



Cas Café glacier

Bruno CHARBONNIER

I.U.T De Quimper

Année 2018



Cas Café glacier

Le projet consiste en l'ouverture d'un café glacier dans une zone touristique caractérisée par une forte saisonnalité. Le commerce sera ainsi ouvert « pour la saison » de début avril à fin octobre. Les ventes de glaces artisanales et de boissons seront complétées par la vente de gaufres et de gâteaux, La porteuse de projet s'approvisionnera exclusivement auprès de producteurs locaux pour les glaces, cafés, jus de fruits, biscuits pâtisseries et bières.

Le commerce d'une superficie de 70 m² bénéficie également d'une terrasse de 27m².

La forme juridique retenue est l'EURL soumise à l'impôt sur les sociétés au taux de 15%

La créatrice apporte 24 500 € dont 5 000 € en capital et le reste en compte courant. Elle sera affiliée au régime des T.N.S (Travailleurs Non-Salariés).

La porteuse de projet bénéficie d'une aide bancaire qui se concrétise par un prêt à 0% de 2 000 € remboursable sur 5 ans. Elle a également obtenu un prêt bancaire de 40 000 € au taux de 1.44% remboursable sur 7 ans par annuités constantes de 6 048 €.

Une employée va être recrutée pour six mois, à temps partiel, pour répondre à une augmentation de la charge de travail compte tenu de la forte saisonnalité de l'activité.

Le chiffre d'affaires prévisionnel de l'année 1 s'établit à 102 000 € TTC (TVA à 20%) pour une marge de 68%.

Votre mission

Il vous est demandé de compléter le dossier financier prévisionnel de cette entreprise pour les 3 premières années d'exploitation.

INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS

Les investissements prévus sur la période :

Investissements	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Immobilisations incorporelles	4 000		
<i>Publicité initiale</i>	<i>2 000</i>		
<i>Statuts</i>	<i>2 000</i>		
Immobilisations corporelles	50 600		
<i>Matériel (caisse)</i>	<i>17 700</i>		
<i>Matériel informatique</i>	<i>1 000</i>		
<i>Aménagement (comptoir)</i>	<i>28 900</i>		
<i>Mobilier</i>	<i>3 000</i>		
Total des investissements à réaliser			

Le financement des investissements :

Financements des investissements	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Apports en capital			
Apports en comptes courants			
Emprunts			
<i>Prêt a taux 0</i>			
<i>Prêt bancaire</i>			
Total des financements			
Écart de financement			

LE DÉTAIL DES REMBOURSEMENTS D'EMPRUNTS :

Prêt bancaire

Année	Capital dû en début d'année	Intérêts	Remboursement de capital	annuité	capital dû en fin année
1					
2					
3					

Remboursements des emprunts	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Capital remboursé			
<i>Prêt a taux 0</i>			
<i>Prêt bancaire</i>			
Charges d'intérêts			
<i>Prêt bancaire</i>			
Echéances d'emprunts			

SALAIRES ET CHARGES SOCIALES

Les rémunérations annuelles du personnel :

Personnel	2015-2016	%	2016-2017	%	2017-2018	C.S. Sal.	C.S. Pat.
Rémunération salarié	6 858	2%	6 995	2%	7 135	22%	45%
Prélèvements dirigeant (Travailleur Non Salarié)	12 000	2%	12 240	2%	12 485		

Le détail des charges sociales patronales :

Charges sociales patronales	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Salarié			
Dirigeant (Cotisations réelles et non provisionnelles)	5 400	5 508	5 618

FRAIS GÉNÉRAUX PRÉVISIONNELS

Les charges externes prévues :

