

Étude Prévisionnelle

Avec analyse sectorielle

sur 3 exercices de 02/2021 à 01/2024

S.A.S CUIZINATOR

Interface entre les commerçants et leurs clients

Monsieur GUITTEAUD Josué
47 rue Robespierre
- 97200 FORT DE FRANCE



AGS

EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSARIAT AUX COMPTES

A > 12, rue Emile Durkheim – Z.A Hellieule 2
BP 35165 – 88105 SAINT-DIÉ- DES-VOSGES

T > 03 29 56 19 89

- Sommaire -

- Introduction -
Compte de résultat
Soldes intermédiaires de gestion
Bilan
Capacité d'autofinancement
Besoin en fonds de roulement
Plan de financement
Trésorerie (N)
Trésorerie (N+1)
Trésorerie (N+2)
Investissements
Financements des investissements
Remboursements des emprunts
Chiffre d'affaires
Seuil de rentabilité économique
Seuil de rentabilité financier
Charges externes
Impôts et taxes
Salaires bruts
Charges sociales
Amortissements

- Introduction -

1. Note de l'expert-comptable

Conformément à la lettre de mission dont l'objet est le suivant : Création de l'activité de l'entreprise S.A.S CUIZINATOR, nous avons examiné les prévisions budgétaires portant sur 3 exercices pour la période de 02/2021 à 01/2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Ces prévisions et les hypothèses présentées, relèvent de la responsabilité de la direction. Il nous appartient, sur la base de notre examen, d'exprimer notre conclusion sur ces prévisions.

Nous avons effectué cet examen selon les dispositions de la norme professionnelle du Conseil supérieur de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission d'examen d'informations financières prévisionnelles. Il n'entre pas dans notre mission de mettre à jour le présent rapport pour tenir compte des faits et circonstances postérieurs à sa date de signature.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la traduction chiffrée de ces hypothèses, sur le respect des principes d'établissement et de présentation applicables à ces prévisions et sur la conformité des méthodes comptables utilisées avec celles suivies pour l'établissement des comptes annuels *(ou consolidés)*.

Enfin, nous rappelons que s'agissant de prévisions présentant par nature un caractère incertain, les réalisations différeront, parfois de manière significative des informations prévisionnelles présentées.

A Saint-Dié, le 12/02/2021
Signature du professionnel de l'expertise comptable
AGS EXPERTS COMPTABLES

2. Présentation du projet

Le projet

Monsieur GUITTEAUD Josué envisage de créer la société S.A.S CUIZINATOR, à compter de 02/2021.
L'activité principale de ce projet sera l'exploitation d'une application faisant l'Interface entre les filières alimentaires (boucheries-charcuteries-traiteurs, maraichers et producteurs, crémeries et fromageries, poissonneries, boulangeries et pâtisseries) et leurs clients.
Le siège social est situé 47 rue Robespierre 97200 FORT DE FRANCE.

Le porteur de projet

Monsieur GUITTEAUD Josué dispose d'ores et déjà :
- d'un téléphone : +33696243362,
- d'une adresse mail : josh97200@gmail.com

3. Structure juridique

La structure juridique choisie est : **Société (IS) - Dirigeant salarié.**
Monsieur GUITTEAUD Josué aura le statut de Président.

Prévisionnel



AGS

**EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSARIAT AUX COMPTES**

A > 12, rue Emile Durkheim – Z.A Hellieule 2
BP 35165 – 88105 SAINT-DIÉ- DES-VOSGES

T > 03 29 56 19 89

F > 03 29 55 06 20

- Compte de résultat synthétique -

Compte de résultat	2021-2022	%	2022-2023	%	2023-2024	%
Chiffre d'affaires	30 000	100%	1 080 000	100%	2 522 000	100%
Total des produits d'exploitation	30 000	100%	1 080 000	100%	2 522 000	100%
Charges externes	181 100		244 810	23%	277 352	11%
Impôts et taxes	4 343	14%	6 654	1%	13 951	1%
Charges de personnel	266 700		672 000	62%	497 757	20%
Dotations aux amortissements	62 500	208%	64 583	6%	87 500	3%
Total des charges d'exploitation	514 643		988 047	91%	876 560	35%
Résultat d'exploitation	-484 643		91 953	9%	1 645 440	65%
Charges financières	64 000	213%	48 000	4%	32 000	1%
Résultat financier	-64 000	-213%	-48 000	-4%	-32 000	-1%
Résultat courant	-548 643		43 953	4%	1 613 440	64%
Impôt sur les bénéfices					273 376	11%
Résultat de l'exercice	-548 643		43 953	4%	1 340 064	53%

