



DOSSIER FINANCIER

JEAN DUPONT
CRÊPERIE DUPONT

COMPIÈGNE



PRÉSENTÉ PAR : THOMAS DUPUY

EDITÉ LE 28/12/2023 À 16H00

Le projet

Nom du projet :	Crêperie Dupont
Type de projet :	Création
Activité :	Crêperie
Ville d'implantation :	Compiègne (60200)

Le porteur

Prénom :	Jean
Nom :	DUPONT
Né le :	08/12/1985
Situation :	Demandeur D'emploi
Ville :	Compiègne (60200)
Email :	jean.dupont@gmail.com
Téléphone :	0626589684
Accompagnateur :	Thomas Dupuy
Téléphone :	0616086943
Fonction :	Directeur adjoint
Organisme :	Initiative Oise Est



Présentation du projet

Création d'un restaurant crêperie. Vente de produits sur place et à emporter.

Proposition de gammes salées et sucrées et à base de produits frais uniquement.

Ouvert 6 jours sur 7 et services midi et soir.

Le prévisionnel

Nom du prévisionnel :	Projet en société (duplication)
Date de démarrage :	01/12/2023
Statut juridique :	SASU
Régime fiscal :	Impôt sur les sociétés

Associés et rôles

Dupont Thierry	100 % Gestion et cuisine
----------------	----------------------------

BESOINS DE DÉPART

Immobilisations incorporelles	6 000 €
Frais d'établissement	1 500 €
Publicité de départ	1 000 €
Site internet	3 500 €

Immobilisations corporelles	77 000 €
Agencements	5 000 €
Travaux	20 000 €
Matériel	35 000 €
Outillage	500 €
Matériel de bureau et informatique	1 500 €
Mobilier	15 000 €

Immobilisations financières	2 000 €
Dépôt de garantie	2 000 €

Autres dépenses à prévoir	126 500 €
Stock de départ	1 000 €
Fonds de roulement	7 500 €
Premier mois de loyer	1 000 €
TVA	17 000 €
Trésorerie	100 000 €

TOTAL	211 500 €
-------	-----------

RESSOURCES

Apports	15 000 €
Capital social	5 000 €
Compte courant d'associé	10 000 €

Prêts	196 500 €
Prêt d'honneur	10 000 €
Prêt d'honneur BPI	5 000 €
Prêt Bancaire	64 500 €
Prêt relais de TVA	17 000 €
Prêt trésorerie	100 000 €

TOTAL	211 500 €
-------	-----------

COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL

	Année 1		Année 2		Année 3	
	En euros	%	En euros	%	En euros	%
Chiffre d'affaires	135 350	100,00 %	155 000	100,00 %	175 000	100,00 %
- Ventes de marchandises	20 600	15,22 %	25 000	16,13 %	30 000	17,14 %
- Prestations de services	114 750	84,78 %	130 000	83,87 %	145 000	82,86 %
Achats de marchandises	17 050	12,60 %	20 500	13,23 %	24 000	13,71 %
Marge brute	118 300	87,40 %	134 500	86,77 %	151 000	86,29 %
Electricité, Gaz, Eau	5 000		5 200		5 400	
Achat petit équipement	1 200		1 250		1 300	
Produits d'entretien	600		650		700	
Fournitures administratives	360		380		400	
Loyers	12 000		12 000		12 000	
Charges locatives	1 000		1 000		1 000	
Entretien et maintenance	500		550		600	
Assurances	1 350		1 450		1 550	
Consommables	500		600		700	
Honoraires comptables	2 200		2 200		2 200	
Publicité	900		1 000		1 100	
Frais postaux	50		60		70	
Frais de télécommunication	1 200		1 250		1 300	
Services bancaires	1 750		1 950		2 150	
Sacem	698		698		698	
Total des charges externes	29 308	21,65 %	30 238	19,51 %	31 168	17,81 %
Valeur ajoutée	88 992	65,75 %	104 262	67,27 %	119 832	68,48 %
Rémunération dirigeant	0		12 000		24 000	
Charges sociales dirigeant	0		7 800		15 600	
Rémunération des salariés	16 800		17 200		18 400	
Charges sociales salariés	7 560		7 740		8 280	
Impôts et taxes	1 000		1 250		1 500	
EBE	63 632	47,01 %	58 272	37,59 %	52 052	29,74 %
Dotations aux amortissements	14 574		14 574		13 824	
Charges financières	8 083		6 245		5 035	
Résultat de l'exercice	40 976	30,27 %	37 453	24,16 %	33 193	18,97 %
Impôt sur les sociétés	6 146		5 618		4 979	
Résultat net	34 829	25,73 %	31 835	20,54 %	28 214	16,12 %
Capacité d'autofinancement	49 403	36,50 %	46 409	29,94 %	42 038	24,02 %

