

Monsieur Propre

Nettoyage

Monsieur PROPRE David

16 Rue de Toulouse

BP 123

33000 BORDEAUX

Tél : 05 01 01 01 01

Fax : 05 01 01 01 02

Prévisionnel
01/2012 à 12/2014

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.



Analyse de l'activité

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



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	2012	2013	2014
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.

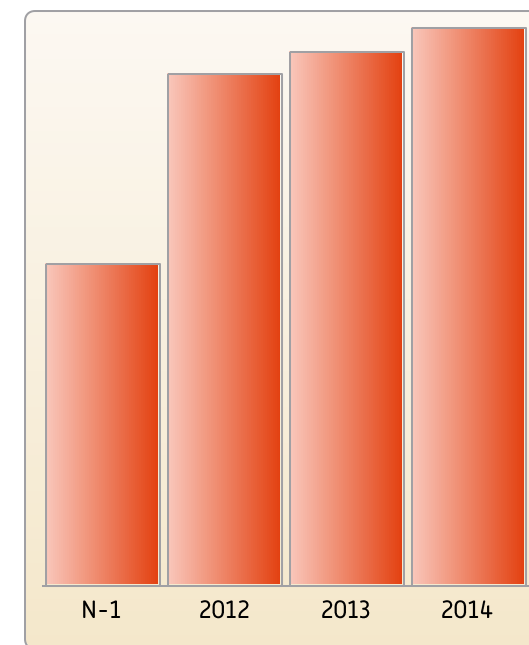
D'environ 315 K€, le CA de la première année passerait à 500 K€.

Chiffre d'affaires

% Evol.

Montant

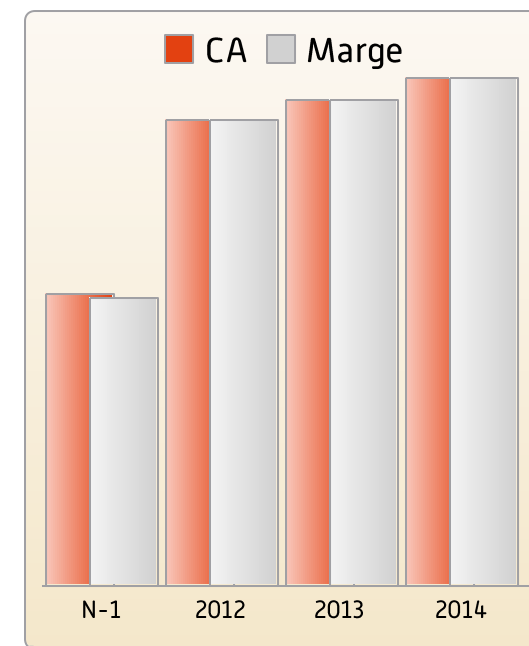
Année N-1		313 599
Année 2012	+59,18%	499 200
Année 2013	+4,40%	521 160
Année 2014	+4,41%	544 128



Cette forte évolution du chiffre d'affaires représente **+ 59 %** sur l'année 2012.

Marge globale

	% Evol.	Montant	% CA
Année N-1		307 470	98,05%
Année 2012	+62,16%	498 600	99,88%
Année 2013	+4,40%	520 530	99,88%
Année 2014	+4,41%	543 466	99,88%
Secteur			96,84%

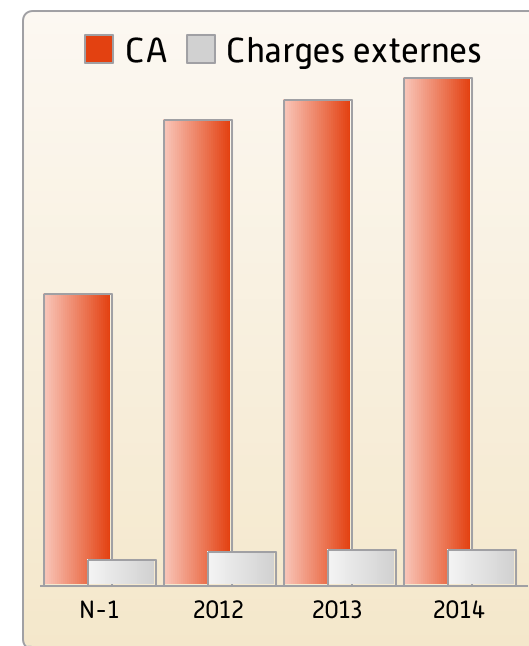


S'agissant d'une activité de prestation de services, la marge avoisine les 100 %.

