

Business Plan

Planification financière

Le Restaurant

Ville (NE)

Sommaire

1. Informations de base du projet	p.3
2. Portrait de l'entreprise	p.4
3. Conditions de franchise	p.5
4. Produits & services	p.6
5. Bilan initial	p.8
6. Immobilisations	p.9
7. Investissements	p.10
8. Plan de financement	p.12
9. Détails des charges d'exploitations	p.13
10. Compte d'exploitation	p.14
11. Compte d'exploitation du 01.01.2026 au 31.12.2026 (12 mois)	p.15
12. Objectifs de ventes	p.16
13. Plan des liquidités prévisionnelles	p.17
14. Bilan final	p.18
15. Ratios et analyse du projet	p.19
Annexes	p.20
Annexe 1 - Plan de démarrage	p.21
Annexe 2 - Compte d'exploitation prévisionnel	p.22
Annexe 3 - Prévisionnel année 1 (2026)	p.23
Annexe 4 - Prévisionnel année 2 (2027)	p.24
Annexe 5 - Prévisionnel année 3 (2028)	p.25

1. Informations de base du projet

Référence : -

Contacts

	Capital First (capitalfirst.ch)	Dirigeant du projet
Nom, Prénom	Tarchini Romain	John Doe
Adresse, n°	Route de Lausanne 10	Adresse n°
NPA / Ville	1400 Yverdons-les-Bains	NPA Ville
Canton	VD	NE
Téléphone	079 659 09 05	
Email	romain.tarchini@capitalfirst.ch	

Données du projet

Raison sociale : Le Restaurant Sàrl		Forme juridique : Sàrl	
Adresse, n°	Adresse	Début de l'activité	01.01.2026
NPA / Ville	NPA Ville	Date de fin de projection	31.12.2026
Canton	NE	Durée en mois	12
Téléphone fixe	000 000 00 00	Nb mois ouverts / année	12
Téléphone mobile	-	Nb jours ouverts / semaine	6
Site web	www.le-restaurant.ch		
Email	info@le-restaurant.ch		
		Nombre de jours par mois	26.1
		Nombre de jours de la projection	313.2

Finances

Charges sociales		TVA	Taux d'intérêts		
Taux parts employé	Taux	Limite compte courant	Crédit bancaire	Crédit vendeur	Leasing
15.00%	5.3%	4.50%	2.90%		

Note : ce business plan utilise la devise du franc suisse (CHF)

2. Portrait de l'entreprise

Ressources humaines

Direction		Forme juridique : Sàrl			
Nom, Prénom	Fonction / mission	% des parts sociales	Carrière / formation	Salaire annuel	Charges sociales
John Doe	Gérant - Cuisinier	100%	réf. CV	40'000	6'000
Sous-total				40'000	6'000
Employé(s)					
Nom, Prénom	Fonction / mission	% travail	Carrière / formation	Salaire annuel	Charges sociales
-	Serveur/euse	100%	réf. CV	58'500	8'775
-	Serveur/euse (extra)	30%	réf. CV	6'500	975
Sous-total				65'000	9'750
Total charges salariales				105'000	15'750

Organisation

Horaires :	midi	soirée	SWOT	
lundi	-	-	Points forts	Points faibles
mardi	10.00 - 14.00	18.00 - 22.00	Activité déjà rentable	Terrasse extérieure à améliorer
mercredi	10.00 - 14.00	18.00 - 22.00	Grand parking	
jeudi	10.00 - 14.00	18.00 - 22.00	Terrasse	
vendredi	10.00 - 14.00	18.00 - 22.00	Bonne réputation existante	
samedi	10.00 - 14.00	18.00 - 22.00		
dimanche	10.00 - 14.00	18.00 - 22.00		

3. Conditions de franchise

Dans le cas d'une prise ou reprise d'une franchise.

Droit d'entrée

0

Comprend: le droit d'enseigne; l'exclusivité d'exploitation du concept sur un territoire donné; services rendus au franchisé (aide à la recherche d'emplacement, formation initiale du franchisé, recherche de financements, etc).

