3 750	3 750
Total	3 750	3 750	3 750

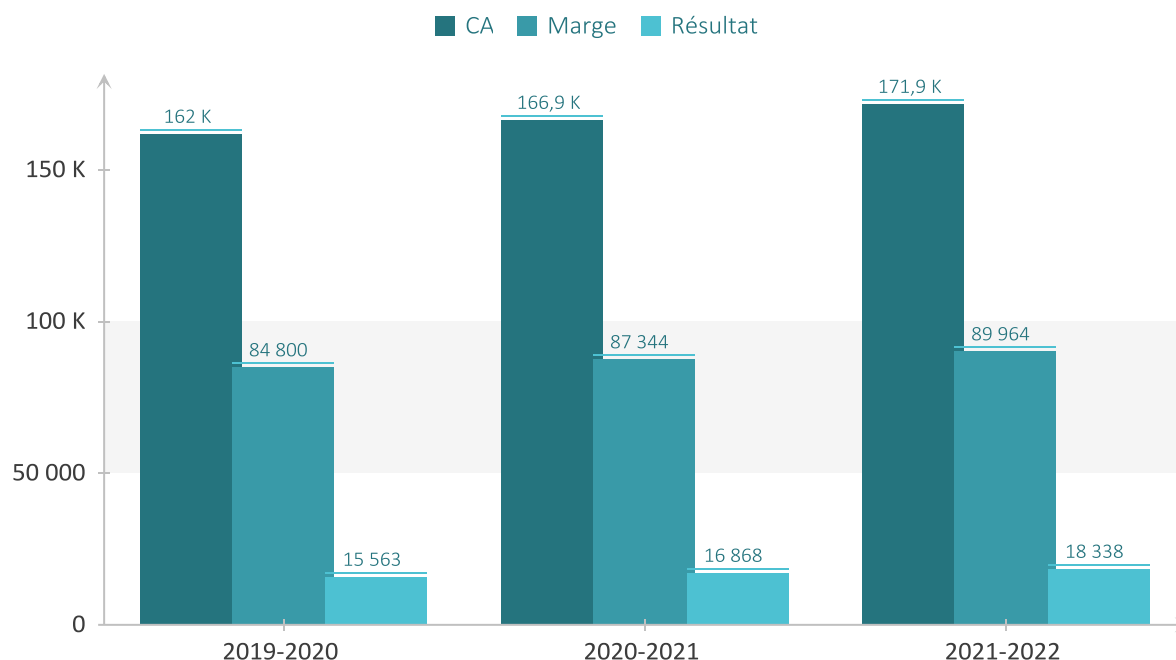
COMPTE DE RESULTAT PREVISIONNEL

Évolution du compte de résultat :

Compte de résultat	2019-2020	%	2020-2021	%	2021-2022	%
Ventes de marchandises	112 000	69%	115 360	69%	118 821	69%
Prestations vendues	50 000	31%	51 500	31%	53 045	31%
<i>Chiffre d'affaires</i>	162 000	100%	166 860	100%	171 866	100%
Total des produits d'exploitation	162 000	100%	166 860	100%	171 866	100%
Achats effectués de marchandises	77 200	48%	79 516	48%	81 902	48%
Fournitures consommables	6 300	4%	6 418	4%	6 531	4%
Services extérieurs	30 450	19%	30 893	19%	31 347	18%
<i>Charges externes</i>	36 750	23%	37 311	22%	37 878	22%
Impôts et taxes	1 500	1%	1 500	1%	1 500	1%
Rémunération nette (Dirigeant)	18 000	11%	18 540	11%	19 096	11%
Cotisations TNS	7 731	5%	8 091	5%	8 342	5%
<i>Charges de personnel</i>	25 731	16%	26 631	16%	27 438	16%
Dotations aux amortissements	3 750	2%	3 750	2%	3 750	2%
Total des charges d'exploitation	144 931	89%	148 708	89%	152 468	89%
Résultat d'exploitation	17 069	11%	18 152	11%	19 398	11%
Charges financières	1 506	1%	1 284	1%	1 060	1%
Résultat financier	-1 506	-1%	-1 284	-1%	-1 060	-1%
Résultat courant	15 563	10%	16 868	10%	18 338	11%
Résultat de l'exercice	15 563	10%	16 868	10%	18 338	11%

