

# Dossier Prévisionnel

Sur 3 exercices de 06/2025 à 05/2028

**S.A.S SASU l'atelier des saveurs**

**Restauration**

Pierre Durand

Tél.  
Port.  
Mail

# SOMMAIRE

<b>NOTE DE L'EXPERT-COMPTABLE.....</b>	<b>3</b>
<b>INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES.....</b>	<b>4</b>
Présentation du projet.....	4
Structure juridique .....	6
Plan de financement .....	7
L'activité.....	8
<b>DOSSIER PRÉVISIONNEL.....</b>	<b>13</b>
<b>ANNEXES.....</b>	<b>24</b>

# NOTE DE L'EXPERT-COMPTABLE

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons définies concernant votre projet de création/développement/reprise d'entreprise. Nous vous avons assisté sur la rédaction de votre dossier et établi les documents prévisionnels relatifs à votre projet.

Il est précisé que les comptes prévisionnels qui sont intégrés à votre dossier ne font pas l'objet d'une mission d'expression d'assurance.

Ils ont été déterminés à partir des éléments que vous nous avez communiqués et aboutissent à des données que vous avez validées.

Ils comprennent notamment les documents suivants :

- un compte de résultat prévisionnel,
- un plan de financement,
- un tableau du cycle d'exploitation,
- un budget de trésorerie,
- un bilan prévisionnel.

Fait à

Le **11/06/2026**

Pour **BAKER TILLY**

**Prénom NOM**

**Expert-comptable**

# INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

## ***Présentation du projet***

### ***Objet et nature de la demande***

Durand Pierre a pour projet de reprendre, via la société S.A.S SASU l'atelier des saveurs créée à cet effet, le fonds de commerce du restaurant « Le Boudoir » situé en centre-ville de Nantes, dont l'activité principale est : Restauration. La reprise prend effet en juin 2025.

L'établissement, d'une capacité de 40 couverts en salle et 20 places en terrasse, est situé en zone piétonne d'un quartier prisé du centre-ville de Nantes.

Pour ce projet, Durand Pierre sollicite un financement bancaire de 226 000 € (deux emprunts) et apporte 40 000 € de fonds propres, complétés par un prêt d'honneur Initiative Nantes de 10 000 €.

### ***Identité du porteur de projet***

Il possède une expérience de 12 années dans ce domaine (cf. CV joint en annexe).

Durand Pierre est marié (sans contrat de mariage) et a un enfant à charge.

Actuellement salarié, Durand Pierre déposera prochainement à Transition Pro un dossier de démission-reconversion pour ouverture des droits ARE.

Durand Pierre envisage d'opter pour le maintien de l'ARE (versement des indemnités France Travail durant le démarrage de l'activité).

Actuellement inscrit à France Travail, il perçoit une indemnité mensuelle au titre de l'ARE.

L'épargne mobilisée par Durand Pierre sur ce projet s'élève à 40 000 €, affectés à l'apport en capital et en compte courant.

### ***Projet***

Une présentation détaillée du projet a été réalisée par Pierre Durand et est proposée en annexe.

## ***Auto-diagnostic RSE***

Le concept intègre des engagements responsables valorisables : sourcing de produits frais français et locaux, gestion optimisée des stocks tendant vers une politique du zéro déchet, et maîtrise du coût matière via des fiches techniques. Un diagnostic RSE formalisé avec le porteur viendra compléter ce volet.

## ***Structure juridique***

Le porteur a opté pour une SASU afin de préserver le maintien de ses allocations (ARE) durant le démarrage de l'activité.

La société sera soumise à l'IS ; le dirigeant aura le statut de Président assimilé salarié.

Le capital de 20 000 € est apporté en numéraire et entièrement libéré. Il est détenu en totalité par Pierre Durand.

Pierre Durand : 20 000 €, soit 100 %.

L'apport en compte courant s'élève à 20 000 €.

Le siège social est situé à Nantes.

Date de démarrage d'activité prévue : juin 2025.

# Plan de financement

LES BESOINS	
<b>I- Immobilisations incorporelles</b>	
Fonds de commerce	145 000 €
Droits d'enregistrement	3 660 €
Frais de création de société	21 800 €
Accompagnement Expert-Comptable	€
	€
<b>II- Immobilisations corporelles</b>	
Fonds de commerce	€
Terrain	€
Immeuble	€
Agencements / 10 ans	33 500 €
Matériel et outillage / 5 ans	30 000 €
Matériels divers / 5 ans	20 000 €
Matériel de transport / 5 ans	€
Matériel de bureau / 4 ans	3 000 €
	€
<b>III- Immobilisations financières</b>	
Dépôt de garantie	9 600 €
<b>Sous-total Investissements</b>	<b>266 560 €</b>
<b>IV- Autres éléments</b>	
BFR de démarrage (TVA)	16 000 €
BFR d'activité (stock)	8 000 €
BFR d'activité (trésorerie)	1 440 €
<b>TOTAL des Besoins</b>	<b>292 000 €</b>

LES RESSOURCES	
<b>I- Apports</b>	
Apport en numéraire	20 000 €
Apport en nature	€
Apport en compte-courant	20 000 €
<b>II- Emprunts</b>	
Emprunt bancaire & prêt d'honneur	236 000 €
Crédit relais TVA	16 000 €
<b>TOTAL des Ressources</b>	<b>292 000 €</b>

# L'activité

## Chiffres d'affaires, marge

- Décomposition du chiffre d'affaires :

Chiffre d'affaires	Secteur	2025-2026	%	2026-2027	%	2027-2028	Marge	Stocks	TVA Ventes	TVA Achats
Restauration sur place 10 %	Négoce	326 509	16,47%	380 282	11,1%	422 502	70%	5 jours	10%	10%
Boissons alcoolisées 20 %	Négoce	52 817	16,47%	61 516	11,1%	68 347	85%	30 jours	10%	10%
<b>Total</b>		<b>379 326</b>		<b>441 798</b>		<b>490 849</b>				

Grâce à son expérience et sa maîtrise du marché, Pierre a pu élaborer des hypothèses de réalisation crédibles et pertinentes.

- La saisonnalité :

Une répartition du chiffre d'affaires a été réalisée par le porteur de projet afin de prendre en compte la saisonnalité de l'activité et un démarrage en douceur de l'activité.

Les chiffres d'affaires prévisionnels sont donc établis sur les pourcentages de réalisation suivants :

Exercice N (06/2025 → 05/2026)	Saisonnalité
Juin	8,4 %
Juillet	10 %
Août	5,2 %
Septembre	9,6 %
Octobre	9,1 %
Novembre	8 %
Décembre	7,1 %
Janvier	7,4 %
Février	5,5 %
Mars	9,3 %
Avril	10 %
Mai	10,4 %

- Autres paramètres retenus :

Taux de TVA du Chiffre d'Affaires : 10 % (restauration) et 20 % (boissons alcoolisées).