Redevance franchise

0%

Pourcentage prélevé sur le CA hors taxes. Permet de fournir les services suivant: formation continue, services juridique, informatique, logistique, suivi par les animateurs, assistance technico-commerciale, centrale d'achat, R&D, etc.

Redevance marketing

0%

Les redevances publicitaires viennent provisionner les budgets dédiés à la communication et au marketing dans un pot commun à la franchise.

4. Produits & services

Vente

Produits / services				
Type	Description		Principal avantage pour le client	
Plats	Salades, tartares, burgers, poissons, etc.		Cuisine raffinée	
Take-away	Plats à l'emportée		Manger chez soi	
Bières	Boissons avec alcool		Best seller	
Boissons	Diverses boissons classiques sans alcool		Retrouve les classique et incontournable: coca, thé froid, etc.	
Tapas	Assortiments de petites bouchées		Entrée, accompagne l'apéritif	
Données financières				
Type	% du CA	Taux de marge	Délai encaissement (jours)	Délai de paiement (jours)
Plats	66%	70%	0	30
Take-away	13%	80%	0	30
Bières	8%	80%	0	30
Boissons	10%	90%	0	30
Tapas	3%	70%	0	30
Positionnement des produits / services sur le marché				
Inspiré des produits de la région				
Gamme de prix et tarifs moyens				
Plats	Take-away	Bières	Boissons	Tapas
30.00	14.00	4.90	3.80	15.00
Réduction et condition				
Qualification des tarifs définis				
En adéquation avec le marché de la même région				

5. Bilan initial

Actifs

Actifs circulants

Liquidités et titres (caisse, banque, poste)	134'000
Créances (clients, débiteurs)	0
Stocks (produits destinés à la vente, matières premières)	0
Total des actifs circulants	134'000

Actifs immobilisés

Immobilisations financières (prêt à long terme, participations dans d'autres sociétés, garantie de loyer)	0
Machines, appareils, outils, équipements de production et d'entreposage	100'000
Machines de bureau, systèmes informatiques, systèmes de communication, mobilier de bureau	0
Véhicules	0
Immobilisations corporelles (immeubles et terrains)	0
Immobilisations incorporelles (brevets, licences, goodwill, frais de fondation)	0
Total des actifs immobilisés	100'000
Total des actifs	234'000

Passifs

Fonds étrangers à court terme

Dettes fournisseurs résultant des produits et services (comptes créanciers/fournisseurs)	
Dettes financières à court terme (situation du compte courant bancaire)	0
Total des fonds étrangers à court terme	0

Fonds étrangers à long terme

Dettes financières à long terme (crédit bancaire, crédit d'investissement, crédit hypothécaire, crédit vendeur)	84'000
Autres éléments de passif à long terme (prêts privés, famille, investisseurs, ...)	0
Total des fonds étrangers à long terme	84'000

Fonds propres

Fonds propres / capital social / capital-actions / réserve générale	150'000
Total des fonds propres	150'000
Total des passifs	234'000

6. Immobilisations

Aménagements, agencement, travaux, construction

Description	Montant	Durée de vie	Taux amort.	Amort./an	Amort./période
Fonds de commerce	100'000	20	5%	5'000	5'000
Total	100'000			5'000	5'000

Matériel bureau et informatique, machines, installation techniques, mobilier

Total	0			0	0

Véhicules

Total	0			0	0

Immobilisations corporelles (immeubles et terrains)

Total	0			0	0

Immobilisations incorporelles (brevets, licences, goodwill, frais de fondation)

Total	0			0	0

Total des immobilisations	100'000			5'000	5'000
---------------------------	---------	--	--	-------	-------

7. Investissements

Aménagements, agencement, travaux, construction					
Description	Montant	Durée de vie	Taux amort.	Amort./an	Amort./période
Total	0			0	0
Matériel bureau et informatique, machines, installation techniques, mobilier					
Total	0			0	0
Véhicules					
Total	0			0	0
Immobilisations corporelles (immeubles et terrains)					
Total	0			0	0
Immobilisations incorporelles (brevets, licences, goodwill, frais de fondation)					
Total	0			0	0
Total des investissements	0			0	0

