

**ETUDE  
PREVISIONNELLE  
SARL ERIC & ISA**

## Dossier prévisionnel

### Prévisionnel de Création d'activité

SARL ERIC & ISA

La Mie Câline  
7 place Saint Michel  
38300  
BOURGOIN JALLIEU  
M & Mme CASANOVA

## Sommaire

### Présentation

Description .....	1
Autres informations .....	1

### Dossier prévisionnel

Exploitation - Compte de résultat synthétique .....	6
Ratios d'exploitation (%) .....	7
Bilan synthétique .....	8
Investissements et financements d'origine .....	9
Investissements .....	9
Financement des investissements .....	9
Tableau de financement .....	10
Tableau de financement .....	10
Trésorerie synthétique .....	11

### Annexes au compte de résultat

Seuil de rentabilité .....	13
Investissements .....	14
Amortissements .....	14
Financement des investissements .....	15
Remboursement des emprunts .....	15
Activité Négoce .....	16
Charges externes .....	16
Impôts et taxes .....	17
Charges de personnel .....	17
Autres charges .....	17

### Annexes au bilan et cycle d'exploitation

Plan de financement .....	19
Cycle d'exploitation synthétique .....	20

### Annexes à la trésorerie

Etat de la trésorerie en fin d'exercice .....	22
Trésorerie détaillée .....	23

# Présentation

## Description

Raison sociale	SARL ERIC & ISA
Activité	Franchise La Mie Caline
Responsable	M & Mme CASANOVA
Forme juridique	SARL
Type juridique	Société
Statut fiscal	IS
Capital	40 000 euros
Adresse (Ligne 1)	La Mie Caline
Adresse (Ligne 2)	7 place Saint Michel
Code postal / Ville	38300 BOURGOIN JALLIEU
Téléphone	07.86.53.85.11
Télécopie	
No SIRET	
Code NAF	1071B
Email	isa.casanova@hotmail.fr

## Autres informations

### I - IDENTIFICATION DE L'ENTREPRISE - SOCIETE

#### A - L'entreprise

Enseigne : "LA MIE CALINE"

Adresse commerciale : 7 place Saint Michel - 38 300 BOURGOIN JALLIEU

Activité : Activités de boulangerie, pâtisserie, viennoiserie, restauration rapide, terminal de cuisson et plus généralement la préparation et le négoce de tous produits alimentaires et boissons.

#### Description de l'opération :

Rachat du fonds de commerce de la SARL S.P.C. pour une valeur de 580 000 euros.

Création d'une société à responsabilité limitée (SARL ERIC & ISA) au capital de 40 000 euros pour l'acquisition du fonds de commerce :

- Monsieur CASANOVA Eric 50 %
- Madame CASANOVA Isabelle 50 %

Le loyer annuel actuel est de 31 200 euros hors taxes (*l'échéance du bail commercial est le 31/01/2024*).

Mode d'exploitation : Continuité de l'exploitation avec une ouverture 7/7j.

Au prix d'acquisition du fonds de commerce (580 000 euros), il faut ajouter 31 270 euros de frais de rédaction et de droits d'enregistrement, 25 000 euros de droit d'entrée, 2 000 euros de frais de formalités juridiques, 5 200 euros de dépôt de garantie et 1 530 euros de fonds de roulement **soit un projet total à 645 000 euros**.

L'apport des associés pour ce projet est de 100 000 euros : 40 000 euros en capital et 60 000 euros en compte courant d'associé.

**L'emprunt sollicité est de 545 000 euros** remboursable sur une période de 7 ans. (NB : en cas de garantie bancaire BPI, l'emprunt devra être majoré du coût de cette garantie).

Date de reprise prévue : 1er août 2015 au plus tôt.

### B - Le chef d'entreprise

Monsieur CASANOVA Eric  
Statut : associé, cogérant travailleur non salarié

Madame CASANOVA Isabelle  
Statut : associée, cogérante travailleur non salarié

N° de téléphone : 07.86.53.85.11 (Monsieur) 07.85.4 3.93.14. (Madame)

Adresse actuelle : 11 rue de la Salamandre - 02600 VILLERS COTTERETS

Adresse mail : isa.casanova@hotmail.fr

### C - Expert comptable

Nom : Cabinet Soregor Franchise (ex SESAM Conseils)  
Mr REMAUD Simon - Expert-comptable  
Mr FOUET Christophe - Responsable Pôle Comptable

Adresse : Pôle Activ'Océan  
5 rue Jacques Monod BP 689  
85306 CHALLANS Cedex

Tél. : 02.51.68.33.32

Fax : 02.51.68.36.33

Adresse mail : cfouet@sesam-conseils.com

Site internet : www.sesam-conseils.com

## **II - ACTIVITE ET ENVIRONNEMENT**

### A - Les Produits et le marché

Boulangerie  
Pâtisserie  
Viennoiserie  
Sandwichs  
Produits traiteurs  
Boissons/Confiserie

#### **B - La clientèle**

99 % de particuliers  
1% de professionnels (Hôtels, Restaurants...)

#### **C - Les sources d'approvisionnement**

Un contrat d'approvisionnement est conclu avec la SAS MONT'S FOURNIL, domiciliée : ZAC du Clousis - 85 160 SAINT JEAN DE MONT'S. Ce contrat permet la fourniture des produits de boulangerie, pâtisserie, viennoiserie...

Les conditions de règlement retenues pour le fournisseur Mont's Fournil sont les suivantes : 60 jours la 1ère année, 45 jours la 2ème année et 30 jours la 3ème année. Pour les autres fournisseurs de matières premières, il a été retenu 30 jours de délais de paiement.

#### **D - Personnel / Hommes clefs**

Monsieur et Madame CASANOVA Eric seront épaulés dans leur travail par une équipe composée de 6,43 personnes en équivalent temps plein.

### **III - INFORMATIONS DIVERSES**

Pour l'étude prévisionnelle, Il a été décidé d'activer les frais d'acquisition des immobilisations conformément aux dispositions concernant les nouvelles normes comptables françaises.

Le chiffre d'affaires prévisionnel a été établi en fonction du dernier bilan de la SARL S.P.C. clos le 31 décembre 2014 des perspectives de développement de Monsieur et Madame CASANOVA augmenté d'une progression de 3 % les deux années suivantes.

La marge retenue est de 63 % sur les trois années du prévisionnel.

**Les différentes aides (maintien des droits au pôle emploi, exonération ACCRE) ainsi que que le CICE ne sont pas pris en compte dans la présente étude.**

### **IV - AVERTISSEMENT**

Le présent rapport de simulation constitue un outil d'aide à la gestion qui exploite des données et des réponses

fournies par le gérant sous sa responsabilité.

Notre cabinet, qui a mis tous les moyens nécessaires à la réalisation de la prestation ne supporte pas d'obligation de résultat.

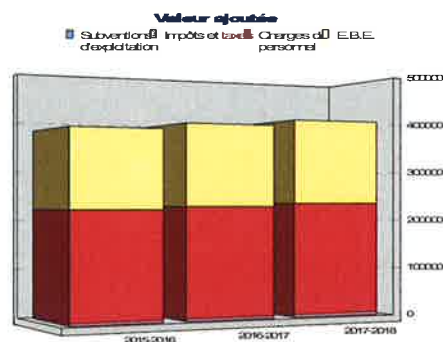
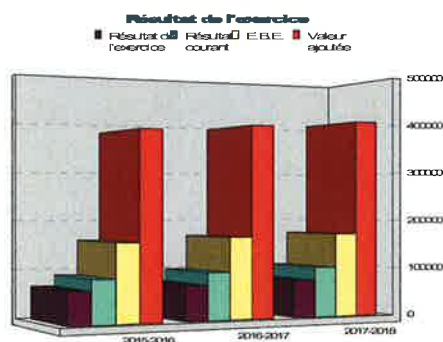
Les projections réalisées n'ayant qu'une valeur indicative, nous ne garantissons pas qu'elles seront vérifiées sur la période analysée.

