

Plan financier Vervî coop

Hypothèses

Investissements	Dure d'amortissement		Justifications
	Montant	Dure	
Immo Incorp (Frais d'établissement)	2,000.00	1an	Estimation via step entreprendre (Alexandre Greimers)
Immo Incorp (Logiciels, site internet, logo...)	5,250.00	4ans	Le prix de 5000 correspond à l'achat du logiciel odoo
Immo Fin (Caution locative)	1,600.00	NA	2 mois de loyer
Installations, machines et outillage (Bancontact, téléphone,...)	900.00	4ans	Voir facture d'Aurélie
IMO (Enseigne et éléments de communication ...)	400.00	4ans	Estimation par le groupe finance
IMO (Travaux et aménagements, peinture, éclairages, luminaires, dératisation,...)	1,500.00	4ans	Estimation par le groupe finance
Mobilier du Magasin (Frigos - Balances - Panier - Etagères - Diable)	2,000.00	4ans	Nouveau frigos sur eldi 450 euros, on compte 3 frigos à moitié prix (occasion)
Mobilier du bureau (Tables, Chaises, Armoires)	200.00	4ans	Essayer de faire au max de la récup
Mobilier Informatique (Pc et Imprimante)	1,000.00	4ans	Estimation par le groupe finance
Chiffre d'affaire			
200 coopérateurs qui achètent pour un panier mensuel moyen de 40 euros.			
Evolution du CA			
Augmentation de 10% en 2019 et de 15% en 2020 (augmentation des prix de 2% chaque année)			
Marchandises			
Une marge de 20% est appliquée sur les marchandises			
Stocks			
Stocks pour 1 mois de ventes			
Capital			
200 coopérateurs pour un apport moyen de 100 euros (20 000 euros) plus apport de la SOWECOSOM de 20000 euros. Le nombre de coopérateurs augmente de 10% en 2019 et 15% en 2020.			
Charges			
	Montant année 1		Un taux d'inflation de 2% est appliqué pour les années suivantes.
	MENSUEL	ANNUEL	
Loyer et charges locatives	€ 800.00	€ 9,600.00	
Eau, électricité, gaz	€ 83.33	€ 1,000.00	
Téléphone, internet	€ 41.67	€ 500.00	
Matériel de nettoyage - Produits d'entretien	€ 41.67	€ 500.00	
Fournitures diverses (papier, bic, Toner, papier toilette ...)	€ 83.33	€ 1,000.00	
Frais de déplacement - Notes de frais	€ 100.00	€ 1,200.00	
Assurances incendie et rc	€ 41.67	€ 500.00	
Expert comptable, avocats	€ 83.33	€ 1,000.00	
Budget publicité, communication, AG, événements	€ 83.33	€ 1,600.00	Budget moyen de 1000 euros par an. 600 euros sont utilisés les 3 premiers mois après la création de la coopérative afin de financer la recherche de coopérateurs.
Taxes (Poubelle, Egouttage, Enseigne,...)	€ 20.83	€ 250.00	
Frais bancaires et terminal carte bleue	€ 20.83	€ 250.00	
Délais de paiement			
Client : Paiement comptant			
TVA			
Le plan financier ici présenté ne prend pas en compte la TVA pour les raisons suivantes:			
- La TVA due sur les factures de vente sera encaissée immédiatement (paiement comptant).			
- La TVA est une opération neutre comptablement parlant.			

Le bilan

Bilan						
ACTIF						
Année	Départ	2018	2019	2020	2021	
Actifs immobilisés	2,000.00	10,254.17	7,258.33	4,262.50	1,600.00	
Frais d'établissement	2,000.00	-	-	-	-	
Immobilisations incorporelles	-	3,937.50	2,625.00	1,312.50	-	
Terrain et construction	-	-	-	-	-	
Installations, machines et outillage	-	675.00	450.00	225.00	-	
Mobilier et matériel roulant	-	4,041.67	2,583.33	1,125.00	-	
Immobilisations en cours et acomptes	-	-	-	-	-	
Immobilisations financières	-	1,600.00	1,600.00	1,600.00	1,600.00	
Actifs circulants	4,500.00	22,400.09	28,992.41	41,335.43	49,465.64	
Créances à plus d'un an						
Stocks		7,000.00	7,180.80	8,423.08	8,531.54	
Créances commerciales						
Valeurs disponibles	4,500.00	15,400.09	21,811.61	32,912.35	40,874.10	
Créance TVA	-	-	-	-	-	
Comptes de régularisation						
TOTAL ACTIF	6,500.00	32,654.26	36,250.74	45,597.93	51,065.64	
PASSIF						
Année	Départ	2018	2019	2020	2021	
Capitaux propres	6,500.00	32,654.26	36,250.74	45,597.93	51,065.64	
Capital souscrit	6,500.00	40,000.00	42,000.00	45,300.00	45,300.00	
Capital non appelé	-					
Réserve légale		-	-	14.90	288.28	
Bénéfice/perte reporté		-7,345.74	-5,749.26	283.03	5,477.36	
Capitaux de tiers	-	-	-	-	-	
Financement extérieur						
Apport privé						
Dettes fournisseurs		-	-	-	-	
Dettes d'impôts						
Dettes de TVA		-	-	-	-	
Perte de trésorerie		-	-	-	-	
Comptes de régularisation						
TOTAL PASSIF	6,500.00	32,654.26	36,250.74	45,597.93	51,065.64	
Contrôle	-	-	-	-	-	

Compte de résultats

Compte de résultats				
Libellé	2018	2019	2020	2021
Chiffre d'affaires	32,000.00	107,712.00	126,346.18	128,873.10
Matières premières	32,600.00	86,169.60	101,076.94	103,098.48
Variation de stocks	7,000.00	180.80	1,242.28	168.46
Marge brute	 6,400.00 	 21,723.20 	 26,511.51 	 25,943.08
Services et biens divers	8,749.91	17,130.88	17,468.50	17,812.87
Rémunérations	-	-	-	-
Subsides d'exploitation	-	-	-	-
Amortissements	4,995.83	2,995.83	2,995.83	2,662.50
Bénéfice d'exploitation	 -7,345.74 	 1,596.49 	 6,047.18 	 5,467.71
Produits financiers	-	-	-	-
Charges financières	-	-	-	-
Bénéfice courant avant impôts	 -7,345.74 	 1,596.49 	 6,047.18 	 5,467.71
Produits exceptionnels	-	-	-	-
Charges exceptionnelles	-	-	-	-
Bénéfice avant impôts	 -7,345.74 	 1,596.49 	 6,047.18 	 5,467.71
Impôts	-	-	-	-
Bénéfice après impôts	 -7,345.74 	 1,596.49 	 6,047.18 	 5,467.71
Résultat de l'exercice	 -7,345.74 	 1,596.49 	 6,047.18 	 5,467.71
Résultat cumulé	 -7,345.74 	 -5,749.26 	 297.93 	 5,765.64
Cash-Flow	 -2,349.91 	 2,242.41 	 11,285.43 	 19,415.64

Evolution de la trésorerie