8. Plan de financement

Prix du fonds de commerce / société : 100'000

Fonds propres : 50'000

Besoin financier

Description	Somme	% du besoin	Informations
Droit d'entrée franchise	0	0%	tarif unique pour entrer dans la franchise
Fonds de commerce / société	100'000	75%	peut comprendre mobilier et installations
Garantie de loyer	0	0%	selon contrat de bail, si swisscaution, voir réf. "8. Détails des charges"
Stocks de départ	5'000	4%	achat de marchandises pour la vente
Fond de roulement	29'000	22%	équivalent à environ 2x les charges mensuelles (stock de départ déduit)
Investissements	0	0%	réf. "6. Investissements"
Total besoin financier	134'000		

Financement

Description	Somme	% du financement	Intérêts	Durée (mois)	Mensualité	Total avec intérêts
Fonds propres	50'000	37%				
Limite de crédit	0	0%	4.5%			
* Crédit vendeur	0	0%				
* Crédit bancaire	84'000	63%	2.9%	60	1'506	90'338
* Leasing	0	0%				
Total financement	134'000				1'506	90'338

* voir 1ère redevance à l'annexe "Plan de démarrage"

Total demande de crédit :

84'000

9. Détails des charges d'exploitations

Assurances

	Mensuel	Annuel
Assurance Responsabilité Civile	29	350
Assurance Commerce	283	3'400
Assurance Accident (LAA)	67	800
Assurance Perte de gain		
Protection juridique		
Autre(s) assurance(s)		
Total	379	4'550

Frais de véhicules

	Mensuel	Annuel
Assurance annuelle véhicule(s)	186	2'231
Plaques véhicule(s)		
Entretien véhicules(s) (services, pneus, ...)		
Frais de leasing		
Total	186	2'231

Essence

	Mensuel	Annuel
Nb kilomètres professionnels	1'333 km	16'000 km
Consommation moyenne par 100km	5.6 L	5.6 L
Prix moyen du carburant	1.75	1.75
Total	131	1'568

Frais de déplacements & voyages

	Mensuel	Annuel
Voyages professionnels	200	2'400
Transports publics		
Total	200	2'400

Taxes & patentes

	Mensuel	Annuel
Patentes	215	2'579
Suisa		
Autres droits & taxes		
Total	215	2'579

Marketing & publicité

	Mensuel	Annuel
Community management	1'000	12'000
Réseaux sociaux (instagram, facebook, ...)		
Google Ads	200	2'400
Influenceurs/euses, sponsoring		
Flyers		
Journaux, magazines spécialisés		
Espaces publicitaires (panneaux, écrans, vitrines, ...)		
Total	1'200	14'400

Réserve, impôts & frais divers

	Mensuel	Annuel
Réserve	0	0
Impôts réserve	100	1'200
Caution de loyer (swisscaution)	217	2'600
Total	317	3'800

10. Compte d'exploitation

Seuil de rentabilité

Chiffre d'affaires (HT)

	Total	Plats	Take-away	Bières	Boissons	Tapas
% du chiffre d'affaires		66%	13%	8%	10%	3%
Chiffres d'affaires des produits et services	297'266	196'196	38'645	23'781	29'727	8'918
Taux de marge	74%	70%	80%	80%	90%	70%
Frais variables	76'992	58'859	7'729	4'756	2'973	2'675
Marge brute	220'274	137'337	30'916	19'025	26'754	6'243

Charges d'exploitation

	Mensuel	Annuel
./. Salaires	8'750	105'000
./. Charges sociales	1'313	15'750
./. Gérance	0	0
./. Loyer (charges comprises)	3'000	36'000
./. Sécurité	178	2'136
./. Assurances	379	4'550
./. Patentes, taxes, droits	215	2'579
./. Électricité	208	2'500
./. Entretien de locaux	250	3'000
./. Taxe déchets	42	500
./. Marketing, publicité	1'200	14'400
./. Frais de véhicules, essence	317	3'799
./. Frais de voyages	200	2'400
./. Internet et téléphone	67	800
./. Fiduciaire	250	3'000
./. Frais divers, impôts, réserve	317	3'800
Sous-total	16'685	200'214
./. Frais variables (marchandises, 25.9% du CA)	5'832	69'980
Total	22'516	270'194