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

Charges externes

	% Evol.	Montant	% CA
Année N-1		19 847	6,33%
Année 2012	+87,24%	37 161	7,44%
Année 2013	+0,97%	37 520	7,2%
Année 2014	+2,75%	38 551	7,08%
		Secteur	22,99%

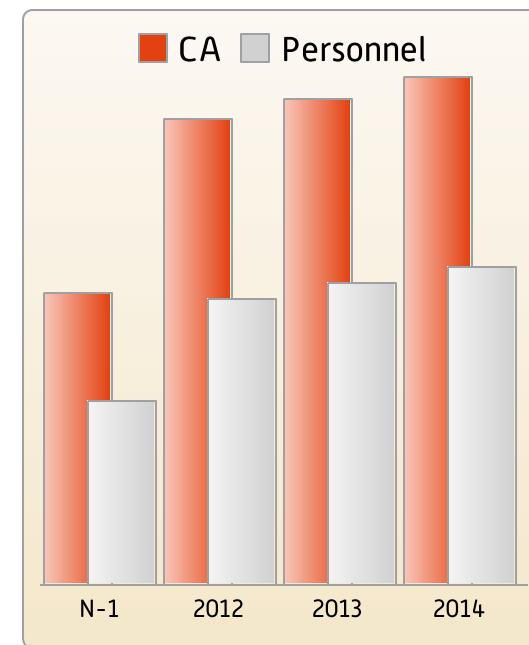


Les charges de fonctionnement augmentent **corrélativement** aux prévisions de chiffre d'affaires sur la première année.

Elles sont ensuite revalorisées aux taux d'inflation.

Charges de personnel

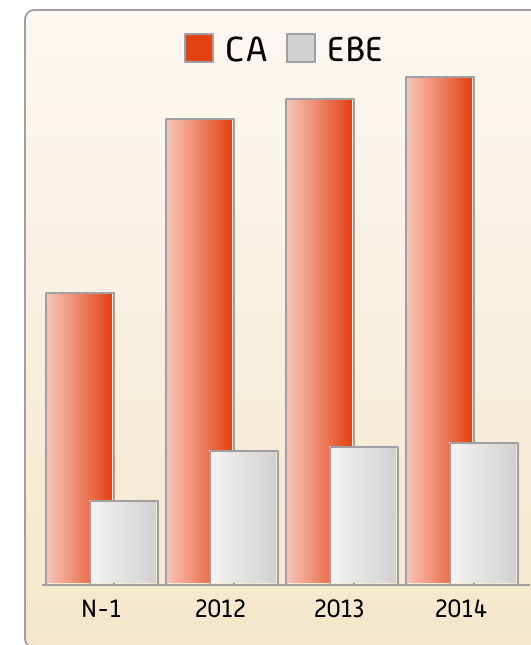
	% Evol.	Montant	% CA
Année N-1		196 583	62,69%
Année 2012	+56,01%	306 686	61,44%
Année 2013	+5,39%	323 221	62,02%
Année 2014	+5,07%	339 598	62,41%
Secteur			66,93%



La forte augmentation des charges de personnel est liée à l'embauche d'un responsable dès 2012.