- Soldes intermédiaires de gestion -

L'évolution des soldes intermédiaires de gestion :

Soldes intermédiaires de gestion	2021-2022	%	2022-2023	%	2023-2024	%
Chiffre d'affaires	30 000	100%	1 080 000	100%	2 522 000	100%
Ventes + Production réelle	30 000	100%	1 080 000	100%	2 522 000	100%
Marge globale	30 000	100%	1 080 000	100%	2 522 000	100%
Charges externes	181 100		244 810	23%	277 352	11%
Valeur ajoutée	-151 100		835 190	77%	2 244 648	89%
Impôts et taxes	4 343	14%	6 654	1%	13 951	1%
Charges de personnel	266 700		672 000	62%	497 757	20%
Excédent brut d'exploitation	-422 143		156 536	14%	1 732 940	69%
Dotations aux amortissements	62 500	208%	64 583	6%	87 500	3%
Résultat d'exploitation	-484 643		91 953	9%	1 645 440	65%
Charges financières	64 000	213%	48 000	4%	32 000	1%
Résultat financier	-64 000	-213%	-48 000	-4%	-32 000	-1%
Résultat courant	-548 643		43 953	4%	1 613 440	64%
Impôt sur les bénéfices					273 376	11%
Résultat de l'exercice	-548 643		43 953	4%	1 340 064	53%
Capacité d'autofinancement	-486 143		108 536	10%	1 427 564	57%

- Bilan prévisionnel -

Le bilan prévisionnel de la période :

Bilan	31/01/2022	31/01/2023	31/01/2024
Immobilisations	250 000	350 000	350 000
- Amortissements, Provisions	62 500	127 083	214 583
Immobilisations nettes	187 500	222 917	135 417
Créances clients	4 800	62 400	108 800
Autres créances	79 832		
Disponibilités	10 996	74 068	1 625 367
Actif circulant	95 628	136 468	1 734 167
Total de l'actif	283 128	359 385	1 869 584
Capital social	1 000	1 000	1 000
Réserves, Report à nouveau		-548 643	-504 690
Résultat de l'exercice	-548 643	43 953	1 340 064
Capitaux propres	-547 643	-503 690	836 374
Emprunts et dettes assimilés	800 000	800 000	650 000
Dettes fournisseurs	18 085	24 436	27 662
Dettes fiscales et sociales	12 686	38 639	355 548
Total des dettes	830 771	863 075	1 033 210
Total du passif	283 128	359 385	1 869 584

- Capacité d'autofinancement -

La capacité d'autofinancement sur la période :

Capacité d'autofinancement	2021-2022	2022-2023	2023-2024
Résultat de l'exercice	-548 643	43 953	1 340 064
+ Dotations aux amortissements	62 500	64 583	87 500
Capacité d'autofinancement	-486 143	108 536	1 427 564
Autofinancement net	-486 143	108 536	1 427 564

- Besoin en fonds de roulement -

Évolution du besoin en fonds de roulement :

Besoin en fonds de roulement	Initial	31/01/2022	31/01/2023	31/01/2024
Créances clients		4 800	62 400	108 800
Autres créances	50 000	79 832		
Besoins d'exploitation (Total)	50 000	84 632	62 400	108 800
Total des besoins	50 000	84 632	62 400	108 800
Dettes fournisseurs		18 085	24 436	27 662
Dettes fiscales et sociales		12 686	38 639	355 548
Ressources d'exploitation (Total)		30 771	63 075	383 210
Total des ressources		30 771	63 075	383 210
Variation du B.F.R.	50 000	53 861	-54 536	-273 735
Besoin en fonds de roulement	50 000	53 861	-675	-274 410

- Plan de financement -

Le plan de financement sur la période :

Plan de financement	Initial	2021-2022	2022-2023	2023-2024
Immobilisations	250 000	250 000	100 000	
Variation du B.F.R.	50 000	53 861	-54 536	-273 735
Total des besoins	300 000	303 861	45 464	-273 735
Apports en capital	1 000	1 000		
Apports en comptes courants	800 000	800 000		-150 000
Capacité d'autofinancement		-486 143	108 536	1 427 564
Total des ressources	801 000	314 857	108 536	1 277 564
Variation de trésorerie	501 000	10 996	63 072	1 551 299
Solde de trésorerie	501 000	10 996	74 068	1 625 367