Taux de marge moyen sur Chiffre d'Affaires : 72 % (moyenne du secteur ≈ 66 à 70 %).

Délai de règlement fournisseurs : 30 jours

Délai de règlement clients : 0 jour (encaissement comptant).

Taux de rotation du stock : 15 jours.

Évolution du Chiffre d'Affaires : 2ème année : +16,5 % - 3ème année : +11 %.

## Les moyens humains

<b>Salaires bruts</b>	<b>2025-2026</b>	<b>2026-2027</b>	<b>2027-2028</b>
Salariés	64 650	93 900	97 400
<i>Cuisinier polyvalent / plongeur (39 h)</i>	<i>25 200</i>	<i>25 800</i>	<i>26 400</i>
<i>Serveur(se) (39 h)</i>	<i>24 000</i>	<i>24 600</i>	<i>25 200</i>
<i>Apprenti(e) salle</i>	<i>7 200</i>	<i>10 200</i>	<i>10 800</i>
<i>Extras salle (CDD d'usage jeu-ven-sam)</i>	<i>8 250</i>	<i>9 900</i>	<i>11 000</i>
<i>Commis de cuisine (39 h) — dès 06/2027</i>		<i>23 400</i>	<i>24 000</i>
Dirigeant	18 000	30 000	36 000
<i>Pierre Durand — Président SASU</i>	<i>18 000</i>	<i>30 000</i>	<i>36 000</i>

<b>Charges sociales</b>	<b>2025-2026</b>	<b>2026-2027</b>	<b>2027-2028</b>
Salariés	14 722	21 430	22 196
<i>Cuisinier polyvalent / plongeur (39 h)</i>	<i>6 300</i>	<i>6 456</i>	<i>6 600</i>
<i>Serveur(se) (39 h)</i>	<i>6 000</i>	<i>6 144</i>	<i>6 300</i>
<i>Apprenti(e) salle</i>	<i>360</i>	<i>504</i>	<i>540</i>
<i>Extras salle (CDD d'usage jeu-ven-sam)</i>	<i>2 062</i>	<i>2 470</i>	<i>2 756</i>
<i>Commis de cuisine (39 h) — dès 06/2027</i>		<i>5 856</i>	<i>6 000</i>
Dirigeant	8 100	13 500	16 200
<i>Pierre Durand — Président SASU</i>	<i>8 100</i>	<i>13 500</i>	<i>16 200</i>

Il a été tenu compte de l'exonération ACRE dont va pouvoir bénéficier le porteur de projet sur ses cotisations TNS.

Ces prélèvements permettent d'assumer ses besoins personnels (cf.annexe reste à vivre).

## **Les charges externes**

Un bail commercial est en cours entre la société et le bailleur. Celui-ci prévoit un loyer mensuel de 3 200 € HT (parking inclus).

De plus, un dépôt de garantie équivalent à 3 mois de loyers HT a été constitué à titre de gage lors de la prise de possession des lieux.

Une indemnisation mensuelle de 400 € est prévue pour DurandPierre dans le cadre de l'occupation d'un local à usage d'entrepôt et d'un bureau à son domicile.

Les autres frais n'appellent pas de commentaire particulier, ils ont été estimés en comparaison d'autres entreprises du même secteur ainsi qu'en fonction des besoins propres du porteur de projet.

# **Dossier Prévisionnel**

# SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION SYNTHÉTIQUES

Soldes intermédiaires de gestion	2025-2026	%	2026-2027	%	2027-2028	%
Ventes de marchandises	379 326	100%	441 798	100%	490 849	100%
Achats effectués de marchandises	107 896	28%	123 646	28%	137 263	28%
Stock initial de marchandises			2 020	0%	2 354	0%
Stock final de marchandises	2 020	1%	2 354	1%	2 614	1%
Variation de stock de marchandises	-2 020	-1%	-334	0%	-260	0%
Achats consommés de marchandises	105 876	28%	123 312	28%	137 003	28%
<b>Marge commerciale</b>	<b>273 450</b>	<b>72%</b>	<b>318 486</b>	<b>72%</b>	<b>353 846</b>	<b>72%</b>
Chiffre d'affaires	379 326	100%	441 798	100%	490 849	100%
Ventes + Production réelle	379 326	100%	441 798	100%	490 849	100%
Achats consommés	105 876	28%	123 312	28%	137 003	28%
<b>Marge globale</b>	<b>273 450</b>	<b>72%</b>	<b>318 486</b>	<b>72%</b>	<b>353 846</b>	<b>72%</b>
Fournitures consommables	15 450	4%	16 060	4%	16 670	3%
Services extérieurs	77 050	20%	76 570	17%	78 840	16%
Charges externes	92 500	24%	92 630	21%	95 510	19%
<b>Valeur ajoutée</b>	<b>180 950</b>	<b>48%</b>	<b>225 856</b>	<b>51%</b>	<b>258 336</b>	<b>53%</b>
Impôts et taxes	1 017	0%	2 474	1%	3 541	1%
Salaires bruts (Salariés)	64 650	17%	93 900	21%	97 400	20%
Charges sociales (Salariés)	14 722	4%	21 430	5%	22 196	5%
Salaires bruts (Dirigeant)	18 000	5%	30 000	7%	36 000	7%
Charges sociales (Dirigeant)	8 100	2%	13 500	3%	16 200	3%
Autres charges de personnel	1 850	0%	1 950	0%	2 050	0%
Charges de personnel	107 322	28%	160 780	36%	173 846	35%
<b>Excédent brut d'exploitation</b>	<b>72 611</b>	<b>19%</b>	<b>62 602</b>	<b>14%</b>	<b>80 949</b>	<b>16%</b>
Dotations aux amortissements	38 860	10%	14 900	3%	14 900	3%
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>33 751</b>	<b>9%</b>	<b>47 702</b>	<b>11%</b>	<b>66 049</b>	<b>13%</b>
Charges financières	9 791	3%	8 877	2%	7 995	2%
Résultat financier	-9 791	-3%	-8 877	-2%	-7 995	-2%
<b>Résultat courant</b>	<b>23 960</b>	<b>6%</b>	<b>38 825</b>	<b>9%</b>	<b>58 054</b>	<b>12%</b>
Impôt sur les bénéfices	3 594	1%	5 824	1%	10 263	2%
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>20 366</b>	<b>5%</b>	<b>33 001</b>	<b>7%</b>	<b>47 791</b>	<b>10%</b>
Capacité d'autofinancement	59 226	16%	47 901	11%	62 691	13%

Les frais exceptionnels de démarrage, qui s'élèvent à 24 000 €, sont portés en immobilisations et amortis sur 12 mois.

## CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

Capacité d'autofinancement	2025-2026	2026-2027	2027-2028
Résultat de l'exercice	20 366	33 001	47 791
+ Dotations aux amortissements	38 860	14 900	14 900
<b>Capacité d'autofinancement</b>	<b>59 226</b>	<b>47 901</b>	<b>62 691</b>
- Remboursement des emprunts	28 167	23 284	22 821
<b>Autofinancement net</b>	<b>31 059</b>	<b>24 617</b>	<b>39 870</b>

# SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION DÉTAILLÉS

Soldes intermédiaires de gestion	2025-2026	%	2026-2027	%	2027-2028	%
Ventes de marchandises	379 326	100%	441 798	100%	490 849	100%
<i>Restauration sur place 10 %</i>	326 509	86%	380 282	86%	422 502	86%
<i>Boissons alcoolisées 20 %</i>	52 817	14%	61 516	14%	68 347	14%
Achats effectués de marchandises	107 896	28%	123 646	28%	137 263	28%
<i>Restauration sur place 10 %</i>	99 313	26%	114 310	26%	126 926	26%
<i>Boissons alcoolisées 20 %</i>	8 583	2%	9 336	2%	10 337	2%
Stock initial de marchandises			2 020	0%	2 354	0%
<i>Restauration sur place 10 %</i>			1 360	0%	1 585	0%
<i>Boissons alcoolisées 20 %</i>			660	0%	769	0%
Stock final de marchandises	2 020	1%	2 354	1%	2 614	1%
<i>Restauration sur place 10 %</i>	1 360	0%	1 585	0%	1 760	0%
<i>Boissons alcoolisées 20 %</i>	660	0%	769	0%	854	0%
Variation de stock de marchandises	-2 020	-1%	-334	0%	-260	0%
<i>Restauration sur place 10 %</i>	-1 360	0%	-225	0%	-175	0%
<i>Boissons alcoolisées 20 %</i>	-660	0%	-109	0%	-85	0%
Achats consommés de marchandises	105 876	28%	123 312	28%	137 003	28%
<i>Restauration sur place 10 %</i>	97 953	26%	114 085	26%	126 751	26%
<i>Boissons alcoolisées 20 %</i>	7 923	2%	9 227	2%	10 252	2%
<b>Marge commerciale</b>	<b>273 450</b>	<b>72%</b>	<b>318 486</b>	<b>72%</b>	<b>353 846</b>	<b>72%</b>
<i>Restauration sur place 10 %</i>	228 556	60%	266 197	60%	295 751	60%
<i>Boissons alcoolisées 20 %</i>	44 894	12%	52 289	12%	58 095	12%
Chiffre d'affaires	379 326	100%	441 798	100%	490 849	100%
Ventes + Production réelle	379 326	100%	441 798	100%	490 849	100%
Achats consommés	105 876	28%	123 312	28%	137 003	28%
<b>Marge globale</b>	<b>273 450</b>	<b>72%</b>	<b>318 486</b>	<b>72%</b>	<b>353 846</b>	<b>72%</b>
Fournitures consommables	15 450	4%	16 060	4%	16 670	3%
<i>Electricité</i>	7 500	2%	7 700	2%	7 900	2%
<i>Eau</i>	1 200	0%	1 250	0%	1 300	0%
<i>Combustibles</i>	950	0%	980	0%	1 010	0%
<i>Petit équipement</i>	2 500	1%	2 600	1%	2 700	1%
<i>Produits d'entretien</i>	2 400	1%	2 600	1%	2 800	1%
<i>Vêtement de travail</i>	600	0%	620	0%	640	0%
<i>Fournitures administratives</i>	300	0%	310	0%	320	0%
Services extérieurs	77 050	20%	76 570	17%	78 840	16%
<i>Location immobilière</i>	39 700	10%	39 700	9%	40 500	8%
<i>Location de matériels</i>	400	0%	410	0%	420	0%
<i>Charges locatives</i>	1 500	0%	1 550	0%	1 600	0%
<i>Entretien et réparations</i>	3 600	1%	3 800	1%	4 000	1%
<i>Primes d'assurances</i>	2 600	1%	2 700	1%	2 800	1%
<i>Honoraires comptables / juridiques</i>	7 600	2%	7 800	2%	8 000	2%
<i>Publicité, publications</i>	6 000	2%	4 000	1%	4 000	1%
<i>Missions, réceptions</i>	800	0%	850	0%	900	0%
<i>Frais postaux</i>	100	0%	100	0%	100	0%
<i>Frais télécommunications</i>	1 200	0%	1 230	0%	1 260	0%
<i>Services bancaires</i>	700	0%	720	0%	740	0%
<i>Cotisations, dons...</i>	500	0%	510	0%	520	0%
<i>Logiciels &amp; abonnements</i>	2 400	1%	2 500	1%	2 600	1%
<i>Blanchisserie / location de linge</i>	3 600	1%	3 700	1%	3 800	1%
<i>SACEM / SPRÉ</i>	1 200	0%	1 250	0%	1 300	0%
<i>Redevance terrasse (Ville de Nantes)</i>	1 200	0%	1 250	0%	1 300	0%
<i>Commissions cartes bancaires</i>	2 950	1%	3 400	1%	3 800	1%
<i>Commissions titres-restaurant</i>	1 000	0%	1 100	0%	1 200	0%
Charges externes	92 500	24%	92 630	21%	95 510	19%
<b>Valeur ajoutée</b>	<b>180 950</b>	<b>48%</b>	<b>225 856</b>	<b>51%</b>	<b>258 336</b>	<b>53%</b>
Impôts et taxes	1 017	0%	2 474	1%	3 541	1%
<i>Impôts locaux</i>			950	0%	1 900	0%
<i>Taxe d'apprentissage</i>	562	0%	843	0%	907	0%
<i>Formation professionnelle</i>	455	0%	681	0%	734	0%
Salaires bruts (Salariés)	64 650	17%	93 900	21%	97 400	20%
<i>Cuisinier polyvalent / plongeur (39 h)</i>	25 200	7%	25 800	6%	26 400	5%
<i>Serveur(se) (39 h)</i>	24 000	6%	24 600	6%	25 200	5%
<i>Apprenti(e) salle</i>	7 200	2%	10 200	2%	10 800	2%
<i>Extras salle (CDD d'usage jeu-ven-sam)</i>	8 250	2%	9 900	2%	11 000	2%
<i>Commis de cuisine (39 h) — dès 06/2027</i>			23 400	5%	24 000	5%
Charges sociales (Salariés)	14 722	4%	21 430	5%	22 196	5%
<i>Cuisinier polyvalent / plongeur (39 h)</i>	6 300	2%	6 456	1%	6 600	1%
<i>Serveur(se) (39 h)</i>	6 000	2%	6 144	1%	6 300	1%
<i>Apprenti(e) salle</i>	360	0%	504	0%	540	0%
<i>Extras salle (CDD d'usage jeu-ven-sam)</i>	2 062	1%	2 470	1%	2 756	1%
<i>Commis de cuisine (39 h) — dès 06/2027</i>			5 856	1%	6 000	1%
Salaires bruts (Dirigeant)	18 000	5%	30 000	7%	36 000	7%
<i>Pierre Durand — Président SASU</i>	18 000	5%	30 000	7%	36 000	7%
Charges sociales (Dirigeant)	8 100	2%	13 500	3%	16 200	3%
<i>Pierre Durand — Président SASU</i>	8 100	2%	13 500	3%	16 200	3%
Autres charges de personnel	1 850	0%	1 950	0%	2 050	0%
<i>Mutuelle (part employeur) + médecine</i>	1 850	0%	1 950	0%	2 050	0%