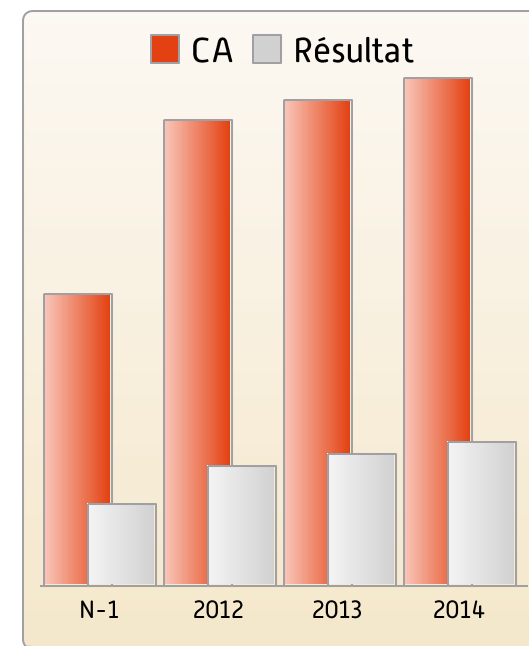
Excédent brut d'exploitation

	% Evol.	Montant	% CA
Année N-1		89 269	28,47%
Année 2012	+59,84%	142 687	28,58%
Année 2013	+3,28%	147 368	28,28%
Année 2014	+3,13%	151 975	27,93%
Secteur			4,55%



Résultat de l'exercice

	% Evol.	Montant	% CA
Année N-1		87 087	27,77%
Année 2012	+48,64%	129 445	25,93%
Année 2013	+9,56%	141 824	27,21%
Année 2014	+8,47%	153 838	28,27%
Secteur			2,58%



