

PLAN FINANCIER



Pour Café spectacle

Prévisions financières de janvier 2023 à décembre 2025

TABLE DES MATIÈRES

TABLE DES MATIÈRES	2
Introduction	3
Présentation	3
Données du dossier	4
Signalétique	5
Bilan	6
Actif (en EUR)	6
Passif (en EUR)	6
Compte de résultats	7
Trésorerie	11
Tableau d'amortissements	15
Tableau de remboursements	16
Revenus	17
Ratios Rentabilité & Solvabilité	18
Ratios Liquidité & Financement	19

Introduction

Présentation

Avant-Propos

Lors de la constitution d'une société, les fondateurs doivent établir un plan financier justifiant que le patrimoine initial est suffisant pour permettre l'exercice de l'activité de manière pérenne pendant les deux premières années au moins. En cas de faillite durant les trois premières années, la responsabilité des fondateurs pourra éventuellement être mise en jeu s'il s'avère que le patrimoine initial était manifestement trop faible ou que le plan financier était inadapté. Pour l'évaluation du caractère suffisant de ce patrimoine initial, il pourra également être tenu compte, en plus des fonds propres, d'emprunts subordonnés.

Nous présentons dans le rapport ci-après les données financières prévisionnelles du projet de **Elie Jamar**, à partir des éléments communiqués sous sa responsabilité.

Nous rappelons que les projections réalisées ont une valeur indicative et restent tributaires des aléas du marché et des facteurs économiques qui ne peuvent être modélisés dans le cadre des présentes.

Déclaration des fondateurs

Par la présente, je, soussigné **Elie Jamar**, fondateur de la SRL **Chez Elie - Snack**, déclare que les informations prévisionnelles relatives aux marchés, qu'ils s'agissent des ventes, des acquisitions (approvisionnements, investissements), des frais de personnel, ou de toutes modifications y relatives contenues dans le présent plan financier sont bien des instructions transmises par mes soins.

Je reconnais en outre avoir été informé des risques relatifs à la faisabilité du projet et en aucun cas, la structure Plan-financier.be, nous ayant assistés dans sa mise en forme ne pourra être tenue pour responsable car elle a agi sur base de l'information qui lui a été communiquée. Elle n'est en effet pas apte à examiner de manière approfondie ces informations, et ne peut encourir aucune responsabilité pour les conséquences qui pourraient être causées par des informations fausses ou incomplètes.

Elie Jamar

Fondateur

Eléments constituant le plan financier

Le plan financier qui suit comporte entre autres les éléments suivants :

1. une description précise de l'activité projetée développée dans la PRESENTATION ;
2. un aperçu de toutes les sources de financement à la constitution en ce compris, le cas échéant, la mention des garanties fournies à cet égard. Le tout listé dans la PRESENTATION ;
3. un bilan d'ouverture établi conformément au schéma visé à l'article 3:3, ainsi que des bilans projetés après douze et vingt-quatre mois. Le tout présenté dans les BILANS ;
4. un compte de résultats projeté après douze et vingt-quatre mois, établi conformément au schéma visé à l'article 3:3. Le tout présenté dans COMPTES DE RESULTATS ;
5. un budget des revenus et dépenses projetés pour une période d'au moins deux ans à compter de la constitution présenté dans TRESORERIE ;
6. une description des hypothèses retenues lors de l'estimation du chiffre d'affaires et de la rentabilité prévus ; La description se trouve dans la PRESENTATION

7. le cas échéant, le nom de l'expert externe qui a apporté son assistance lors de l'établissement du plan financier.

Données du dossier

Chez Elie Snack Société à responsabilité limitée

Rue du Village 20 - 4000 Liège

Démarrage Activité : 01/01/2023

Exercices comptables : Exercice comptable 2023: du jour de la constitution au 31/12/2023 Exercice comptable 2024 et suivants: du 01/01 au 31/12

Description des produits et services : Restauration rapide à l'emporter et en livraison avec un menu proposant starters, menus hamburgers et desserts.