du travail

Charges de personnel	107 322	28%	160 780	36%	173 846	35%
<b>Excédent brut d'exploitation</b>	<b>72 611</b>	<b>19%</b>	<b>62 602</b>	<b>14%</b>	<b>80 949</b>	<b>16%</b>
Dotations aux amortissements	38 860	10%	14 900	3%	14 900	3%
<i>Droits d'enregistrement</i>	3 660	1%				
<i>Honoraires &amp; frais de transaction</i>	12 000	3%				
<i>Honoraires juridiques</i>	1 500	0%				
<i>Permis d'exploitation (20 h)</i>	450	0%				
<i>Formation hygiène HACCP (14 h)</i>	350	0%				
<i>Publicité &amp; identité de lancement</i>	6 000	2%				
<i>Site internet &amp; réservation</i>	500	0%	500	0%	500	0%
<i>Matériel repris avec le fonds</i>	3 000	1%	3 000	1%	3 000	1%
<i>Travaux salle &amp; façade — tranche 1</i>	1 800	0%	1 800	0%	1 800	0%
<i>Complément cuisine &amp; froid</i>	3 000	1%	3 000	1%	3 000	1%
<i>Mobilier de salle (40 places)</i>	1 250	0%	1 250	0%	1 250	0%
<i>Vaisselle, verrerie, linge</i>	2 000	1%	2 000	0%	2 000	0%
<i>Caisse tactile + TPE</i>	1 000	0%	1 000	0%	1 000	0%
<i>Enseigne + pose</i>	350	0%	350	0%	350	0%
<i>Mobilier terrasse (20 pl.) + parasols</i>	800	0%	800	0%	800	0%
<i>Travaux embellissement — tranche 2</i>	1 200	0%	1 200	0%	1 200	0%
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>33 751</b>	<b>9%</b>	<b>47 702</b>	<b>11%</b>	<b>66 049</b>	<b>13%</b>
Charges financières	9 791	3%	8 877	2%	7 995	2%
<i>Intérêts sur emprunts</i>	9 791	3%	8 877	2%	7 995	2%
Résultat financier	-9 791	-3%	-8 877	-2%	-7 995	-2%
<b>Résultat courant</b>	<b>23 960</b>	<b>6%</b>	<b>38 825</b>	<b>9%</b>	<b>58 054</b>	<b>12%</b>
Impôt sur les bénéfices	3 594	1%	5 824	1%	10 263	2%
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>20 366</b>	<b>5%</b>	<b>33 001</b>	<b>7%</b>	<b>47 791</b>	<b>10%</b>
Capacité d'autofinancement	59 226	16%	47 901	11%	62 691	13%

# CHIFFRE D'AFFAIRES ET SEUIL DE RENTABILITÉ

Seuil de rentabilité économique	2025-2026	2026-2027	2027-2028
Ventes + Production réelle	379 326	441 798	490 849
Achats consommés	105 876	123 312	137 003
Autres coûts variables	32 952	36 280	38 891
Total des coûts variables	138 828	159 592	175 894
Marge sur coût variable	240 498	282 206	314 955
Taux de marge sur coût variable (%)	63,40%	63,88%	64,17%
Coûts fixes	216 538	243 381	256 901
Total des charges	355 366	402 973	432 795
Résultat courant avant impôt	23 960	38 825	58 054
Seuil de rentabilité	341 543	380 997	400 344
Excédent / Insuffisance	37 783	60 801	90 505
Point mort (jours)	324 jours	310 jours	294 jours

Seuil de rentabilité financier	2025-2026	2026-2027	2027-2028
Ventes + Production réelle	379 326	441 798	490 849
Achats consommés	105 876	123 312	137 003
Autres coûts variables	32 952	36 280	38 891
Total des coûts variables	138 828	159 592	175 894
Marge sur coût variable	240 498	282 206	314 955
Taux de marge sur coût variable (%)	63,40%	63,88%	64,17%
Coûts fixes	216 538	243 381	256 901
Total des charges	355 366	402 973	432 795
Résultat courant avant impôt	23 960	38 825	58 054
- Dotations aux amortissements	38 860	14 900	14 900
+ Remboursement des emprunts	28 167	23 284	22 821
+ Impôt société	3 594	5 824	10 263
Seuil de rentabilité	330 345	403 239	428 682
Excédent / Insuffisance	48 981	38 559	62 167
Point mort (jours)	314 jours	329 jours	314 jours

# CYCLE D'EXPLOITATION

Besoin en fonds de roulement	Initial	2025-2026	2026-2027	2027-2028
Stocks de marchandises	1 800	2 020	2 354	2 614
Ventes de marchandises		2 892	3 222	3 650
Chiffre d'affaires (Total)		2 892	3 222	3 650
Crédit TVA	20 600	10 007		
Besoins d'exploitation (Total)	22 400	14 919	5 576	6 264
<b>Total des besoins</b>	<b>22 400</b>	<b>14 919</b>	<b>5 576</b>	<b>6 264</b>
Achats de marchandises		12 133	13 526	15 312
Achats effectués (Total)		12 133	13 526	15 312
Fournitures consommables		1 551	1 586	1 681
Services extérieurs		7 566	7 530	7 723
Charges externes (Total)		9 117	9 116	9 404
Cotisations sociales		3 282	4 991	5 440
TVA à payer			1 780	2 165
Impôt société		3 594	2 232	4 439
Ressources d'exploitation (Total)		28 126	31 645	36 760
<b>Total des ressources</b>		<b>28 126</b>	<b>31 645</b>	<b>36 760</b>
Variation du B.F.R.	22 400	-13 207	-12 862	-4 427
<b>Besoin en fonds de roulement</b>	<b>22 400</b>	<b>-13 207</b>	<b>-26 069</b>	<b>-30 496</b>