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

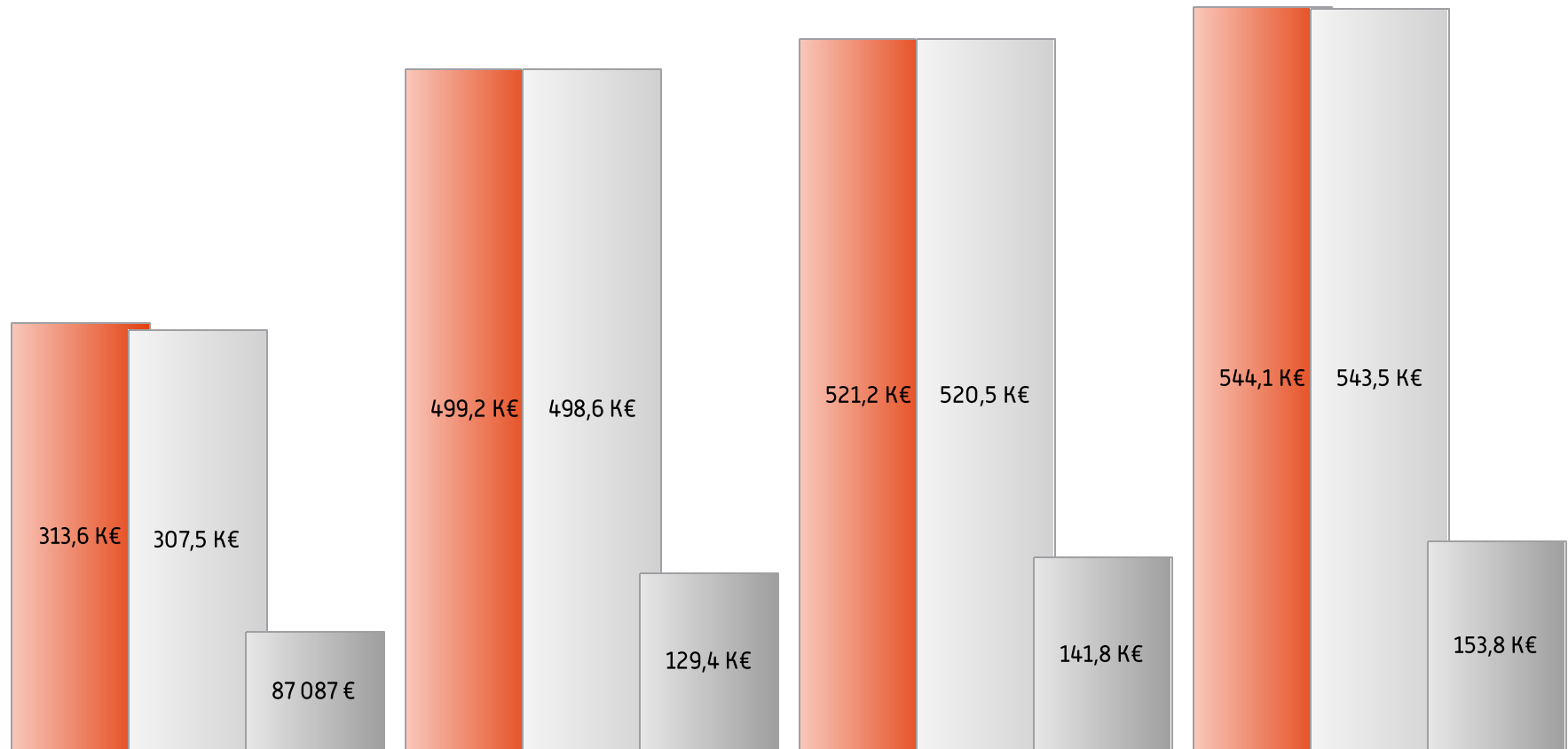
Synthèse de l'activité

	N-1	2012	2013	2014
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	12 421	13 342
Charges de personnel	196 583	306 686	323 221	339 598
Dotations aux amortissements	4 109	10 109	5 514	2 400
Résultat d'exploitation	85 265	132 578	141 854	149 575
Résultat financier	1 822	-3 633	-30	4 263
Résultat exceptionnel		500		
Résultat de l'exercice	87 087	129 445	141 824	153 838

Ratios de l'activité (%)

	N-1	2012	2013	2014	Secteur
Chiffre d'affaires	100%	100%	100%	100%	100%
Marge globale	98,05%	99,88%	99,88%	99,88%	96,84%
Charges externes	6,33%	7,44%	7,2%	7,08%	22,99%
Impôts et taxes	0,56%	2,42%	2,38%	2,45%	
Charges de personnel	62,69%	61,44%	62,02%	62,41%	66,93%
Dotations aux amortissements	1,31%	2,03%	1,06%	0,44%	1,37%
Résultat d'exploitation	27,19%	26,56%	27,22%	27,49%	3,2%
Résultat financier	0,58%	-0,73%	-0,01%	0,78%	-0,28%
Résultat exceptionnel		0,1%			0,46%
Résultat de l'exercice	27,77%	25,93%	27,21%	28,27%	2,58%

Activité globale



Seuil de rentabilité

	2012	2013	2014
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	378 336	391 586
Seuil de rentabilité	372 165	383 319	396 703
Excédent / Insuffisance	127 035	137 841	147 425
Point mort (jours)	268 jours	265 jours	262 jours