## Dossier prévisionnel



## Exploitation - Compte de résultat synthétique

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
<b>Ventes + Production</b>	<b>772 000</b>	<b>795 160</b>	<b>819 015</b>
Achats consommés	285 640	294 210	303 035
<b>Marge globale</b>	<b>486 360</b>	<b>500 950</b>	<b>515 980</b>
<b>Consommations intermédiaires</b>	<b>103 671</b>	<b>105 844</b>	<b>108 667</b>
Fournitures consommables	16 882	17 384	17 904
Services extérieurs	86 789	88 460	90 763
<b>Valeur ajoutée</b>	<b>382 689</b>	<b>395 106</b>	<b>407 313</b>
Subventions d'exploitation			
Impôts et taxes	5 126	5 318	5 527
Charges de personnel	217 974	222 958	229 673
<b>Excédent brut d'exploitation</b>	<b>159 589</b>	<b>166 830</b>	<b>172 113</b>
Reprises sur provisions + Transferts de charges			
Autres produits			
Autres charges	38 900	40 068	41 271
Dotations aux amortissements	18 884	18 884	18 883
Dotations aux provisions			
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>101 805</b>	<b>107 878</b>	<b>111 959</b>
Produits financiers			
Charges financières	12 802	10 978	9 108
<b>Résultat financier</b>	<b>-12 802</b>	<b>-10 978</b>	<b>-9 108</b>
<b>Résultat courant</b>	<b>89 003</b>	<b>96 900</b>	<b>102 851</b>
Produits exceptionnels			
Charges exceptionnelles			
<b>Résultat exceptionnel</b>			
Participation des salariés			
Impôt société	22 677	25 309	27 293
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>66 326</b>	<b>71 591</b>	<b>75 558</b>
<b>Capacité d'autofinancement</b>	<b>85 210</b>	<b>90 475</b>	<b>94 441</b>

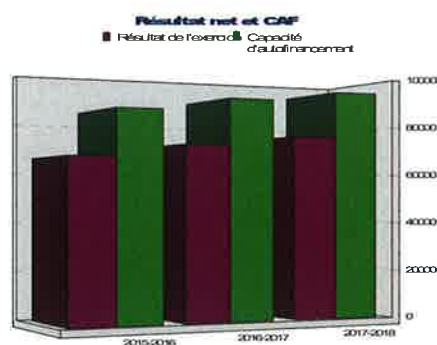
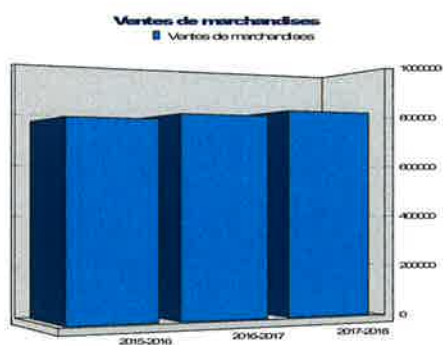


Compte tenu d'un chiffre d'affaires prévisionnel de 772 000 euros en 2015-2016 et d'une progression de 3,00% en 2016-2017 et d'une progression de 3,00% en 2017-2018, le résultat de l'exercice est bénéficiaire de 66 326 euros en 2015-2016, il augmente à 71 591 euros en 2016-2017 et il progresse à 75 558 euros en 2017-2018.

La capacité d'autofinancement ressort à 85 210 euros en 2015-2016, elle passe à 90 475 euros en 2016-2017 et à 94 441 euros en 2017-2018.

## Ratios d'exploitation (%)

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
<b>Ventes de marchandises</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
Achats consommés de marchandises	37,00%	37,00%	37,00%
Marge commerciale	63,00%	63,00%	63,00%
<b>Production réelle</b>			
Achats consommés de matières premières			
Marge sur production			
<b>Ventes + Production</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
Achats consommés	37,00%	37,00%	37,00%
<b>Marge globale</b>	<b>63,00%</b>	<b>63,00%</b>	<b>63,00%</b>
Consommations intermédiaires	13,43%	13,31%	13,27%
Fournitures consommables	2,19%	2,19%	2,19%
Services extérieurs	11,24%	11,12%	11,08%
<b>Valeur ajoutée</b>	<b>49,57%</b>	<b>49,69%</b>	<b>49,73%</b>
Subventions d'exploitation			
Impôts et taxes	0,66%	0,67%	0,67%
Charges de personnel	28,23%	28,04%	28,04%
<b>Excédent brut d'exploitation</b>	<b>20,67%</b>	<b>20,98%</b>	<b>21,01%</b>
Reprises sur provisions + Transferts de charges			
Autres produits			
Autres charges	5,04%	5,04%	5,04%
Dotations aux amortissements	2,45%	2,37%	2,31%
Dotations aux provisions			
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>13,19%</b>	<b>13,57%</b>	<b>13,67%</b>
Produits financiers			
Charges financières	1,66%	1,38%	1,11%
<b>Résultat financier</b>	<b>-1,66%</b>	<b>-1,38%</b>	<b>-1,11%</b>
<b>Résultat courant</b>	<b>11,53%</b>	<b>12,19%</b>	<b>12,56%</b>
Produits exceptionnels			
Charges exceptionnelles			
<b>Résultat exceptionnel</b>			
Participation des salariés			
Impôt société	2,94%	3,18%	3,33%
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>8,59%</b>	<b>9,00%</b>	<b>9,23%</b>
<b>Capacité d'autofinancement</b>	<b>11,04%</b>	<b>11,38%</b>	<b>11,53%</b>



## Bilan synthétique

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
<b>Actif</b>			
Capital souscrit non appelé			
<b>Actif immobilisé</b>			
Immobilisations	643 470	643 470	643 470
- Amortissements / Provisions	18 884	37 768	56 651
	624 586	605 702	586 819
<b>Actif circulant</b>			
Stocks et en-cours			
- Provisions sur stocks et en-cours			
Avances et acomptes versés			
Créances clients			
- Provisions des créances clients			
Autres créances	2 434	2 288	2 052
Disponibilités	98 320	86 486	92 960
- Provisions des V.M.P.			
Charges constatées d'avance			
	100 754	88 774	95 012
Charges à répartir			
<b>Total de l'actif</b>	<b>725 340</b>	<b>694 476</b>	<b>681 831</b>
<b>Passif</b>			
<b>Capitaux propres</b>			
Capital	40 000	40 000	40 000
Réserves et R.A.N.		66 326	137 917
Résultat de l'exercice	66 326	71 591	75 558
Subventions d'investissements			
	106 326	177 917	253 475
Provisions pour risques et charges			
<b>Dettes</b>			
Emprunts et dettes assimilés	532 854	458 884	383 044
Avances et acomptes reçus			
Dettes fournisseurs	39 627	31 018	21 855
Dettes fiscales et sociales	38 793	20 681	19 338
Dettes sur immobilisations			
Autres dettes	7 740	5 976	4 119
Produits constatés d'avance			
	619 014	516 559	428 356
<b>Total du passif</b>	<b>725 340</b>	<b>694 476</b>	<b>681 831</b>

De nouveaux investissements en immobilisations ont été prévus à hauteur de 643 470 euros en 2015-2016, de 0 euro en 2016-2017 et de 0 euro en 2017-2018.

Afin de financer ces nouveaux investissements, l'entreprise prévoit une augmentation de ses fonds propres de 71 591 euros en 2016-2017 et une augmentation des fonds propres de 75 558 euros en 2017-2018, ainsi que le recours à de nouveaux emprunts pour 545 000 euros en 2015-2016 et 0 euro en 2016-2017 et 0 euro en 2017-2018.

# Investissements et financements d'origine

## Investissements

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>538 148</b>		
Fonds commercial	485 000		
Droits enreg., frais not. sur acq. fonds	26 148		
Frais d'établis. (honoraires)	2 000		
Enseigne (La Mie Caline) (7 ans)	25 000		
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>100 122</b>		
<b>INSTALLATIONS TECHNIQUES</b>	<b>100 122</b>		
Agencements repris (7 ans)	90 000		
Droits enreg., frais not. & agence/agenct (7 ans)	4 852		
Matériels repris (3 ans)	5 000		
Droits enreg., frais not. & agence/mat. (3 ans)	270		
<b>Immobilisations financières</b>	<b>5 200</b>		
<b>AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	<b>5 200</b>		
Dépôts de garantie	5 200		
<b>Investissements à réaliser</b>	<b>643 470</b>		
Immobilisations de l'exercice précédent		643 470	643 470
Immobilisations cédées			
<b>Immobilisations</b>	<b>643 470</b>	<b>643 470</b>	<b>643 470</b>

## Financement des investissements

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
<b>Capitaux propres</b>	<b>100 000</b>		
Capital	40 000		
Capital social ou individuel	40 000		
Augmentation de comptes courants	60 000		
Compte Courant Associés	60 000		
Remboursement de comptes courants			
Primes et subventions			
<b>Emprunts</b>	<b>545 000</b>		
Emprunt principal sur 7 ans	545 000		
<b>Cessions d'immobilisations</b>			
Immobilisations incorporelles			
Immobilisations corporelles			
Immobilisations financières			
Rbt immobilisations financières			
<b>Total des financements</b>	<b>645 000</b>		
<b>Excédent / Insuffisance de financement</b>	<b>1 530</b>		
<b>Crédits-bails</b>			
<b>Autofinancement des investissements</b>	<b>-1 530</b>		



