

ÉTUDE PRÉVISIONNELLE

sur 3 exercices de 09/2026 à 08/2029



Restaurant et pizzeria 100% sans gluten



Réalisé par Antoine CARGOU
Conseiller d'entreprises

CARGOU CONSULTING
Portable : 06 84 49 75 11
antoine@cargouconsulting.com
www.cargouconsulting.com



- Introduction -

1. Note du conseiller d'entreprises

Nous avons établi les prévisions budgétaires portant sur 3 exercices tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Les éléments présents sur cette étude prévisionnelle ont été basés sur les données fournies par le porteur de projet (ou chef d'entreprise) et les données relatives aux marchés sur lequel il se trouve.

Dans le cadre de son projet entrepreneurial, [REDACTED] souhaite ouvrir une pizzeria sans gluten située au [REDACTED]. L'établissement s'implantera en plein centre-ville, dans une zone à la fois **résidentielle, commerçante et dynamique**, bénéficiant d'un environnement particulièrement favorable à une activité de restauration de proximité.

Le local situé au 13 place de la République se trouve dans un secteur stratégique, au cœur d'une zone vivante et fréquentée. La commune de Saint-Chamond compte environ **35 000 habitants**, avec une concentration importante de la population dans le centre-ville et les quartiers immédiatement proches.

L'analyse du projet se concentre sur une **zone de chalandise de 5 à 10 minutes à pied**, correspondant au centre-ville et à ses abords directs. Dans ce périmètre, la population est estimée entre **7 000 et 10 000 habitants**, et peut atteindre **15 000 à 20 000 habitants à l'échelle élargie**, en intégrant les flux piétons, les déplacements quotidiens et les zones résidentielles adjacentes.

Ce secteur bénéficie également d'une **forte présence scolaire**, avec environ **1 900 à 2 300 collégiens et lycéens**, constituant une clientèle régulière et structurante pour les activités de restauration rapide et accessible. Cette dynamique est renforcée par la présence de commerces de centre-ville, de services publics et de zones de passage qui génèrent un flux constant de population.

Le projet de [REDACTED] repose également sur une solide expérience professionnelle de **20 ans dans le domaine de la restauration**. Il a notamment exercé en tant que cuisinier au sein du centre de formation du **club professionnel de football de l'Olympique Lyonnais**, lui permettant d'acquérir une expertise reconnue en matière de rigueur, de qualité culinaire et de gestion en restauration exigeante.

L'établissement proposera une **pizzeria entièrement sans gluten**, répondant à une demande croissante de restauration spécialisée, alliant plaisir, qualité et adaptation alimentaire.

Concernant le fonctionnement, les jours d'ouverture seront les suivants :

- Lundi, mardi et mercredi : service du midi uniquement
- Jeudi, vendredi et samedi : service du midi et du soir
- Du lundi au vendredi : ouverture complémentaire à partir de 16h pour une formule goûter

La salle dispose de 24 couverts assis.

Ce positionnement permet de capter efficacement la clientèle de proximité dans un rayon de 5 à 10 minutes à pied, tout en ciblant les flux scolaires, résidentiels et de centre-ville, grâce à des horaires adaptés et flexibles.

- Investissements et financements -

Les investissements prévus sur la période :

Investissements	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Immobilisations incorporelles	34 458		
<i>Frais de création</i>	2 500		
<i>Accompagnement antécréation GRAP</i>	1 500		
<i>Accompagnement Cargou Consulting (pas de TVA)</i>	1 000		
<i>Communication</i>	800		
<i>Site internet</i>	800		
<i>Travaux</i>	29 658		
<i>Plomberie</i>	2 962		
<i>Electricité</i>	5 800		
<i>Revêtement sols</i>	7 646		
<i>Accessibilité</i>	500		
<i>Installation cuisine</i>	2 800		
<i>Designeuse</i>	6 950		
<i>Enveloppe imprévu</i>	3 000		
<i>Divers</i>	1 500		
<i>Caution loyer</i>	1 500		
Immobilisations corporelles	5 691		
<i>Communication</i>	1 000		
<i>Enseigne</i>	1 000		
<i>Mobilier</i>	4 691		
<i>Mobilier salle</i>	4 691		
Total des investissements à réaliser	40 149		
Immobilisations existantes		40 149	40 149
Total des immobilisations	40 149	40 149	40 149

Plan de financement (Ressources)	Initial	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Apports en capital	1 000	1 000		
<i>Capital social</i>	1 000	1 000		
Apports en comptes courants	9 000	9 000		
	9 000	9 000		
Souscription d'emprunts	47 978	47 978		
<i>Prêt relais TVA sur immobilisations</i>	7 829	7 829		
<i>Prêt bancaire</i>	40 149	40 149		
Capacité d'autofinancement		12 017	10 249	10 414
Total des ressources	57 978	69 995	10 249	10 414

Nous prévoyons de recourir à un **prêt relais TVA sur les immobilisations**, avec un taux d'intérêt de **3,5 %**, afin de financer la TVA récupérable liée aux investissements initiaux. Nous prévoyons de financer l'équipement de la cuisine avec un crédit bail.

Nous prévoyons également un **prêt d'investissement sur 7 ans** pour le financement des immobilisations, au taux de **3,5 %**, avec une **franchise de 6 mois**, couvrant la période des travaux ainsi qu'environ **3 mois après l'ouverture** de l'établissement.