EMPLOIS ET RESSOURCES

	Année 1	Année 2	Année 3
Capacité d'autofinancement	49 403 €	46 409 €	42 038 €
Prêt d'honneur	3 000 €	4 000 €	3 000 €
Prêt d'honneur BPI	1 500 €	2 000 €	1 500 €
Prêt Bancaire	7 856 €	8 210 €	8 579 €
Prêt trésorerie	17 872 €	18 676 €	19 516 €
TOTAL DES EMPLOIS	30 228 €	32 886 €	32 595 €
Excédent ressources/emplois	19 175 €	13 524 €	9 443 €

SYNTHÈSE

CHIFFRE D'AFFAIRES PRÉVISIONNEL

	Année 1	Année 2	Année 3
Chiffre d'affaires prévisionnel HT	135 350 €	155 000 €	175 000 €

SEUIL DE RENTABILITÉ

	Année 1	Année 2	Année 3
Annuel	71 789 €	95 037 €	120 504 €
Mensuel	5 982 €	7 920 €	10 042 €

PLAN DE TRÉSORERIE

	Décembre 2023	Janvier 2024	Février 2024	Mars 2024	Avril 2024	Mai 2024	Juin 2024	Juillet 2024	Août 2024	Septembre 2024	Octobre 2024	Novembre 2024
Ventes TTC	13 380	13 380	13 380	13 380	13 380	13 380	13 380	13 380	3 765	13 380	13 380	13 380
Capital social	5 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Compte courant d'associé	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prêt d'honneur	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prêt d'honneur BPI	5 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prêt Bancaire	64 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prêt relais de TVA	17 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prêt trésorerie	100 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TVA remboursée	0	0	0	36 393	0	0	0	0	0	0	0	358
Total encaissements	224 880	13 380	13 380	49 773	13 380	13 380	13 380	13 380	3 765	13 380	13 380	13 738
Achats de marchandises TTC	0	1 705	1 705	1 705	1 705	1 705	1 705	1 705	1 705	1 705	1 705	1 705
Frais généraux TTC	3 014	3 014	3 014	3 014	3 014	3 014	3 014	3 014	3 014	3 014	3 014	3 014
Rémunération des salariés	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400
Charges sociales salariés	630	630	630	630	630	630	630	630	630	630	630	630
Investissements	99 600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stocks	1 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres dépenses à prévoir	123 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Echéances d'emprunt	2 931	2 930	2 930	20 430	3 260	3 260	3 260	3 260	3 260	3 260	3 260	3 260
TVA à décaisser	0	607	607	607	607	607	607	607	0	607	607	607
Total décaissements	231 975	10 287	10 287	27 787	10 617	10 617	10 617	10 617	10 009	10 617	10 617	10 617
Ecart encaissements/décaissements	-7 095	3 093	3 093	21 986	2 763	2 763	2 763	2 763	-6 244	2 763	2 763	3 121
Trésorerie de fin de mois	-7 095	-4 002	-908	21 078	23 841	26 605	29 368	32 132	25 888	28 651	31 414	34 536

PRÊT D'HONNEUR

Montant	10 000 €
Taux	0,00 %
Durée (mois)	33
Différé (mois)	3
Mensualités	333 €

	Capital	Intérêts	Total
Année 1	3 000 €	0 €	3 000 €
Année 2	4 000 €	0 €	4 000 €
Année 3	3 000 €	0 €	3 000 €

PRÊT D'HONNEUR BPI

Montant	5 000 €
Taux	0,00 %
Durée (mois)	33
Différé (mois)	3
Mensualités	167 €

	Capital	Intérêts	Total
Année 1	1 500 €	0 €	1 500 €
Année 2	2 000 €	0 €	2 000 €
Année 3	1 500 €	0 €	1 500 €

PRÊT BANCAIRE

Montant	64 500 €
Taux	4,50 %
Durée (mois)	84
Différé (mois)	0
Mensualités	897 €

	Capital	Intérêts	Total
Année 1	7 856 €	2 903 €	10 759 €
Année 2	8 210 €	2 549 €	10 759 €
Année 3	8 579 €	2 180 €	10 759 €

PRÊT RELAIS DE TVA

Montant	17 000 €
Taux	4,00 %
Durée (mois)	4
Différé (mois)	3
Mensualités	17 680 €

	Capital	Intérêts	Total
Année 1	17 000 €	680 €	17 680 €
Année 2	0 €	0 €	0 €
Année 3	0 €	0 €	0 €

PRÊT TRÉSORERIE

Montant	100 000 €
Taux	4,50 %
Durée (mois)	60
Différé (mois)	0
Mensualités	1 864 €

	Capital	Intérêts	Total
Année 1	17 872 €	4 500 €	22 372 €
Année 2	18 676 €	3 696 €	22 372 €
Année 3	19 516 €	2 855 €	22 372 €

