

Financieel plan

Peru motortravel

Ann GREGOIRE

Naam van de persoon : Ann GREGOIRE

De start van het project is voorzien in jun. 2019

BTW-plichtig : Ja

Munteenheid : Euro

Land : Belgique

Project gerealiseerd op basis van de ingevoerde gegevens

Introduction

Een jonge Belg reist met zijn motor een jaar lang door Zuid-Amerika en wordt verliefd op Peru. Hij beslist zijn 2 passies, Peru en motorrijden, te combineren tot zijn beroep. In juni 2019 wordt het bedrijf PERU MOTORTRAVEL bv opgestart met als doel motorreizen doorheen Peru voor te stellen.

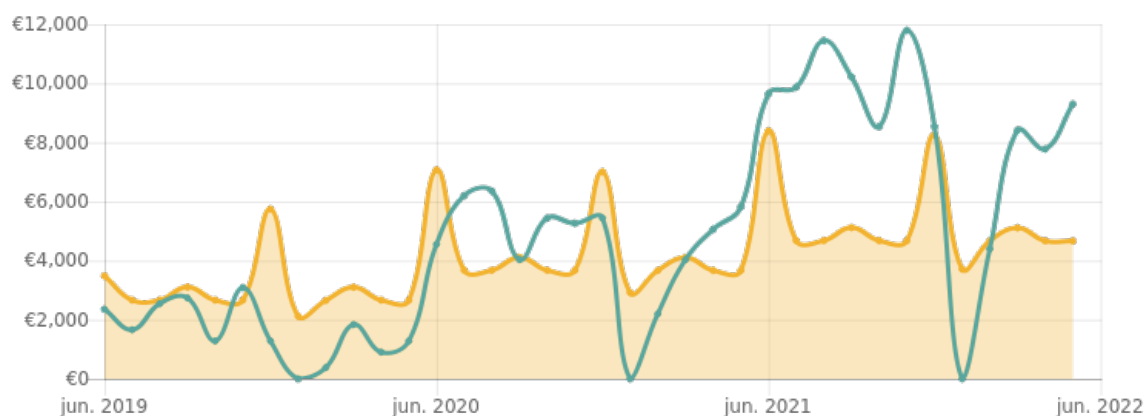
De plannings worden op 3 jaar gemaakt.

Resultaten

Rentabiliteit / Contributiemarge

Omwille van de fluctuerende aard van de opbrengsten kan niet precies bepaald worden wanneer de rentabiliteitsdrempel overschreden wordt. Na uitvlakking blijkt dat het project rendabel wordt in juni 2020 en al winst maakt vanaf Jaar 2.

Maandelijkse voorziene opbrengsten en rentabiliteitsdrempel over 3 jaar



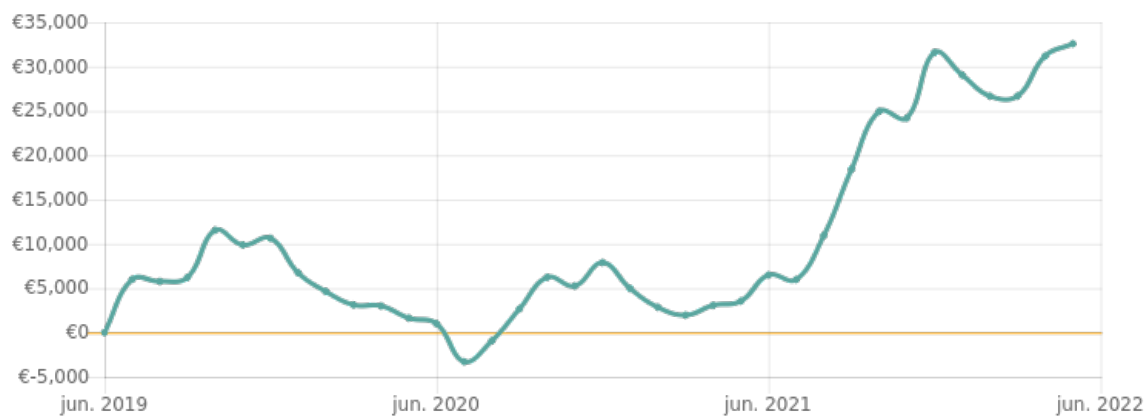
TABEL MET DE JAARLIJKSE RENTABILITEIT	JAAR 1	JAAR 2	JAAR 3
— Voorziene opbrengsten	€19,339	€54,388	€99,926
— Drempel	€36,180	€50,901	€63,293
Verschil (Waarde)	€-16,841	€3,487	€36,632
verschil (%)	-87 %	6 %	37 %

