



PLAN FINANCIER



Pour Café spectacle

Prévisions financières de janvier 2023 à décembre 2025

TABLE DES MATIÈRES

TABLE DES MATIÈRES	2
Introduction	3
Description des hypothèses retenues lors de l'estimation du CA et de la rentabilité	3
Acquisition immeuble	3
Signalétique	4
Trésorerie	5
Compte de résultats	9
Bilan	11
Actif (en EUR)	11
Passif (en EUR)	11
Tableau d'amortissements	12
Tableau de remboursements	13
Revenus	14
Financements & Apports	15
Ratios Rentabilité & Solvabilité	16
Ratios Liquidité & Financement	17

Introduction

Description des hypothèses retenues lors de l'estimation du CA et de la rentabilité

Les hypothèses d'estimation des chiffres d'affaires retenus au présent plan financier sont les suivantes:

- Le montant des honoraires perçus par le Docteur Maboule est basé sur l'activité de ce dernier en Personne Physique durant l'année 2022.
- Les charges postulées suivent le même schéma, excepté les rémunérations du dirigeant.

Acquisition immeuble

1. Quote-part professionnelle

Usufruit en faveur de la société. L'usufruit ne peut représenter que maximum 80 % de la valeur du bâti ainsi transféré, ce qui

représenterait ici de l'ordre de 200.000 € sur les 250.000 € de valeur des 30 %

professionnels. Cet investissement sera fiscalement déductible par la société (récupération sur la durée de 25% soit 50.000 €)

La durée de l'usufruit dépend de la valeur locative de ces parties qui est fixée par rapport d'expertise à 950 € par mois.

Tenant compte de la valeur de la partie professionnelle (30% de 840.000 €) et cette valeur locative on aboutit à une durée d'usufruit de 26 ans.

La société devra supporter 12,5% de droits d'enregistrement sur les 200.000 €.

2. Patientèle évaluée à 300.000 €.

Cette option génère dès lors une charge financière dans le chef de la société comme suit :

- Crédit de 200.000 € sur 20 ans : 920 € par mois

- Crédit de 300.000 € sur 10 ans : 2.628 € par mois

- Rémunération nécessaire pour permettre le paiement du crédit en privé de

440.000 € : 4.050 €

Signalétique

Entreprise: Café spectacle

Siège social:

Belgique

Dossier: Cabinet Docteur Maboule

Début des prévisions: janvier 2023

Durée du premier exercice: 12 mois

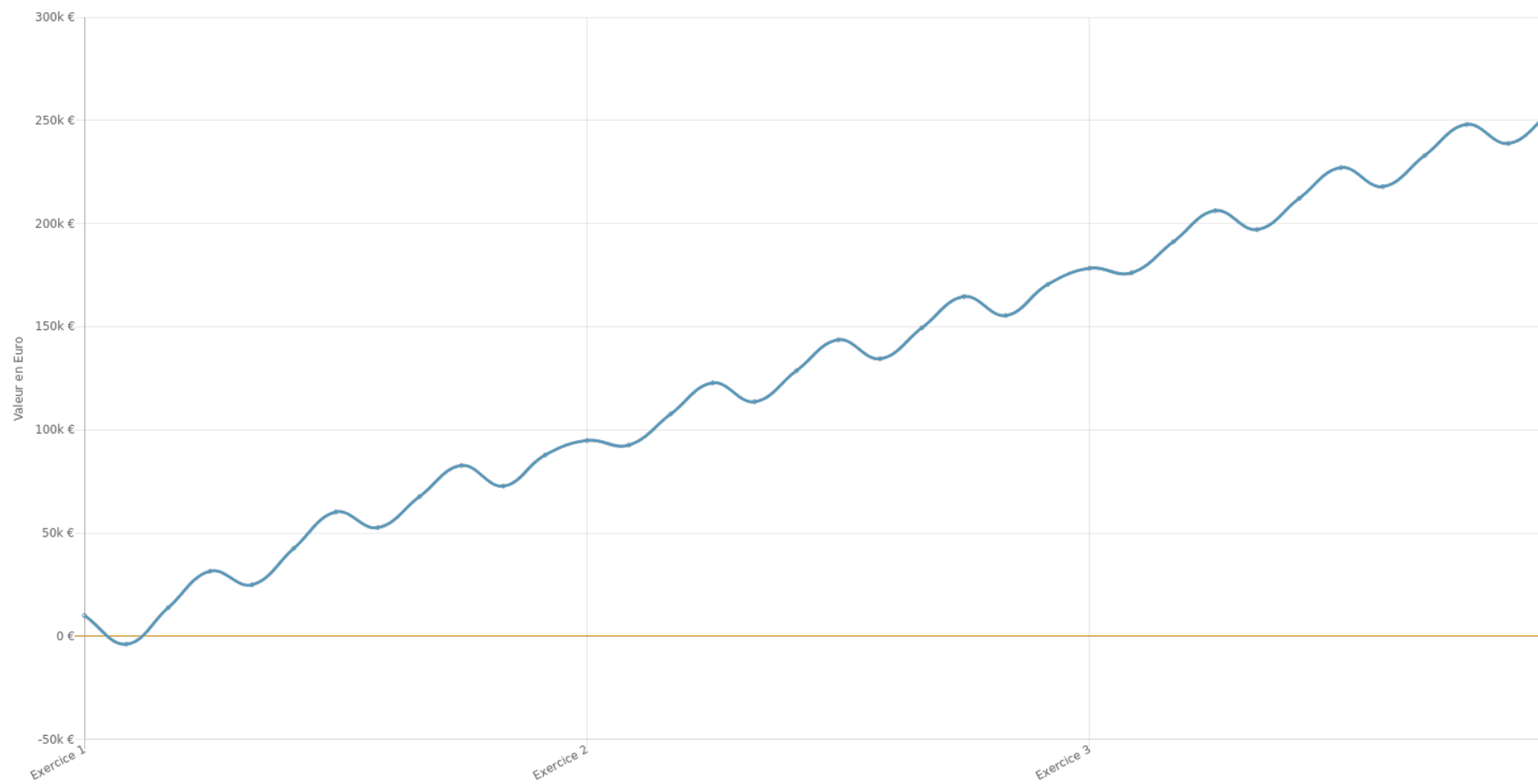
Nombres d'exercice: 3

Forme juridique: Société

Assujetti à la TVA: Oui

Devise: Euro (€)