VENTES SUR PLACE TVA 20%

Année 1

Période	CA Mensuel (€ HT)			Chiffre d'affaires
Décembre 2023	1 800,00 €			1 800,00 €
Janvier 2024	1 800,00 €			1 800,00 €
Février 2024	1 800,00 €			1 800,00 €
Mars 2024	1 800,00 €			1 800,00 €
Avril 2024	1 800,00 €			1 800,00 €
Mai 2024	1 800,00 €			1 800,00 €
Juin 2024	1 800,00 €			1 800,00 €
Juillet 2024	1 800,00 €			1 800,00 €
Août 2024	800,00 €			800,00 €
Septembre 2024	1 800,00 €			1 800,00 €
Octobre 2024	1 800,00 €			1 800,00 €
Novembre 2024	1 800,00 €			1 800,00 €
Chiffre d'affaires prévisionnel HT				20 600,00 €
TVA				20,00 %
Chiffre d'affaires TTC				24 720,00 €

Année 2	Année 3
---------	---------

Chiffre d'affaires (HT)	25 000,00 €	30 000,00 €
Évolution du Chiffre d'affaires	21,36 %	20,00 %

Année 1	Année 2	Année 3
---------	---------	---------

Coût d'achat	50,00 %	50,00 %	50,00 %
Coefficient appliqué à la revente	2,40	2,40	2,40

VENTES SUR PLACE TVA 10%

Année 1

Période	CA - Panier moyen (€ HT)	Nb clients / jour	Nb jours travaillés / mois	Chiffre d'affaires
Décembre 2023	18,00 €	20	20	7 200,00 €
Janvier 2024	18,00 €	20	20	7 200,00 €
Février 2024	18,00 €	20	20	7 200,00 €
Mars 2024	18,00 €	20	20	7 200,00 €
Avril 2024	18,00 €	20	20	7 200,00 €
Mai 2024	18,00 €	20	20	7 200,00 €
Juin 2024	18,00 €	20	20	7 200,00 €
Juillet 2024	18,00 €	20	20	7 200,00 €
Août 2024	18,00 €	20	5	1 800,00 €
Septembre 2024	18,00 €	20	20	7 200,00 €
Octobre 2024	18,00 €	20	20	7 200,00 €
Novembre 2024	18,00 €	20	20	7 200,00 €
Chiffre d'affaires prévisionnel HT				81 000,00 €
TVA				10,00 %
Chiffre d'affaires TTC				89 100,00 €

Année 2	Année 3
---------	---------

Chiffre d'affaires (HT)	90 000,00 €	100 000,00 €
Évolution du Chiffre d'affaires	11,11 %	11,11 %

VENTES À EMPORTER TVA 10%

Année 1

Période	CA - Panier moyen (€ HT)	Nb clients / jour	Nb jours travaillés / mois	Chiffre d'affaires
Décembre 2023	15,00 €	10	20	3 000,00 €
Janvier 2024	15,00 €	10	20	3 000,00 €
Février 2024	15,00 €	10	20	3 000,00 €
Mars 2024	15,00 €	10	20	3 000,00 €
Avril 2024	15,00 €	10	20	3 000,00 €
Mai 2024	15,00 €	10	20	3 000,00 €
Juin 2024	15,00 €	10	20	3 000,00 €
Juillet 2024	15,00 €	10	20	3 000,00 €
Août 2024	15,00 €	10	5	750,00 €
Septembre 2024	15,00 €	10	20	3 000,00 €
Octobre 2024	15,00 €	10	20	3 000,00 €
Novembre 2024	15,00 €	10	20	3 000,00 €
Chiffre d'affaires prévisionnel HT				33 750,00 €
TVA				10,00 %
Chiffre d'affaires TTC				37 125,00 €

Année 2	Année 3
---------	---------

Chiffre d'affaires (HT)	40 000,00 €	45 000,00 €
Évolution du Chiffre d'affaires	18,52 %	12,50 %

Année 1	Année 2	Année 3
---------	---------	---------

Coût d'achat	20,00 %	20,00 %	20,00 %
Coefficient appliqué à la revente	5,50	5,50	5,50

CLIENTS

	Comptant	30 jours	60 jours	90 jours	120 jours
Ventes sur place TVA 20%	100 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Ventes sur place TVA 10%	100 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Ventes à emporter TVA 10%	100 %	0 %	0 %	0 %	0 %

FOURNISSEURS

	Comptant	30 jours	60 jours	90 jours	120 jours
Ventes sur place TVA 20%	0 %	100 %	0 %	0 %	0 %
Ventes sur place TVA 10%	0 %	100 %	0 %	0 %	0 %
Ventes à emporter TVA 10%	0 %	100 %	0 %	0 %	0 %