Analyse de l'activité sur la période

Analyse de l'activité



SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

L'évolution des soldes intermédiaires de gestion :

Soldes intermédiaires de gestion	2019-2020	%	2020-2021	%	2021-2022	%
Chiffre d'affaires	162 000	100%	166 860	100%	171 866	100%
Ventes + Production réelle	162 000	100%	166 860	100%	171 866	100%
Achats consommés	77 200	48%	79 516	48%	81 902	48%
Marge globale	84 800	52%	87 344	52%	89 964	52%
Charges externes	36 750	23%	37 311	22%	37 878	22%
Valeur ajoutée	48 050	30%	50 033	30%	52 086	30%
Impôts et taxes	1 500	1%	1 500	1%	1 500	1%
Charges de personnel	25 731	16%	26 631	16%	27 438	16%
Excédent brut d'exploitation	20 819	13%	21 902	13%	23 148	13%
Dotations aux amortissements	3 750	2%	3 750	2%	3 750	2%
Résultat d'exploitation	17 069	11%	18 152	11%	19 398	11%
Charges financières	1 506	1%	1 284	1%	1 060	1%
Résultat financier	-1 506	-1%	-1 284	-1%	-1 060	-1%
Résultat courant	15 563	10%	16 868	10%	18 338	11%
Résultat de l'exercice	15 563	10%	16 868	10%	18 338	11%
Capacité d'autofinancement	19 313	12%	20 618	12%	22 088	13%

CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

La capacité d'autofinancement sur la période :

Capacité d'autofinancement	2019-2020	2020-2021	2021-2022
Résultat de l'exercice	15 563	16 868	18 338
+ Dotations aux amortissements	3 750	3 750	3 750
Capacité d'autofinancement	19 313	20 618	22 088
- Remboursement des emprunts	14 610	14 832	15 056
Autofinancement net	4 703	5 786	7 032

RATIOS D'EXPLOITATION

Analyse des ratios d'exploitation :

Ratios d'exploitation	2019-2020	2020-2021	2021-2022
Chiffre d'affaires	100%	100%	100%
Ventes + Production réelle	100%	100%	100%
Achats consommés	48%	48%	48%
Marge globale	52%	52%	52%
Charges externes	23%	22%	22%
Valeur ajoutée	30%	30%	30%
Impôts et taxes	1%	1%	1%
Charges de personnel	16%	16%	16%
Excédent brut d'exploitation	13%	13%	13%
Dotations aux amortissements	2%	2%	2%
Résultat d'exploitation	11%	11%	11%
Charges financières	1%	1%	1%
Résultat financier	-1%	-1%	-1%
Résultat courant	10%	10%	11%
Résultat de l'exercice	10%	10%	11%