Contributiemarge (=dekkingsbijdrage)

TABEL MET DE JAARLIJKSE CONTRIBUTIEMARGES	JAAR 1	JAAR 2	JAAR 3
Marge op 1-daagse reis	€4,244	€9,397	€18,340
Opbrengsten	€5,322	€11,785	€23,000
Variabele kosten	€-1,078	€-2,388	€-4,660
Marge op 3-daagse reizen	€4,693	€12,372	€23,890
Opbrengsten	€5,909	€15,579	€30,083
Variabele kosten	€-1,216	€-3,207	€-6,192
Marge op 5-daagse reizen	€6,441	€21,471	€37,217
Opbrengsten	€8,107	€27,025	€46,843
Variabele kosten	€-1,666	€-5,554	€-9,626
Overige opbrengsten	€0	€0	€0
Overige kosten	€-29,209	€-41,067	€-51,084
RESULTAAT (WINST / VERLIES)	€-13,831	€2,173	€28,363

Liquiditeitsplan

Maandelijks kasplanning over 3 jaar



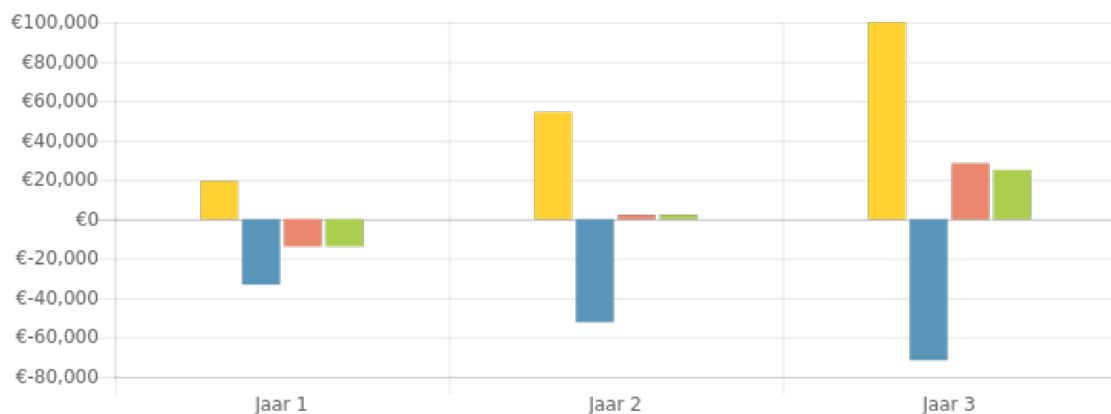
	JAAR 1											
	JUN.	JUL.	AUG.	SEP.	OKT.	NOV.	DEC.	JAN.	FEB.	MRT.	APR.	MEI
GECEMULEERD SALDO	€0	€5,988	€5,765	€6,222	€11,539	€9,879	€10,631	€6,730	€4,623	€3,121	€2,992	€1,629
Verkopen	€2,280	€2,178	€2,866	€3,264	€1,902	€3,294	€1,986	€310	€368	€1,868	€1,316	€1,458
Variabele kosten	€-585	€-410	€-631	€-678	€-317	€-765	€-317	€0	€-93	€-454	€-224	€-317
Bezoldigingen	€-1,000	€-1,213	€-1,000	€-1,000	€-1,640	€-1,000	€-1,000	€-1,640	€-1,000	€-1,000	€-1,640	€-1,000
Bedrijfskosten	€-1,283	€-496	€-496	€-920	€-496	€-496	€-3,461	€-496	€-496	€-920	€-496	€-496
Investerings	€-29,397	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0
Financieringen	€35,972	€-281	€-281	€-281	€-281	€-281	€-281	€-281	€-281	€-281	€-281	€-281
Btw-administratie	€0	€0	€0	€4,931	€-828	€0	€-828	€0	€0	€658	€-38	€0
Belasting	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0
MAANDELIJKS SALDO	€5,988	€-223	€457	€5,317	€-1,660	€752	€-3,901	€-2,107	€-1,502	€-129	€-1,363	€-636