Charges externes	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Fournitures consommables	2 000	2 040	2 054
<i>Emballages</i>	200	204	208
<i>Electricité</i>	500	510	520
<i>Eau</i>	160	163	163
<i>Gaz</i>	290	296	296
<i>Petit équipement</i>	200	204	204
<i>Produits d'entretien</i>	450	459	459
<i>Fournitures administratives</i>	200	204	204
Services extérieurs	14 104	14 228	14 354
<i>Location immobilière</i>	6 000	6 120	6 242
<i>Location de matériels</i>	220	224	228
<i>Primes d'assurances</i>	800	800	800
<i>Honoraires comptables / juridiques</i>	2 124	2 124	2 124
<i>Publicité, publications</i>	300	300	300
<i>Frais postaux</i>	150	150	150
<i>Frais télécommunications</i>	500	500	500
<i>Services bancaires</i>	50	50	50
<i>Location terrasse</i>	2 800	2 800	2 800
<i>Entretien et réparations</i>	500	500	500
<i>Frais terminal paiement</i>	200	200	200
<i>Sasem</i>	260	260	260
<i>Syndicat professionnel</i>	200	200	200
Total	16 104	16 268	16 408

LES IMPÔTS ET TAXES DE LA PÉRIODE :

Impôts et taxes	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Taxes assises sur les salaires	198	202	206
Autres impôts et taxes	1 648	1 650	1 660
	198	202	206
Total	2 044	2 054	2 072

Le détail des amortissements :

Amortissements	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Amortissements incorporels			
<i>Publicité initiale (sur 3 ans)</i>			
<i>Statuts (sur 3 ans)</i>			
Amortissements corporels			
<i>Matériel (caisse) (sur 5 ans)</i>			
<i>Matériel informatique (sur 5 ans)</i>			
<i>Aménagement (comptoir) (sur 7 ans)</i>			
<i>Mobilier (sur 5 ans)</i>			
Total			

COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL

Évolution du compte de résultat :

Compte de résultat	2015-2016	%	2016-2017	%	2017-2018	%
Ventes de marchandises			93 500		102 850	
Achats effectués de marchandises						
Fournitures consommables						
Services extérieurs						
Impôts et taxes						
Salaires bruts (Salariés)						
Charges sociales (Salariés)						
Prélèvements (Dirigeant)						
Charges sociales (Dirigeant)						
Dotations aux amortissements						
Total des charges d'exploitation	82 495		85 935		89 641	
Résultat d'exploitation						
Charges financières						
Résultat courant						
Impôt sur les bénéfices						
Résultat de l'exercice						

CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

La capacité d'autofinancement sur la période :

Capacité d'autofinancement	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Résultat de l'exercice			
+ Dotations aux amortissements			
Capacité d'autofinancement			

SEUIL DE RENTABILITÉ

Par mesure de simplification, seuls les achats consommés de marchandises sont considérés comme variables, toutes les autres charges sont fixes.

Le seuil de rentabilité économique :

Seuil de rentabilité économique	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Ventes + Production réelle			
Achats consommés			
Marge sur coût variable			
Taux de marge sur coût variable (%)			
Coûts fixes			
Résultat			
Seuil de rentabilité			

Point mort (jours)

BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT

Évolution du besoin en fonds de roulement :

Besoins en fonds de roulement	31/03/2016	31/03/2017	31/03/2018
Stocks de marchandises	756	831	914
Autres créances	1 744	1 300	1 316
Besoins d'exploitation (Total)	2 500	2 131	2 230
Total des besoins	2 500	2 131	2 230
Dettes fournisseurs			
Dettes fiscales et sociales	2 583	3 407	4 314
Ressources d'exploitation (Total)	2 583	3 407	4 314
Total des ressources	2 583	3 407	4 314
Variation du B.F.R.	-83	-1 193	-808
Besoins en fonds de roulement	-83	-1 276	-2 084

PLAN DE FINANCEMENT

Le plan de financement sur la période :

Plan de financement	2015-2016	2016-2017	2017-2018
Immobilisations			
Variation du B.F.R.			
Remboursements d'emprunts			
Total des besoins			
Apports en capital			
Apports en comptes courants			
Souscription d'emprunts			
Capacité d'autofinancement			
Total des ressources			
Variation de trésorerie			
Solde de trésorerie			