Besoin en fonds de roulement	Initial	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Stocks de matières	2 000			
Fournitures consommables	2 174			
Services extérieurs	2 390			
Crédit TVA	8 926	623	676	706
Besoins d'exploitation (Total)	15 490	623	676	706
Total des besoins	15 490	623	676	706
Cotisations sociales		104	124	163
Impôt société		1 073	761	790
Ressources d'exploitation (Total)		1 177	885	953
Total des ressources		1 177	885	953
Variation du B.F.R.	15 490	-554	345	-38
Besoin en fonds de roulement	15 490	-554	-209	-247

Dans le cadre du **fonds de besoin en fonds de roulement initial**, nous prévoyons de couvrir **un mois de charges de loyer**, ainsi que les dépenses liées au **petit équipement (vaisselle, matériel de cuisine et divers équipements de service)**. Nous prévoyons également l'intégration d'un **stock initial de matières premières à hauteur de 2 000 euros HT**, afin d'assurer le bon démarrage de l'activité dès l'ouverture de l'établissement.

Nous prévoyons un **prêt relais TVA sur les investissements**, destiné à financer la TVA liée aux immobilisations. Pour le reste de la TVA, notamment celle relative aux premières charges d'exploitation, elle est couverte par la **trésorerie du porteur de projet** permettant ainsi de sécuriser le besoin global de TVA au démarrage de l'activité.

Le plan de financement :

Plan de financement	Initial	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Immobilisations incorporelles	34 458	34 458		
Immobilisations corporelles	5 691	5 691		
Immobilisations (Total)	40 149	40 149		
Variation du B.F.R.	15 490	-554	345	-38
Remboursements d'emprunts		10 603	5 694	5 897
Total des besoins	55 639	50 198	6 039	5 859
Apports en capital	1 000	1 000		
Apports en comptes courants	9 000	9 000		
Souscription d'emprunts	47 978	47 978		
Capacité d'autofinancement		12 017	10 249	10 414
Total des ressources	57 978	69 995	10 249	10 414
Variation de trésorerie	2 339	19 797	4 210	4 555
Solde de trésorerie	2 339	19 797	24 007	28 562

L'écart de trésorerie prévu dans le plan de financement initial est volontaire. Il permet au porteur de projet de disposer d'une marge de sécurité financière en cas d'activité moins favorable que prévu.

- Rémunérations et cotisations sociales -

Le détail des rémunérations nettes et des cotisations sociales :

Salaires bruts	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Salariés	9 636	11 424	15 012
Apprenti	9 636	11 424	15 012
Dirigeant	20 400	21 000	21 600
	20 400	21 000	21 600

Charges sociales	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Salariés	960	1 140	1 500
Apprenti	960	1 140	1 500
Cotisations TNS	8 422	8 725	9 031
Maladie 1, maladie 2	202	260	322
Retraite, invalidité / décès	5 562	5 727	5 891
CSG déductible, CFP	1 899	1 955	2 011
CSG/CRDS non déductible	759	783	807

Sur le plan des ressources humaines, l'organisation prévue est la suivante :

Porteur de projet (cuisine et gestion opérationnelle) : il assurera la partie production en cuisine ainsi que la gestion globale de l'établissement. Sa rémunération est prévue à :

- 1 700 € par mois la 1ère année
- 1 750 € par mois la 2ème année
- 1 800 € par mois la 3ème année

Le porteur de projet sera accompagné par un **apprenti**, qui l'assistera dans la **gestion quotidienne de l'établissement**, notamment pour la **réception des commandes**, le **suivi des approvisionnements**, l'**encaissement des clients** et diverses tâches opérationnelles. Cet appui permettra d'assurer une meilleure organisation de l'activité et de contribuer à la qualité du service proposé à la clientèle.

L'augmentation de la rémunération de l'apprenti est **prévisible** et résulte des **dispositions légales applicables au contrat d'apprentissage**. En effet, le salaire de l'apprenti est calculé en **pourcentage du SMIC** et évolue en fonction de **son âge** ainsi que de **sa progression dans le cycle de formation**. Ainsi, à mesure que l'apprenti vieillit et avance dans son apprentissage, sa rémunération **augmente mécaniquement**, ce qui doit être **intégré dans les prévisions financières de l'entreprise**.

Dans ce cadre, l'entreprise bénéficiera d'une **aide financière de 6 000 € la première année** liée à l'embauche de l'apprenti.

- Frais généraux prévisionnels -

Les charges externes prévues :

Charges externes	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Fournitures consommables	7 675	8 058	8 462
Energies	4 925	5 171	5 430
Petit équipement (vaiselles + équipements cuisine > 500 €)	1 250	1 312	1 378
Produits d'entretien	400	420	441
Vêtement de travail	400	420	441
Fournitures administratives	700	735	772
Services extérieurs	32 287	33 483	34 743
Redevance Licence de marque	3 600	3 600	3 600
Location immobilière	9 000	9 450	9 923
Caisse	1 800	1 890	1 985
Crédit Bail Equipement Cuisine	4 767	4 767	4 767
Entretien et réparations	3 000	3 150	3 308
Primes d'assurances	1 000	1 050	1 103
Honoraires comptables / juridiques	4 020	4 221	4 433
Communication	1 800	1 890	1 985
Mutuelles	1 200	1 260	1 323
Frais télécommunications	600	630	662
Services bancaires	1 500	1 575	1 654
Total	39 962	41 541	43 205

On prévoit une augmentation des charges, même si, dans la réalité, toutes les charges n'augmenteront pas nécessairement, afin de rester prudent dans l'étude financière et de refléter une évolution cohérente avec la hausse du chiffre d'affaires.