	JAAR 2											
	JUN.	JUL.	AUG.	SEP.	OKT.	NOV.	DEC.	JAN.	FEB.	MRT.	APR.	MEI
GECUMULEERD SALDO	€992	€-3,290	€-940	€2,665	€6,226	€5,250	€7,886	€4,960	€2,847	€1,961	€3,064	€3,541
Verkopen	€4,718	€7,102	€7,652	€5,442	€6,240	€6,412	€6,538	€1,316	€2,128	€4,436	€5,872	€6,856
Variabele kosten	€-1,129	€-1,536	€-1,577	€-998	€-1,350	€-1,306	€-1,350	€0	€-544	€-998	€-1,257	€-1,443
Bezoldigingen	€-1,500	€-2,246	€-1,500	€-1,500	€-2,459	€-1,500	€-1,500	€-2,459	€-1,500	€-1,500	€-2,459	€-1,500
Bedrijfskosten	€-3,763	€-496	€-496	€-920	€-496	€-496	€-3,703	€-496	€-496	€-920	€-496	€-496
Investerings	€-13,310	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0
Financieringen	€10,701	€-473	€-473	€-473	€-473	€-473	€-473	€-473	€-473	€-473	€-473	€-473
Btw-administratie	€0	€0	€0	€2,011	€-2,438	€0	€-2,438	€0	€0	€558	€-709	€0
Belasting	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0
MAANDELIJKS SALDO	€-4,283	€2,350	€3,605	€3,561	€-977	€2,636	€-2,926	€-2,113	€-886	€1,103	€477	€2,943

	JAAR 3											
	JUN.	JUL.	AUG.	SEP.	OKT.	NOV.	DEC.	JAN.	FEB.	MRT.	APR.	MEI
GECUMULEERD SALDO	€6,485	€5,970	€10,946	€18,412	€24,953	€24,197	€31,590	€29,047	€26,672	€26,678	€31,187	€32,571
Verkopen	€10,744	€11,886	€13,468	€12,658	€10,736	€13,482	€11,118	€2,066	€4,256	€9,208	€9,564	€10,882
Variabele kosten	€-2,392	€-2,444	€-2,840	€-2,532	€-2,118	€-2,927	€-2,118	€0	€-1,088	€-2,084	€-1,932	€-2,305
Bezoldigingen	€-2,000	€-3,066	€-2,000	€-2,000	€-3,279	€-2,000	€-2,000	€-3,279	€-2,000	€-2,000	€-3,279	€-2,000
Bedrijfskosten	€-4,066	€-496	€-496	€-920	€-496	€-496	€-3,945	€-496	€-496	€-920	€-496	€-496
Investerings	€-13,310	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0
Financieringen	€10,509	€-666	€-666	€-666	€-666	€-666	€-666	€-666	€-666	€-666	€-666	€-666
Btw-administratie	€0	€-238	€0	€0	€-4,933	€0	€-4,933	€0	€0	€971	€-1,808	€0
Belasting	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0	€0
MAANDELIJKS SALDO	€-514	€4,976	€7,466	€6,541	€-756	€7,393	€-2,543	€-2,375	€6	€4,510	€1,383	€5,416