# Tableau de financement

## Tableau de financement

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
<b>Ressources</b>			
<u>Capitaux propres</u>			
Capital	40 000		
Comptes courants	60 000		
Primes et subventions			
	<b>100 000</b>		
<u>Capitaux empruntés</u>			
Organismes financiers	545 000		
<u>Autres financements</u>			
Réserves de participation			
Cessions d'immobilisations			
Remboursement d'immobilisations financières			
<b>Capacité d'autofinancement</b>	<b>85 210</b>	<b>90 475</b>	<b>94 441</b>
<b>Total des ressources</b>	<b>730 210</b>	<b>90 475</b>	<b>94 441</b>
<b>Emplois</b>			
<u>Acquisitions</u>			
Immobilisations incorporelles	538 148		
Immobilisations corporelles	100 122		
Immobilisations financières	5 200		
	<b>643 470</b>		
<b>Charges à répartir</b>			
<u>Remboursements</u>			
Echéances d'emprunts	72 146	73 970	75 840
Remboursements de comptes courants			
Déblocages de participation			
	<b>72 146</b>	<b>73 970</b>	<b>75 840</b>
Dividendes distribués			
<b>Total des emplois</b>	<b>715 616</b>	<b>73 970</b>	<b>75 840</b>
<b>Variation FR</b>	<b>14 594</b>	<b>16 505</b>	<b>18 601</b>

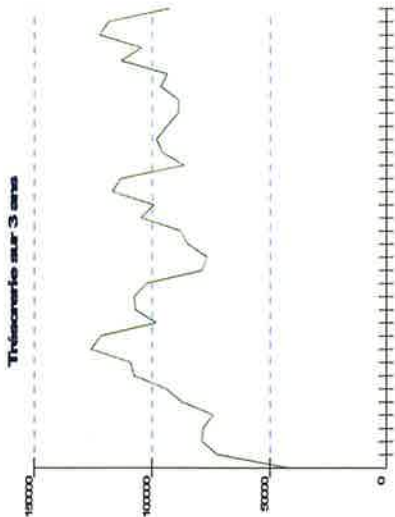
Trésorerie synthétique

Designation	Août 2015	Sep 2015	Oct 2015	Nov 2015	Déc 2015	Jan 2016	Fév 2016	Mar 2016	Avr 2016	Mai 2016	Jui 2016	Jui 2016	Total
Entrées	705 840	62 713	72 067	56 686	59 130	84 297	68 903	78 758	79 410	79 491	62 713	52 451	1 462 459
Sorties	663 846	32 280	65 703	57 127	63 440	70 813	62 165	65 453	77 656	62 949	66 677	76 008	1 364 117
Solde précédent	41 994	72 427	78 791	78 350	78 350	74 040	87 524	94 262	107 567	109 321	125 863	121 899	
Nouveau solde	41 994	72 427	78 791	78 350	74 040	87 524	94 262	107 567	109 321	125 863	121 899	98 342	

Designation	Août 2016	Sep 2016	Oct 2016	Nov 2016	Déc 2016	Jan 2017	Fév 2017	Mar 2017	Avr 2017	Mai 2017	Jui 2017	Jui 2017	Total
Entrées	62 665	64 594	71 139	58 387	60 904	86 825	70 971	81 121	81 792	81 876	64 594	54 024	838 892
Sorties	53 880	64 072	76 435	81 990	62 928	78 489	67 997	64 482	87 058	64 417	68 168	80 837	850 753
Solde précédent	98 342	107 127	107 649	102 353	78 750	76 726	85 062	88 036	104 675	99 409	116 888	113 294	
Nouveau solde	107 127	107 649	102 353	78 750	76 726	85 062	88 036	104 675	99 409	116 888	113 294	86 481	

Designation	Août 2017	Sep 2017	Oct 2017	Nov 2017	Déc 2017	Jan 2018	Fév 2018	Mar 2018	Avr 2018	Mai 2018	Jui 2018	Jui 2018	Total
Entrées	64 545	66 533	73 272	60 138	62 730	89 430	73 100	83 555	84 246	84 332	66 533	55 646	864 060
Sorties	55 097	64 227	77 727	64 875	62 966	81 865	75 773	64 079	92 878	66 585	70 335	81 187	857 594
Solde précédent	86 481	95 929	98 235	93 780	89 043	88 807	96 372	93 699	113 175	104 543	122 290	118 488	
Nouveau solde	95 929	98 235	93 780	89 043	88 807	96 372	93 699	113 175	104 543	122 290	118 488	92 947	

Le solde de Trésorerie en fin d'exercice s'élève à 98 320 euros en 2015-2016, puis à 86 486 euros en 2016-2017 et 92 960 euros en 2017-2018.



La trésorerie moyenne sur toute la durée du prévisionnel est de 96 226 euros.

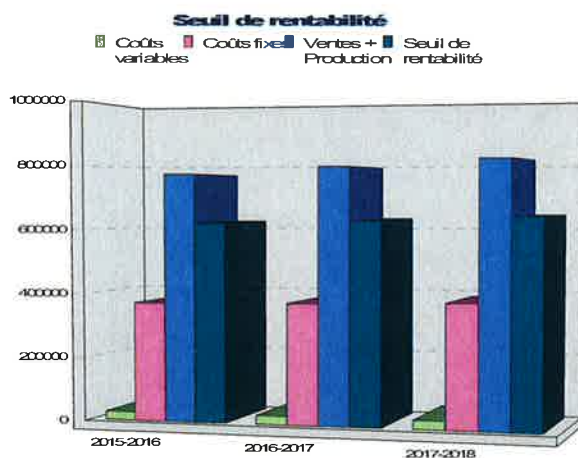
## Annexes au compte de résultat

## Seuil de rentabilité

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Ventes + Production	772 000	795 160	819 015
(%)	100,00%	100,00%	100,00%
Achats consommés	285 640	294 210	303 035
(%)	37,00%	37,00%	37,00%
Coûts variables	27 021	27 830	28 666
(%)	3,50%	3,50%	3,50%
Coûts fixes	370 336	376 220	384 463
(%)	47,97%	47,31%	46,94%
Résultat courant avant impôt	89 003	96 900	102 851
(%)	11,53%	12,19%	12,56%
<b>Seuil de rentabilité</b>	<b>622 415</b>	<b>632 303</b>	<b>646 156</b>
(%)	<b>80,62%</b>	<b>79,52%</b>	<b>78,89%</b>
Ecart de faisabilité	149 585	162 857	172 859
(%)	19,38%	20,48%	21,11%

Compte tenu des hypothèses retenues pour l'estimation des coûts fixes et coûts variables, le seuil de rentabilité est évalué à 622 415 euros en 2015-2016, 632 303 euros en 2016-2017, 646 156 euros en 2017-2018.

Soit un écart de faisabilité avec le chiffre d'affaires réalisé de 149 585 euros en 2015-2016, 162 857 euros en 2016-2017 et 172 859 euros en 2017-2018.