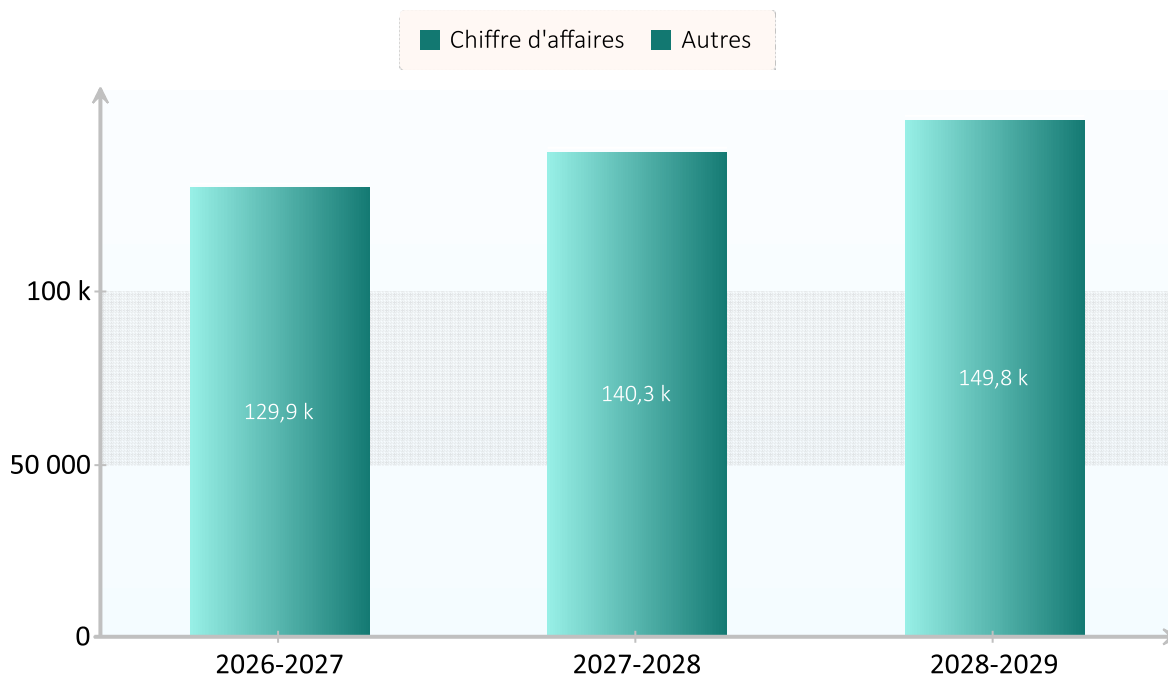
Crédit-bail – Équipement de cuisine : Nous prévoyons de financer les investissements correspondant au devis d'un montant de **21 292 € HT** au moyen d'un crédit-bail d'une durée de **5 ans**. Le matériel financé est neuf. La mensualité prévisionnelle s'élève à **397 € HT par mois**.

Le détail des amortissements :

Amortissements	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Amortissements incorporels	4 801	4 801	4 801
<i>Frais de création</i>	833	833	833
<i>Accompagnement antécréation GRAP</i>	500	500	500
<i>Accompagnement Cargou Consulting</i>	333	333	333
<i>Communication</i>	160	160	160
<i>Site internet</i>	160	160	160
<i>Travaux</i>	3 808	3 808	3 808
<i>Plomberie</i>	423	423	423
<i>Electricité</i>	829	829	829
<i>Revêtement sols</i>	1 092	1 092	1 092
<i>Accessibilité</i>	71	71	71
<i>Installation cuisine</i>	400	400	400
<i>Designeuse</i>	993	993	993
Amortissements corporels	1 138	1 138	1 138
<i>Communication</i>	200	200	200
<i>Enseigne</i>	200	200	200
<i>Mobilier</i>	938	938	938
<i>Mobilier salle</i>	938	938	938
Total	5 939	5 939	5 939

- Chiffre d'affaires prévisionnel -

Chiffre d'affaires par produit



Chiffre d'affaires	Secteur	2026-2027	%	2027-2028	%	2028-2029	Marge	Stocks	TVA Ventes	TVA Achats
Chiffre d'affaires	Production	129 888	7,98%	140 256	6,78%	149 760	70%	0 jour	10%	10%
Total		129 888		140 256		149 760				

L'établissement sera ouvert 48 semaines par an, du lundi au samedi, soit environ 288 jours d'ouverture par an.

Du lundi au vendredi, nous vous accueillerons de **11h30 à 14h00** pour le déjeuner, puis à partir de **16h00** avec notre formule goûter, jusqu'à **22h00** le soir.

Le samedi, l'établissement sera ouvert le **midi de 12h00 à 14h00**, puis le **soir de 19h00 à 22h00**. La formule goûter ne sera pas proposée le samedi.

L'établissement sera fermé durant le mois d'août.

L'entreprise prévoit un **taux de marge de 70 %**, ce qui implique que les **coûts de production représentent environ 30 % du chiffre d'affaires**. Ces coûts comprennent principalement les **matières premières** nécessaires à la fabrication des produits (pâtes, sauces, garnitures, boissons, etc.), ainsi que les **emballages** destinés à la vente à emporter et à la livraison. Cette répartition est cohérente avec les ratios habituellement observés dans le secteur de la restauration rapide et de la vente de pizzas.