Resultatenrekening

Resultatenrekening over 3 jaar



RESULTATENREKENING	JAAR 1	JAAR 2	JAAR 3
Opbrengsten	€19,339	€54,388	€99,926
kosten	€-33,170	€-52,216	€-71,563
Variabele kosten	€-3,961	€-11,148	€-20,479
Bezoldigingen	€-14,558	€-21,838	€-29,117
Bedrijfskosten	€-8,720	€-10,970	€-11,420
Afschrijvingen	€-5,619	€-7,819	€-10,019
Financiële kosten	€-312	€-441	€-528
Resultaat voor belasting	€-13,831	€2,173	€28,363
Belastingen	€0	€0	€-3,341
Resultaat na belasting	€-13,831	€2,173	€25,022

Balans

ACTIEF	START	JAAR 1	JAAR 2	JAAR 3
Vaste activa	€24,295	€18,676	€21,857	€22,838
Oprichtingskosten	€1,200	€800	€400	€0
Immateriële vaste activa	€4,500	€3,000	€1,500	€0
Materiële vaste activa				
- Terreinen en gebouwen	€0	€0	€0	€0
- Installaties, machines en uitrusting	€18,595	€14,876	€19,957	€22,838
- Meubilair en rollend materieel	€0	€0	€0	€0
Vlottende activa	€11,705	€1,302	€7,893	€40,236
Voorraad	€0	€0	€0	€0
Handelsvorderingen	€0	€310	€1,408	€2,250
Overige vorderingen	€5,102	€0	€0	€0
Liquide middelen	€6,603	€992	€6,485	€37,986
TOTAAL ACTIEF	€36,000	€19,978	€29,750	€63,074

PASSIEF	START	JAAR 1	JAAR 2	JAAR 3
Eigen vermogen	€20,000	€6,169	€8,342	€33,364
Eigen inbreng	€20,000	€20,000	€20,000	€20,000
Wettelijke reserves	€0	€0	€0	€0
Overgedragen resultaat(+ of -)	€0	€-13,831	€-11,658	€13,364
Schulden	€16,000	€13,809	€21,408	€29,710
Financiële schulden op meer dan 1 jaar	€12,938	€8,125	€11,838	€22,838
Schulden op minder dan 1 jaar				
- Schuld.+1jaar die binnen het jaar vervallen	€3,062	€5,066	€7,287	€0
- Handelsschulden	€0	€0	€0	€0
- Schulden mbt belast., bezold.,...	€0	€618	€2,283	€6,872
TOTAAL PASSIEF	€36,000	€19,978	€29,750	€63,074

Gegevens

Opbrengsten

Drie verschillende formules worden aan de klanten voorgesteld: een rondrit van 1, 3 of 5 dagen. Om rekening te houden met de regenseizoenen worden die motorreizen vooral tussen juni en november voorzien.

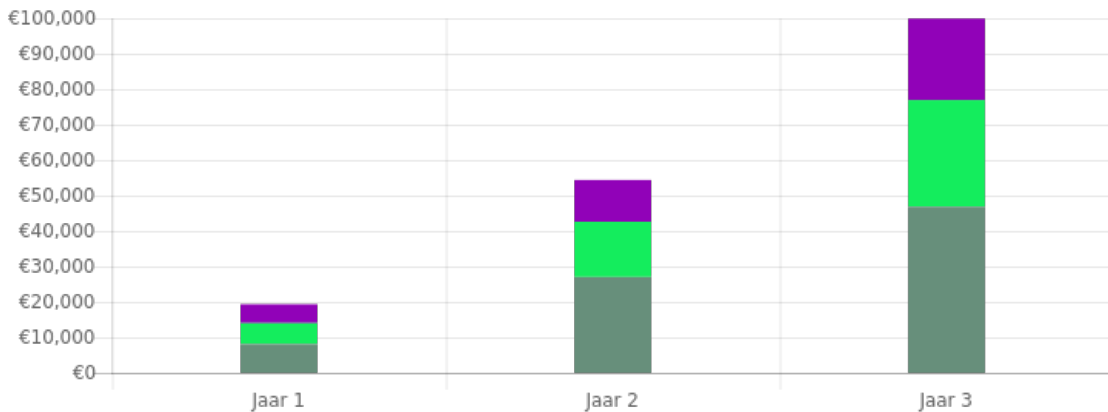
Hieronder vindt u een tabel met een raming van het aantal reizen voor 2019.