## Investissements

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>538 148</b>		
Fonds commercial	485 000		
Droits enreg., frais not. sur acq. fonds	26 148		
Frais d'établis. (honoraires)	2 000		
Enseigne (La Mie Caline) (7 ans)	25 000		
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>100 122</b>		
<b>INSTALLATIONS TECHNIQUES</b>	<b>100 122</b>		
Agencements repris (7 ans)	90 000		
Droits enreg., frais not.&agence/agenct (7 ans)	4 852		
Matériels repris (3 ans)	5 000		
Droits enreg., frais not.&agence/mat. (3 ans)	270		
<b>Immobilisations financières</b>	<b>5 200</b>		
<b>AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	<b>5 200</b>		
Dépôts de garantie	5 200		
<b>Investissements à réaliser</b>	<b>643 470</b>		
Immobilisations de l'exercice précédent		643 470	643 470
Immobilisations cédées			
<b>Immobilisations</b>	<b>643 470</b>	<b>643 470</b>	<b>643 470</b>

## Amortissements

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
<b>Amortissements incorporels</b>	<b>4 240</b>	<b>4 240</b>	<b>4 239</b>
Frais d'établis. (honoraires)	667	667	666
Enseigne (La Mie Caline) (7 ans)	3 573	3 573	3 573
<b>Amortissements corporels</b>	<b>14 644</b>	<b>14 644</b>	<b>14 644</b>
<b>INSTALLATIONS TECHNIQUES</b>	<b>14 644</b>	<b>14 644</b>	<b>14 644</b>
Agencements repris (7 ans)	12 861	12 861	12 861
Droits enreg., frais not.&agence/agenct (7 ans)	693	693	693
Matériels repris (3 ans)	1 000	1 000	1 000
Droits enreg., frais not.&agence/mat. (3 ans)	90	90	90
Dotations aux amortissements sur immo. existantes			
<b>Dotations aux amortissements</b>	<b>18 884</b>	<b>18 884</b>	<b>18 883</b>
Amortissements de l'exercice précédent		18 884	37 768
Amortissements des immobilisations cédées			
<b>Amortissements</b>	<b>18 884</b>	<b>37 768</b>	<b>56 651</b>

## Financement des investissements

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
<b>Capitaux propres</b>	<b>100 000</b>		
Capital	40 000		
<i>Capital social ou individuel</i>	40 000		
Augmentation de comptes courants	60 000		
<i>Compte Courant Associés</i>	60 000		
Remboursement de comptes courants			
Primes et subventions			
<b>Emprunts</b>	<b>545 000</b>		
<i>Emprunt principal sur 7 ans</i>	545 000		
<b>Cessions d'immobilisations</b>			
Immobilisations incorporelles			
Immobilisations corporelles			
Immobilisations financières			
Rbt immobilisations financières			
<b>Total des financements</b>	<b>645 000</b>		
<b>Excédent / Insuffisance de financement</b>	<b>1 530</b>		
<b>Crédits-bails</b>			
<b>Autofinancement des investissements</b>	<b>-1 530</b>		

## Remboursement des emprunts

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
<b>Echéances d'emprunt</b>	<b>84 948</b>	<b>84 948</b>	<b>84 948</b>
Emprunts	84 948	84 948	84 948
<i>Emprunt principal sur 7 ans</i>	84 948	84 948	84 948
Emprunts existants			
<b>Capital remboursé</b>	<b>72 146</b>	<b>73 970</b>	<b>75 840</b>
Emprunts	72 146	73 970	75 840
<i>Emprunt principal sur 7 ans</i>	72 146	73 970	75 840
Emprunts existants			
<b>Charges d'intérêts</b>	<b>12 802</b>	<b>10 978</b>	<b>9 108</b>
Emprunts	12 802	10 978	9 108
<i>Emprunt principal sur 7 ans</i>	12 802	10 978	9 108
Emprunts existants			

## Activité Négoce

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
<b>Ventes de marchandises</b>	<b>772 000</b>	<b>795 160</b>	<b>819 015</b>
Ventes de marchandises	772 000	795 160	819 015
<b>Achats effectués de marchandises</b>	<b>285 640</b>	<b>294 210</b>	<b>303 035</b>
Ventes de marchandises	285 640	294 210	303 035
Achat Monts Fournil 1ère année	234 225		
Achat Monts Fournil 2ème année		241 252	
Achat Monts Fournil 3ème année			248 489
Achat autres fournisseurs	51 415	52 958	54 546
<b>Stock initial de marchandises</b>			
<b>Stock final de marchandises</b>			
<b>Achats consommés de marchandises</b>	<b>285 640</b>	<b>294 210</b>	<b>303 035</b>
Ventes de marchandises	285 640	294 210	303 035
Achat Monts Fournil 1ère année	234 225		
Achat Monts Fournil 2ème année		241 252	
Achat Monts Fournil 3ème année			248 489
Achat autres fournisseurs	51 415	52 958	54 546
<b>Marge commerciale</b>	<b>486 360</b>	<b>500 950</b>	<b>515 980</b>
Ventes de marchandises	486 360	500 950	515 980
<b>Marge commerciale (%)</b>	<b>63,00%</b>	<b>63,00%</b>	<b>63,00%</b>
Ventes de marchandises	63,00%	63,00%	63,00%

## Charges externes

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
<b>Fournitures consommables</b>	<b>16 882</b>	<b>17 384</b>	<b>17 904</b>
EDF, eau, gaz	11 582	11 925	12 286
Fournit. entr.&Petit équip.	4 000	4 120	4 244
Vêtements professionnels	500	515	525
Fournitures de bureau	800	824	849
<b>Services extérieurs</b>	<b>86 789</b>	<b>88 460</b>	<b>90 763</b>
Loyers magasin (12 mois en année N)	31 200	31 200	31 824
Location matériel	6 000	6 180	6 365
Entretien biens immobiliers	1 000	1 030	1 061
Ent.&Rép. Matériel et outillage	3 000	3 090	3 183
Maintenance matériel	3 600	3 708	3 782
Assurances multirisques	3 000	3 090	3 183
Honoraires comptabilité et social	9 000	9 270	9 548
Honoraires expert-comptable	2 400	2 472	2 546
Honoraires juridique	650	670	690
Honoraires laboratoires	900	927	955
Publicité diverse	1 000	1 030	1 061
Publicité Franchise 2%	15 439	15 905	16 380
Voyages et déplacements	1 000	1 030	1 061
Missions, Réceptions	600	618	637
Frais postaux et télécommunications	2 500	2 575	2 652
Services bancaires	4 000	4 120	4 244
Divers	1 500	1 545	1 591

## Impôts et taxes

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
<b>Impôts et taxes</b>	<b>5 126</b>	<b>5 318</b>	<b>5 527</b>
Taxe d'apprentissage (0.68 %)	899	922	955
Formation continue (0.55 %)	727	746	772
CET(CFE & CVAE)	1 500	1 550	1 600
Taxe foncière	2 000	2 100	2 200

## Charges de personnel

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
<b>Salaires bruts</b>	<b>132 220</b>	<b>135 641</b>	<b>140 419</b>
Rémunération Salarié n°1 - (35H semaine)	23 543	24 011	24 492
Rémunération Salarié n°2 - (35H semaine)	20 400	20 808	22 113
Rémunération Salarié n°3 - (temps partiel)	13 538	13 813	14 651
Rémunération Salarié n°4 - (35H semaine)	21 177	21 606	22 035
Rémunération Salarié n°5 - (35H semaine)	20 293	20 696	21 112
Rémunération Salarié n°6 - (temps partiel)	14 256	14 544	15 450
Rémunération Salarié n°7 - (35H semaine)	19 013	20 163	20 566
<b>Charges sociales patronales</b>	<b>33 054</b>	<b>34 597</b>	<b>36 504</b>
Rémunération Salarié n°1 - (35H semaine)	5 889	6 123	6 370
Rémunération Salarié n°2 - (35H semaine)	5 100	5 304	5 750
Rémunération Salarié n°3 - (temps partiel)	3 387	3 525	3 809
Rémunération Salarié n°4 - (35H semaine)	5 292	5 512	5 732
Rémunération Salarié n°5 - (35H semaine)	5 071	5 278	5 486
Rémunération Salarié n°6 - (temps partiel)	3 564	3 708	4 013
Rémunération Salarié n°7 - (35H semaine)	4 751	5 147	5 344
<b>Rémunération dirigeant</b>	<b>36 000</b>	<b>36 000</b>	<b>36 000</b>
<b>Charges sociales TNS</b>	<b>16 200</b>	<b>16 200</b>	<b>16 200</b>
Charges sociales TNS 45 %	16 200	16 200	16 200
<b>Autres charges de personnel</b>	<b>500</b>	<b>520</b>	<b>550</b>
Médecine du travail	500	520	550
<b>Charges de personnel</b>	<b>217 974</b>	<b>222 958</b>	<b>229 673</b>

## Autres charges

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
<b>Autres charges</b>	<b>38 900</b>	<b>40 068</b>	<b>41 271</b>
Redevance Droit d'auteur	300	310	320
Redevances franchise 5%	38 600	39 758	40 951