Par rapport au chiffre d'affaires du soir, nous allons fortement nous appuyer sur **l'activité de pizzeria**, en complément du restaurant, afin de profiter des soirées, des **événements sportifs** et des **diffusions de matchs**.

- Développement de la **vente à emporter**, notamment lors des soirées de football et autres événements sportifs
- Développement de la **consommation sur place** pendant les soirées à forte affluence
- Mise en avant des **pizzas comme levier principal de chiffre d'affaires du soir**

Par ailleurs, grâce à l'expérience du porteur de projet en tant qu'ancien **chef cuisinier au centre de formation de l'Olympique Lyonnais**, il existe des contacts avec des clubs susceptibles de passer des commandes sur-mesure pour des **plats d'avant-match ou d'après-match**, générant des volumes importants et une **forte rentabilité**.

Cependant, ces commandes étant **ponctuelles et uniquement sur demande**, elles ne sont pas intégrées au prévisionnel de chiffre d'affaires, même si elles constituent un **potentiel complémentaire significatif** pour dynamiser les soirées.

Détail du chiffre d'affaires journalier lissé sur l'année :

	2026 (N)	2027 (N+1)	2028 (N+2)
CA HT annuel	129 888 €	140 256 €	149 760 €
CA TTC annuel	142 877 €	154 282 €	164 736 €
Jours d'ouverture	288 jours	288 jours	288 jours
CA journalier moyen HT	451 €/jour	487 €/jour	520 €/jour
CA journalier moyen TTC	496 €/jour	536 €/jour	572 €/jour

Le midi représente la **majeure partie du chiffre d'affaires prévisionnel (70 %)**, en raison d'une **fréquentation plus importante sur cette tranche horaire**, portée par les **actifs, étudiants et clients de proximité**. Le soir constitue un **relais de croissance complémentaire mais secondaire** dans le modèle économique du projet.

DÉTAIL PAR SERVICE - 2026 - 2027

Service	Clients/jour	Panier moyen TTC	CA TTC	% CA
Midi	29	12€	100 014 €	70 %
Goûter	5	5€	7 144 €	5 %
Soir	10	12€	35 719 €	25 %
TOTAL	44		142 877 €	100 %

DÉTAIL PAR SERVICE - 2027 - 2028

Service	Clients/jour	Panier moyen TTC	CA TTC	% CA
Midi	31	12€	107 997 €	70 %
Goûter	5	5€	7 714 €	5 %
Soir	11	12€	38 571 €	25 %
TOTAL	48		154 282 €	100 %

DÉTAIL PAR SERVICE - 2028 - 2029

Service	Clients/jour	Panier moyen TTC	CA TTC	% CA
Midi	33	12€	115 315 €	70 %
Goûter	6	5€	8 237 €	5 %
Soir	12	12€	41 184 €	25 %
TOTAL	51		164 736 €	100 %

PRODUITS À L'UNITÉ (TTC)

Produit	Prix de vente	Coût de production	Marge brute
4 Pizza basique (30 cm)	10,00 €	2,00 €	80 %
Pizza premium	11,00 €	3,30 €	70 %
Pizza premium	12,00 €	3,60 €	70 %
Pizza premium	13,00 €	3,90 €	70 %
Pizza premium	14,00 €	4,20 €	70 %
Pizza premium	15,00 €	4,50 €	70 %
Canette	2,50 €	0,50 €	80 %
Verre d'alcool	3,50 €	0,70 €	80 %
Crêpe / gaufre sucrée	3,00 € (étudiant) / 4,00 € (classique)	0,75 €	75–80 %
Crêpe / gaufre salée	4,00 € (étudiant) / 5,00 € (classique)	1 €	75–80 %
Topping	+0,50 €	non calculé	—

FORMULES PIZZAS + BOISSONS

Logique formule

Canette : 2,50 € → 2,00 €

Verre d'alcool : 3,50 € → 3,00 €

Avec canette

Formule	Prix de vente	Coût	Marge
Pizza basique + canette	12,00 €	2,50 €	79 %
Pizza premium 11 € + canette	13,00 €	3,80 €	70,8 %
Pizza premium 12 € + canette	14,00 €	4,10 €	70,7 %
Pizza premium 13 € + canette	15,00 €	4,40 €	70,7 %
Pizza premium 14 € + canette	16,00 €	4,70 €	70,6 %
Pizza premium 15 € + canette	17,00 €	5,00 €	70,6 %
Crêpe / gaufre salée + canette	7,00 €	1,50 €	79 %

Avec verre d'alcool

Formule	Prix de vente	Coût	Marge
Pizza basique + verre alcool	13,00 €	2,70 €	79,2 %
Pizza premium 11 € + verre alcool	14,00 €	4,00 €	71,4 %
Pizza premium 12 € + verre alcool	15,00 €	4,30 €	71,3 %
Pizza premium 13 € + verre alcool	16,00 €	4,60 €	71,2 %
Pizza premium 14 € + verre alcool	17,00 €	4,90 €	71,1 %
Pizza premium 15 € + verre alcool	18,00 €	5,20 €	71,1 %
Crêpe / gaufre salée + canette	7,00 €	1,50 €	79 %

FORMULES ÉTUDIANTES

Formule	Prix de vente	Coût	Marge
Pizza basique + canette	8,00 €	2,50 €	68,75 %
Crêpe / gaufre salée + canette	6,00 €	2 €	67 €

FORMULE GOÛTER

Formule	Prix de vente	Coût	Marge
Goûter étudiant (crêpe/gaufre + canette)	4,00 €	1,25 €	68,75 %
Goûter classique (crêpe/gaufre + canette)	5,00 €	1,25 €	75 %

La répartition du chiffre d'affaires prévisionnel tient compte de la **saisonnalité de l'activité**, notamment des **périodes de vacances scolaires**, traditionnellement plus calmes, ainsi que de la **fermeture annuelle de l'établissement au mois d'août**.