Het eerste jaar start hij met 3 motoren, 1 voor hem en 2 voor zijn klanten. Een klant is gelijk aan 1 reis. Twee klanten op 1 motor worden gelijkgesteld aan 2 reizen.

Hij hoopt het aantal reizen te verdubbelen in 2020 en nogmaals in 2021. Dit dank zij een gerichte marketing, de reisagentschappen, enz, en door het aanschaffen van bijkomende motors.

De prijs voor een 1-daagse reis bedraagt €230 per persoon. Voor een 3-daagse reis bedraagt de prijs €650 en €1090 voor de 5-daagse. Dit zijn prijzen inclusief 21% btw.

De voorziene opbrengsten over 3 jaar



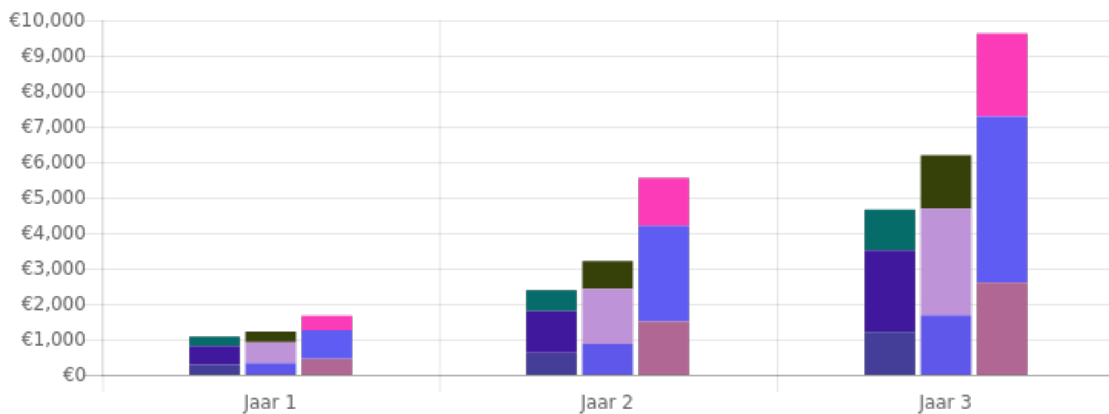
OPBRENGSTEN	JAAR 1	JAAR 2	JAAR 3
1-daagse reis	€5,322	€11,785	€23,000
3-daagse reizen	€5,909	€15,579	€30,083
5-daagse reizen	€8,107	€27,025	€46,843

Variabele kosten

Aan elke dagreis zijn er variabele kosten verbonden:

- Het voedsel : €10 /per dag. en per persoon
- De brandstof vertegenwoordigt 10%.
- De reisbureaus die de motorreizen promoten krijgen een commissie van 10%. Daar een aantal klanten ook rechtstreeks zullen bereikt worden, rekenen we op een gemiddelde commissie van 5%.