Fondateur(s) : Elie Jamar, Jean-Louis Jamar, Martin Hack

Date de naissance : 30/11/1995 02/06/1992 20/10/1985

Actions : 100, 33,33% chacun

Apport : 3 x 15 000€

Signalétique

Entreprise: Café spectacle

Siège social:

Belgique

Dossier: Chez Elie - Snack

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 (€)

Bilan

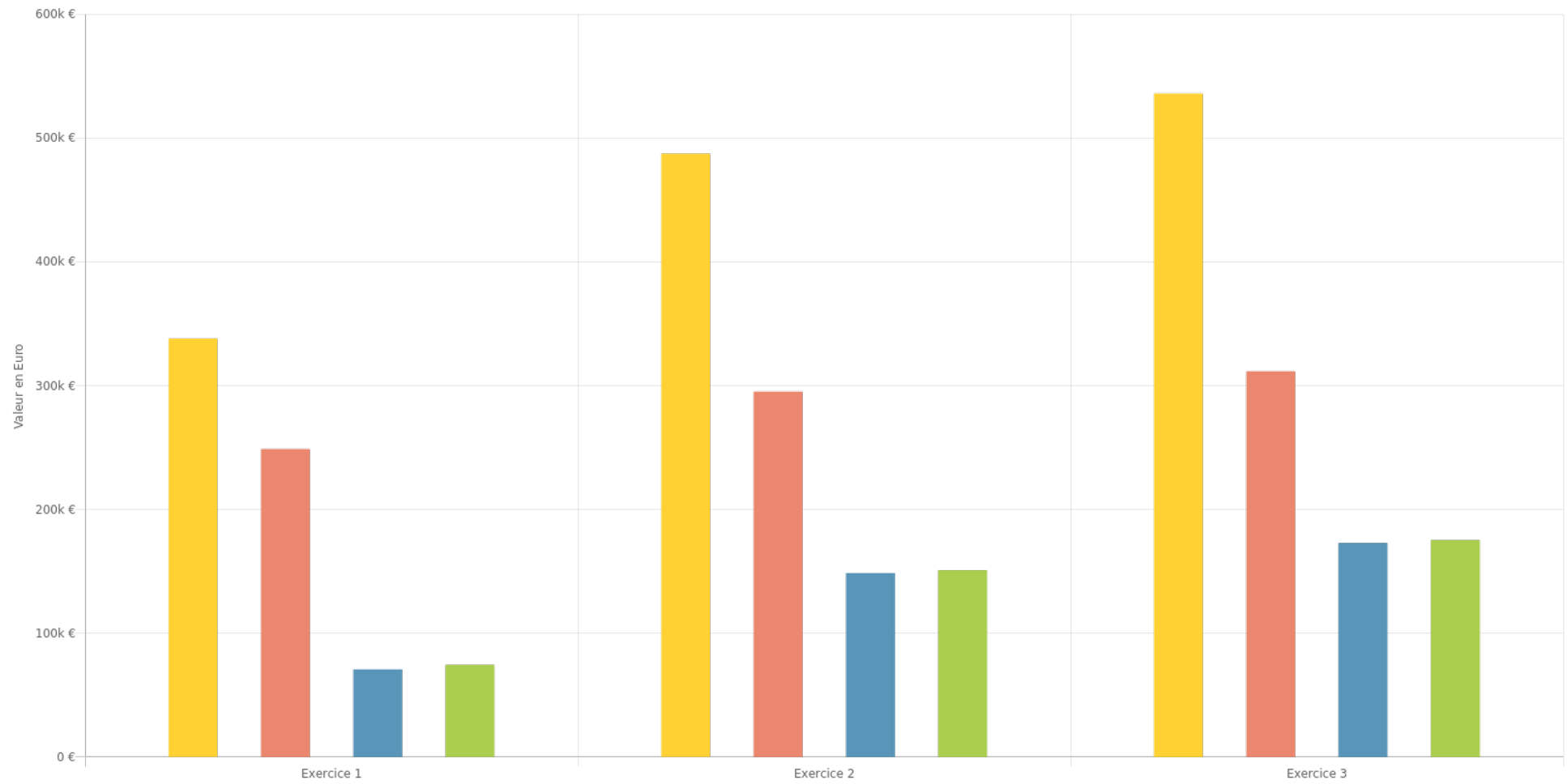
Actif (en EUR)