Taxes

	Mensuel	Annuel
./. Redevance franchise (0%)	0	0
./. Redevance marketing (0%)	0	0
./. Serafe (dès 500k de CA)	0	0
./. Frais carte de crédit (2.0%)	334	4'004
Total	334	4'004

Amortissements & remboursements

	Mensuel	Annuel
Amortissements	417	5'000
Remboursement crédits financiers	1'506	18'068
Total	1'922	23'068

Taux de marge

74%

Seuil de rentabilité HT

297'266

11. Compte d'exploitation du 01.01.2026 au 31.12.2026 (12 mois)

Seuil de rentabilité

Chiffre d'affaires (HT)

	Total	Plats	Take-away	Bières	Boissons	Tapas
% du chiffre d'affaires		66%	13%	8%	10%	3%
Chiffres d'affaires des produits et services	297'266	196'196	38'645	23'781	29'727	8'918
Taux de marge	74%	70%	80%	80%	90%	70%
Frais variables	76'992	58'859	7'729	4'756	2'973	2'675
Marge brute	220'274	137'337	30'916	19'025	26'754	6'243

Charges d'exploitation

	Mensuel	Période
./. Salaires	8'750	105'000
./. Charges sociales	1'313	15'750
./. Gérance	0	0
./. Loyer (charges comprises)	3'000	36'000
./. Sécurité	178	2'136
./. Assurances	379	4'550
./. Patentes, taxes, droits	215	2'579
./. Électricité	208	2'500
./. Entretien de locaux	250	3'000
./. Taxe déchets	42	500
./. Marketing, publicité	1'200	14'400
./. Frais de véhicules, essence	317	3'799
./. Frais de voyages	200	2'400
./. Internet et téléphone	67	800
./. Fiduciaire	250	3'000
./. Frais divers, impôts, réserve	317	3'800
Sous-total	16'685	200'214
./. Frais variables (marchandises, 25.9% du CA)	5'832	69'980
Total	22'516	270'194

Taxes

	Mensuel	Période
./. Redevance franchise (0%)	0	0
./. Redevance marketing (0%)	0	0
./. Serafe (dès 500k de CA)	0	0
./. Frais carte de crédit (2.0%)	334	4'004
Total	334	4'004

Amortissements & remboursements

	Mensuel	Période
Amortissements	417	5'000
Remboursement crédits financiers	1'506	18'068
Total	1'922	23'068

Taux de marge

74%

Seuil de rentabilité HT

297'266

12. Objectifs de ventes

Objectifs journaliers

Nb ventes		Panier moyen		Chiffre d'affaires
68	x	Fr. 14	=	Fr. 949

Seuil de rentabilité

Chiffre d'affaires (HT)

	Total	Plats	Take-away	Bières	Boissons	Tapas
Chiffres d'affaires annuels	297'266	196'196	38'645	23'781	29'727	8'918
Chiffres d'affaires mensuels	24'772	16'350	3'220	1'982	2'477	743
Chiffres d'affaires journaliers	949	626	123	76	95	28

Nombre de ventes

	Total	Plats	Take-away	Bières	Boissons	Tapas
Nombre de ventes annuelles	23'835	6'906	2'915	5'125	8'261	628
Nombre de ventes mensuelles	1'986	576	243	427	688	52
Nombre de ventes journalières	76	22	9	16	26	2
	Panier moyen	30	14	5	4	15