De variabele kosten per opbrengst over 3 jaar

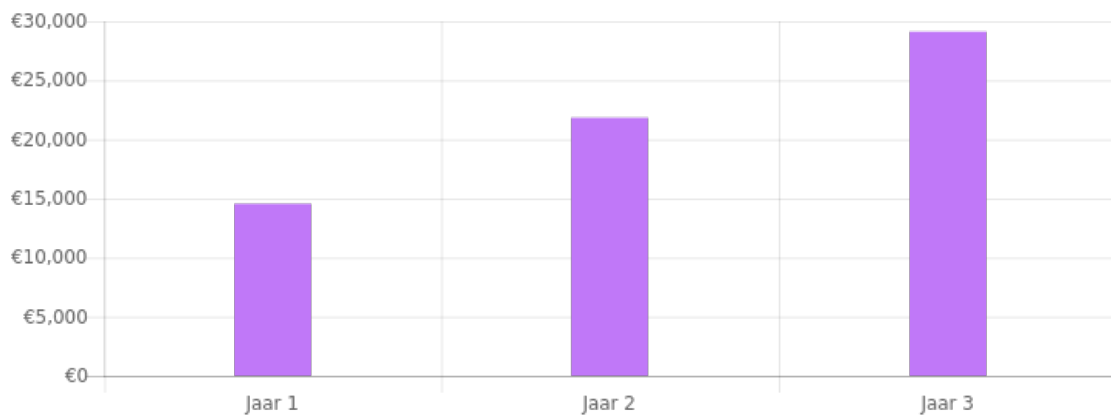


VARIABLE KOSTEN	JAAR 1	JAAR 2	JAAR 3
1-daagse reis	€1,078	€2,388	€4,660
Voedsel	€280	€620	€1,210
Brandstof	€532	€1,179	€2,300
Promotie	€266	€589	€1,150
3-daagse reizen	€1,216	€3,207	€6,192
Voedsel	€330	€870	€1,680
Brandstof	€591	€1,558	€3,008
Promotie	€295	€779	€1,504
5-daagse reizen	€1,666	€5,554	€9,626
Voedsel	€450	€1,500	€2,600
Brandstof	€811	€2,702	€4,684
Promotie	€405	€1,351	€2,342

Bezoldigingen

De ondernemer rekt op een bezoldiging van 1.000€ het eerste jaar, die in de volgende jaren met met 500€ toeneemt.

De voorziene bezoldigingen over 3 jaar



BEZOLDIGINGEN	JAAR 1	JAAR 2	JAAR 3
■ bezoldiging 1	€14,558	€21,838	€29,117

Bedrijfskosten

- Regelmatige onderhoudsbeurten zijn van groot belang om de motors in goede conditie te houden. Tweemaal per jaar, in december en in juni, wordt een herziening van alle motors gepland. De prijs bedraagt gemiddeld €200 per motor voor het onderhoud van december en €150 voor deze van juni. Het eerste onderhoud is voorzien in december 2019.

- Andere kosten zijn:

Telefoon & GSM: 100€ per maand

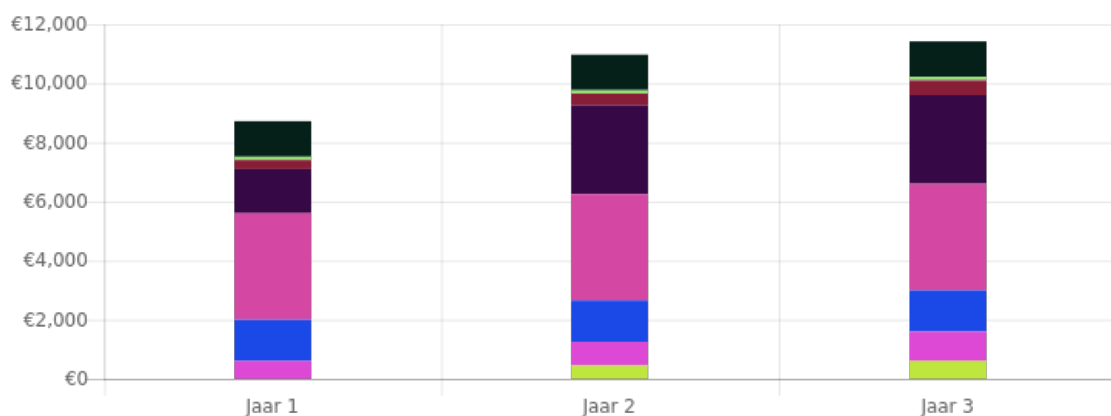
Internet: 10€ per maand

Verzekering van de motors: 300€ per jaar , in juni te betalen. Elk jaar wordt er een bijkomende motor voorzien en moet dit bedrag met 100€ toenemen.