## Annexes au bilan et cycle d'exploitation

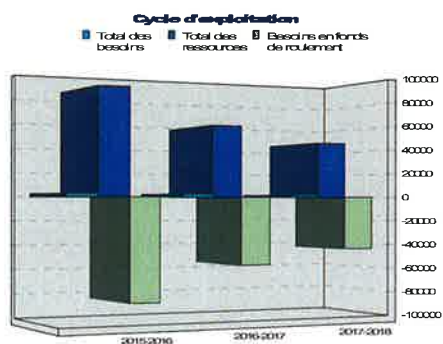


## Plan de financement

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
<b>Besoins</b>			
Acquisitions d'actif immobilisé			
Immobilisations incorporelles	538 148		
Immobilisations corporelles	100 122		
Immobilisations financières	5 200		
Variation Besoin en Fonds de roulement	-83 726	28 339	12 127
Echéances d'emprunts	72 146	73 970	75 840
Remboursements de comptes courants			
Dividendes distribués			
Charges à répartir			
Débloccages de participation			
<b>Total des besoins</b>	<b>631 890</b>	<b>102 309</b>	<b>87 967</b>
<b>Ressources</b>			
Capacité d'autofinancement	85 210	90 475	94 441
Cessions d'immobilisations			
Primes et subventions			
Remboursement d'immobilisations financières			
Réserves de participation			
Capital	40 000		
Comptes courants	60 000		
Organismes financiers	545 000		
<b>Total des ressources</b>	<b>730 210</b>	<b>90 475</b>	<b>94 441</b>
<b>Variation de trésorerie</b>	<b>98 320</b>	<b>-11 834</b>	<b>6 474</b>
<b>Etat de trésorerie en fin d'exercice</b>	<b>98 320</b>	<b>86 486</b>	<b>92 960</b>

## Cycle d'exploitation synthétique

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
<b>Besoins</b>			
Stocks de marchandises			
Stocks de matières premières			
En-cours de production			
Avances et acomptes versés			
Créances clients			
Autres créances	2 434	2 288	2 052
Charges constatées d'avance			
<b>Besoins d'exploitation</b>	<b>2 434</b>	<b>2 288</b>	<b>2 052</b>
<b>Besoins hors exploitation</b>			
<b>Total des besoins</b>	<b>2 434</b>	<b>2 288</b>	<b>2 052</b>
<b>Ressources</b>			
Avances et acomptes reçus			
Dettes fournisseurs	39 627	31 018	21 855
Dettes fiscales et sociales	38 793	20 681	19 338
Autres dettes	7 740	5 976	4 119
Produits constatés d'avance			
<b>Ressources d'exploitation</b>	<b>86 160</b>	<b>57 675</b>	<b>45 312</b>
<b>Ressources hors exploitation</b>			
<b>Total des ressources</b>	<b>86 160</b>	<b>57 675</b>	<b>45 312</b>
<b>B.F.R.</b>	<b>-83 726</b>	<b>-55 387</b>	<b>-43 260</b>



BFR exploitation/hors exploitation			
	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Besoins d'exploitation	2 434	2 288	2 052
Ressources d'exploitation	86 160	57 675	45 312
<b>BFR lié à l'exploitation</b>	<b>-83 726</b>	<b>-55 387</b>	<b>-43 260</b>
Besoins hors exploitation			
Ressources hors exploitation			
<b>BFR hors exploitation</b>			

Le dégageement en fonds de roulement s'élève à 83 726 euros en 2015-2016, compte tenu d'un dégageement en fonds de roulement lié à l'exploitation de 83 726 euros et d'un besoin en fonds de roulement hors exploitation de 0 euro.

Le dégageement en fonds de roulement s'élève à 55 387 euros en 2016-2017, compte tenu d'un dégageement en fonds de roulement lié à l'exploitation de 55 387 euros et d'un besoin en fonds de roulement hors exploitation de 0 euro.

Le dégageement en fonds de roulement s'élève à 43 260 euros en 2017-2018, compte tenu d'un dégageement en fonds de roulement lié à l'exploitation de 43 260 euros et d'un besoin en fonds de roulement hors exploitation de 0 euro.

## Annexes à la trésorerie

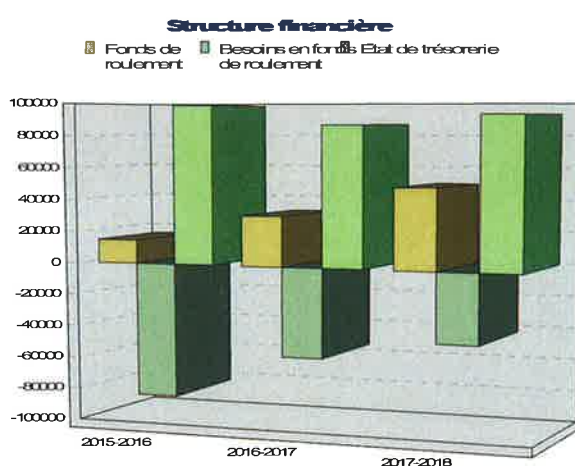


## Etat de la trésorerie en fin d'exercice

Designation	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Variation du Fonds de roulement	14 594	16 505	18 601
Variation du Besoin en Fonds de roulement	-83 726	28 339	12 127
Variation de la Trésorerie	98 320	-11 834	6 474
<b>Etat de la Trésorerie</b>	<b>98 320</b>	<b>86 486</b>	<b>92 960</b>

Fonds de roulement	14 594	31 099	49 700
Besoins en fonds de roulement	-83 726	-55 387	-43 260
<b>Etat de la Trésorerie</b>	<b>98 320</b>	<b>86 486</b>	<b>92 960</b>



Le fonds de roulement en fin d'exercice 2015-2016 d'un montant de 14 594 euros couvre le besoin en fonds de roulement qui s'élève à -83 726 euros. La trésorerie de fin d'exercice s'élève ainsi par différence à 98 320 euros.

Le fonds de roulement en fin d'exercice 2016-2017 d'un montant de 31 099 euros couvre le besoin en fonds de roulement qui s'élève à -55 387 euros. La trésorerie de fin d'exercice s'élève ainsi par différence à 86 486 euros.

Le fonds de roulement en fin d'exercice 2017-2018 d'un montant de 49 700 euros couvre le besoin en fonds de roulement qui s'élève à -43 260 euros. La trésorerie de fin d'exercice s'élève ainsi par différence à 92 960 euros.

Trésorerie détaillée

Designation	Aoû 2015	Sep 2015	Oct 2015	Nov 2015	Déc 2015	Jan 2016	Fév 2016	Mar 2016	Avr 2016	Mal 2016	Jui 2016	Total
Entrées												
Créances (N-1)												
Créances clients	60 840	62 713	69 067	56 686	59 130	84 297	68 903	78 758	79 410	79 491	62 713	52 451
Négoce	60 840	62 713	69 067	56 686	59 130	84 297	68 903	78 758	79 410	79 491	62 713	52 451
Ventes de marchandises	60 840	62 713	69 067	56 686	59 130	84 297	68 903	78 758	79 410	79 491	62 713	52 451
Production de biens et services												
Capital	40 000											40 000
Comptes courants	60 000											60 000
Primes et subventions												
Emprunts	545 000											545 000
Cessions d'immobilisations												
Remboursement immo. financières												
Remboursement crédit TVA / IS												
Autres produits												
Produits financiers												
Placements												
Produits exceptionnels												
Total des entrées	705 840	62 713	72 067	56 686	59 130	84 297	68 903	78 758	79 410	79 491	62 713	52 451
Sorties												
Dettes (N-1)												
Fournisseurs sur achats												
Négoce		4 052	22 636	23 627	24 729	21 137	23 554	30 164	26 150	29 185	29 387	28 294
Ventes de marchandises		4 052	22 636	23 627	24 729	21 137	23 554	30 164	26 150	29 185	29 387	28 294
Production de biens et services												
Acquisitions	648 870											
Immobilisations incorporelles	543 548											
Immobilisations corporelles	100 122											
Immobilisations financières	5 200											
Remboursement de comptes courants												
Echéances d'emprunts	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	84 948
Crédit-bail												
Dividendes / Prélèvement de l'exploitant												
Fournisseurs sur frais	7 897	9 463	9 464	9 397	12 968	9 643	9 953	9 920	10 006	10 021	13 547	9 181
Personnel		11 686	11 186	11 186	11 186	11 186	16 101	11 186	11 186	11 186	11 186	121 460
Organismes sociaux												
Etat - Impôts			11 480	1 620	1 620	16 410	1 620	1 620	19 377	1 620	1 620	128 461
TVA à payer					2 000	1 500		1 626				73 397
Impôt société												5 126
Autres charges												
Charges financières			3 858	4 218	3 858	3 858	3 858	3 858	3 858	3 858	3 858	38 940
Intérêts sur comptes courants												
Agios bancaires												
Charges exceptionnelles												
Total des sorties	663 846	32 280	65 703	57 127	63 440	70 813	62 165	65 453	77 656	62 949	66 677	76 008
Solde précédent												
Nouveau solde	41 994	72 427	78 791	78 350	74 040	87 524	94 262	107 567	109 321	125 863	121 899	98 342