Détail du chiffre d'affaires mensuel :

Chiffre d'affaires	Sep 2026	Oct 2026	Nov 2026	Déc 2026	Jan 2027	Fév 2027	Mar 2027	Avr 2027	Mai 2027	Jun 2027	Jul 2027	Aoû 2027	Total
Production vendue	14 288	12 989	10 391	9 092	14 288	9 092	12 989	9 092	12 989	14 288	10 390		129 888
Saisonnalité	11,00%	10,00%	8,00%	7,00%	11,00%	7,00%	10,00%	7,00%	10,00%	11,00%	8,00%		100,00 %
Consommation	4 286	3 897	3 117	2 728	4 286	2 728	3 897	2 728	3 897	4 286	3 116		38 966
Achat	6 066	3 697	2 957	2 588	4 066	2 588	3 697	2 588	3 697	4 066	2 957		38 966
Marge sur production	10 002	9 092	7 274	6 364	10 002	6 364	9 092	6 364	9 092	10 002	7 274		90 922

Chiffre d'affaires	Sep 2027	Oct 2027	Nov 2027	Déc 2027	Jan 2028	Fév 2028	Mar 2028	Avr 2028	Mai 2028	Jun 2028	Jul 2028	Aoû 2028	Total
Production vendue	15 428	14 026	11 220	9 818	15 428	9 818	14 026	9 818	14 026	15 428	11 220		140 256
Saisonnalité	11,00%	10,00%	8,00%	7,00%	11,00%	7,00%	10,00%	7,00%	10,00%	11,00%	8,00%		100,00 %
Consommation	4 628	4 208	3 366	2 945	4 628	2 945	4 208	2 945	4 208	4 628	3 368		42 077
Achat	4 628	4 208	3 366	2 945	4 628	2 945	4 208	2 945	4 208	4 628	3 366		42 077
Marge sur production	10 800	9 818	7 854	6 873	10 800	6 873	9 818	6 873	9 818	10 800	7 852		98 179

Chiffre d'affaires	Sep 2028	Oct 2028	Nov 2028	Déc 2028	Jan 2029	Fév 2029	Mar 2029	Avr 2029	Mai 2029	Jun 2029	Jul 2029	Aoû 2029	Total
Production vendue	16 474	14 976	11 981	10 483	16 474	10 483	14 976	10 483	14 976	16 474	11 980		149 760
Saisonnalité	11,00%	10,00%	8,00%	7,00%	11,00%	7,00%	10,00%	7,00%	10,00%	11,00%	8,00%		100,00 %
Consommation	4 942	4 493	3 594	3 145	4 942	3 145	4 493	3 145	4 493	4 942	3 594		44 928
Achat	4 942	4 493	3 594	3 145	4 942	3 145	4 493	3 145	4 493	4 942	3 594		44 928
Marge sur production	11 532	10 483	8 387	7 338	11 532	7 338	10 483	7 338	10 483	11 532	8 386		104 832

- Compte de résultat prévisionnel -

Compte de résultat	2026-2027	%	2027-2028	%	2028-2029	%
Production vendue	129 888	100%	140 256	100%	149 760	100%
Chiffre d'affaires	129 888	100%	140 256	100%	149 760	100%
Transferts de charges	6 000	5%				
Total des produits d'exploitation	135 888	105%	140 256	100%	149 760	100%
Achats effectués de matières	38 966	30%	42 077	30%	44 928	30%
Fournitures consommables	7 675	6%	8 058	6%	8 462	6%
Services extérieurs	32 287	25%	33 483	24%	34 743	23%
Charges externes	39 962	31%	41 541	30%	43 205	29%
Impôts et taxes	1 919	1%	2 041	1%	2 185	1%
Salaires bruts (Salariés)	9 636	7%	11 424	8%	15 012	10%
Charges sociales (Salariés)	960	1%	1 140	1%	1 500	1%
Rémunération du dirigeant	20 400	16%	21 000	15%	21 600	14%
Cotisations TNS	8 422	6%	8 725	6%	9 031	6%
Charges de personnel	39 418	30%	42 289	30%	47 143	31%
Dotations aux amortissements	5 939	5%	5 939	4%	5 939	4%
Total des charges d'exploitation	126 204	97%	133 887	95%	143 400	96%
Résultat d'exploitation	9 684	7%	6 369	5%	6 360	4%
Charges financières	2 533	2%	1 298	1%	1 095	1%
Résultat financier	-2 533	-2%	-1 298	-1%	-1 095	-1%
Résultat courant	7 151	6%	5 071	4%	5 265	4%
Impôt sur les bénéfices	1 073	1%	761	1%	790	1%
Résultat de l'exercice	6 078	5%	4 310	3%	4 475	3%

- Autofinancement net -

Capacité d'autofinancement	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Résultat de l'exercice	6 078	4 310	4 475
+ Dotations aux amortissements	5 939	5 939	5 939
Capacité d'autofinancement	12 017	10 249	10 414
- Remboursement des emprunts	2 774	5 694	5 897
Autofinancement net	9 243	4 555	4 517

Le bénéfice diminue mécaniquement en raison de l'augmentation de la rémunération du porteur de projet, mais demeure à un niveau satisfaisant, permettant à l'entreprise de conserver une marge de manœuvre financière adéquate.