13. Plan des liquidités prévisionnelles

État au 31.12.2026

Trésorerie

Situation du compte courant en début de période	0
Liquidités disponibles en début de période	134'000
Créanciers au bilan initial	0
Chiffre d'affaires durant la période (seuil de rentabilité)	297'266
Créanciers au bilan final	0
Dettes fournisseurs au bilan initial	0
Factures fournisseurs durant la période	(76'992)
Dettes fournisseurs au bilan final (factures ouvertes)	(7'375)
Charges d'exploitation de la période (effet monétaire)	(204'218)
Achat fonds de commerce	(100'000)
Investissements durant la période	0
Remboursement des emprunts à long terme	(18'068)
Remboursement des autres passifs à long terme	0
Trésorerie en fin de période	24'614

Débiteurs & fournisseurs

	Délais (jours)		Estimations financières			
	Encaissements	Paiements	CA	Frais	Débiteurs	Fournisseurs
Plats	0	30	196'196	58'859	0	5'638
Take-away	0	30	38'645	7'729	0	740
Bières	0	30	23'781	4'756	0	456
Boissons	0	30	29'727	2'973	0	285
Tapas	0	30	8'918	2'675	0	256
Total en fin de période			297'266	76'992	0	7'375

14. Bilan final

Actifs

Actifs circulants

Liquidités et titres (caisse, banque, poste)	24'614
Créances (clients, débiteurs)	0
Stocks (produits destinés à la vente, matières premières)	5'832
Total des actifs circulants	30'445

Actifs immobilisés

Immobilisations financières (prêt à long terme, participations dans d'autres sociétés, garantie de loyer)	0
Machines, appareils, outils, équipements de production et d'entreposage	95'000
Machines de bureau, systèmes informatiques, systèmes de communication, mobilier de bureau	0
Véhicules	0
Immobilisations corporelles (immeubles et terrains)	0
Immobilisations incorporelles (brevets, licences, goodwill, frais de fondation)	0
Total des actifs immobilisés	95'000
Total des actifs	125'445

Passifs

Fonds étrangers à court terme

Dettes fournisseurs résultant des produits et services (comptes créanciers/fournisseurs)	7'375
Dettes financières à court terme (situation du compte courant bancaire)	0
Total des fonds étrangers à court terme	7'375

Fonds étrangers à long terme

Dettes financières à long terme (crédit bancaire, crédit d'investissement, crédit hypothécaire, crédit vendeur)	65'932
Autres éléments de passif à long terme (prêts privés, famille, investisseurs, ...)	0
Total des fonds étrangers à long terme	65'932

Fonds propres

Fonds propres / capital social / capital-actions / réserve générale	52'138
Total des fonds propres	52'138
Total des passifs	125'445

15. Ratios et analyse du projet

Ratios financiers

Description	Bilan initial	Bilan final
Degré de financement propre	64%	42%
Taux d'endettement	36%	58%
Degré de couverture 1 (fonds propres par rapport aux immobilisations)	150%	55%
Degré de couverture 2 (fonds étrangers à long terme par rapport aux immobilisations)	84%	69%
Degré de couverture 3 (fonds étrangers à long terme par rapport aux immobilisations + stocks)	84%	65%

Ratios de liquidités

Degré de liquidité 1 (cash ratio)	-	334%
Degré de liquidité 2 (quick ratio)	-	334%
Degré de liquidité 3 (current ratio)	-	413%

Trésorerie

Liquidités minimum d'exploitation (idéalement 3 mois de charges d'exploitation)	51'000
Liquidités au bilan initial	134'000
Besoin / (excédent de liquidités)	(83'000)

Rentabilité des actifs

Seuil de rentabilité de la période	297'266
Objectif de chiffre d'affaires mensuel	24'772
Objectif de chiffre d'affaires journalier	949
Rendement du capital propre	10%
Rentabilité des actifs	12%
Taux moyen de marge brute	74%
Marge brute d'autofinancement (cash flow)	20'635

Annexes

Annexe 1 - Plan de démarrage

Annexe 2 - Compte d'exploitation prévisionnel

Annexe 3 - Prévisionnel année 1 (2026)

Annexe 4 - Prévisionnel année 2 (2027)

Annexe 5 - Prévisionnel année 3 (2028)

Exemple

Plan de démarrage

Loyer	Début après x mois	Durée de la période	Rabais mensuel	Rabais annuel
Période 1	0	12	0	0
Période 2	-	12	0	0
Période 3	-	12	0	0
			0	0