Trésorerie

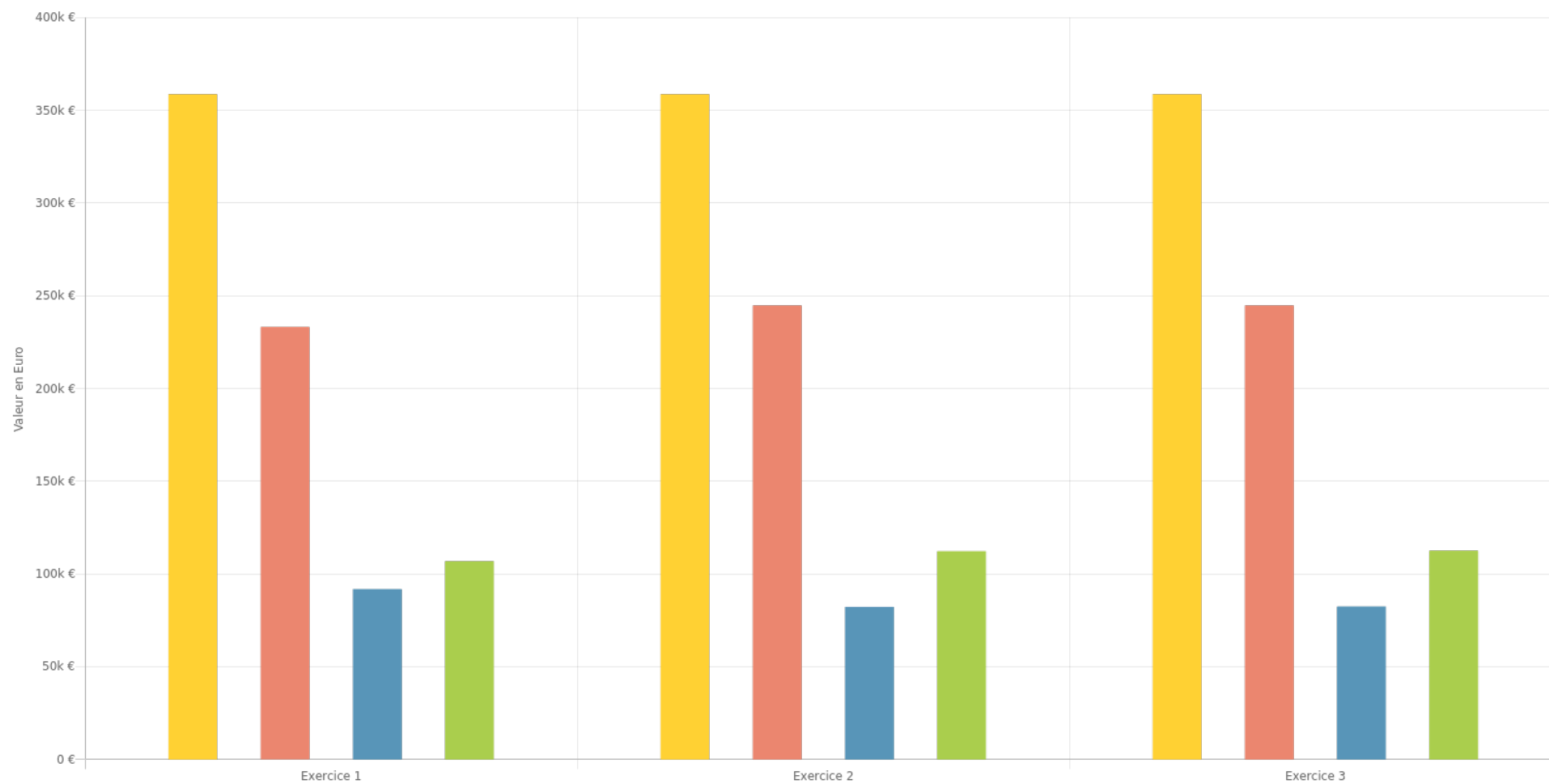


	jan. 2023	fév. 2023	mar. 2023	avr. 2023	mai 2023	juin 2023	juil. 2023	août 2023	sept. 2023	oct. 2023	nov. 2023	déc. 2023
Solde cumulé	10 000	-3 880	13 807	31 494	24 903	42 590	60 177	52 591	67 650	82 709	72 745	87 804
Rentrée d'exploitation	9 041	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162
Ventes	9 041	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162
Autres produits	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-22 921	-18 475	-18 475	-18 475	-18 475	-18 575	-18 725	-18 725	-18 723	-18 721	-18 719	-18 717
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Services et bien divers	-22 457	-18 162	-18 162	-18 162	-18 162	-18 262	-18 162	-18 162	-18 162	-18 162	-18 162	-18 162
Personnel	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99
Autres charges d'exploitation	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214
Charges financières et non récurrentes	-150	0	0	0	0	0	-250	-250	-248	-246	-244	-242
Autres flux	0	0	0	-24 277	0	0	-25 023	-2 378	-2 380	-27 405	-2 384	-10 401
Investissements	0	0	0	0	0	0	-300 000	0	0	0	0	0
Financements	0	0	0	0	0	0	300 000	-2 378	-2 380	-2 382	-2 384	-2 386
Autres dettes et créances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Libération d'apports/de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administration TVA	0	0	0	-16 262	0	0	-17 008	0	0	-17 008	0	0
Impôts	0	0	0	-8 015	0	0	-8 015	0	0	-8 015	0	-8 015
Dividendes et prélèvements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intérêt sur la trésorerie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solde mensuel	-13 880	17 687	17 687	-6 590	17 687	17 587	-7 586	15 059	15 059	-9 964	15 059	7 044

	jan. 2024	fév. 2024	mar. 2024	avr. 2024	mai 2024	juin 2024	juil. 2024	août 2024	sept. 2024	oct. 2024	nov. 2024	déc. 2024
Solde cumulé	94 848	92 657	107 715	122 774	113 650	128 709	143 668	134 502	149 561	164 620	155 454	170 513
Rentrée d'exploitation	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162
Ventes	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162
Autres produits	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-18 957	-18 713	-18 711	-18 709	-18 707	-18 805	-18 703	-18 701	-18 699	-18 697	-18 695	-18 693
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Services et bien divers	-18 404	-18 162	-18 162	-18 162	-18 162	-18 262	-18 162	-18 162	-18 162	-18 162	-18 162	-18 162
Personnel	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99
Autres charges d'exploitation	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214
Charges financières et non récurrentes	-240	-238	-236	-234	-232	-230	-228	-226	-224	-222	-220	-218
Autres flux	-19 396	-2 390	-2 392	-26 577	-2 396	-2 398	-26 625	-2 402	-2 404	-26 631	-2 408	-9 627
Investissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financements	-2 388	-2 390	-2 392	-2 394	-2 396	-2 398	-2 400	-2 402	-2 404	-2 406	-2 408	-2 410
Autres dettes et créances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Libération d'apports/de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administration TVA	-17 008	0	0	-16 966	0	0	-17 008	0	0	-17 008	0	0
Impôts	0	0	0	-7 217	0	0	-7 217	0	0	-7 217	0	-7 217
Dividendes et prélèvements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intérêt sur la trésorerie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solde mensuel	-2 191	15 059	15 059	-9 124	15 059	14 959	-9 166	15 059	15 059	-9 166	15 059	7 842