Reizen en verplaatsingen: 1.500€ per jaar in december te betalen

Aankondigingen en inlassingen: 300€ per maand

De voorziene bedrijfskosten over 3 jaar



BEDRIJFSKOSTEN	JAAR 1	JAAR 2	JAAR 3
Telefoon & GSM	€1,200	€1,200	€1,200
Internet	€120	€120	€120
Verzekering vd motors	€300	€400	€500
Reizen en verplaatsingen	€1,500	€3,000	€3,000
Aankondigingen	€3,600	€3,600	€3,600
Ereloon boekhouder	€1,400	€1,400	€1,400
Onderhoud motoren december	€600	€800	€1,000
Onderhoud motoren juni	€0	€450	€600

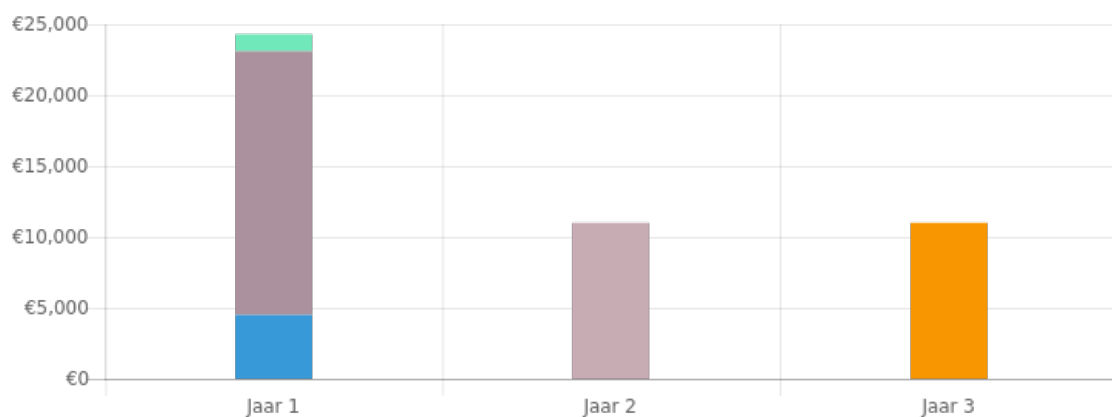
Investeringsen

Om te starten koopt hij 3 motors en alle uitrustingen voor €22.500 incl.btw (worden op 5 jaar afgeschreven). Hij ontwikkelt zijn website voor €4.500.

Hij heeft nog €1.200 oprichtingskosten, die op 3 jaar worden afgeschreven.

Om de reizen aan grotere groepen te kunnen aanbieden voorziet hij in juni 2020 een bijkomende motor aan te kopen. De prijs van een motor (excl btw) wordt op €11.000 geschat. Er moet eveneens bijkomend kampeermateriaal voor €1.250 aangekocht worden. In juni 2021 worden dezelfde investeringen herhaald.

De voorziene investeringen over 3 jaar



INVESTERINGEN	JAAR 1	JAAR 2	JAAR 3
Oprichtingskosten	€1,200	€0	€0
3 motors & uitrustingen	€18,595	€0	€0
Website	€4,500	€0	€0
Suppl. motor 2020	€0	€11,000	€0
Suppl. motor 2021	€0	€0	€11,000

