

Cabinet TESTARD - BERTHAUD

Notre métier : le conseil et le service clients.

Jacques - Vincent PIROUX

Expert - Comptable
Commissaire aux Comptes

452 rue Léopold Le Hon 01000 BOURG-EN-BRESSE

Tél. 04 74 22 17 80

Fax. 04 74 22 53 34

info@testard-berthaud.fr

COMPTE PREVISIONNEL

SASu DE M. Dupont

Rue des Fleurs

74000 Annecy

Téléphone :

Activité(s) exercée(s) :

PLAQUISTE

Cabinet TESTARD - BERTHAUD

Notre métier : le conseil et le service clients.

Jacques - Vincent PIROUX

Expert - Comptable

Commissaire aux Comptes

452 rue Léopold Le Hon 01000 BOURG-EN-BRESSE

Tél. 04 74 22 17 80

Fax. 04 74 22 53 34

info@testard-berthaud.fr

Madame, Monsieur,

En vous remerciant pour votre confiance, veuillez trouver ci - joint votre compte prévisionnel.

Votre compte prévisionnel a été établi hors éléments exceptionnels, provisions et produits financiers.

Nos commentaires concernant votre compte prévisionnel sont les suivants :

La demande de financement s'établit à **30 000 € sur 5 ans**.

Nous attirons enfin votre attention sur le fait que nous sommes à votre entière disposition afin de pouvoir analyser ensemble ce compte prévisionnel.

Vous souhaitant une bonne réception du présent courrier, nous vous prions d'agréer, Madame, Monsieur l'expression de notre considération distinguée.

Jacques - Vincent PIROUX

Expert - Comptable

COMPTE PREVISIONNEL SUR 3 ANS

SASu DE M. Dupont

	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2013
CHIFFRE D'AFFAIRES	220 000 100,00%	226 600 100,00%	233 398 100,00%
PLAQUISTE	220 000 100,00%	226 600 100,00%	233 398 100,00%
	0 0,00%	0 0,00%	0 0,00%
	0 0,00%	0 0,00%	0 0,00%
CHARGES VARIABLES *	70 400 32,00%	72 512 32,00%	74 687 32,00%
PLAQUISTE	70 400 32,00%	72 512 32,00%	74 687 32,00%
	0 0,00%	0 0,00%	0 0,00%
	0 0,00%	0 0,00%	0 0,00%
MARGE VARIABLE	149 600 68,00%	154 088 68,00%	158 711 68,00%
PLAQUISTE	149 600 68,00%	154 088 68,00%	158 711 68,00%
	0 0,00%	0 0,00%	0 0,00%
	0 0,00%	0 0,00%	0 0,00%
FRAIS FIXES	116 375 52,90%	117 056 51,66%	117 858 50,50%
AUTRES ACH ET CH EXTERNES *	24 902 11,32%	25 547 11,27%	26 312 11,27%
IMPOTS & TAXES	1 200 0,55%	1 236 0,55%	1 273 0,55%
CET	1 200	1 236	1 273
Taxe foncière	0	0	0
Autre impôt	0	0	0
Divers	0	0	0
Droits d'enregistrement et frais	0	0	0
Contrib. ORGANIC & TGS	0,00% 0	0	0
FRAIS DE PERSONNEL	85 773 38,99%	85 773 37,85%	85 773 36,75%
Salaires bruts des employés *	0 0,00%	0 0,00%	0 0,00%
Charges sociales et fiscales	36% 0 0,00%	0 0,00%	0 0,00%
Rémunération Président SAS	59 154 26,89%	59 154 26,10%	59 154 25,34%
Charges sociales et fiscales (calculées sur la rémunération)	45% 26 619 12,10%	26 619 11,75%	26 619 11,40%
AMORTISSEMENTS	4 500 2,05%	4 500 1,99%	4 500 1,93%
Amortissements existants	0	0	0
Nouveaux invest. amortis à	15% 4 500	4 500	4 500
RESULTAT AVANT FRAIS FINANCIERS	33 225 15,10%	37 032 16,34%	40 853 17,50%
FRAIS FINANCIERS	0 0,00%	0 0,00%	0 0,00%
Emprunts existants	0	0	0
Nouveaux emprunts	0	0	0
Comptes courants	0	0	0
Arrêtés bancaires	0	0	0
Escomptes	0	0	0
Autres	0	0	0
RESULTAT AVANT IMPOTS	33 225 15,10%	37 032 16,34%	40 853 17,50%
IMPOT (I/S ou IRPP)	4 984 2,27%	5 555 2,45%	6 629 2,84%
	15,00% 4 984	5 555	5 718
	33,33% 0	0	911
RESULTAT NET	28 241 12,84%	31 477 13,89%	34 224 14,66%
AMORTISSEMENTS	4 500 2,05%	4 500 1,99%	4 500 1,93%
Neutralisation droits (dans le tab. de financ.)	0		
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	32 741 14,88%	35 977 15,88%	38 724 16,59%