Analyse financière

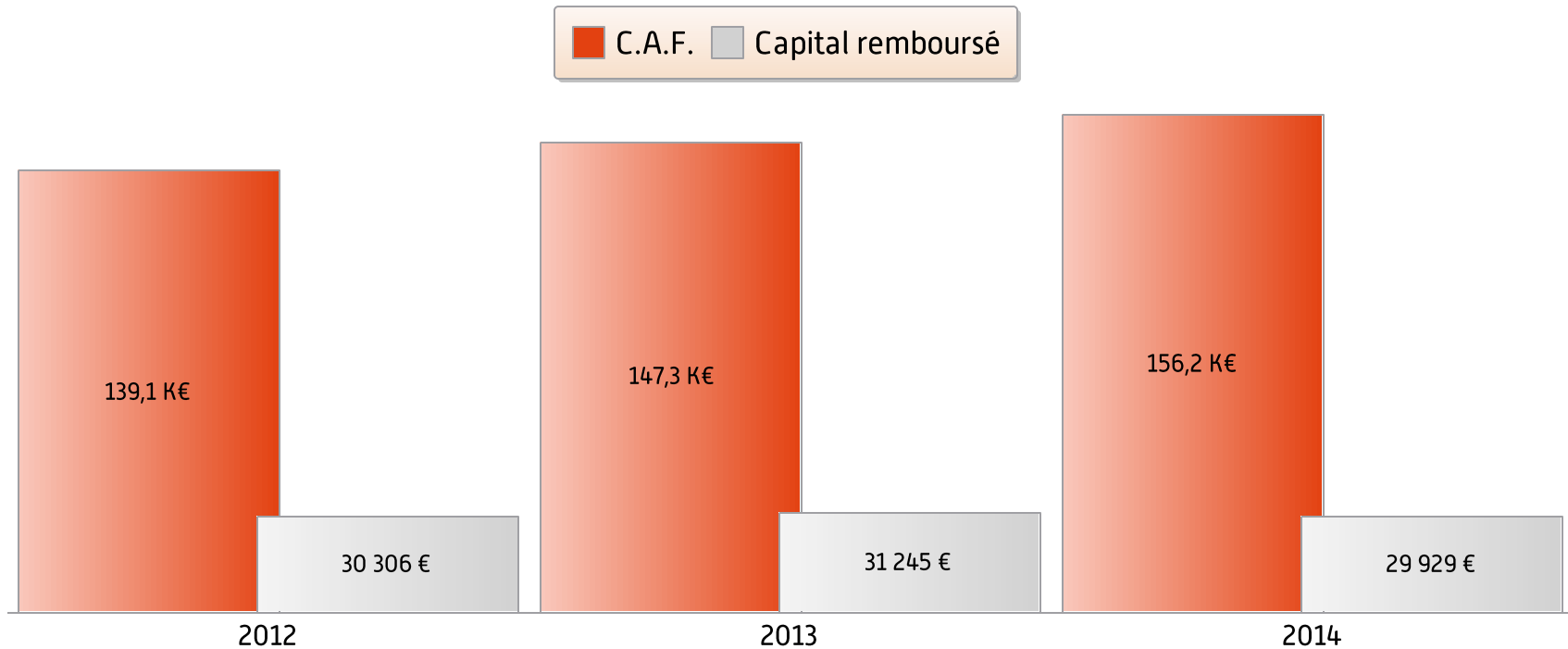
Le bilan et la trésorerie



Capacité d'autofinancement

	2012	2013	2014
Résultat de l'exercice	129 445	141 824	153 838
+ Dotations aux amortissements	10 109	5 514	2 400
- Ventes d'immobilisations	500		
Capacité d'autofinancement	139 054	147 338	156 238
- Remboursement des emprunts	30 306	31 245	29 929
- Prélèvements	36 000	36 000	36 000
Autofinancement net	72 748	80 093	90 309

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

	2012	2013	2014
Souscription d'emprunts	150 000		
Ventes d'immobilisations	500		
Capacité d'autofinancement	139 054	147 338	156 238
Total des ressources	289 554	147 338	156 238
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	80 093	90 309
Fonds de roulement	193 588	273 681	363 990

Besoins en fonds de roulement

31/12/2011

31/12/2012

31/12/2013

31/12/2014

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	578	799
Total des besoins	42 747	66 732	69 845	73 117
Dettes fournisseurs	5 161	165	167	171
Dettes fiscales et sociales	36 632	25 898	27 189	28 511
Total des ressources	41 793	26 063	27 356	28 682
Variation du B.F.R.	954	39 715	1 820	1 946
B.F.R.	954	40 669	42 489	44 435