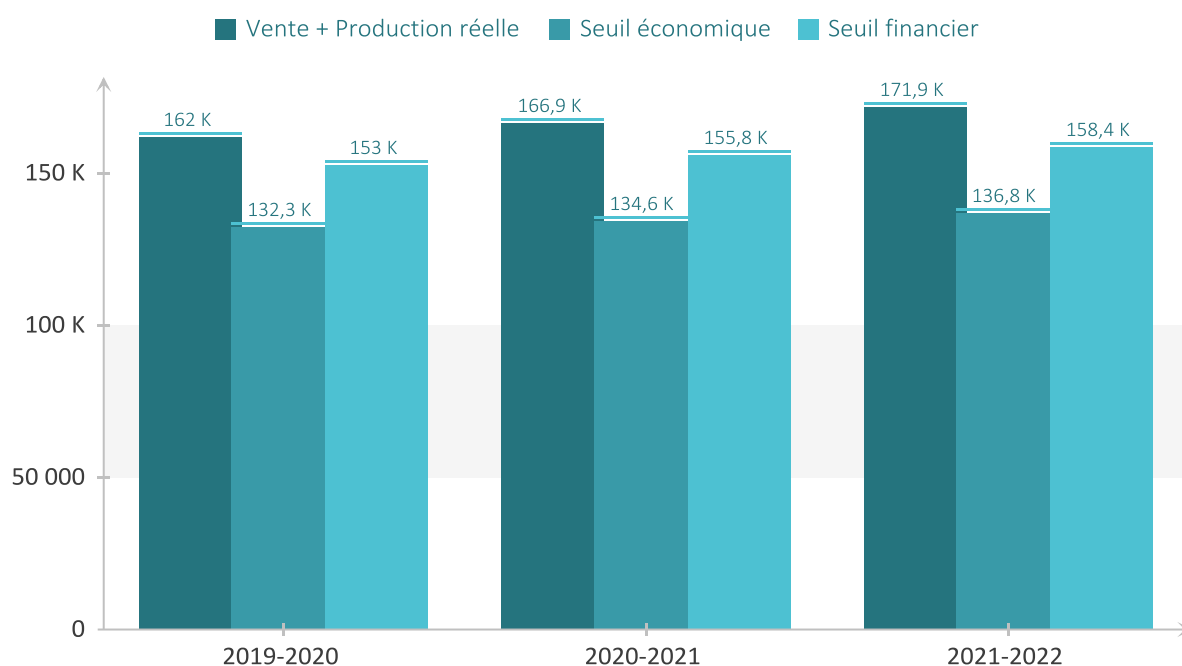
SEUIL DE RENTABILITE

Le seuil de rentabilité économique :

Seuil de rentabilité économique	2019-2020	2020-2021	2021-2022
Ventes + Production réelle	162 000	166 860	171 866
Achats consommés	77 200	79 516	81 902
<i>Total des coûts variables</i>	<i>77 200</i>	<i>79 516</i>	<i>81 902</i>
Marge sur coût variable	84 800	87 344	89 964
Taux de marge sur coût variable (%)	52,35%	52,35%	52,35%
<i>Coûts fixes</i>	<i>69 237</i>	<i>70 476</i>	<i>71 626</i>
Total des charges	146 437	149 992	153 528
Résultat courant avant impôt	15 563	16 868	18 338
Seuil de rentabilité	132 258	134 625	136 821
Excédent / Insuffisance	29 742	32 235	35 045
Point mort (jours)	294 jours	290 jours	287 jours

Évolution du seuil de rentabilité

Seuil de rentabilité



BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT

Évolution du besoin en fonds de roulement :

Besoins en fonds de roulement	Initial	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2022
Total des besoins				
Dettes fournisseurs		7 724	7 952	8 190
Dettes fiscales et sociales		868	903	952
Ressources d'exploitation (Total)		8 592	8 855	9 142
Total des ressources		8 592	8 855	9 142
Variation du B.F.R.		-8 592	-263	-287
Besoins en fonds de roulement		-8 592	-8 855	-9 142

PLAN DE FINANCEMENT

Le plan de financement sur la période :

Plan de financement	Initial	2019-2020	2020-2021	2021-2022
Immobilisations	106 950	106 950		
Variation du B.F.R.		-8 592	-263	-287
Remboursements d'emprunts		14 610	14 832	15 056
Total des besoins	106 950	112 968	14 569	14 769
Apports en capital	3 000	3 000		
Souscription d'emprunts	107 000	107 000		
Capacité d'autofinancement		19 313	20 618	22 088
Total des ressources	110 000	129 313	20 618	22 088
Variation de trésorerie	3 050	16 345	6 049	7 319
Solde de trésorerie	3 050	16 345	22 394	29 713

ETAT DE TRESORERIE

L'évolution du solde de trésorerie :

Etat de trésorerie	Initial	2019-2020	2020-2021	2021-2022
Fonds de roulement	3 050	7 753	13 539	20 571
Besoins en fonds de roulement		-8 592	-8 855	-9 142
Solde de trésorerie	3 050	16 345	22 394	29 713

BILAN PREVISIONNEL

Le bilan prévisionnel de la période :