# TABLEAU DE FINANCEMENT

Tableau de financement	Initial	2025-2026	2026-2027	2027-2028
Apports en capital	20 000	20 000		
Souscription d'emprunts	236 000	252 000		
Capacité d'autofinancement		59 226	47 901	62 691
<b>Total des ressources</b>	<b>256 000</b>	<b>331 226</b>	<b>47 901</b>	<b>62 691</b>
Immobilisations incorporelles	170 460	170 460		
Immobilisations corporelles	86 500	86 500		
Immobilisations financières	9 600	9 600		
Immobilisations (Total)	266 560	266 560		
Remboursement d'emprunts		28 167	23 284	22 821
<b>Total des emplois</b>	<b>266 560</b>	<b>294 727</b>	<b>23 284</b>	<b>22 821</b>
Variation du F.R.	-10 560	36 499	24 617	39 870
<b>Fonds de roulement</b>	<b>-10 560</b>	<b>36 499</b>	<b>61 116</b>	<b>100 986</b>

# BILAN

Bilan	31/05/2026	31/05/2027	31/05/2028
Immobilisations incorporelles	170 460	170 460	170 460
- Amortissements incorporels	24 460	24 960	25 460
Immobilisations corporelles	86 500	86 500	86 500
- Amortissements corporels	14 400	28 800	43 200
Immobilisations financières	9 600	9 600	9 600
<b>Immobilisations nettes</b>	<b>227 700</b>	<b>212 800</b>	<b>197 900</b>
Stocks de marchandises	2 020	2 354	2 614
Créances clients	2 892	3 222	3 650
Crédit de TVA	10 007		
Disponibilités	49 706	87 185	131 482
Actif circulant	64 625	92 761	137 746
<b>Total de l'actif</b>	<b>292 325</b>	<b>305 561</b>	<b>335 646</b>
Capital social	20 000	20 000	20 000
Réserves, Report à nouveau		20 366	53 367
Résultat de l'exercice	20 366	33 001	47 791
<b>Capitaux propres</b>	<b>40 366</b>	<b>73 367</b>	<b>121 158</b>
Emprunts	223 833	200 549	177 728
Dettes fournisseurs	21 250	22 642	24 716
Organismes sociaux	3 282	4 991	5 440

TVA à payer		1 780	2 165
Impôt société	3 594	2 232	4 439
Total des dettes	251 959	232 194	214 488
Total du passif	292 325	305 561	335 646

# ÉTATS DE TRÉSORERIE SYNTHÉTIQUES

Trésorerie (N)	Jun 2025	Jul 2025	Aoû 2025	Sep 2025	Oct 2025	Nov 2025	Déc 2025	Jan 2026	Fév 2026	Mar 2026	Avr 2026	Mai 2026	Total
Encaissements	288 679	57 259	23 059	38 823	37 943	33 768	29 982	30 688	23 619	37 676	41 594	43 276	686 366
Décaissements	298 619	30 319	32 191	26 603	31 727	31 096	31 171	30 123	30 410	28 270	32 636	33 493	636 658
Solde précédent		-9 940	17 000	7 868	20 088	26 304	28 976	27 787	28 352	21 561	30 967	39 925	
Variation de la trésorerie	-9 940	26 940	-9 132	12 220	6 216	2 672	-1 189	565	-6 791	9 406	8 958	9 783	
<b>Solde de trésorerie</b>	<b>-9 940</b>	<b>17 000</b>	<b>7 868</b>	<b>20 088</b>	<b>26 304</b>	<b>28 976</b>	<b>27 787</b>	<b>28 352</b>	<b>21 561</b>	<b>30 967</b>	<b>39 925</b>	<b>49 708</b>	
Encours clients	2 335	2 781	1 447	2 670	2 520	2 233	1 982	2 051	1 540	2 582	2 787	2 892	
Encours fournisseurs	18 894	20 766	15 178	20 302	19 671	18 465	17 417	17 704	15 564	19 930	20 792	21 250	

Trésorerie (N+1)	Jun 2026	Jul 2026	Aoû 2026	Sep 2026	Oct 2026	Nov 2026	Déc 2026	Jan 2027	Fév 2027	Mar 2027	Avr 2027	Mai 2027	Total
Encaissements	47 998	50 549	26 678	45 696	41 392	38 001	29 875	36 783	29 209	46 288	45 080	48 100	485 649
Décaissements	42 008	38 431	39 096	36 383	38 109	36 374	36 379	33 107	35 350	33 968	39 943	39 022	448 170
Solde précédent	49 708	55 698	67 816	55 398	64 711	67 994	69 621	63 117	66 793	60 652	72 972	78 109	
Variation de la trésorerie	5 990	12 118	-12 418	9 313	3 283	1 627	-6 504	3 676	-6 141	12 320	5 137	9 078	
<b>Solde de trésorerie</b>	<b>55 698</b>	<b>67 816</b>	<b>55 398</b>	<b>64 711</b>	<b>67 994</b>	<b>69 621</b>	<b>63 117</b>	<b>66 793</b>	<b>60 652</b>	<b>72 972</b>	<b>78 109</b>	<b>87 187</b>	
Encours clients	3 222	3 380	1 664	3 145	2 733	2 519	1 954	2 489	1 908	3 169	2 994	3 222	
Encours fournisseurs	22 626	23 291	16 086	22 304	20 569	19 676	17 302	19 545	17 112	22 406	21 668	22 642	