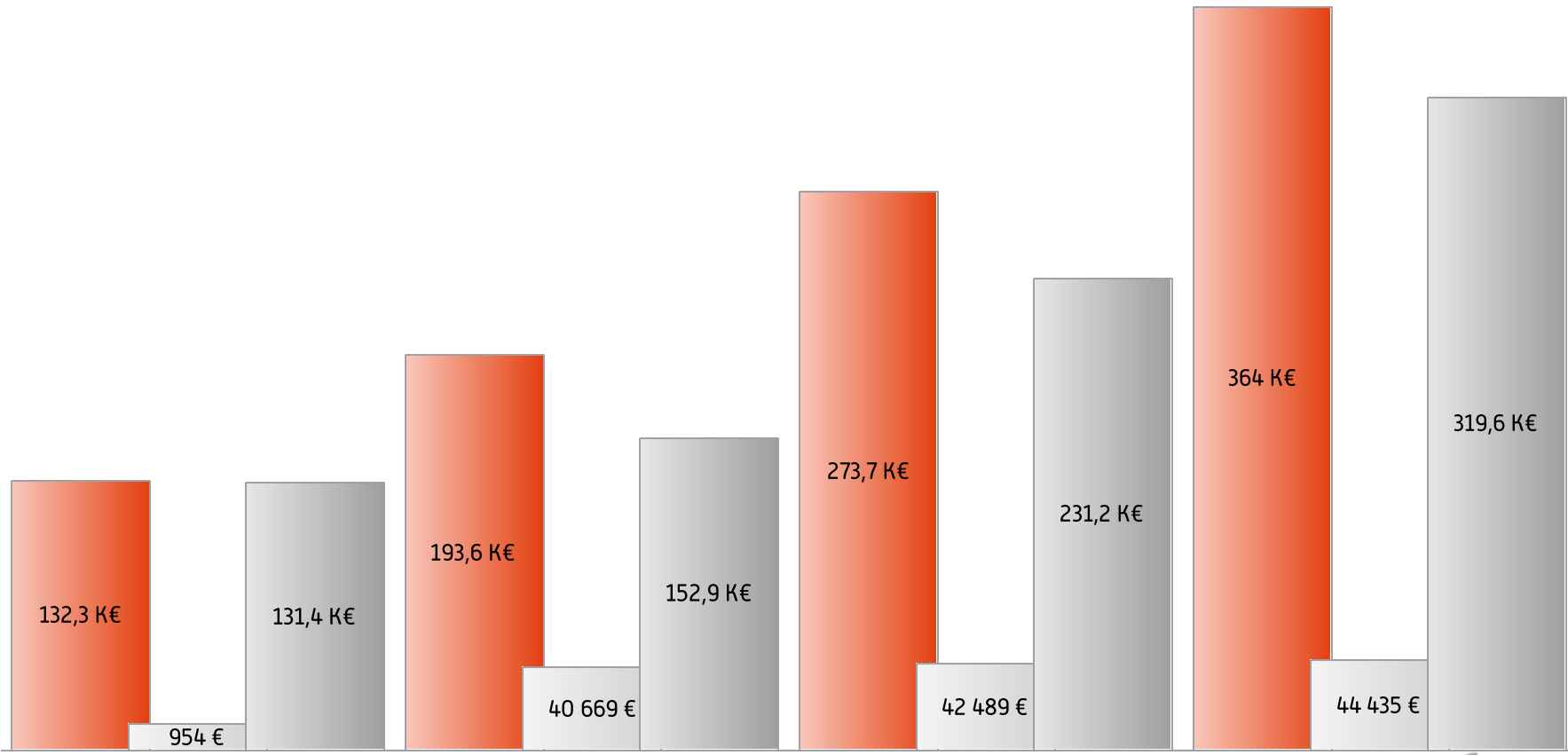
Situation financière

	N-1	2012	2013	2014
Fonds de roulement	132 340	193 588	273 681	363 990
Besoins en F.R.	954	40 669	42 489	44 435
Solde de trésorerie	131 386	152 919	231 192	319 555

La **situation financière** de l'entreprise est **équilibrée**.