- Seuils de rentabilité -

Seuil de rentabilité financier	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Ventes + Production réelle	129 888	140 256	149 760
Achats consommés	38 966	42 077	44 928
Total des coûts variables	38 966	42 077	44 928
Marge sur coût variable	90 922	98 179	104 832
Taux de marge sur coût variable (%)	70,00%	70,00%	70,00%
Coûts fixes	89 771	93 108	99 567
Total des charges	128 737	135 185	144 495
Résultat courant avant impôt	7 151	5 071	5 265
- Dotations aux amortissements	5 939	5 939	5 939
+ Remboursement des emprunts	2 774	5 694	5 897
+ Impôt société	1 073	761	790
Seuil de rentabilité	125 256	133 749	143 307
Excédent / Insuffisance	4 632	6 507	6 453

- Soldes intermédiaires de gestion -

L'évolution des soldes intermédiaires de gestion :

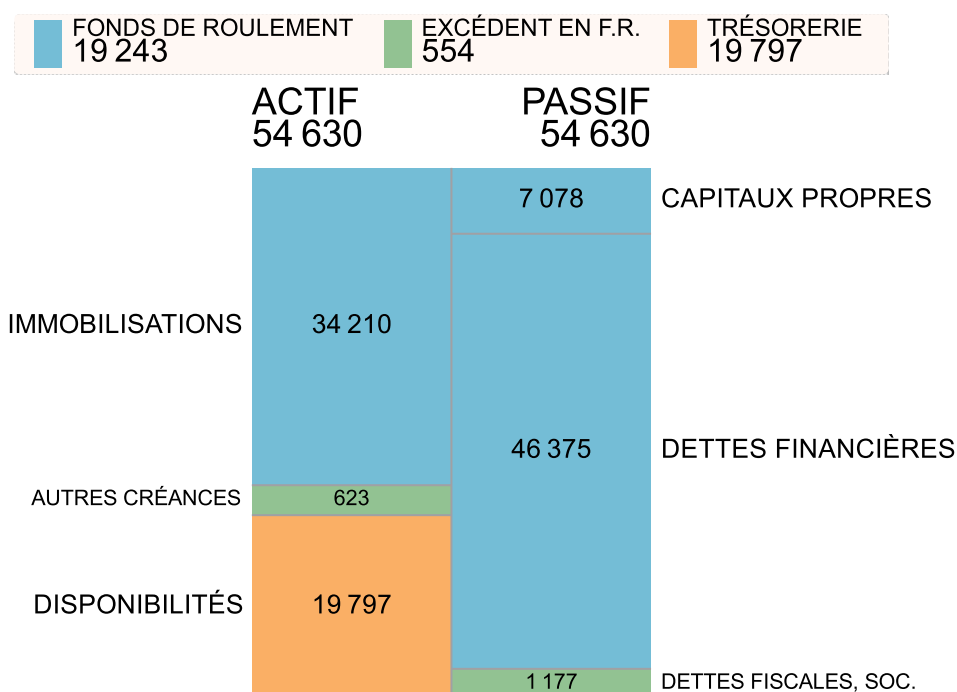
Soldes intermédiaires de gestion	2026-2027	%	2027-2028	%	2028-2029	%
Chiffre d'affaires	129 888	100%	140 256	100%	149 760	100%
Ventes + Production réelle	129 888	100%	140 256	100%	149 760	100%
Achats consommés	38 966	30%	42 077	30%	44 928	30%
Marge globale	90 922	70%	98 179	70%	104 832	70%
Charges externes	39 962	31%	41 541	30%	43 205	29%
Valeur ajoutée	50 960	39%	56 638	40%	61 627	41%
Impôts et taxes	1 919	1%	2 041	1%	2 185	1%
Charges de personnel	39 418	30%	42 289	30%	47 143	31%
Excédent brut d'exploitation	9 623	7%	12 308	9%	12 299	8%
Transferts de charges	6 000	5%				
Dotations aux amortissements	5 939	5%	5 939	4%	5 939	4%
Résultat d'exploitation	9 684	7%	6 369	5%	6 360	4%
Charges financières	2 533	2%	1 298	1%	1 095	1%
Résultat financier	-2 533	-2%	-1 298	-1%	-1 095	-1%
Résultat courant	7 151	6%	5 071	4%	5 265	4%
Impôt sur les bénéfices	1 073	1%	761	1%	790	1%
Résultat de l'exercice	6 078	5%	4 310	3%	4 475	3%
Capacité d'autofinancement	12 017	9%	10 249	7%	10 414	7%

Ratios d'exploitation	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Chiffre d'affaires	100%	100%	100%
Ventes + Production réelle	100%	100%	100%
Achats consommés	30%	30%	30%
Marge globale	70%	70%	70%
Charges externes	31%	30%	29%
Valeur ajoutée	39%	40%	41%
Impôts et taxes	1%	1%	1%
Charges de personnel	30%	30%	31%
Excédent brut d'exploitation	7%	9%	8%
Transferts de charges	5%		
Dotations aux amortissements	5%	4%	4%
Résultat d'exploitation	7%	5%	4%
Charges financières	2%	1%	1%
Résultat financier	-2%	-1%	-1%
Résultat courant	6%	4%	4%
Impôt sur les bénéfices	1%	1%	1%
Résultat de l'exercice	5%	3%	3%