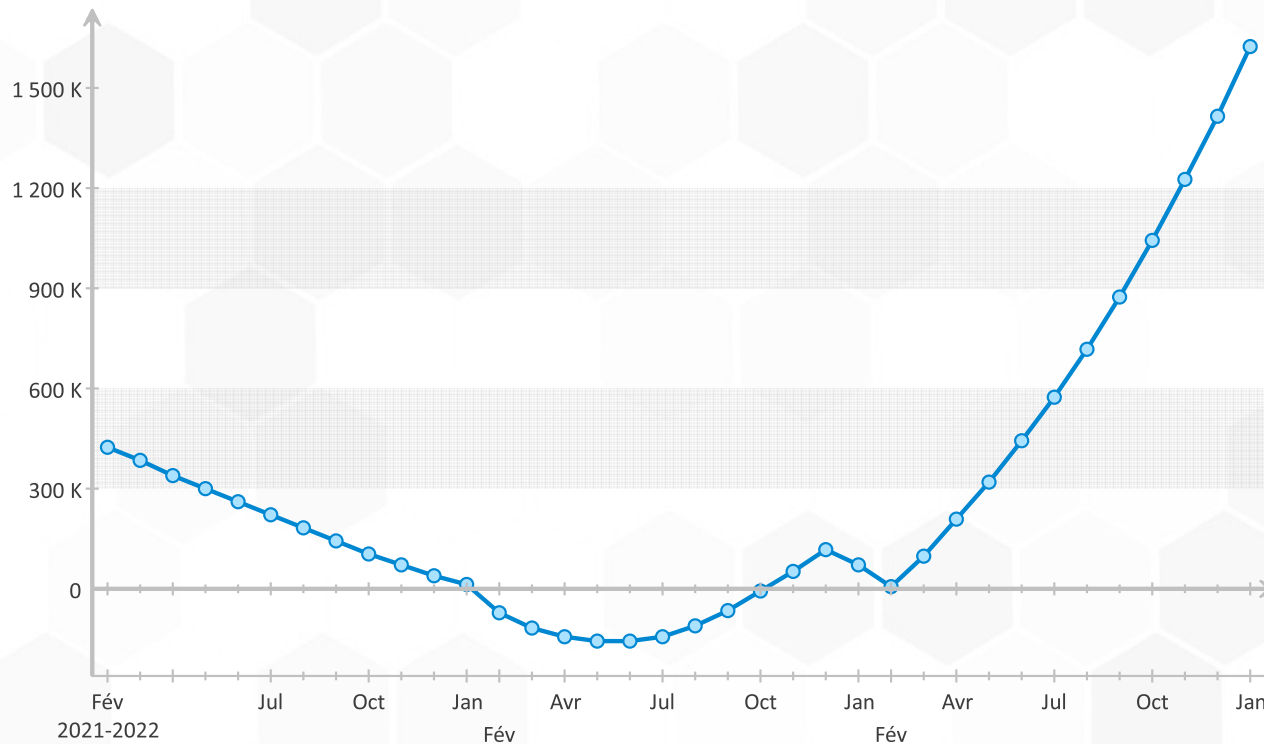
Analyse de l'évolution du solde de trésorerie sur la période :

Trésorerie (N)	Fév 2021	Mar 2021	Avr 2021	Mai 2021	Jun 2021	Jul 2021	Août 2021	Sep 2021	Oct 2021	Nov 2021	Déc 2021	Jan 2022	Total
Encaissements	801 000								2 400	6 000	9 600	13 200	832 200
Décaissements	376 382	40 302	41 802	40 302	40 302	40 302	40 302	40 302	40 302	40 302	40 302	40 302	821 204
Solde précédent		424 618	384 316	342 514	302 212	261 910	221 608	181 306	141 004	103 102	68 800	38 098	
Variation de la trésorerie	424 618	-40 302	-41 802	-40 302	-40 302	-40 302	-40 302	-40 302	-37 902	-34 302	-30 702	-27 102	
Solde de trésorerie	424 618	384 316	342 514	302 212	261 910	221 608	181 306	141 004	103 102	68 800	38 098	10 996	
Encours clients									1 200	2 400	3 600	4 800	
Encours fournisseurs	18 077	18 077	18 077	18 077	18 077	18 077	18 077	18 077	18 077	18 077	18 077	18 085	