Designation	Aoû 2016	Sep 2016	Oct 2016	Nov 2016	Déc 2016	Jan 2017	Fév 2017	Mar 2017	Avr 2017	Mai 2017	Jui 2017	Jui 2017	Total
<b>Entrées</b>													
Créances (N-1)													
<b>Créances clients</b>	62 665	64 594	71 139	58 387	60 904	86 825	70 971	81 121	81 792	81 876	64 594	54 024	838 892
Négoce	62 665	64 594	71 139	58 387	60 904	86 825	70 971	81 121	81 792	81 876	64 594	54 024	838 892
Ventes de marchandises	62 665	64 594	71 139	58 387	60 904	86 825	70 971	81 121	81 792	81 876	64 594	54 024	838 892
Production de biens et services													
<b>Capital</b>													
Comptes courants													
Primes et subventions													
Emprunts													
Cessions d'immobilisations													
Remboursement immo. financières													
Remboursement crédit TVA / IS													
Autres produits													
Produits financiers													
Placements													
Produits exceptionnels													
<b>Total des entrées</b>	<b>62 665</b>	<b>64 594</b>	<b>71 139</b>	<b>58 387</b>	<b>60 904</b>	<b>86 825</b>	<b>70 971</b>	<b>81 121</b>	<b>81 792</b>	<b>81 876</b>	<b>64 594</b>	<b>54 024</b>	<b>838 892</b>
<b>Sorties</b>													
<b>Dettes (N-1)</b>													
<b>Fournisseurs sur achats</b>	22 520	29 595	23 608	25 329	23 539	22 154	28 194	28 664	28 476	30 162	30 282	26 522	319 045
Négoce	22 520	29 595	23 608	25 329	23 539	22 154	28 194	28 664	28 476	30 162	30 282	26 522	319 045
Ventes de marchandises	22 520	29 595	23 608	25 329	23 539	22 154	28 194	28 664	28 476	30 162	30 282	26 522	319 045
Production de biens et services													
<b>Acquisitions</b>													
Immobilisations incorporelles													
Immobilisations corporelles													
Immobilisations financières													
Remboursement de comptes courants													
Echéances d'emprunts													
Crédit-bail	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	84 948
Dividendes / Prélèvement de l'exploitant													
Fournisseurs sur frais	9 237	9 658	9 658	9 590	13 267	9 842	10 161	10 128	10 217	10 233	13 864	9 367	125 222
Personnel	11 186	11 869	11 349	11 349	11 349	11 349	16 969	11 349	11 349	11 349	11 349	11 349	142 165
Organismes sociaux			15 098	1 620	1 620	16 872	1 620	1 620	20 294	1 620	1 620	16 872	78 856
Etat - Impôts				1 620	2 100	1 550	1 668						5 318
TVA à payer													
Impôt société			5 669	22 677		5 669		3 974	5 669			5 674	45 358
Autres charges		5 871	3 974	4 346	3 974	3 974	3 974	3 974	3 974	3 974	3 974	3 974	49 841
Charges financières													
Intérêts sur comptes courants													
Agios bancaires													
Charges exceptionnelles													
<b>Total des sorties</b>	<b>53 880</b>	<b>64 072</b>	<b>76 435</b>	<b>81 990</b>	<b>62 928</b>	<b>78 489</b>	<b>67 997</b>	<b>64 482</b>	<b>87 058</b>	<b>64 417</b>	<b>68 168</b>	<b>80 837</b>	<b>850 753</b>
<b>Solde précédent</b>	<b>98 342</b>	<b>107 127</b>	<b>107 649</b>	<b>102 353</b>	<b>78 750</b>	<b>76 726</b>	<b>85 062</b>	<b>88 036</b>	<b>104 675</b>	<b>99 409</b>	<b>116 868</b>	<b>113 294</b>	
<b>Nouveau solde</b>	<b>107 127</b>	<b>107 649</b>	<b>102 353</b>	<b>78 750</b>	<b>76 726</b>	<b>85 062</b>	<b>88 036</b>	<b>104 675</b>	<b>99 409</b>	<b>116 868</b>	<b>113 294</b>	<b>86 481</b>	



Designation	Aoû 2017	Sep 2017	Oct 2017	Nov 2017	Déc 2017	Jan 2018	Fév 2018	Mar 2018	Avr 2018	Mal 2018	Jui 2018	Jui 2018	Total
<b>Entrées</b>													
Créances (N-1)	64 545	66 533	73 272	60 138	62 730	89 430	73 100	83 555	84 246	84 332	66 533	55 646	864 060
Négoce	64 545	66 533	73 272	60 138	62 730	89 430	73 100	83 555	84 246	84 332	66 533	55 646	864 060
Ventes de marchandises	64 545	66 533	73 272	60 138	62 730	89 430	73 100	83 555	84 246	84 332	66 533	55 646	864 060
Production de biens et services													
Capital													
Comptes courants													
Primes et subventions													
Emprunts													
Cessions d'immobilisations													
Remboursement immo. financières													
Remboursement crédit TVA / IS													
Autres produits													
Produits financiers													
Placements													
Produits exceptionnels													
<b>Total des entrées</b>	<b>64 545</b>	<b>66 533</b>	<b>73 272</b>	<b>60 138</b>	<b>62 730</b>	<b>89 430</b>	<b>73 100</b>	<b>83 555</b>	<b>84 246</b>	<b>84 332</b>	<b>66 533</b>	<b>55 646</b>	<b>864 060</b>
<b>Sorties</b>													
Dettes (N-1)													
Fournisseurs sur achats	21 593	32 078	24 617	27 111	22 251	23 210	33 091	27 047	30 916	31 171	31 204	24 617	328 906
Négoce	21 593	32 078	24 617	27 111	22 251	23 210	33 091	27 047	30 916	31 171	31 204	24 617	328 906
Ventes de marchandises	21 593	32 078	24 617	27 111	22 251	23 210	33 091	27 047	30 916	31 171	31 204	24 617	328 906
Production de biens et services													
<b>Acquisitions</b>													
Immobilisations incorporelles													
Immobilisations corporelles													
Immobilisations financières													
Remboursement de comptes courants													
Echéances d'emprunts	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	7 079	84 948
Credit-bail													
Dividendes / Prélèvement de l'exploitant													
Fournisseurs sur frais	9 482	9 912	9 914	9 844	13 607	10 104	10 432	10 397	10 490	10 506	14 223	9 613	128 524
Personnel	11 349	9 066	8 516	12 116	12 116	12 116	19 458	12 116	12 116	12 116	12 116	12 116	145 317
Organismes sociaux	1 620	17 182	1 620	1 620	1 620	17 337	1 620	1 620	21 858	1 620	1 620	17 337	85 054
Etat - Impôts					2 200	1 600		1 727					5 527
TVA à payer													
Impôt société	3 974	6 092	4 093	2 628	4 093	4 093	4 093	4 093	6 326	4 093	4 093	6 332	27 938
Autres charges				4 477	4 093	4 093							51 380
Charges financières													
Intérêts sur comptes courants													
Agios bancaires													
Charges exceptionnelles													
<b>Total des sorties</b>	<b>55 097</b>	<b>64 227</b>	<b>77 727</b>	<b>64 875</b>	<b>62 966</b>	<b>81 865</b>	<b>75 773</b>	<b>64 079</b>	<b>92 878</b>	<b>66 585</b>	<b>70 335</b>	<b>81 187</b>	<b>857 594</b>
Solde précédent	86 481	95 929	98 235	93 780	89 043	88 807	96 372	93 699	113 175	104 543	122 290	118 488	
<b>Nouveau solde</b>	<b>95 929</b>	<b>98 235</b>	<b>93 780</b>	<b>89 043</b>	<b>88 807</b>	<b>96 372</b>	<b>93 699</b>	<b>113 175</b>	<b>104 543</b>	<b>122 290</b>	<b>118 488</b>	<b>92 947</b>	

**BILAN 2014**

**SARL SPC**

SARL S.P.C.