	Départ	Ex. 1 jan. 23-déc. 23	Ex. 2 jan. 24-déc. 24	Ex. 3 jan. 25-déc. 25
Frais d'établissement	1 250	0	0	0
Actifs immobilisés	20 500	18 225	15 950	13 675
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	20 500	18 225	15 950	13 675
Immobilisations financières	0	0	0	0
Actifs circulants	23 250	94 913	242 885	415 065
Créances à plus d'un an	0	0	0	0
Stocks et commandes en cours	2 500	2 500	2 500	2 500
Créances à un an au plus	5 093	1 344	1 407	1 469
Disponible et placements de trésorerie	15 658	91 068	238 979	411 096
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total actif	45 000	113 138	258 835	428 740

Passif (en EUR)

	Départ	Ex. 1 jan. 23-déc. 23	Ex. 2 jan. 24-déc. 24	Ex. 3 jan. 25-déc. 25
Capitaux propres	30 000	100 788	249 427	422 326
Apport	30 000	30 000	30 000	30 000
Plus-value de rééval.	0	0	0	0
Réserves	0	0	0	0
Résultat reporté (+ ou -)	0	70 788	219 427	392 326
Subsides en capital	0	0	0	0
Provisions et impôts différés	0	0	0	0
Dettes	15 000	12 350	9 409	6 414
Dettes à plus d'un an	12 350	9 409	6 414	3 365
Dettes à un an au plus	2 650	2 941	2 995	3 049
Compte de régularisations	0	0	0	0
Total passif	45 000	113 138	258 835	428 740