	jan. 2025	fév. 2025	mar. 2025	avr. 2025	mai 2025	juin 2025	juil. 2025	août 2025	sept. 2025	oct. 2025	nov. 2025	déc. 2025
Solde cumulé	178 355	176 164	191 222	206 281	197 139	212 198	227 157	217 973	233 032	248 091	238 907	253 965
Rentrée d'exploitation	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162
Ventes	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162	36 162
Autres produits	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produits financiers et non récurrents	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sortie d'exploitation	-18 933	-18 689	-18 687	-18 685	-18 683	-18 781	-18 679	-18 677	-18 675	-18 673	-18 671	-18 669
Approvisionnements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Services et bien divers	-18 404	-18 162	-18 162	-18 162	-18 162	-18 262	-18 162	-18 162	-18 162	-18 162	-18 162	-18 162
Personnel	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99	-99
Autres charges d'exploitation	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214	-214
Charges financières et non récurrentes	-216	-214	-212	-210	-208	-206	-204	-202	-200	-198	-196	-194
Autres flux	-19 420	-2 414	-2 416	-26 619	-2 420	-2 422	-26 667	-2 426	-2 428	-26 673	-2 432	-9 669
Investissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financements	-2 412	-2 414	-2 416	-2 418	-2 420	-2 422	-2 424	-2 426	-2 428	-2 430	-2 432	-2 434
Autres dettes et créances	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Libération d'apports/de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administration TVA	-17 008	0	0	-16 966	0	0	-17 008	0	0	-17 008	0	0
Impôts	0	0	0	-7 235	0	0	-7 235	0	0	-7 235	0	-7 235
Dividendes et prélèvements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intérêt sur la trésorerie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Solde mensuel	-2 191	15 059	15 059	-9 142	15 059	14 959	-9 184	15 059	15 059	-9 184	15 059	7 824

Compte de résultats



	Ex. 1 jan. 23-déc. 23	Ex. 2 jan. 24-déc. 24	Ex. 3 jan. 25-déc. 25
🟡 Ventes & Prestations	358 633	358 633	358 633
Chiffres d'affaires	358 633	358 633	358 633
Autres produits d'exploitation	0	0	0
🔴 Coûts des ventes et prestations	-233 072	-244 722	-244 722
Approvisionnements & Marchandises	0	0	0
Services et bien divers	-214 313	-210 963	-210 963
Rémunérations, charges sociales et pensions	-1 192	-1 192	-1 192
Amortissements	-15 000	-30 000	-30 000
Autres charges d'exploitation	-2 567	-2 567	-2 567
Bénéfices (Perte) d'exploitation	125 561	113 911	113 911
Produits financiers	0	0	0
Charges financières	-1 630	-2 749	-2 460
Bénéfice (perte) avant impôts	123 931	111 162	111 451
Produits non-récurrents	0	0	0
Charges non-récurrentes	0	0	0
Bénéfice (Perte) courant avant impôts	123 931	111 162	111 451
Transfert (prélèv.) impôts différés	0	0	0
Impôt sur le résultat	-32 059	-28 867	-28 939
Résultat de l'exercice	91 872	82 295	82 512
Transfert (prélèv.) réserves immunisées	0	0	0
🟢 Bénéfice (perte) à affecter	91 872	82 295	82 512
🟡 Cash-flow net	106 872	112 295	112 512

Bilan

Actif (en EUR)