Crédits	Début après x mois	1ère redevance *	Rabais mensuel	Rabais annuel
Crédit vendeur	6	0	-	-
Crédit bancaire	3	0	-	-
Leasing	0	0	-	-

* correspond à un apport

Compte d'exploitation prévisionnel

	Année 1 (2026)	Année 2 (2027)	Année 3 (2028)	Cumul	% du CA
Chiffres d'affaires	300'000	369'000	420'000	1'089'000	100%
./. Plats	198'000	243'540	277'200	718'740	66.0%
./. Take-away	39'000	47'970	54'600	141'570	13.0%
./. Bières	24'000	29'520	33'600	87'120	8.0%
./. Boissons	30'000	36'900	42'000	108'900	10.0%
./. Tapas	9'000	11'070	12'600	32'670	3.0%

Charges d'exploitation

./. Salaires	105'000	105'000	105'000	315'000	28.9%
./. Charges sociales	15'750	15'750	15'750	47'250	4.3%
./. Gérance	0	0	0	0	0.0%
./. Loyer (charges comprises)	36'000	36'000	36'000	108'000	9.9%
./. Sécurité	2'136	2'136	2'136	6'408	0.6%
./. Assurances	4'550	4'550	4'550	13'650	1.3%
./. Patentes, taxes, droits	2'579	2'579	2'579	7'737	0.7%
./. Électricité	2'500	2'500	2'500	7'500	0.7%
./. Entretien de locaux	3'000	3'000	3'000	9'000	0.8%
./. Taxe déchets	500	500	500	1'500	0.1%
./. Marketing, publicité	14'400	14'400	14'400	43'200	4.0%
./. Frais de véhicules, essence	3'799	3'799	3'799	11'397	1.0%
./. Frais de voyages	2'400	2'400	2'400	7'200	0.7%
./. Internet et téléphone	800	800	800	2'400	0.2%
./. Fiduciaire	3'000	3'000	3'000	9'000	0.8%
./. Frais divers, impôts, réserve	3'800	3'800	3'800	11'400	1.0%
./. Frais variables (marchandises, 25.9% du CA)	77'700	95'571	108'780	282'051	25.9%
./. Redevance franchise (0%)	0	0	0	0	0.0%
./. Redevance marketing (0%)	0	0	0	0	0.0%
./. Serafe (dès 500k de CA)	0	0	0	0	0.0%
./. Frais carte de crédit (2.0%)	6'000	7'380	8'400	21'780	2.0%
./. TVA (5.3%)	15'900	19'557	22'260	57'717	5.3%
Total charges exploitation	299'814	322'722	339'654	962'190	88.4%
Résultat	186	46'278	80'346	126'810	11.6%

Crédits & amortissements

Fonds propres	50'000	0	0	50'000	4.6%
Limite de crédit	0	0	0	0	0.0%
Crédit vendeur + Crédit bancaire + Leasing	84'000	0	0	84'000	7.7%
Droit d'entrée franchise + Fonds de commerce / société	100'000	0	0	100'000	9.2%
Investissements	0	0	0	0	0.0%
Amortissements	5'000	5'000	5'000	15'000	1.4%
Remboursement crédits financiers	13'551	18'068	18'068	49'686	4.6%
Remboursement leasing	0	0	0	0	0.0%
Total amortissements	18'551	23'068	23'068	64'686	5.9%
Résultat	15'635	23'210	87'938	126'784	11.6%
Disponible (manco)	15'635	38'846	126'784	126'784	11.6%

Prévisionnel année 1

2026

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Cumul annuel	% du CA
Chiffres d'affaires	25'000	25'000	25'000	25'000	25'000	25'000	25'000	25'000	25'000	25'000	25'000	25'000	300'000	100%
./. Plats	16'500	16'500	16'500	16'500	16'500	16'500	16'500	16'500	16'500	16'500	16'500	16'500	198'000	66.0%
./. Take-away	3'250	3'250	3'250	3'250	3'250	3'250	3'250	3'250	3'250	3'250	3'250	3'250	39'000	13.0%
./. Bières	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	24'000	8.0%
./. Boissons	2'500	2'500	2'500	2'500	2'500	2'500	2'500	2'500	2'500	2'500	2'500	2'500	30'000	10.0%
./. Tapas	750	750	750	750	750	750	750	750	750	750	750	750	9'000	3.0%