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

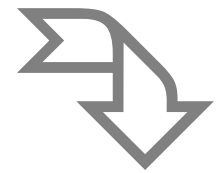
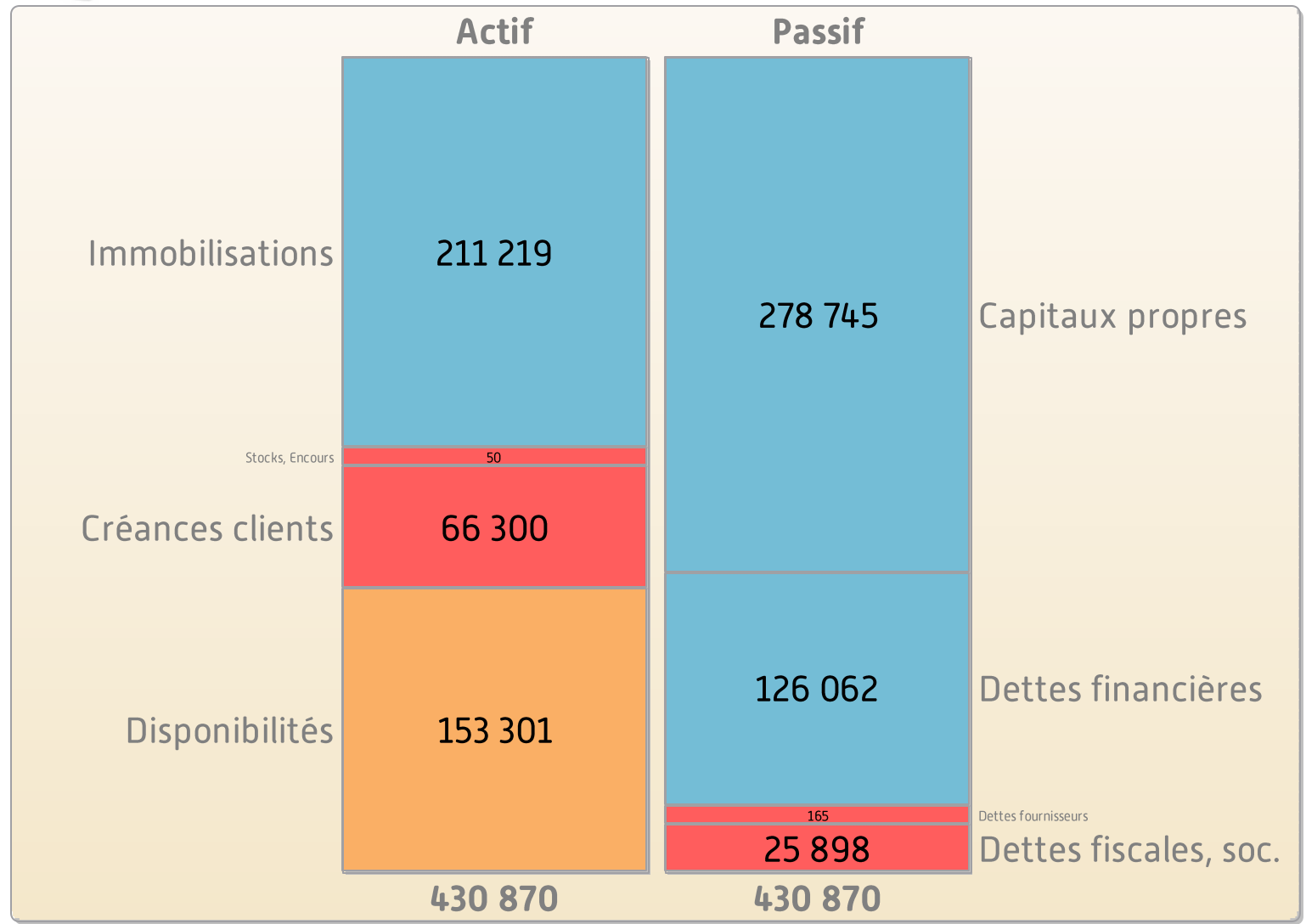
Situation financière



Bilan

	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2014
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	231 770	320 354
Comptes de régul.	141			
Total de l'actif	233 461	430 870	506 742	595 977
Capitaux propres	185 300	278 745	384 569	502 407
Dettes financières	6 368	126 062	94 817	64 888
Dettes fournisseurs	5 161	165	167	171
Dettes fiscales, soc.	36 632	25 898	27 189	28 511
Total du passif	233 461	430 870	506 742	595 977