	Départ	Ex. 1 jan. 23-déc. 23	Ex. 2 jan. 24-déc. 24	Ex. 3 jan. 25-déc. 25
Frais d'établissement	0	0	0	0
Actifs immobilisés	0	285 000	255 000	225 000
Immobilisations incorporelles	0	285 000	255 000	225 000
Immobilisations corporelles	0	0	0	0
Immobilisations financières	0	0	0	0
Actifs circulants	10 000	121 970	205 476	288 911
Créances à plus d'un an	0	0	0	0
Stocks et commandes en cours	0	0	0	0
Créances à un an au plus	0	27 122	27 122	27 122
Disponible et placements de trésorerie	10 000	94 848	178 355	261 789
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total actif	10 000	406 970	460 476	513 911

Passif (en EUR)

	Départ	Ex. 1 jan. 23-déc. 23	Ex. 2 jan. 24-déc. 24	Ex. 3 jan. 25-déc. 25
Capitaux propres	10 000	101 872	184 167	266 679
Apport	10 000	10 000	10 000	10 000
Plus-value de rééval.	0	0	0	0
Réserves	0	0	0	0
Résultat reporté (+ ou -)	0	91 872	174 167	256 679
Subsides en capital	0	0	0	0
Provisions et impôts différés	0	0	0	0
Dettes	0	305 098	276 309	247 232
Dettes à plus d'un an	0	259 301	230 224	200 854
Dettes à un an au plus	0	45 796	46 085	46 378
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total passif	10 000	406 970	460 476	513 911

Tableau d'amortissements

	Ex. 1 jan. 23-déc. 23	Ex. 2 jan. 24-déc. 24	Ex. 3 jan. 25-déc. 25
210000 Patientèle - juil. 23 - 300000 €			
Amortissements	15 000	30 000	30 000
Valeurs résiduelles	285 000	255 000	225 000
TOTAL amortissements	15 000	30 000	30 000
TOTAL valeurs résiduelles	285 000	255 000	225 000

Tableau de remboursements

	Ex. 1 jan. 23-déc. 23	Ex. 2 jan. 24-déc. 24	Ex. 3 jan. 25-déc. 25
173200 Emprunt Patientèle - juil. 23 - 300000 €			
Capital remboursé	11 910	28 788	29 078
Intérêts	1 480	2 749	2 460
Restant dû	288 090	259 301	230 224
TOTAL Capital remboursé	11910	28788	29078
TOTAL Intérêts	1480	2749	2460
TOTAL Restant dû	288090	259301	230224

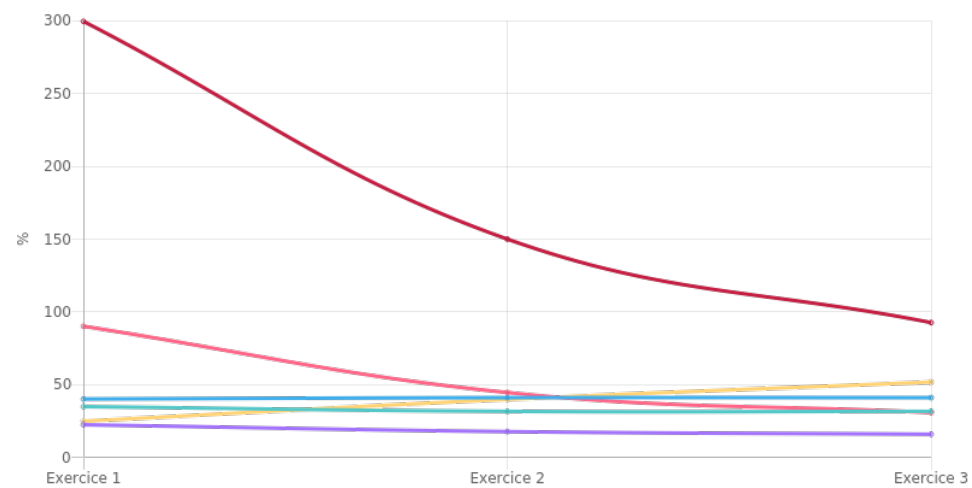
Revenus

Code	Libellé (TVA)	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
		jan. 23-déc. 23	jan. 24-déc. 24	jan. 25-déc. 25
700000	Honoraires (21 %)	358 633	358 633	358 633
Total		358 633	358 633	358 633