* Détail des charges en page 4

COMPTE PREVISIONNEL SUR 3 ANS

SASu DE M. Dupont

POURCENTAGE DE CHARGES VARIABLES

	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2013
PLAQUISTE			
Achats consommés	32,00%	32,00%	32,00%
Divers	0,00%	0,00%	0,00%
Divers	0,00%	0,00%	0,00%
	32,00%	32,00%	32,00%
Divers	0,00%	0,00%	0,00%
Divers	0,00%	0,00%	0,00%
Divers	0,00%	0,00%	0,00%
	0,00%	0,00%	0,00%
Divers	0,00%	0,00%	0,00%
Divers	0,00%	0,00%	0,00%
Divers	0,00%	0,00%	0,00%
	0,00%	0,00%	0,00%

DETAIL DES AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES

	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2013
Petit matériel et outillage	750	773	796
Carburant	4 000	4 120	4 244
Fournitures d'entretien	200	206	212
Fournitures administratives	200	206	212
Locations immobilières	6 000	6 180	6 365
Primes d'assurance	3 700	3 811	3 925
Honoraires comptables	1 400	1 442	1 485
Honoraires juridiques annuels AGO	400	412	424
Honoraires paie	192	198	204
Frais de mise en place paie	100	0	0
Frais annuels de greffe	60	62	64
Frais de déplacement	5 000	5 150	5 305
Réceptions	1 000	1 030	1 061
Affranchissements	300	309	318
Téléphone, internet	1 200	1 236	1 273
Frais services bancaires	400	412	424
AUTRES ACH ET CH EXTERNES *	24 902	25 547	26 312

DETAIL DES REMUNERATIONS BRUTES DES SALARIES

	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2013
	0	0	0
	0	0	0
	0	0	0

TABLEAU DE FINANCEMENT 3 ANS

SASu DE M. Dupont

31/12/2011

31/12/2012

31/12/2013

RESSOURCES

Capacité d'autofinancement

Emprunts

Apport en capital social

Apport en compte courant

1 500 € ←

EMPLOIS

Camion

Frais de création de société

Sous-total →

Remboursement du capital des emprunts :

Emprunt(s) existant(s)

Nouvel emprunt

Dividendes

EXCEDENT (+) OU INSUFFISANCE (-)

GESTIONNAIRE D'EMPRUNT

EMPRUNT :

TAUX :

DUREE :

30 000

0,00%

5 ans

N°	KPD	Intérêts	Cap. amorti	Annuité
1	30 000	0	6 000	6 000
2	24 000	0	6 000	6 000
3	18 000	0	6 000	6 000
4	12 000	0	6 000	6 000
5	6 000	0	6 000	6 000
6	0	0	0	0
7	0	0	0	0
8	0	0	0	0
9	0	0	0	0
10	0	0	0	0