Compte de résultats

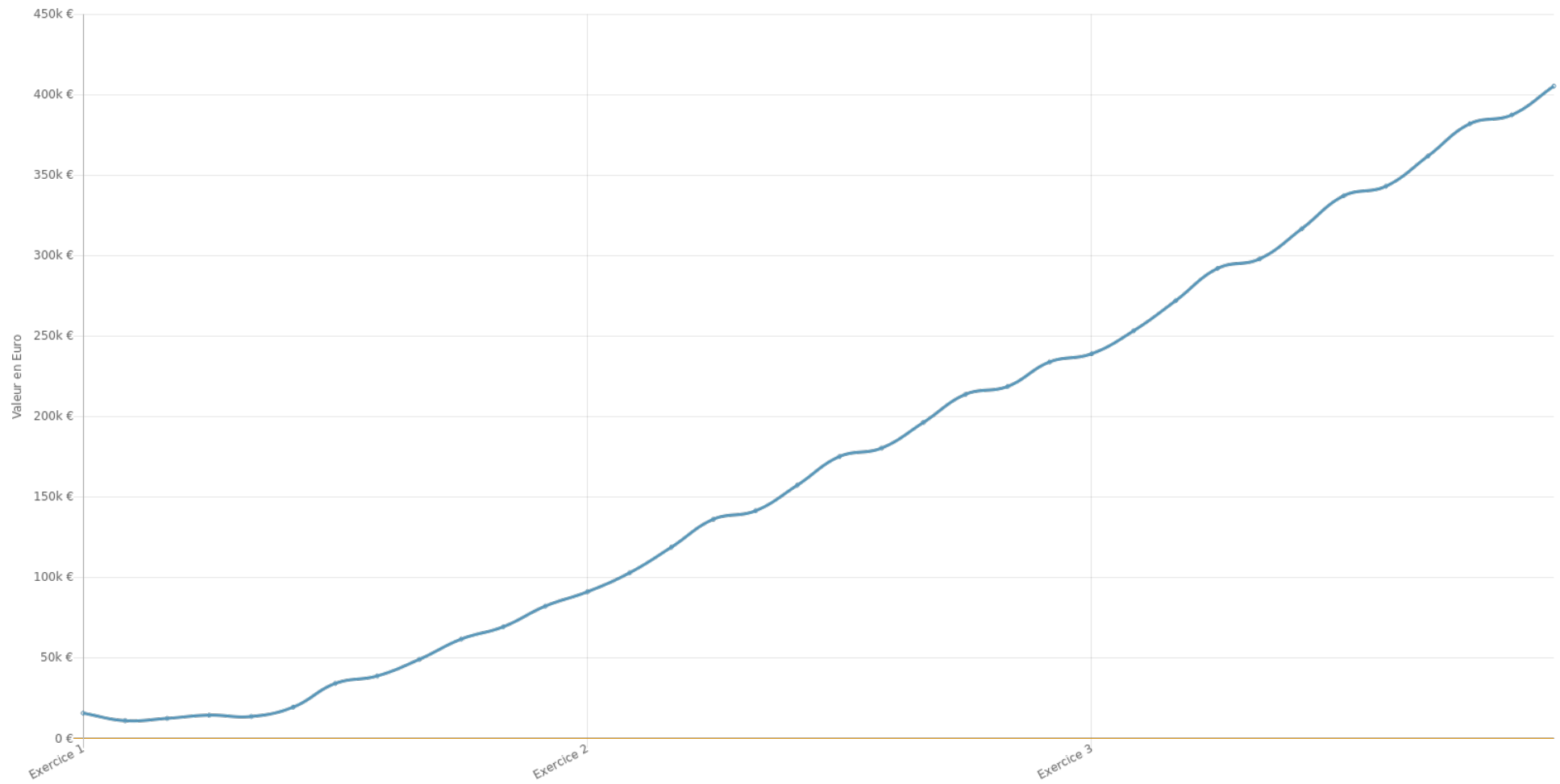


	Ex. 1 jan. 23-déc. 23	Ex. 2 jan. 24-déc. 24	Ex. 3 jan. 25-déc. 25
🟡 Ventes & Prestations	337 853	487 278	536 006
Chiffres d'affaires	337 853	487 278	536 006
Autres produits d'exploitation	0	0	0
🔴 Coûts des ventes et prestations	-248 810	-295 180	-311 603
Approvisionnements & Marchandises	-104 797	-151 147	-166 262
Services et bien divers	-112 978	-114 207	-115 474
Rémunérations, charges sociales et pensions	-26 160	-26 160	-26 160
Amortissements	-3 525	-2 275	-2 275
Autres charges d'exploitation	-1 350	-1 391	-1 432
Bénéfices (Perte) d'exploitation	89 042	192 098	224 403
Produits financiers	0	0	0
Charges financières	-370	-322	-272
Bénéfice (perte) avant impôts	88 672	191 776	224 131
Produits non-récurrents	0	0	0
Charges non-récurrentes	0	0	0
Bénéfice (Perte) courant avant impôts	88 672	191 776	224 131
Transfert (prélèv.) impôts différés	0	0	0
Impôt sur le résultat	-17 884	-43 137	-51 232
Résultat de l'exercice	70 788	148 639	172 899
Transfert (prélèv.) réserves immunisées	0	0	0
🟢 Bénéfice (perte) à affecter	70 788	148 639	172 899
🟢 Cash-flow net	74 313	150 914	175 174

Chiffres d'affaires	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
	jan. 23-déc. 23	jan. 24-déc. 24	jan. 25-déc. 25
700000 - Menus (Burger + Frites)	248 180	357 944	393 739
700100 - Starters	47 657	68 735	75 609
700200 - Desserts	35 743	51 551	56 706
700300 - Boissons	6 273	9 047	9 952
Total	337 853	487 278	536 006
Approvisionnements & Marchandises	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
	jan. 23-déc. 23	jan. 24-déc. 24	jan. 25-déc. 25
600000 - Approvisionnements ingrédients	-74 454	-107 383	-118 122
600100 - Approv. Starters	-9 531	-13 747	-15 122
600200 - Approv. Desserts	-7 149	-10 310	-11 341
601000 - Emballages	-12 409	-17 897	-19 687
604000 - Achats boissons	-1 255	-1 809	-1 990
Total	-104 797	-151 147	-166 262
Services et bien divers	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
	jan. 23-déc. 23	jan. 24-déc. 24	jan. 25-déc. 25
610000 - Loyers	-12 000	-12 360	-12 731
610100 - Entretien	-600	-618	-637
610200 - Eau-gaz-électricité	-3 600	-3 708	-3 819
611000 - Téléphonie et internet	-1 080	-1 112	-1 146
611250 - Flyers	-1 200	-1 236	-1 273
612000 - Assurance incendie & vol	-600	-618	-637
612600 - Assurance RC	-1 150	-1 185	-1 220
614300 - Communication web	-6 000	-6 180	-6 365
614400 - Licences & Logiciels	-1 500	-1 545	-1 591
615200 - Honoraires	-4 200	-4 326	-4 456
616100 - Sous-traitants livraisons	-7 200	-7 416	-7 638
616400 - Secrétariat social	-1 500	-1 545	-1 591
616500 - Publications légales	-348	-358	-369
618000 - Dir. d'entr.: Rémunération J-L. J.	-24 000	-24 000	-24 000
618100 - Dir. d'entr.: Rémunération M. H.	-24 000	-24 000	-24 000
618200 - Dir. d'entr.: Rémunération E. J.	-24 000	-24 000	-24 000
Total	-112 978	-114 207	-115 474