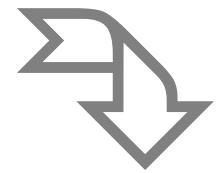
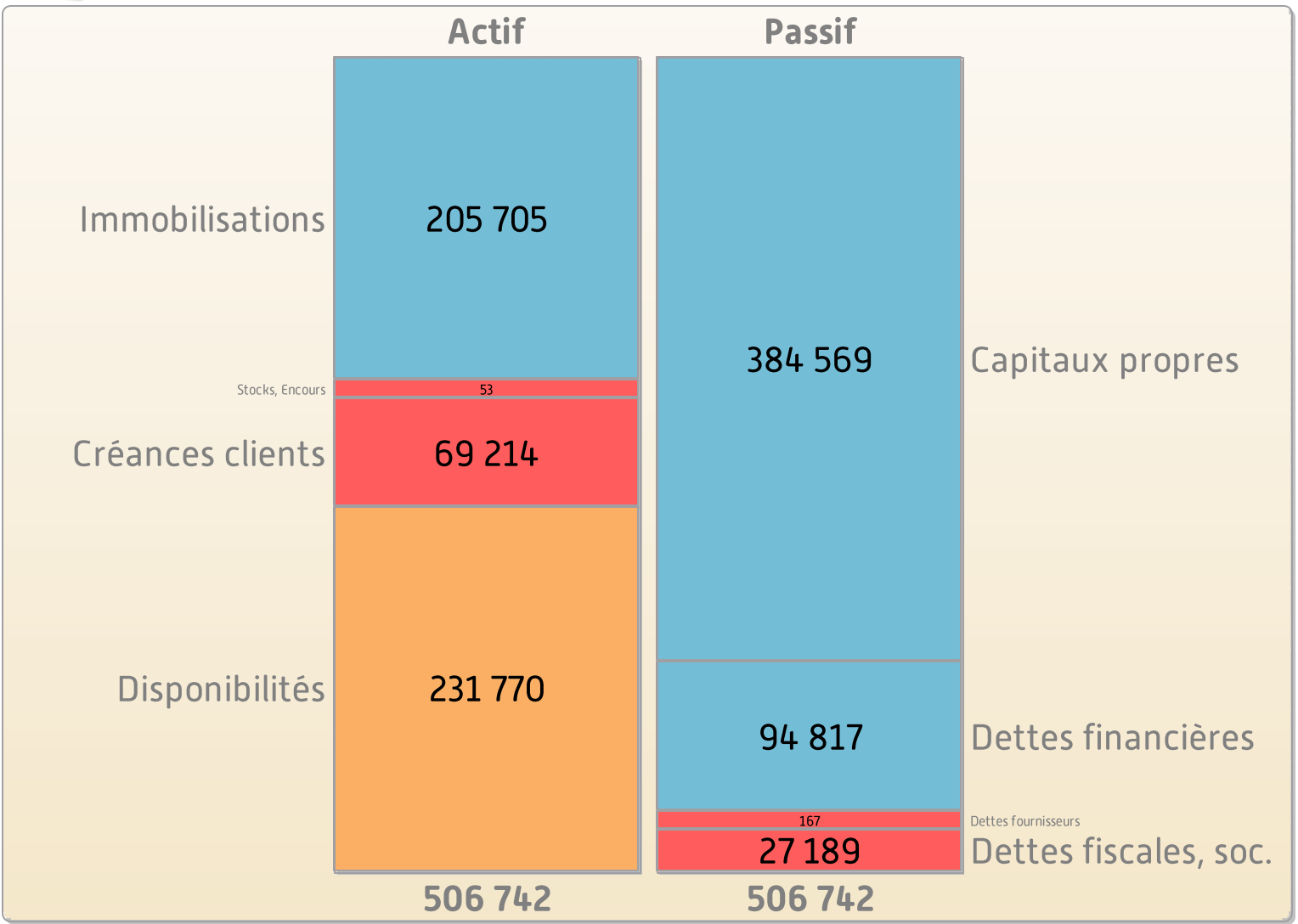
Bilan au 31/12/2012



Fonds de roulement	193 588
Besoin en F.R.	40 669
Trésorerie	152 919



Bilan au 31/12/2013



Fonds de roulement	273 681
Besoin en F.R.	42 489
Trésorerie	231 192



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.