# Comptes Annuels

Au 31 Décembre 2014

7 PLACE SAINT MICHEL

38300 BOURGOIN JALLIEU

Siret : 44421963800020

## BILAN ACTIF

		31/12/2014		31/12/2013	
		Brut	Amort. dépréciat.	Net	Net
Capital souscrit non appelé					
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>					
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, licences, droits & val. similaire					
Fonds commercial (1)		24 300	14 102	10 198	14 106
Autres immobilisations incorporelles		366 315		366 315	366 315
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes					
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels		6 225	934	5 290	1 722
Autres immobilisations corporelles		174 035	80 065	93 969	79 323
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
<b>Immobilisations financières (2)</b>					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières		4 559		4 559	4 559
		<b>575 433</b>	<b>95 101</b>	<b>480 331</b>	<b>466 026</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>					
<b>Stocks et en-cours</b>					
Matières premières et autres approvisionnements		1 974		1 974	1 697
En-cours de production (biens et services)					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises		6 374		6 374	5 757
<b>Avances et acomptes versés sur commandes</b>					
<b>Créances (3)</b>					
Clients et comptes rattachés		644		644	396
Autres créances		19 095		19 095	14 220
Capital souscrit - appelé, non versé					
<b>Valeurs mobilières de placement</b>					
Actions propres					
Autres titres					
Instruments de trésorerie					
<b>Disponibilités</b>					
Charges constatées d'avance (3)		125 530		125 530	163 015
		2 410		2 410	800
		<b>156 027</b>		<b>156 027</b>	<b>185 884</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices					
Primes de remboursement des emprunts					
Ecart de conversion Actif					
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>731 460</b>	<b>95 101</b>	<b>636 358</b>	<b>651 910</b>
(1) Dont droit au bail					
(2) Dont à moins d'un an (brut)					
(3) Dont à plus d'un an (brut)					

BILAN PASSIF

COMPTE DE RESULTAT

31/12/2014		31/12/2013
Net		Net
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
(dont versé :		
Capital	8 000	8 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport		
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence		
Réserves :		
- Réserve légale	800	800
- Réserves statutaires ou contractuelles		
- Réserves réglementées		
- Autres réserves	204 856	157 751
Report à nouveau	28 360	28 360
Report à nouveau	42 239	47 105
<b>Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)</b>		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>AUTRES FONDS PROPRES</b>		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
Autres fonds propres		
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	5 000	5 000
Provisions pour charges		
<b>DETTES (1)</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)	255 725	290 731
Emprunts et dettes financières (3)	9 145	19 835
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Fournisseurs et comptes rattachés	26 151	25 606
Dettes fiscales et sociales	56 082	68 772
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)		
Ecart de conversion Passif	347 103	404 894
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>651 910</b>
(1) Dont à plus d'un an (a)		225 725
(1) Dont à moins d'un an (a)		179 169
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		

(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours

31/12/2014		31/12/2013
France	Exportation	Total
<b>Produits d'exploitation (1)</b>		
Ventes de marchandises	390 855	566 671
Production vendue (biens)	187 421	187 421
Production vendue (services)	2 253	2 743
<b>Chiffre d'affaires net</b>	<b>580 529</b>	<b>756 835</b>
Production stockée		
Production immobilisée		
Produits nets partiels sur opérations à long terme	175 816	
Subventions d'exploitation	490	
Reprises sur provisions et transfert de charges		
Autres produits		
<b>Charges d'exploitation (2)</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Achat de matières premières et autres approvisionnements	205 011	210 584
Variation de stocks	( 617)	( 84)
Autres achats et charges externes (a)	59 478	63 622
Impôts, taxes et versements assimilés	( 277)	( 60)
Salaires et traitements	105 922	105 162
Charges sociales	4 567	3 768
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions :	211 016	190 045
- Sur immobilisations : dotations aux amortissements	69 408	59 018
- Sur immobilisations : dotations aux dépréciations		
- Sur actif circulant : dotations aux dépréciations		
- Pour risques et charges : dotations aux provisions	25 210	24 725
Autres charges		
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>716 089</b>	<b>693 503</b>
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun</b>		
Bénéfice attribué ou perte transférée		
Perte supportée ou bénéfice transféré		
<b>Produits financiers</b>		
De participations (3)		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)		
Autres intérêts et produits assimilés (3)		
Reprises sur dépréciations, provisions et transfert de charges	3 434	4 064
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Charges financières</b>		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilés (4)		
Différences négatives de change	8 435	10 076
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>8 435</b>	<b>10 076</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>	<b>47 887</b>	<b>57 373</b>

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

	31/12/2014	31/12/2013
	Total	Total
<b>Produits exceptionnels</b>		
Sur opérations de gestion	257	
Sur opérations en capital		
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
	257	
<b>Charges exceptionnelles</b>		17
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
		17
	257	( 17 )
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>		
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices	5 905	10 251
<b>Total des produits</b>		760 952
<b>Total des charges</b>	772 668	713 847
	730 429	
<b>BENEFICE OU PERTE</b>	42 239	47 105
(a) Y compris :		
- Redevances de crédit-bail mobilier		
- Redevances de crédit-bail immobilier		
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs.		
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(3) Dont produits concernant les entités liées		
(4) Dont intérêts concernant les entités liées		

SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION - NEGOCE

	31/12/2014	31/12/2013
	Montant	Montant
	%	%
	Montant	Montant
	%	%
<b>CHIFFRE D'AFFAIRES</b>	<b>756 835,49</b>	<b>755 848,35</b>
	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
Ventes de marchandises	566 671,15	559 871,80
- Coût d'achat des marchandises vendues	204 393,50	210 500,67
	36,1	37,6
<b>Marge commerciale (a)</b>	<b>362 277,65</b>	<b>349 371,13</b>
	<b>63,9</b>	<b>62,4</b>
Production vendue	190 164,34	195 976,55
+ Production stockée ou déstockage		
+ Production immobilisée		
	100,0	100,0
<b>Production de l'exercice</b>	<b>190 164,34</b>	<b>195 976,55</b>
	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
- Achats de matières premières et approv.	59 477,92	63 622,10
- Variation de stocks	31,3	32,5
- Sous-traitance directe	( 276,97 )	( 59,71 )
	- 0,1	- 0,0
<b>Marge brute de production (b)</b>	<b>130 963,39</b>	<b>132 414,16</b>
	<b>68,9</b>	<b>67,6</b>
<b>Marge brute globale (a + b)</b>	<b>493 241,04</b>	<b>481 785,29</b>
	<b>65,2</b>	<b>63,7</b>
- Autres achats et charges externes	105 922,12	105 162,30
	14,0	13,9
<b>Valeur ajoutée</b>	<b>387 318,92</b>	<b>376 622,99</b>
	<b>51,2</b>	<b>49,8</b>
+ Subventions d'exploitation		
- Impôts et taxes	4 567,05	3 767,57
- Rémunérations	211 016,30	190 044,99
- Charges sociales	69 408,16	59 018,21
	9,2	7,8
<b>Excédent brut d'exploitation</b>	<b>102 327,41</b>	<b>123 792,22</b>
	<b>13,5</b>	<b>16,4</b>
+ Reprises sur amort., dépr., provis., transf. de charge	12 106,25	147,48
+ Autres produits de gestion courante	35,17	892,60
- Dotations aux amort., dépréciations et provisions	25 209,93	24 725,07
- Autres charges de gestion courante	36 370,49	36 721,59
	4,8	4,9
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>52 888,41</b>	<b>63 385,64</b>
	<b>7,0</b>	<b>8,4</b>
+ Quote-part sur opérations faites en commun		
+ Produits financiers	3 433,62	4 063,62
- Charges financières	8 435,45	10 075,96
	1,1	1,3
<b>Résultat courant</b>	<b>47 886,58</b>	<b>57 373,30</b>
	<b>6,3</b>	<b>7,6</b>
Produits exceptionnels	257,25	
- Charges exceptionnelles		
	0,0	0,0
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>257,25</b>	<b>( 17,00 )</b>
	<b>0,0</b>	<b>- 0,0</b>
- Participation des salariés		
- Impôt sur les bénéfices	5 905,00	10 251,00
	0,8	1,4
<b>Résultat net</b>	<b>42 238,83</b>	<b>47 105,30</b>
	<b>5,6</b>	<b>6,2</b>
Plus ou moins-values sur cessions d'actif		



SOMMAIRE

COMPTES ANNUELS

Bilan actif	1
Bilan passif	2
Compte de résultat	3
Compte de résultat - suite -	4

ETATS DE GESTION

SIG négoce	5
------------	---

LIASSE FISCALE



## TABLEAUX DE BORD

Situation à fin mars 2015

SARL SPC  
SARL SPC  
7, Place Michel  
38300 BOURGOIN JALLIEU

Tableau de bord du 1er trimestre

Tableau de bord validé le 06/05/2015

	Réalisé	Ecart/N-1 (€)
Stock final	4 817 €	-744 €
Pain	371 €	-182 €
Viennoiserie	1 159 €	-422 €
Gâteaux	22 €	1 €
Pâtisserie	518 €	23 €
Sandwiches	445 €	-184 €
Produits traiteurs	526 €	220 €
Boissons	750 €	-42 €
Confiseries	57 €	12 €
Glaces	0 €	0 €
Non alimentaire	16 €	16 €
Emballage	753 €	-208 €
Variation de stock	3 384 €	
% honoraires	0	
Nombre de salariés	10	
Nombre de responsables	1	
Nombre d'ETP moyen	7	