Financements & Apports

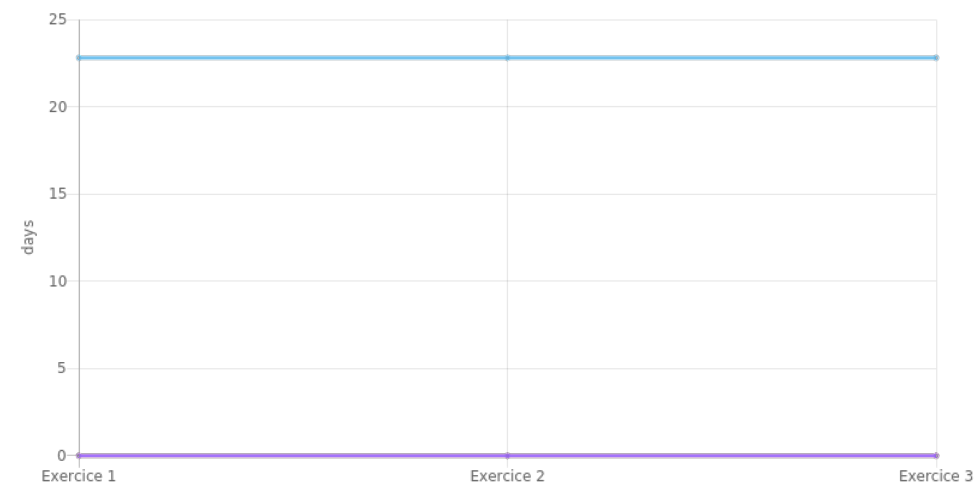
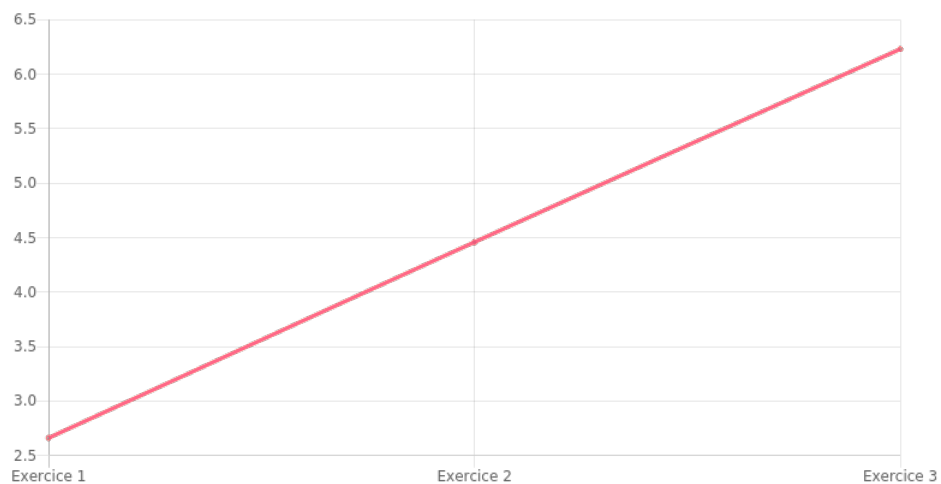
Code	Libellé	Départ	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
			jan. 23-déc. 23	jan. 24-déc. 24	jan. 25-déc. 25
110000	Apport disponible	10 000			
173200	Emprunt Patientèle		300 000		
Total		10 000	300 000	0	0

Ratios Rentabilité & Solvabilité



	Ex. 1 jan. 23-déc. 23	Ex. 2 jan. 24-déc. 24	Ex. 3 jan. 25-déc. 25
Rentabilité			
■ Taux de valeur ajoutée	40.24%	41.18%	41.18%
■ Marge nette sur ventes (ROS)	35.01%	31.76%	31.76%
■ Rendement des fonds propres (ROE)	90.18%	44.69%	30.94%
■ Rendement de l'Actif (ROA)	22.57%	17.87%	16.06%
Solvabilité			
■ Ratio de solvabilité	25.03%	39.99%	51.89%
■ Ratio d'endettement	299.49%	150.03%	92.71%

Ratios Liquidité & Financement



	Ex. 1 jan. 23-déc. 23	Ex. 2 jan. 24-déc. 24	Ex. 3 jan. 25-déc. 25
Liquidité			
■ Liquidité au sens large (Current ratio)	2.66	4.46	6.23
■ Liquidité au sens stricte (Quick ratio)	2.66	4.46	6.23
Financement (Ratios en jours)			
■ Rotation de stock	0	0	0
■ Délais client	22.81	22.81	22.81
■ Délais fournisseurs	0.0	0.0	0.0