- Bilan prévisionnel -

Bilan	31/08/2027	31/08/2028	31/08/2029
Immobilisations incorporelles	34 458	34 458	34 458
- Amortissements incorporels	4 801	9 602	14 403
Immobilisations corporelles	5 691	5 691	5 691
- Amortissements corporels	1 138	2 276	3 414
Immobilisations nettes	34 210	28 271	22 332
Crédit de TVA	623	676	706
Disponibilités	19 797	24 007	28 562
Actif circulant	20 420	24 683	29 268
Total de l'actif	54 630	52 954	51 600
Capital social	1 000	1 000	1 000
Réserves, Report à nouveau		6 078	10 388
Résultat de l'exercice	6 078	4 310	4 475
Capitaux propres	7 078	11 388	15 863
Emprunts	37 375	31 681	25 784
Comptes courants	9 000	9 000	9 000
Organismes sociaux	104	124	163
Impôt société	1 073	761	790
Total des dettes	47 552	41 566	35 737
Total du passif	54 630	52 954	51 600

Bilan au 31/08/2027



- Trésorerie prévisionnelle -

Trésorerie (N)	Sep 2026	Oct 2026	Nov 2026	Déc 2026	Jan 2027	Fév 2027	Mar 2027	Avr 2027	Mai 2027	Jun 2027	Jul 2027	Aoû 2027	Total
Apports en capital	1 000												1 000
Apports en comptes courants	9 000												9 000
Emprunts	47 978												47 978
Production vendue	15 717	14 288	11 430	10 001	15 717	10 001	14 288	10 001	14 288	15 717	11 429		142 877
Chiffre d'affaires (Total)	15 717	14 288	11 430	10 001	15 717	10 001	14 288	10 001	14 288	15 717	11 429		142 877
Transferts de charges	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6 000
Remboursement du crédit TVA			7 964										7 964
Total des encaissements	74 195	14 788	19 894	10 501	16 217	10 501	14 788	10 501	14 788	16 217	11 929	500	214 819
Immobilisations incorporelles	41 149												41 149
Immobilisations corporelles	6 829												6 829
Immobilisations (Total)	47 978												47 978
Echéances d'emprunts	1 147	147	7 976	124	124	124	583	583	583	583	583	579	13 136
Achats effectués de matières	2 200	4 473	4 067	3 253	2 847	4 473	2 847	4 067	2 847	4 067	4 473	3 253	42 867
Achats effectués (Total)	2 200	4 473	4 067	3 253	2 847	4 473	2 847	4 067	2 847	4 067	4 473	3 253	42 867
Fournitures consommables	2 610	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	612	9 222
Services extérieurs	3 211	3 211	3 211	3 211	3 211	3 211	3 211	3 211	3 211	3 211	3 211	3 219	38 540
Charges externes (Total)	5 821	3 811	3 811	3 811	3 811	3 811	3 811	3 811	3 811	3 811	3 811	3 831	47 762
Etat - Impôts			1 800			119							1 919
Salaires nets (Salariés)	779	779	779	779	779	779	779	779	779	779	779	779	9 348
Charges sociales (Salariés)		104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	1 144
Rémunération du dirigeant	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	20 400
Cotisations TNS	842	842			842	842	842	842	842	842	842	844	8 422
Charges de personnel (Total)	3 321	3 425	2 583	2 583	3 425	3 425	3 425	3 425	3 425	3 425	3 425	3 427	39 314
TVA à payer			307	121	28	400	28	307	28	307	400	121	2 047
Total des décaissements	60 467	11 856	20 544	9 892	10 235	12 352	10 694	12 193	10 694	12 193	12 692	11 211	195 023
Solde précédent		13 728	16 660	16 010	16 619	22 601	20 750	24 844	23 152	27 246	31 270	30 507	
Variation de la trésorerie	13 728	2 932	-650	609	5 982	-1 851	4 094	-1 692	4 094	4 024	-763	-10 711	
Solde de trésorerie	13 728	16 660	16 010	16 619	22 601	20 750	24 844	23 152	27 246	31 270	30 507	19 796	
Encours fournisseurs	4 473	4 067	3 253	2 847	4 473	2 847	4 067	2 847	4 067	4 473	3 253		