Trésorerie (N+2)	Jun 2027	Jul 2027	Aoû 2027	Sep 2027	Oct 2027	Nov 2027	Déc 2027	Jan 2028	Fév 2028	Mar 2028	Avr 2028	Mai 2028	Total
Encaissements	54 469	52 476	32 843	51 152	43 221	44 445	33 233	43 072	31 292	51 251	47 785	54 267	539 506
Décaissements	47 898	43 792	42 894	39 386	42 983	39 530	41 686	36 033	39 971	36 790	43 045	41 200	495 208
Solde précédent	87 187	93 758	102 442	92 391	104 157	104 395	109 310	100 857	107 896	99 217	113 678	118 418	
Variation de la trésorerie	6 571	8 684	-10 051	11 766	238	4 915	-8 453	7 039	-8 679	14 461	4 740	13 067	
<b>Solde de trésorerie</b>	<b>93 758</b>	<b>102 442</b>	<b>92 391</b>	<b>104 157</b>	<b>104 395</b>	<b>109 310</b>	<b>100 857</b>	<b>107 896</b>	<b>99 217</b>	<b>113 678</b>	<b>118 418</b>	<b>131 485</b>	
Encours clients	3 659	3 487	2 096	3 504	2 837	2 973	2 161	2 923	2 028	3 515	3 161	3 650	
Encours fournisseurs	24 732	24 004	18 173	24 077	21 278	21 844	18 445	21 635	17 877	24 127	22 642	24 716	

# ETAT DE TRÉSORERIE DÉTAILLÉ PREMIER EXERCICE

Trésorerie (N)	Jun 2025	Jul 2025	Aoû 2025	Sep 2025	Oct 2025	Nov 2025	Déc 2025	Jan 2026	Fév 2026	Mar 2026	Avr 2026	Mai 2026	Total
Apports en capital	20 000												20 000
Emprunts	236 000	16 000											252 000
Ventes de marchandises	32 679	41 259	23 059	38 823	37 943	33 768	29 982	30 688	23 619	37 676	41 594	43 276	414 366
Chiffre d'affaires (Total)	32 679	41 259	23 059	38 823	37 943	33 768	29 982	30 688	23 619	37 676	41 594	43 276	414 366
<b>Total des encaissements</b>	<b>288 679</b>	<b>57 259</b>	<b>23 059</b>	<b>38 823</b>	<b>37 943</b>	<b>33 768</b>	<b>29 982</b>	<b>30 688</b>	<b>23 619</b>	<b>37 676</b>	<b>41 594</b>	<b>43 276</b>	<b>686 366</b>
Immobilisations incorporelles	174 660												174 660
Immobilisations corporelles	100 800												100 800
Immobilisations financières	11 520												11 520
Immobilisations (Total)	286 980												286 980
Echéances d'emprunts	1 287	2 635	2 635	2 635	2 635	2 635	3 916	3 916	3 916	3 916	3 916	3 916	37 958
Achats effectués de marchandises	1 980	9 793	11 665	6 077	11 201	10 570	9 364	8 316	8 603	6 463	10 829	11 691	106 552
Achats effectués (Total)	1 980	9 793	11 665	6 077	11 201	10 570	9 364	8 316	8 603	6 463	10 829	11 691	106 552
Fournitures consommables		1 545	1 545	1 545	1 545	1 545	1 545	1 545	1 545	1 545	1 545	1 545	16 995
Services extérieurs		7 556	7 556	7 556	7 556	7 556	7 556	7 556	7 556	7 556	7 556	7 556	83 116
Charges externes (Total)		9 101	9 101	9 101	9 101	9 101	9 101	9 101	9 101	9 101	9 101	9 101	100 111
Etat - Impôts	1 017												1 017
Salaires nets (Salariés)	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335	4 335	4 330	52 015
Charges sociales (Salariés)		2 280	2 280	2 280	2 280	2 280	2 280	2 280	2 280	2 280	2 280	2 280	25 080
Rémunération du dirigeant	1 170	1 170	1 170	1 170	1 170	1 170	1 170	1 170	1 170	1 170	1 170	1 170	14 040
Charges sociales (Dirigeant)		1 005	1 005	1 005	1 005	1 005	1 005	1 005	1 005	1 005	1 005	1 005	11 055
Autres charges de personnel	1 850												1 850
Charges de personnel (Total)	7 355	8 790	8 790	8 790	8 790	8 790	8 790	8 790	8 790	8 790	8 790	8 785	104 040
<b>Total des décaissements</b>	<b>298 619</b>	<b>30 319</b>	<b>32 191</b>	<b>26 603</b>	<b>31 727</b>	<b>31 096</b>	<b>31 171</b>	<b>30 123</b>	<b>30 410</b>	<b>28 270</b>	<b>32 636</b>	<b>33 493</b>	<b>636 658</b>
Solde précédent		-9 940	17 000	7 868	20 088	26 304	28 976	27 787	28 352	21 561	30 967	39 925	
Variation de la trésorerie	-9 940	26 940	-9 132	12 220	6 216	2 672	-1 189	565	-6 791	9 406	8 958	9 783	
<b>Solde de trésorerie</b>	<b>-9 940</b>	<b>17 000</b>	<b>7 868</b>	<b>20 088</b>	<b>26 304</b>	<b>28 976</b>	<b>27 787</b>	<b>28 352</b>	<b>21 561</b>	<b>30 967</b>	<b>39 925</b>	<b>49 708</b>	
Encours clients	2 335	2 781	1 447	2 670	2 520	2 233	1 982	2 051	1 540	2 582	2 787	2 892	
Encours fournisseurs	18 894	20 766	15 178	20 302	19 671	18 465	17 417	17 704	15 564	19 930	20 792	21 250	