Rémunérations, charges sociales et pensions	Ex. 1 jan. 23-déc. 23	Ex. 2 jan. 24-déc. 24	Ex. 3 jan. 25-déc. 25
620000 - Frais de personnel	-11 760	-11 760	-11 760
623000 - Etudiants	-14 400	-14 400	-14 400
Total	-26 160	-26 160	-26 160
Autres charges d'exploitation	Ex. 1 jan. 23-déc. 23	Ex. 2 jan. 24-déc. 24	Ex. 3 jan. 25-déc. 25
640000 - Précompte immobilier	-750	-773	-796
640300 - Taxe enseigne	-400	-412	-424
640400 - Taxe poubelles	-200	-206	-212
Total	-1 350	-1 391	-1 432
Charges financières	Ex. 1 jan. 23-déc. 23	Ex. 2 jan. 24-déc. 24	Ex. 3 jan. 25-déc. 25
173000 - Crédit de constitution J-L . J.	-250	-198	-145
650000 - Frais bancaires	-120	-124	-127
Total	-370	-322	-272

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	15 658	10 961	12 398	14 386	13 558	19 408	34 090	38 779	49 042	61 677	69 328	82 152
Rentrée d'exploitation	17 058	20 469	21 322	23 881	27 292	30 704	32 410	34 115	35 821	37 527	39 233	39 233
Ventes	17 058	20 469	21 322	23 881	27 292	30 704	32 410	34 115	35 821	37 527	39 233	39 233
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	-21 754	-18 794	-19 095	-19 998	-21 202	-22 407	-23 009	-23 611	-24 213	-25 163	-26 167	-26 916
Approvisionnements	-6 024	-7 229	-7 530	-8 434	-9 638	-10 843	-11 446	-12 048	-12 650	-13 253	-13 855	-13 855
Services et bien divers	-12 917	-9 352	-9 352	-9 352	-9 352	-9 352	-9 352	-9 352	-9 352	-9 700	-9 352	-10 852
Personnel	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180
Autres charges d'exploitation	-600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-750	0
Charges financières et non récurrentes	-33	-33	-32	-32	-31	-31	-31	-30	-30	-30	-29	-29
Autres flux	0	-239	-239	-4 711	-240	6 385	-4 712	-241	1 027	-4 713	-242	-3 400
Investissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financements	0	-239	-239	-240	-240	-241	-241	-241	-242	-242	-242	-243
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	0	0	6 625	0	0	1 269	0	0	1 314
Impôts	0	0	0	-4 471	0	0	-4 471	0	0	-4 471	0	-4 471
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	-4 696	1 436	1 988	-828	5 850	14 682	4 689	10 263	12 635	7 651	12 824	8 916