Financier & Commentaire

Module - Reporting

BOURGAIN JAILLIEU - 255 - PEGGY STEPHANE CARBO

Situation à fin mars 2015 - 1er trimestre - Comparaison au Budget Initial

Tableau de bord valide le 06/03/2015

Données financières cumulées (depuis le début de l'exercice)

Ressources

Capacité d'auto-financement

Souscription d'emprunts

Apport en c/c

TOTAL

31 521 €

0 €

0 €

31 521 €

Besoins

Remboursement K d'impôts

Distribution de dividendes

rbi c/c

Investissements réalisés

TOTAL

18 975 €

0 €

2 351 €

0 €

21 326 €

Evolution du solde bancaire

(Dont placements financiers)

Solde au 31/12/2014

Solde au 31/03/2015

Solde au 30/06/2015

Solde au 30/09/2015

Solde au 31/12/2015

108 455 €

93 499 €

0 €

0 €

0 €

0 €

40 000 €

0 €

0 €

0 €

Autres

Déficit reportable

Impôt sur les bénéfices

0 €

3 833 €

Commentaire

Nom comptable :

Cabinet :

Analyse :

(Un commentaire sur ce tableau de bord est disponible en dernière page)

Tableau mensuel de gestion

La Mlle Céline de BOURGOIN JALLIEU  
Responsable : PEGGY-STÉPHANE CARRO

avril 2015

Vos données mensuelles

	Année N	Année N-1	Variation	Budget	Variation	Réseau
Chiffre d'affaires TTC	66 487	70 676	- 5,93 %			
CA TTC Moyen / Jour	2 116	2 437	- 9,06 %		- 100,00 %	2 087
Chiffre d'affaires productif (CAP)	57,88	55,37	+ 4,53 %			75,54
Nombre de jours	30	29				
Taux de pertes	1,71 %	1,36 %	+ 0,36			
Nombre de clients / Jour	577	661	- 12,61 %			
Panier moyen	3,94	3,70	+ 3,81 %			

Vos données trimestrielles

	2015 t1	Evolution N-1	Evolution N-1
CA TTC Moyen / Jour	2 306	- 2,81 %	- 2,81 %
Nombre de jours	89	+ 2	+ 2
Taux de pertes	1,67 %	+ 0,02 %	+ 0,02
Nombre de clients / Jour	598	+ 42	+ 42
Panier moyen	3,86	+ 4,03 %	+ 4,03 %

Votre progression mensuelle dans le réseau ( Evolution du CA TTC moyen / jour )

Catégorie	Ouverture	Janvier 1	Janvier 2	Septier
	- de 1 an	- de 2 ans	- de 3 ans	+ de 3 ans
Nombre de magasin	7	8	3	193
CA TTC moyen / jour	1 769	1 923	1 923	2 119
La progression des 3 plus forts	+ 13,5 %	+ 38,67 %	+ 1,83 %	+ 24,19 %
La progression de la catégorie	+ 0,28 %	+ 13,92 %	+ 1,83 %	- 0,76 %
La progression des 3 plus faibles	+ 11,81 %	- 6,92 %	+ 1,83 %	+ 21,53 %
Votre progression				+ 9,06 %
Votre position dans votre catégorie	169 sur			

Tableau mensuel de CA par famille

La Mlle Céline de BOURGOIN JALLIEU

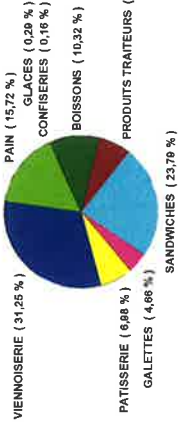
Responsable : PEGGY-STÉPHANE CARRO

Mars

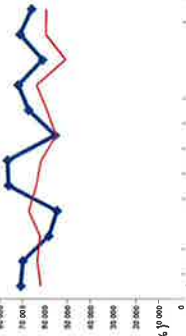
avril 2015

Famille	Chiffre d'affaires Année N	Part dans le CA total
PAIN	10 522	15,83 %
VIENNOISERIE	19 130	29,07 %
PÂTISSERIE	6 992	10,52 %
GALETTES		
BOULANGERIE TRADITIONNELLE	36 844	55,4 %
SANDWICHES	16 987	25,55 %
PRODUITS TRAITEURS	5 074	7,63 %
RESTAURATION RAPIDE	22 061	33,2 %
BOISSONS	7 412	11,15 %
CONFISERIES	151	0,23 %
GLACES	19	0,03 %
NEGOCE	7 582	11,4 %
TOTAL TTC	66 487	100,0 %

Mix-produit du réseau



CA TTC Clientel des 12 derniers mois



Famille	Chiffre d'affaires Année N-1	Part dans le CA total	Différence	Evolution
PAIN	41 005	14,8 %	+ 987	2,4 %
VIENNOISERIE	87 575	31,6 %	- 2 479	- 2,8 %
PÂTISSERIE	23 566	8,5 %	+ 1 419	6,0 %
GALETTES	6 187	2,2 %	+ 1 505	24,3 %
BOULANGERIE TRADITIONNELLE	158 333	57,1 %	+ 1 432	0,9 %
SANDWICHES	69 119	24,9 %	- 5 130	- 7,4 %
PRODUITS TRAITEURS	22 082	8,0 %	- 917	- 4,2 %
RESTAURATION RAPIDE	91 201	32,9 %	- 6 047	- 6,6 %
BOISSONS	26 968	9,7 %	+ 694	+ 2,6 %
CONFISERIES	614	0,2 %	+ 80	+ 13,0 %
GLACES			+ 19	+ 100,0 %
NEGOCE	27 582	10,0 %	- 755	- 2,7 %
TOTAL TTC	277 117	100,0 %	- 5 370	- 1,9 %

### **III**

## **RECAPITULATIF DES BESOINS DE FINANCEMENT**

## PROJET ET FINANCEMENT

**Le Projet de M. et Mme CASANOVA est le rachat du fonds de commerce La Mie Câline de Bourgoin Jallieu.**

**Le prix négocié pour cette cession est de 580 000 €.**

Les conditions particulières sont : 580 000 € pour le rachat du fonds + 25 000 € de droit d'entrée + 33 270 € de frais annexes + 5 200 € de dépôt de garantie + 1 530 € de fonds de roulement.

### ▪ Prêt :

#### **SARL ERIC & ISA**

	<b>Coût global du projet =</b>	645 000 Euros
	Apport	100 000 Euros
Soit	en capital =	40 000 Euros
	en compte courant =	60 000 Euros

Besoin d'intervention bancaire

En un financement global sur 7 ans : 545 000 Euros

### ▪ Société de cautionnement :

Dans le cas où vous souhaiteriez faire intervenir une société de caution mutuelle, vous voudrez bien soumettre le dossier à notre contact national suivant :

**BPI France** : M. Francis LEMAIRE - [francis.lemaire@bpifrance.fr](mailto:francis.lemaire@bpifrance.fr)  
Mme Pauline JUSTEAU - [pauline.justeau@bpifrance.fr](mailto:pauline.justeau@bpifrance.fr)

Tél : 02 51 72 62 80 - Fax : 01 41 79 94 36

53 Chaussée de la Madeleine - CS 42 304 - 44023 Nantes Cedex 1



## PROPOSITIONS

Vous voudrez bien soumettre en proposition globale comprenant :

- Proposition de prêt
- Détails des éléments de tenue de compte (+ location TPE)
- Proposition d'assurances ou délégation
- Réalisation du Contrat de prêt réalisé sous seing Privé  
(si souhait d'enregistrement du prêt, le préciser lors de la proposition)

## PREVISIONNEL Dégradé

**Non prise en considération des éléments suivants :**

### - TRESORERIE :

Le Franchiseur & Producteur de près de 90 % des produits vendus en magasin, octroie des délais de paiement :  
⇒ Les 12 premiers mois d'activité : 60 jours de délai.  
⇒ Les 12 mois suivants : 45 jours de délai.  
Au delà, paiement des factures à 30 jours date de facture ou sous 8 jours avec 1 % de remise.