Trésorerie (N+1)	Fév 2022	Mar 2022	Avr 2022	Mai 2022	Jun 2022	Jul 2022	Août 2022	Sep 2022	Oct 2022	Nov 2022	Déc 2022	Jan 2023	Total
Encaissements	24 000	38 400	52 800	67 200	81 600	96 000	110 400	124 800	139 200	153 600	168 000	182 400	1 238 400
Décaissements	107 128	82 757	80 414	80 914	80 414	80 414	80 414	80 414	80 414	94 047	102 799	225 199	1 175 328
Solde précédent	10 996	-72 132	-116 489	-144 103	-157 817	-156 631	-141 045	-111 059	-66 673	-7 887	51 666	116 867	
Variation de la trésorerie	-83 128	-44 357	-27 614	-13 714	1 186	15 586	29 986	44 386	58 786	59 553	65 201	-42 799	
Solde de trésorerie	-72 132	-116 489	-144 103	-157 817	-156 631	-141 045	-111 059	-66 673	-7 887	51 666	116 867	74 068	
Encours clients	9 600	14 400	19 200	24 000	28 800	33 600	38 400	43 200	48 000	52 800	57 600	62 400	
Encours fournisseurs	24 414	24 414	24 414	24 414	24 414	24 414	24 414	24 414	24 414	24 414	24 414	24 436	

Trésorerie (N+2)	Fév 2023	Mar 2023	Avr 2023	Mai 2023	Jun 2023	Jul 2023	Août 2023	Sep 2023	Oct 2023	Nov 2023	Déc 2023	Jan 2024	Total
Encaissements	42 000	199 200	206 400	213 600	220 800	234 400	249 600	264 000	278 400	292 800	307 200	321 600	2 830 000
Décaissements	111 531	102 896	98 192	100 142	100 592	101 792	104 592	106 992	109 392	111 792	114 192	116 596	1 278 701
Solde précédent	74 068	4 537	100 841	209 049	322 507	442 715	575 323	720 331	877 339	1 046 347	1 227 355	1 420 363	
Variation de la trésorerie	-69 531	96 304	108 208	113 458	120 208	132 608	145 008	157 008	169 008	181 008	193 008	205 004	
Solde de trésorerie	4 537	100 841	209 049	322 507	442 715	575 323	720 331	877 339	1 046 347	1 227 355	1 420 363	1 625 367	
Encours clients	64 800	67 200	69 600	72 000	74 400	80 000	84 800	89 600	94 400	99 200	104 000	108 800	
Encours fournisseurs	27 668	27 668	27 668	27 668	27 668	27 668	27 668	27 668	27 668	27 668	27 668	27 662	

Solde de trésorerie



Évolution du solde de trésorerie sur la période 02/2021 à 01/2024

Annexes



AGS

**EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSARIAT AUX COMPTES**

A > 12, rue Emile Durkheim – Z.A Hellieule 2
BP 35165 – 88105 SAINT-DIÉ- DES-VOSGES

T > 03 29 56 19 89

F > 03 29 55 06 20

M > saint-die@ags-experts.fr

Détails des investissements :

Investissements	2021-2022	2022-2023	2023-2024
Immobilisations incorporelles	250 000	100 000	
<i>Développement module "ruralité"</i>	250 000		
<i>Développement module "épicerie"</i>		100 000	
Total des investissements à réaliser	250 000	100 000	
Immobilisations existantes		250 000	350 000
Total des immobilisations	250 000	350 000	350 000

Détails des financements :

Financements des investissements	2021-2022	2022-2023	2023-2024
Apports en capital	1 000		
<i>Apport en capital</i>	1 000		
Apports en comptes courants	800 000		-150 000
<i>Apport en compte courant de financeurs</i>	800 000		-150 000
Total des financements	801 000		-150 000
Écart de financement	551 000	-100 000	-150 000

Remboursements des emprunts	2021-2022	2022-2023	2023-2024
Echéances d'emprunts			

Détails du chiffre d'affaires :

Chiffre d'affaires	Secteur	2021-2022	%	2022-2023	%	2023-2024	Marge	Stocks	TVA	TVA
									Ventes	Achats
Abonnements "ruralité" à 20 euros/mois	Services	20 000	3500%	720 000	118,61 %	1 574 000	100%	0 jour	20%	20%
Rémunération par commandes "ruralité"	Services	10 000	3500%	360 000	116,67 %	780 000	100%	0 jour	20%	20%
Abonnements Epicerie à 20 euros/mois	Services					112 000	100%	0 jour	20%	20%
Rémunération par commandes épicerie	Services					56 000	100%	0 jour	20%	20%
Total		30 000	3500%	1 080 000	133,52 %	2 522 000				