	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	91 068	102 789	118 799	136 154	141 380	157 390	175 132	180 358	196 368	213 785	218 653	233 891
Rentrée d'exploitation	43 156	43 156	43 156	43 156	43 156	43 156	43 156	43 156	43 156	43 156	43 156	43 156
Ventes	43 156	43 156	43 156	43 156	43 156	43 156	43 156	43 156	43 156	43 156	43 156	43 156
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	-31 192	-26 902	-26 902	-26 901	-26 901	-26 901	-26 900	-26 900	-26 900	-27 258	-27 671	-28 443
Approvisionnements	-15 241	-15 241	-15 241	-15 241	-15 241	-15 241	-15 241	-15 241	-15 241	-15 241	-15 241	-15 241
Services et bien divers	-13 125	-9 453	-9 453	-9 453	-9 453	-9 453	-9 453	-9 453	-9 453	-9 811	-9 453	-10 998
Personnel	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180
Autres charges d'exploitation	-618	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-773	0
Charges financières et non récurrentes	-29	-28	-28	-28	-27	-27	-27	-26	-26	-26	-25	-25
Autres flux	-243	-243	1 100	-11 028	-245	1 486	-11 030	-246	1 161	-11 031	-247	-9 625
Investissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financements	-243	-243	-244	-244	-245	-245	-245	-246	-246	-246	-247	-247
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	1 344	0	0	1 731	0	0	1 407	0	0	1 407
Impôts	0	0	0	-10 784	0	0	-10 784	0	0	-10 784	0	-10 784
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	11 720	16 010	17 355	5 226	16 010	17 741	5 226	16 010	17 417	4 868	15 238	5 088

	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	238 979	253 258	271 956	292 061	297 951	316 649	337 150	343 040	361 738	381 905	387 426	405 329
Rentrée d'exploitation	47 472	47 472	47 472	47 472	47 472	47 472	47 472	47 472	47 472	47 472	47 472	47 472
Ventes	47 472	47 472	47 472	47 472	47 472	47 472	47 472	47 472	47 472	47 472	47 472	47 472
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	-32 945	-28 526	-28 525	-28 525	-28 525	-28 524	-28 524	-28 523	-28 523	-28 892	-29 318	-30 113
Approvisionnements	-16 765	-16 765	-16 765	-16 765	-16 765	-16 765	-16 765	-16 765	-16 765	-16 765	-16 765	-16 765
Services et bien divers	-13 339	-9 557	-9 557	-9 557	-9 557	-9 557	-9 557	-9 557	-9 557	-9 926	-9 557	-11 148
Personnel	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180	-2 180
Autres charges d'exploitation	-637	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-796	0
Charges financières et non récurrentes	-25	-24	-24	-24	-23	-23	-22	-22	-22	-21	-21	-21
Autres flux	-247	-248	1 158	-13 057	-249	1 554	-13 058	-250	1 218	-13 059	-251	-11 591
Investissements	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financements	-247	-248	-248	-249	-249	-249	-250	-250	-250	-251	-251	-252
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	1 407	0	0	1 803	0	0	1 469	0	0	1 469
Impôts	0	0	0	-12 808	0	0	-12 808	0	0	-12 808	0	-12 808
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	14 279	18 698	20 105	5 890	18 698	20 501	5 890	18 698	20 167	5 521	17 902	5 768

Tableau d'amortissements

	Ex. 1 jan. 23-déc. 23	Ex. 2 jan. 24-déc. 24	Ex. 3 jan. 25-déc. 25
200000 Frais d'établissement - jan. 23 - 1250 €			
Amortissements	1 250	0	0
Valeurs résiduelles	0	0	0
230000 Enseigne lumineuse et habillage vitrine - jan. 23 - 1500 €			
Amortissements	300	300	300
Valeurs résiduelles	1 200	900	600
240000 Mobilier et décoration et comptoir - jan. 23 - 3000 €			
Amortissements	375	375	375
Valeurs résiduelles	2 625	2 250	1 875
240100 Matériel et mobilier cuisine - jan. 23 - 13000 €			
Amortissements	1 300	1 300	1 300
Valeurs résiduelles	11 700	10 400	9 100
240200 Ventilation cuisine professionnelle - jan. 23 - 3000 €			
Amortissements	300	300	300
Valeurs résiduelles	2 700	2 400	2 100
TOTAL amortissements	3 525	2 275	2 275
TOTAL valeurs résiduelles	18 225	15 950	13 675

Tableau de remboursements

	Ex. 1 jan. 23-déc. 23	Ex. 2 jan. 24-déc. 24	Ex. 3 jan. 25-déc. 25
173000 Crédit de constitution J-L . J. - jan. 23 - 15000 €			
Capital remboursé	2 650	2 941	2 995
Intérêts	250	198	145
Restant dû	12 350	9 409	6 414
TOTAL Capital remboursé	2650	2941	2995
TOTAL Intérêts	250	198	145
TOTAL Restant dû	12350	9409	6414