Trésorerie (N+1)	Sep 2027	Oct 2027	Nov 2027	Déc 2027	Jan 2028	Fév 2028	Mar 2028	Avr 2028	Mai 2028	Jun 2028	Jul 2028	Aoû 2028	Total
Production vendue	16 971	15 429	12 342	10 800	16 971	10 800	15 429	10 800	15 429	16 971	12 342		154 284
Chiffre d'affaires (Total)	16 971	15 429	12 342	10 800	16 971	10 800	15 429	10 800	15 429	16 971	12 342		154 284
Total des encaissements	16 971	15 429	12 342	10 800	16 971	10 800	15 429	10 800	15 429	16 971	12 342		154 284
Echéances d'emprunts	583	583	583	583	583	583	583	583	583	583	583	579	6 992
Achats effectués de matières		5 091	4 629	3 703	3 239	5 091	3 239	4 629	3 239	4 629	5 091	3 703	46 283
Achats effectués (Total)		5 091	4 629	3 703	3 239	5 091	3 239	4 629	3 239	4 629	5 091	3 703	46 283
Fournitures consommables	805	805	805	805	805	805	805	805	805	805	805	814	9 669
Services extérieurs	3 331	3 331	3 331	3 331	3 331	3 331	3 331	3 331	3 331	3 331	3 331	3 322	39 963
Charges externes (Total)	4 136	4 136	4 136	4 136	4 136	4 136	4 136	4 136	4 136	4 136	4 136	4 136	49 632
Etat - Impôts			1 900			141							2 041
Salaires nets (Salariés)	923	923	923	923	923	923	923	923	923	923	923	923	11 076
Charges sociales (Salariés)	104	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	1 468
Rémunération du dirigeant	1 750	1 750	1 750	1 750	1 750	1 750	1 750	1 750	1 750	1 750	1 750	1 750	21 000
Cotisations TNS	873	873			873	873	873	873	873	873	873	868	8 725
Charges de personnel (Total)	3 650	3 670	2 797	2 797	3 670	3 670	3 670	3 670	3 670	3 670	3 670	3 665	42 269
TVA à payer			91	111	14	406	14	308	14	308	406	111	1 783
Impôt société				1 073									1 073
Total des décaissements	8 369	13 480	14 136	12 403	11 642	14 027	11 642	13 326	11 642	13 326	13 886	12 194	150 073
Solde précédent	19 796	28 398	30 347	28 553	26 950	32 279	29 052	32 839	30 313	34 100	37 745	36 201	
Variation de la trésorerie	8 602	1 949	-1 794	-1 603	5 329	-3 227	3 787	-2 526	3 787	3 645	-1 544	-12 194	
Solde de trésorerie	28 398	30 347	28 553	26 950	32 279	29 052	32 839	30 313	34 100	37 745	36 201	24 007	
Encours fournisseurs	5 091	4 629	3 703	3 239	5 091	3 239	4 629	3 239	4 629	5 091	3 703		

Trésorerie (N+2)	Sep 2028	Oct 2028	Nov 2028	Déc 2028	Jan 2029	Fév 2029	Mar 2029	Avr 2029	Mai 2029	Jun 2029	Jul 2029	Aoû 2029	Total
Production vendue	18 121	16 474	13 179	11 531	18 121	11 531	16 474	11 531	16 474	18 121	13 178		164 735
Chiffre d'affaires (Total)	18 121	16 474	13 179	11 531	18 121	11 531	16 474	11 531	16 474	18 121	13 178		164 735
Total des encaissements	18 121	16 474	13 179	11 531	18 121	11 531	16 474	11 531	16 474	18 121	13 178		164 735
Echéances d'emprunts	583	583	583	583	583	583	583	583	583	583	583	579	6 992
Achats effectués de matières		5 436	4 942	3 953	3 459	5 436	3 459	4 942	3 459	4 942	5 436	3 953	49 417
Achats effectués (Total)		5 436	4 942	3 953	3 459	5 436	3 459	4 942	3 459	4 942	5 436	3 953	49 417
Fournitures consommables	845	845	845	845	845	845	845	845	845	845	845	850	10 145
Services extérieurs	3 454	3 454	3 454	3 454	3 454	3 454	3 454	3 454	3 454	3 454	3 454	3 472	41 466
Charges externes (Total)	4 299	4 299	4 299	4 299	4 299	4 299	4 299	4 299	4 299	4 299	4 299	4 322	51 611
Etat - Impôts			2 000			185							2 185
Salaires nets (Salariés)	1 213	1 213	1 213	1 213	1 213	1 213	1 213	1 213	1 213	1 213	1 213	1 213	14 556
Charges sociales (Salariés)	124	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	1 917
Rémunération du dirigeant	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	21 600
Cotisations TNS	903	903			903	903	903	903	903	903	903	904	9 031
Charges de personnel (Total)	4 040	4 079	3 176	3 176	4 079	4 079	4 079	4 079	4 079	4 079	4 079	4 080	47 104
TVA à payer			126	139	34	453	34	349	34	349	453	139	2 110
Impôt société				761									761
Total des décaissements	8 922	14 397	15 126	12 911	12 454	15 035	12 454	14 252	12 454	14 252	14 850	13 073	160 180
Solde précédent	24 007	33 206	35 283	33 336	31 956	37 623	34 119	38 139	35 418	39 438	43 307	41 635	
Variation de la trésorerie	9 199	2 077	-1 947	-1 380	5 667	-3 504	4 020	-2 721	4 020	3 869	-1 672	-13 073	
Solde de trésorerie	33 206	35 283	33 336	31 956	37 623	34 119	38 139	35 418	39 438	43 307	41 635	28 562	
Encours fournisseurs	5 436	4 942	3 953	3 459	5 436	3 459	4 942	3 459	4 942	5 436	3 953		

- Synthèse du projet -

Rentabilité du projet	2026-2027	%	2027-2028	%	2028-2029	%
Chiffre d'affaires	129 888	100%	140 256	100%	149 760	100%
Ventes + Production réelle	129 888	100%	140 256	100%	149 760	100%
Marge globale	90 922	70%	98 179	70%	104 832	70%
Résultat d'exploitation	9 684	7%	6 369	5%	6 360	4%
Résultat de l'exercice	6 078	5%	4 310	3%	4 475	3%

Equilibre financier	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Ressources	69 995	10 249	10 414
- Emplois	50 752	5 694	5 897
Fonds de roulement	19 243	23 798	28 315

Capacité d'autofinancement	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Résultat de l'exercice	6 078	4 310	4 475
+ Dotations aux amortissements	5 939	5 939	5 939
Capacité d'autofinancement	12 017	10 249	10 414
- Remboursement des emprunts	2 774	5 694	5 897
Autofinancement net	9 243	4 555	4 517