# ETAT DE TRÉSORERIE DÉTAILLÉ EXERCICE N+1

Trésorerie (N+1)	Jun 2026	Jul 2026	Aoû 2026	Sep 2026	Oct 2026	Nov 2026	Déc 2026	Jan 2027	Fév 2027	Mar 2027	Avr 2027	Mai 2027	Total
Ventes de marchandises	47 998	50 549	26 678	45 696	41 392	38 001	29 875	36 783	29 209	46 288	45 080	48 100	485 649
Chiffre d'affaires (Total)	47 998	50 549	26 678	45 696	41 392	38 001	29 875	36 783	29 209	46 288	45 080	48 100	485 649
<b>Total des encaissements</b>	<b>47 998</b>	<b>50 549</b>	<b>26 678</b>	<b>45 696</b>	<b>41 392</b>	<b>38 001</b>	<b>29 875</b>	<b>36 783</b>	<b>29 209</b>	<b>46 288</b>	<b>45 080</b>	<b>48 100</b>	<b>485 649</b>
Echéances d'emprunts	3 913	2 568	2 568	2 568	2 568	2 568	2 568	2 568	2 568	2 568	2 568	2 568	32 161
Achats effectués de marchandises	12 133	13 526	14 191	6 986	13 204	11 469	10 576	8 202	10 445	8 012	13 306	12 568	134 618
Achats effectués (Total)	12 133	13 526	14 191	6 986	13 204	11 469	10 576	8 202	10 445	8 012	13 306	12 568	134 618
Fournitures consommables	1 551	1 606	1 606	1 606	1 606	1 606	1 606	1 606	1 606	1 606	1 606	1 606	19 217
Services extérieurs	7 566	7 494	7 494	7 494	7 494	7 494	7 494	7 494	7 494	7 494	7 494	7 494	90 000
Charges externes (Total)	9 117	9 100	9 100	9 100	9 100	9 100	9 100	9 100	9 100	9 100	9 100	9 100	109 217
Etat - Impôts	2 474												2 474
Salaires nets (Salariés)	6 291	6 291	6 291	6 291	6 291	6 291	6 291	6 291	6 291	6 291	6 291	6 282	75 483
Charges sociales (Salariés)	2 277	3 321	3 321	3 321	3 321	3 321	3 321	3 321	3 321	3 321	3 321	3 321	38 808
Rémunération du dirigeant	1 950	1 950	1 950	1 950	1 950	1 950	1 950	1 950	1 950	1 950	1 950	1 950	23 400
Charges sociales (Dirigeant)	1 005	1 675	1 675	1 675	1 675	1 675	1 675	1 675	1 675	1 675	1 675	1 675	19 430
Autres charges de personnel	1 950												1 950
Charges de personnel (Total)	13 473	13 237	13 237	13 237	13 237	13 237	13 237	13 237	13 237	13 237	13 237	13 228	159 071
TVA à payer										153	1 732	1 558	3 443
Impôt société	898			4 492			898			898			7 186
<b>Total des décaissements</b>	<b>42 008</b>	<b>38 431</b>	<b>39 096</b>	<b>36 383</b>	<b>38 109</b>	<b>36 374</b>	<b>36 379</b>	<b>33 107</b>	<b>35 350</b>	<b>33 968</b>	<b>39 943</b>	<b>39 022</b>	<b>448 170</b>
Solde précédent	49 708	55 698	67 816	55 398	64 711	67 994	69 621	63 117	66 793	60 652	72 972	78 109	
Variation de la trésorerie	5 990	12 118	-12 418	9 313	3 283	1 627	-6 504	3 676	-6 141	12 320	5 137	9 078	
<b>Solde de trésorerie</b>	<b>55 698</b>	<b>67 816</b>	<b>55 398</b>	<b>64 711</b>	<b>67 994</b>	<b>69 621</b>	<b>63 117</b>	<b>66 793</b>	<b>60 652</b>	<b>72 972</b>	<b>78 109</b>	<b>87 187</b>	
Encours clients	3 222	3 380	1 664	3 145	2 733	2 519	1 954	2 489	1 908	3 169	2 994	3 222	
Encours fournisseurs	22 626	23 291	16 086	22 304	20 569	19 676	17 302	19 545	17 112	22 406	21 668	22 642	

# ETAT DE TRÉSORERIE DÉTAILLÉ EXERCICE N+2

Trésorerie (N+2)	Jun 2027	Jul 2027	Aoû 2027	Sep 2027	Oct 2027	Nov 2027	Déc 2027	Jan 2028	Fév 2028	Mar 2028	Avr 2028	Mai 2028	Total
Ventes de marchandises	54 469	52 476	32 843	51 152	43 221	44 445	33 233	43 072	31 292	51 251	47 785	54 267	539 506
Chiffre d'affaires (Total)	54 469	52 476	32 843	51 152	43 221	44 445	33 233	43 072	31 292	51 251	47 785	54 267	539 506
<b>Total des encaissements</b>	<b>54 469</b>	<b>52 476</b>	<b>32 843</b>	<b>51 152</b>	<b>43 221</b>	<b>44 445</b>	<b>33 233</b>	<b>43 072</b>	<b>31 292</b>	<b>51 251</b>	<b>47 785</b>	<b>54 267</b>	<b>539 506</b>
Echéances d'emprunts	2 568	2 568	2 568	2 568	2 568	2 568	2 568	2 568	2 568	2 568	2 568	2 568	30 816
Achats effectués de marchandises	13 526	15 354	14 626	8 795	14 699	11 900	12 466	9 067	12 257	8 499	14 749	13 264	149 202
Achats effectués (Total)	13 526	15 354	14 626	8 795	14 699	11 900	12 466	9 067	12 257	8 499	14 749	13 264	149 202
Fournitures consommables	1 586	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	1 667	19 923
Services extérieurs	7 530	7 711	7 711	7 711	7 711	7 711	7 711	7 711	7 711	7 711	7 711	7 711	92 351
Charges externes (Total)	9 116	9 378	9 378	9 378	9 378	9 378	9 378	9 378	9 378	9 378	9 378	9 378	112 274
Etat - Impôts	3 541												3 541
Salaires nets (Salariés)	6 530	6 530	6 530	6 530	6 530	6 530	6 530	6 530	6 530	6 530	6 530	6 518	78 348
Charges sociales (Salariés)	3 316	3 438	3 438	3 438	3 438	3 438	3 438	3 438	3 438	3 438	3 438	3 438	41 134
Rémunération du dirigeant	2 340	2 340	2 340	2 340	2 340	2 340	2 340	2 340	2 340	2 340	2 340	2 340	28 080
Charges sociales (Dirigeant)	1 675	2 010	2 010	2 010	2 010	2 010	2 010	2 010	2 010	2 010	2 010	2 010	23 785
Autres charges de personnel	2 050												2 050
Charges de personnel (Total)	15 911	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 318	14 306	173 397
TVA à payer	1 780	2 174	2 004	639	2 020	1 366	1 500	702	1 450	571	2 032	1 684	17 922
Impôt société	1 456			3 688			1 456			1 456			8 056
<b>Total des décaissements</b>	<b>47 898</b>	<b>43 792</b>	<b>42 894</b>	<b>39 386</b>	<b>42 983</b>	<b>39 530</b>	<b>41 686</b>	<b>36 033</b>	<b>39 971</b>	<b>36 790</b>	<b>43 045</b>	<b>41 200</b>	<b>495 208</b>
Solde précédent	87 187	93 758	102 442	92 391	104 157	104 395	109 310	100 857	107 896	99 217	113 678	118 418	
Variation de la trésorerie	6 571	8 684	-10 051	11 766	238	4 915	-8 453	7 039	-8 679	14 461	4 740	13 067	
<b>Solde de trésorerie</b>	<b>93 758</b>	<b>102 442</b>	<b>92 391</b>	<b>104 157</b>	<b>104 395</b>	<b>109 310</b>	<b>100 857</b>	<b>107 896</b>	<b>99 217</b>	<b>113 678</b>	<b>118 418</b>	<b>131 485</b>	
Encours clients	3 659	3 487	2 096	3 504	2 837	2 973	2 161	2 923	2 028	3 515	3 161	3 650	
Encours fournisseurs	24 732	24 004	18 173	24 077	21 278	21 844	18 445	21 635	17 877	24 127	22 642	24 716	