Charges d'exploitation

./. Salaires	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	105'000	35.0%
./. Charges sociales	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	15'750	5.3%
./. Gérance	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
./. Loyer (charges comprises)	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	36'000	12.0%
./. Sécurité	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	2'136	0.7%
./. Assurances	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	4'550	1.5%
./. Patentes, taxes, droits	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	2'579	0.9%
./. Électricité	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	2'500	0.8%
./. Entretien de locaux	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3'000	1.0%
./. Taxe déchets	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	500	0.2%
./. Marketing, publicité	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	14'400	4.8%
./. Frais de véhicules, essence	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	3'799	1.3%
./. Frais de voyages	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2'400	0.8%
./. Internet et téléphone	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	800	0.3%
./. Fiduciaire	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3'000	1.0%
./. Frais divers, impôts, réserve	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	3'800	1.3%
./. Frais variables (marchandises, 25.9% du CA)	6'475	6'475	6'475	6'475	6'475	6'475	6'475	6'475	6'475	6'475	6'475	6'475	77'700	25.9%
./. Redevance franchise (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
./. Redevance marketing (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
./. Serafe (dès 500k de CA)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
./. Frais carte de crédit (2.0%)	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6'000	2.0%
./. TVA (5.3%)	1'325	1'325	1'325	1'325	1'325	1'325	1'325	1'325	1'325	1'325	1'325	1'325	15'900	5.3%
Total charges exploitation	24'985	24'985	24'985	24'985	24'985	24'985	24'985	24'985	24'985	24'985	24'985	24'985	299'814	99.9%
Résultat	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	186	0.1%

Crédits & amortissements

Fonds propres	50'000												50'000	16.7%
Limite de crédit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
Crédit vendeur + Crédit bancaire + Leasing	84'000												84'000	28.0%
Droit d'entrée franchise + Fonds de commerce / société	100'000												100'000	33.3%
Investissements	0												0	0.0%
Amortissements	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	5'000	1.7%
Remboursement crédits financiers				1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	13'551	4.5%
Remboursement leasing													0	0.0%
Total amortissements	417	417	417	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	18'551	6.2%
Résultat	33'599	(401)	(401)	(1'907)	(1'907)	(1'907)	(1'907)	(1'907)	(1'907)	(1'907)	(1'907)	(1'907)	15'635	5.2%
Position du compte courant au début du mois	0	33'599	33'198	32'797	30'890	28'983	27'076	25'169	23'262	21'356	19'449	17'542		
Disponible (manco)	33'599	33'198	32'797	30'890	28'983	27'076	25'169	23'262	21'356	19'449	17'542	15'635		

Prévisionnel année 2

2027

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Cumul annuel	% du CA
Chiffres d'affaires	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000	39'000	369'000	100%
./. Plats	19'800	19'800	19'800	19'800	19'800	19'800	19'800	19'800	19'800	19'800	19'800	25'740	243'540	66.0%
./. Take-away	3'900	3'900	3'900	3'900	3'900	3'900	3'900	3'900	3'900	3'900	3'900	5'070	47'970	13.0%
./. Bières	2'400	2'400	2'400	2'400	2'400	2'400	2'400	2'400	2'400	2'400	2'400	3'120	29'520	8.0%
./. Boissons	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'900	36'900	10.0%
./. Tapas	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	1'170	11'070	3.0%