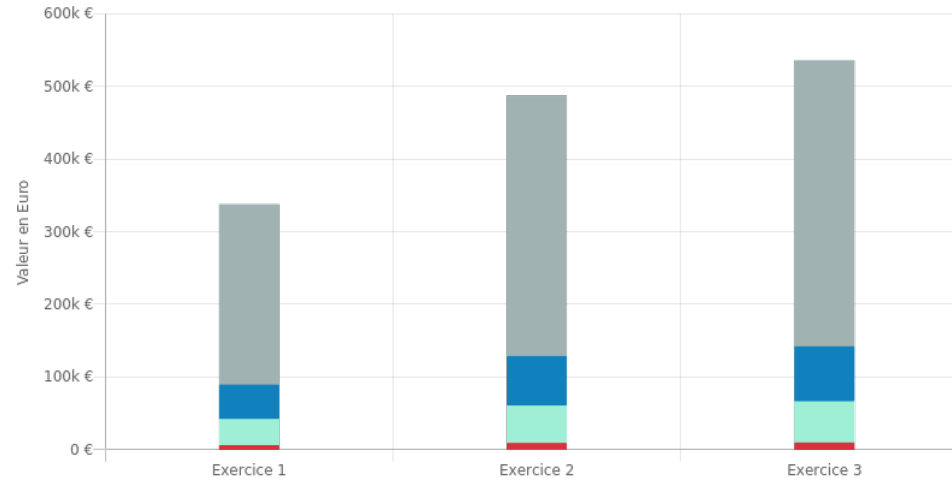
Revenus

Hypothèses :

Nous espérons un panier moyen à 12,50 € TVAC (Burger + frites). Notre objectif est d'arriver à 2 300 paniers moyens par mois à la fin de la première année. Ensuite, nous prévoyons une évolution de 10% chaque exercice.

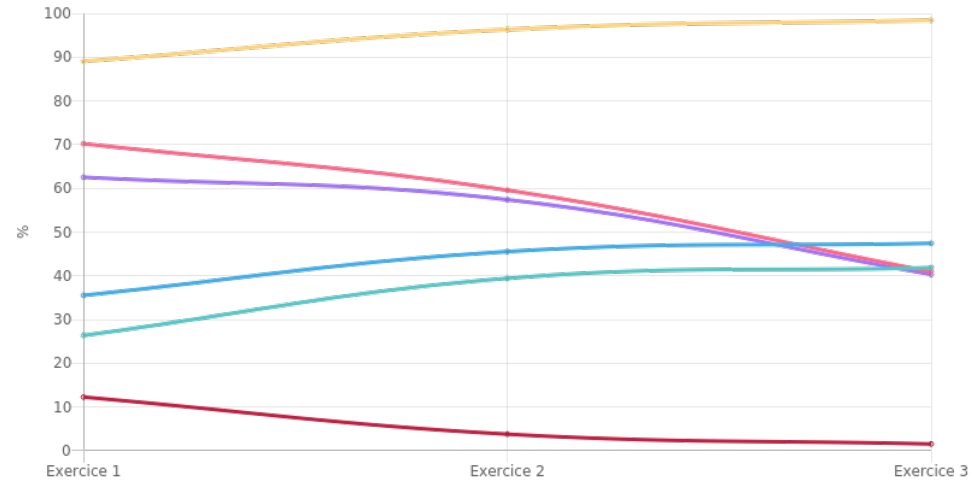
En ce qui concerne les "starters", nous pensons vendre un panier moyen de 6€ TVAC et que 40% de la clientèle en prennent. Pour les desserts, nous espérons que 30% des clients en achètent avec un panier moyen de 6€ TVAC.

Finalement, les boissons seront vendues en moyenne à 1,80€ TVAC et nous pensons que 20% de nos clients en prendront une.