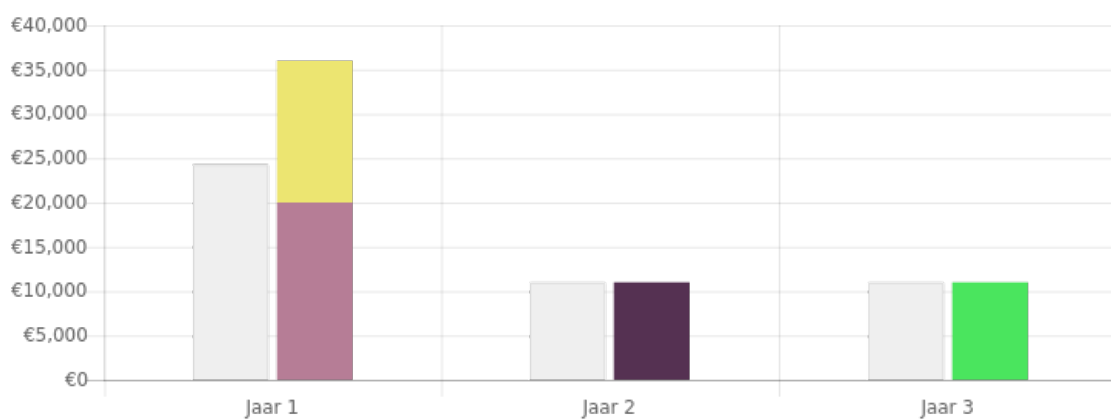
Financieringen

Zijn begininvesteringen bedragen 25.095€, exclusief btw!

Wetende dat hij veel begininvesteringen had, heeft hij al contact opgenomen met verschillende banken. Eén is bereid een lening van 16.000€ aan een intrestvoet van 2,1% en over 5 jaar terug te betalen, toe te kennen.

Oorspronkelijk had hij gedacht een eigen inbreng van 15.000€ te voorzien. Bij het analyseren van de kasplanning werd dit bedrag op 20.000€ gebracht.

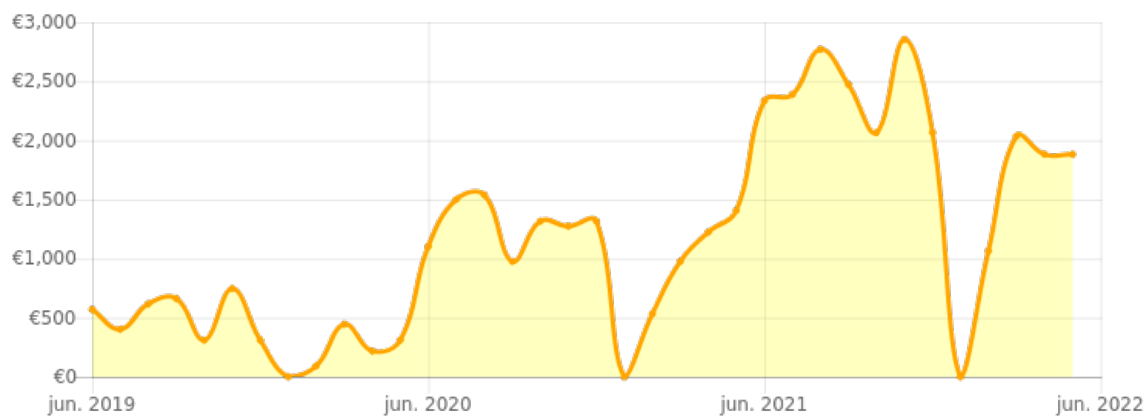
De financieringen en investeringen over 3 jaar



FINANCIERINGEN	JAAR 1	JAAR 2	JAAR 3
Financiering 1	€16,000	€0	€0
Eigen inbreng	€20,000	€0	€0
Financiering motor	€0	€11,000	€0
Financiering motor	€0	€0	€11,000

Behoefte aan bedrijfskapitaal (B.B.K)

[missing "nl.js.working_capital_requirement.index.chart_title" translation]



BEHOEFTE AAN BEDRIJFSKAPITAAL (B.B.K)	JAAR 1	JAAR 2	JAAR 3
juni	€570	€1,102	€2,334
juli	€402	€1,500	€2,388
augustus	€616	€1,538	€2,770
september	€662	€976	€2,472
oktober	€310	€1,316	€2,066
november	€746	€1,274	€2,854
december	€310	€1,316	€2,066
januari	€0	€0	€0
februari	€92	€532	€1,064
maart	€444	€976	€2,036
april	€218	€1,224	€1,882
mei	€310	€1,408	€1,882