Seuil de rentabilité économique	2021-2022	2022-2023	2023-2024
Ventes + Production réelle	30 000	1 080 000	2 522 000
Marge sur coût variable	30 000	1 080 000	2 522 000
Taux de marge sur coût variable (%)	100,00%	100,00%	100,00%
<i>Coûts fixes</i>	<i>578 643</i>	<i>1 036 047</i>	<i>908 560</i>
Total des charges	578 643	1 036 047	908 560
Résultat courant avant impôt	-548 643	43 953	1 613 440
Seuil de rentabilité	578 643	1 036 047	908 560
Excédent / Insuffisance	-548 643	43 953	1 613 440
Point mort (jours)	6944 jours	345 jours	130 jours

Seuil de rentabilité financier	2021-2022	2022-2023	2023-2024
Ventes + Production réelle	30 000	1 080 000	2 522 000
Marge sur coût variable	30 000	1 080 000	2 522 000
Taux de marge sur coût variable (%)	100,00%	100,00%	100,00%
<i>Coûts fixes</i>	<i>578 643</i>	<i>1 036 047</i>	<i>908 560</i>
Total des charges	578 643	1 036 047	908 560
Résultat courant avant impôt	-548 643	43 953	1 613 440
- Dotations aux amortissements	62 500	64 583	87 500
+ Impôt société			273 376
Seuil de rentabilité	516 143	971 464	1 094 436
Excédent / Insuffisance	-486 143	108 536	1 427 564
Point mort (jours)	6194 jours	324 jours	156 jours

Détails des charges externes :

Charges externes	2021-2022	2022-2023	2023-2024
Fournitures consommables	26 600	51 110	53 372
<i>Electricité</i>	600	610	620
<i>Carburant</i>	22 000	48 000	50 002
<i>Petit équipement</i>	2 000	1 000	1 100
<i>Fournitures administratives</i>	2 000	1 500	1 650
Services extérieurs	154 500	193 700	223 980
<i>Location immobilière</i>	3 000	6 000	6 000
<i>Location de véhicules (4)</i>	22 000	48 000	48 000
<i>Entretien et réparations</i>	2 000	2 200	2 400
<i>Primes d'assurances</i>	2 000	4 000	4 080
<i>Maintenance</i>	16 000	48 000	76 000
<i>Honoraires comptables / juridiques</i>	4 500	4 500	4 500
<i>Honoraires informatiques</i>	25 000		
<i>Publicité, publications</i>	50 000	25 000	25 000
<i>Déplacements</i>	22 000	48 000	50 000
<i>Frais postaux</i>	1 000	1 000	1 000
<i>Frais télécommunications</i>	6 000	6 000	6 000
<i>Services bancaires</i>	1 000	1 000	1 000
Total	181 100	244 810	277 352

Détails des impôts et taxes :

Impôts et taxes	2021-2022	2022-2023	2023-2024
C.E.T.	500	750	9 578
Vignette et cartes grises	1 500		
Taxe d'apprentissage	1 295	3 264	2 418
Formation professionnelle	1 048	2 640	1 955
Total	4 343	6 654	13 951

Détails des salaires et charges sociales :

Salaires bruts	2021-2022	2022-2023	2023-2024
Salariés	190 500	480 000	355 542
1 Directeur	24 000	48 000	48 480
Nouvelle catégorie	166 500	432 000	307 062
5 commerciaux	45 000	90 000	91 062
Primes des commerciaux	84 000	252 000	126 000
5 commerciaux suppl.09/2021	37 500	90 000	90 000

Charges sociales	2021-2022	2022-2023	2023-2024
Salariés	76 200	192 000	142 215
1 Directeur	9 600	19 200	19 392
Nouvelle catégorie	66 600	172 800	122 823
5 commerciaux	18 000	36 000	36 423
Primes des commerciaux	33 600	100 800	50 400
5 commerciaux suppl.09/2021	15 000	36 000	36 000

Détails des amortissements :

Amortissements	2021-2022	2022-2023	2023-2024
Amortissements incorporels	62 500	64 583	87 500
Développement module "ruralité"	62 500	62 500	62 500
Développement module "épicerie"		2 083	25 000
Total	62 500	64 583	87 500