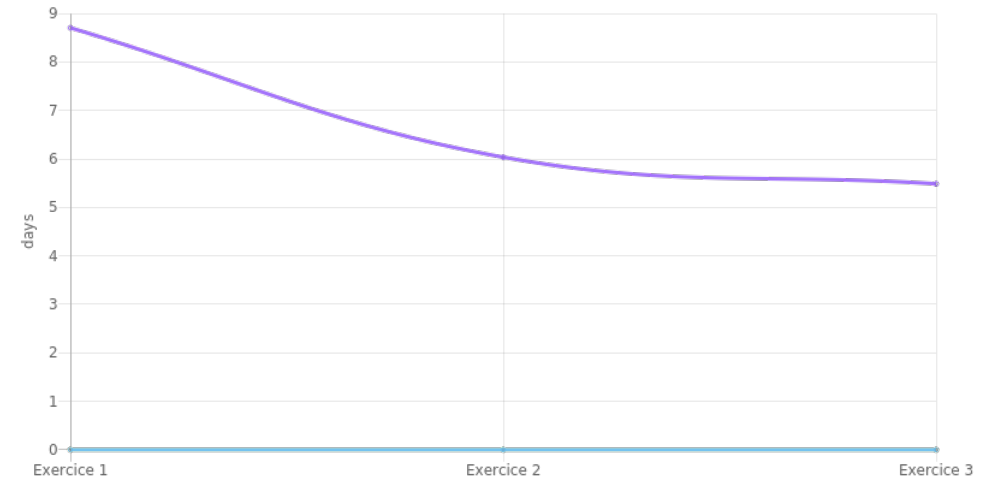
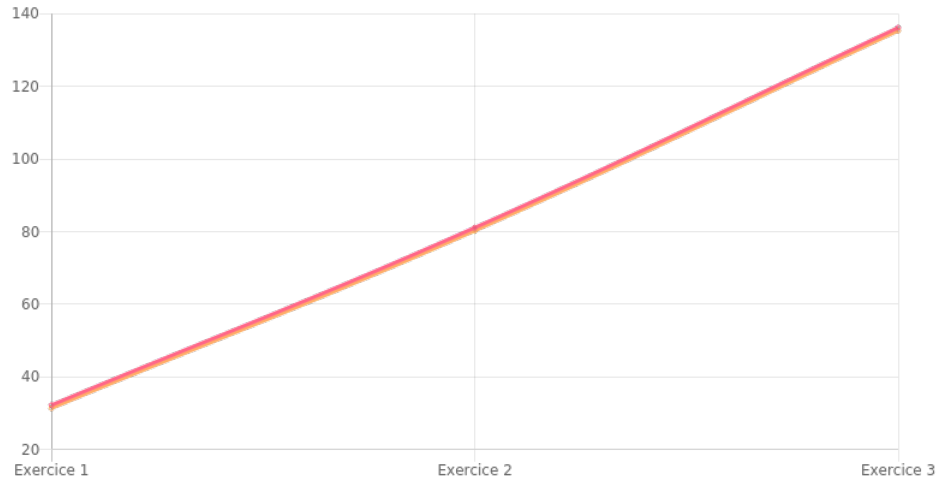
Code	Libellé (TVA)	Ex. 1	Ex. 2	Ex. 3
		jan. 23-déc. 23	jan. 24-déc. 24	jan. 25-déc. 25
700000	Menus (Burger + Frites) (6 %)	248 180	357 944	393 739
700100	Starters (6 %)	47 657	68 735	75 609
700200	Desserts (6 %)	35 743	51 551	56 706
700300	Boissons (21 %)	6 273	9 047	9 952
Total		337 853	487 278	536 006

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	35.54%	45.54%	47.44%
■ Marge nette sur ventes (ROS)	26.36%	39.42%	41.87%
■ Rendement des fonds propres (ROE)	70.23%	59.59%	40.94%
■ Rendement de l'Actif (ROA)	62.57%	57.43%	40.33%
Solvabilité			
■ Ratio de solvabilité	89.08%	96.36%	98.5%
■ Ratio d'endettement	12.25%	3.77%	1.52%

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)	32.27	81.11	136.14
■ Liquidité au sens stricte (Quick ratio)	31.42	80.28	135.32
Financement (Ratios en jours)			
■ Rotation de stock	8.71	6.04	5.49
■ Délais client	0.0	0.0	0.0
■ Délais fournisseurs	0.0	0.0	0.0