<b>Investissements</b>	<b>2025-2026</b>	<b>2026-2027</b>	<b>2027-2028</b>
Immobilisations incorporelles	170 460		
<i>Fonds de commerce</i>	145 000		
<i>Droits d'enregistrement</i>	3 660		
<i>Honoraires &amp; frais de transaction</i>	12 000		
<i>Honoraires juridiques</i>	1 500		
<i>Permis d'exploitation (20 h)</i>	450		
<i>Formation hygiène HACCP (14 h)</i>	350		
<i>Publicité &amp; identité de lancement</i>	6 000		
<i>Site internet &amp; réservation</i>	1 500		
Immobilisations corporelles	86 500		
<i>Matériel repris avec le fonds</i>	15 000		
<i>Travaux salle &amp; façade — tranche 1</i>	18 000		
<i>Complément cuisine &amp; froid</i>	15 000		
<i>Mobilier de salle (40 places)</i>	10 000		
<i>Vaisselle, verrerie, linge</i>	6 000		
<i>Caisse tactile + TPE</i>	3 000		
<i>Enseigne + pose</i>	3 500		
<i>Mobilier terrasse (20 pl.) + parasols</i>	4 000		
<i>Travaux embellissement — tranche 2</i>	12 000		
Immobilisations financières	9 600		
<i>Dépôt de garantie (3 mois de loyer)</i>	9 600		
<b>Total des investissements à réaliser</b>	<b>266 560</b>		
Immobilisations existantes		266 560	266 560
<b>Total des immobilisations</b>	<b>266 560</b>	<b>266 560</b>	<b>266 560</b>

<b>Amortissements</b>	<b>2025-2026</b>	<b>2026-2027</b>	<b>2027-2028</b>
Amortissements incorporels	24 460	500	500
<i>Droits d'enregistrement</i>	3 660		
<i>Honoraires &amp; frais de transaction</i>	12 000		
<i>Honoraires juridiques</i>	1 500		
<i>Permis d'exploitation (20 h)</i>	450		
<i>Formation hygiène HACCP (14 h)</i>	350		
<i>Publicité &amp; identité de lancement</i>	6 000		
<i>Site internet &amp; réservation</i>	500	500	500
Amortissements corporels	14 400	14 400	14 400
<i>Matériel repris avec le fonds</i>	3 000	3 000	3 000
<i>Travaux salle &amp; façade — tranche 1</i>	1 800	1 800	1 800
<i>Complément cuisine &amp; froid</i>	3 000	3 000	3 000
<i>Mobilier de salle (40 places)</i>	1 250	1 250	1 250
<i>Vaisselle, verrerie, linge</i>	2 000	2 000	2 000
<i>Caisse tactile + TPE</i>	1 000	1 000	1 000
<i>Enseigne + pose</i>	350	350	350
<i>Mobilier terrasse (20 pl.) + parasols</i>	800	800	800
<i>Travaux embellissement — tranche 2</i>	1 200	1 200	1 200
<b>Total</b>	<b>38 860</b>	<b>14 900</b>	<b>14 900</b>

<b>Financements des investissements</b>	<b>2025-2026</b>	<b>2026-2027</b>	<b>2027-2028</b>
Apports en capital	20 000		
<i>Capital social (dont 1 000 € déjà versés en 2023)</i>	20 000		
Emprunts	252 000		
<i>Emprunt A — fonds de commerce &amp; frais</i>	180 000		
<i>Emprunt B — travaux &amp; équipements</i>	46 000		
<i>Prêt d'honneur Initiative Nantes</i>	10 000		
<i>Crédit relais TVA</i>	16 000		
<b>Total des financements</b>	<b>272 000</b>		
Écart de financement	5 440		

<b>Remboursements des emprunts</b>	<b>2025-2026</b>	<b>2026-2027</b>	<b>2027-2028</b>
Capital remboursé	28 167	23 284	22 821
<i>Emprunt A — fonds de commerce &amp; frais</i>	7 755	16 018	16 722
<i>Emprunt B — travaux &amp; équipements</i>	3 751	3 919	4 095
<i>Prêt d'honneur Initiative Nantes</i>	2 004	2 004	2 004
<i>Crédit relais TVA</i>	14 657	1 343	
Charges d'intérêts	9 791	8 877	7 995
<i>Emprunt A — fonds de commerce &amp; frais</i>	7 671	7 094	6 390
<i>Emprunt B — travaux &amp; équipements</i>	1 949	1 781	1 605
<i>Crédit relais TVA</i>	171	2	

Echéances d'emprunts	37 958	32 161	30 816
<i>Emprunt A — fonds de commerce &amp; frais</i>	15 426	23 112	23 112
<i>Emprunt B — travaux &amp; équipements</i>	5 700	5 700	5 700
<i>Prêt d'honneur Initiative Nantes</i>	2 004	2 004	2 004
<i>Crédit relais TVA</i>	14 828	1 345	
Capital restant dû	223 833	200 549	177 728
<i>Emprunt A — fonds de commerce &amp; frais</i>	172 245	156 227	139 505
<i>Emprunt B — travaux &amp; équipements</i>	42 249	38 330	34 235
<i>Prêt d'honneur Initiative Nantes</i>	7 996	5 992	3 988
<i>Crédit relais TVA</i>	1 343		

## SITUATION PERSONNELLE "RESTE À VIVRE" AVEC LE MAINTIEN FRANCE TRAVAIL

Aide France Travail	€
Revenus du conjoint	€
Allocations familiales	€
Autres revenus (fonciers, dividendes, etc...)	€
<b>Total des revenus</b>	<b>€</b>
Emprunts en cours (habitation principale)	€
Emprunts en cours (véhicule)	€
Loyer	€
Prêt à la consommation	€
Autres	€
<b>Total des dépenses</b>	<b>€</b>
<b>Excédent mensuel</b>	<b>€</b>

## SITUATION PERSONNELLE "RESTE À VIVRE" SANS LE MAINTIEN FRANCE TRAVAIL

Rémunération prévue	€
Revenus du conjoint	€
Allocations familiales	€
Autres revenus (fonciers, dividendes, etc...)	€
<b>Total des revenus</b>	<b>€</b>
Emprunts en cours (habitation principale)	€
Emprunts en cours (véhicule)	€
Loyer	€
Prêt à la consommation	€
Autres	€
<b>Total des dépenses</b>	<b>€</b>
<b>Excédent mensuel</b>	<b>€</b>