Bilan	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2022
Immobilisations	106 950	106 950	106 950
- Amortissements, Provisions	3 750	7 500	11 250
Immobilisations nettes	103 200	99 450	95 700
Disponibilités	16 345	22 394	29 713
Actif circulant	16 345	22 394	29 713
Total de l'actif	119 545	121 844	125 413
Capital social	3 000	3 000	3 000
Réserves, Report à nouveau		15 563	32 431
Résultat de l'exercice	15 563	16 868	18 338
Capitaux propres	18 563	35 431	53 769
Emprunts et dettes assimilés	92 390	77 558	62 502
Dettes fournisseurs	7 724	7 952	8 190
Dettes fiscales et sociales	868	903	952
Total des dettes	100 982	86 413	71 644
Total du passif	119 545	121 844	125 413

RATIOS DE STRUCTURE

Ratios de structure	2019-2020	2020-2021	2021-2022
Délai des dettes fournisseurs	20 jours	21 jours	21 jours
Délai BFR en nombre de jours de CA	-19 jours	-19 jours	-19 jours
Autonomie financière à long terme	15,53%	29,08%	42,87%
Solvabilité à moyen terme	190,24%	252,90%	325,02%
Solvabilité à court terme	190,24%	252,90%	325,02%
Taux d'endettement	497,71%	218,90%	116,24%
Capacité de remboursement des emprunts	5 ans	4 ans	3 ans



ANNEXES

Trésorerie (N)	Jul 2019	Aoû 2019	Sep 2019	Oct 2019	Nov 2019	Déc 2019	Jan 2020	Fév 2020	Mar 2020	Avr 2020	Mai 2020	Jun 2020	Total
Apports en capital	3 000												3 000
Emprunts	107 000												107 000
Ventes de marchandises	11 200	11 200	11 200	11 200	11 200	11 200	11 200	11 200	11 200	11 200	11 200	11 196	134 396
Prestations vendues	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	4 996	59 996
Chiffre d'affaires (Total)	16 200	16 200	16 200	16 200	16 200	16 200	16 200	16 200	16 200	16 200	16 200	16 192	194 392
Total des encaissements	126 200	16 200	16 200	16 200	16 200	16 200	16 200	16 200	16 200	16 200	16 200	16 192	304 392
Immobilisations incorporelles	85 950												85 950
Immobilisations corporelles	15 000												15 000
Immobilisations financières	6 000												6 000
Immobilisations (Total)	106 950												106 950
Echéances d'emprunts	1 343	1 343	1 343	1 343	1 343	1 343	1 343	1 343	1 343	1 343	1 343	1 343	16 116
Achats effectués de marchandises		7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	84 920
Achats effectués (Total)		7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	84 920
Fournitures consommables	630	630	630	630	630	630	630	630	630	630	630	630	7 560
Services extérieurs	2 987	2 987	2 987	2 987	2 987	2 987	2 987	2 987	2 987	2 987	2 987	2 987	35 844
Charges externes (Total)	3 617	3 617	3 617	3 617	3 617	3 617	3 617	3 617	3 617	3 617	3 617	3 617	43 404
Etat - Impôts					1 500								1 500
Salaires nets (Dirigeant)	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	18 000
Cotisations TNS	774	774	774	774			774	774	774	774	774	774	7 740
Charges de personnel (Total)	2 274	2 274	2 274	2 274	1 500	1 500	2 274	2 274	2 274	2 274	2 274	2 274	25 740
TVA à payer		859	859	859	859	859	859	859	859	859	859	859	9 449
Total des décaissements	114 184	15 813	15 813	15 813	16 539	15 039	15 813	15 813	15 813	15 813	15 813	15 813	288 079
Solde précédent		12 016	12 403	12 790	13 177	12 838	13 999	14 386	14 773	15 160	15 547	15 934	
Variation de la trésorerie	12 016	387	387	387	-339	1 161	387	387	387	387	387	379	
Solde de trésorerie	12 016	12 403	12 790	13 177	12 838	13 999	14 386	14 773	15 160	15 547	15 934	16 313	
Encours fournisseurs	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 720	7 724	

CHAMBRE DE METIERS DES HAUTES PYRENEES

10BIS RUE DU 4 SEPTEMBRE

65000 TARBES
05.62.56.60.60