Charges d'exploitation

./. Salaires	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	105'000	28.5%
./. Charges sociales	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	15'750	4.3%
./. Gérance	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
./. Loyer (charges comprises)	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	36'000	9.8%
./. Sécurité	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	2'136	0.6%
./. Assurances	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	4'550	1.2%
./. Patentes, taxes, droits	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	2'579	0.7%
./. Électricité	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	2'500	0.7%
./. Entretien de locaux	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3'000	0.8%
./. Taxe déchets	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	500	0.1%
./. Marketing, publicité	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	14'400	3.9%
./. Frais de véhicules, essence	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	3'799	1.0%
./. Frais de voyages	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2'400	0.7%
./. Internet et téléphone	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	800	0.2%
./. Fiduciaire	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3'000	0.8%
./. Frais divers, impôts, réserve	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	3'800	1.0%
./. Frais variables (marchandises, 25.9% du CA)	7'770	7'770	7'770	7'770	7'770	7'770	7'770	7'770	7'770	7'770	7'770	10'101	95'571	25.9%
./. Redevance franchise (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
./. Redevance marketing (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
./. Serafe (dès 500k de CA)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
./. Frais carte de crédit (2.0%)	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	780	7'380	2.0%
./. TVA (5.3%)	1'590	1'590	1'590	1'590	1'590	1'590	1'590	1'590	1'590	1'590	1'590	2'067	19'557	5.3%
Total charges exploitation	26'645	26'645	26'645	26'645	26'645	26'645	26'645	26'645	26'645	26'645	26'645	29'633	322'722	87.5%
Résultat	3'356	3'356	3'356	3'356	3'356	3'356	3'356	3'356	3'356	3'356	3'356	9'367	46'278	12.5%

Crédits & amortissements

Fonds propres													0	0.0%
Limite de crédit													0	0.0%
Crédit vendeur + Crédit bancaire + Leasing													0	0.0%
Droit d'entrée franchise + Fonds de commerce / société													0	0.0%
Investissements													0	0.0%
Amortissements	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	5'000	1.4%
Remboursement crédits financiers	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	18'068	4.9%
Remboursement leasing													0	0.0%
Total amortissements	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	23'068	6.3%
Résultat	1'433	1'433	1'433	1'433	1'433	1'433	1'433	1'433	1'433	1'433	1'433	7'445	23'210	6.3%
Position du compte courant au début du mois	15'635	17'068	18'502	19'935	21'368	22'801	24'234	25'668	27'101	28'534	29'967	31'400		
Disponible (manco)	17'068	18'502	19'935	21'368	22'801	24'234	25'668	27'101	28'534	29'967	31'400	38'846		

Prévisionnel année 3

2028

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Cumul annuel	% du CA
Chiffres d'affaires	35'000	35'000	35'000	35'000	35'000	35'000	35'000	35'000	35'000	35'000	35'000	35'000	420'000	100%
./. Plats	23'100	23'100	23'100	23'100	23'100	23'100	23'100	23'100	23'100	23'100	23'100	23'100	277'200	66.0%
./. Take-away	4'550	4'550	4'550	4'550	4'550	4'550	4'550	4'550	4'550	4'550	4'550	4'550	54'600	13.0%
./. Bières	2'800	2'800	2'800	2'800	2'800	2'800	2'800	2'800	2'800	2'800	2'800	2'800	33'600	8.0%
./. Boissons	3'500	3'500	3'500	3'500	3'500	3'500	3'500	3'500	3'500	3'500	3'500	3'500	42'000	10.0%
./. Tapas	1'050	1'050	1'050	1'050	1'050	1'050	1'050	1'050	1'050	1'050	1'050	1'050	12'600	3.0%

Charges d'exploitation

./. Salaires	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	8'750	105'000	25.0%
./. Charges sociales	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	1'313	15'750	3.8%
./. Gérance	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
./. Loyer (charges comprises)	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	36'000	8.6%
./. Sécurité	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	178	2'136	0.5%
./. Assurances	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	4'550	1.1%
./. Patentes, taxes, droits	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	2'579	0.6%
./. Électricité	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208	2'500	0.6%
./. Entretien de locaux	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3'000	0.7%
./. Taxe déchets	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	500	0.1%
./. Marketing, publicité	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	14'400	3.4%
./. Frais de véhicules, essence	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	3'799	0.9%
./. Frais de voyages	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2'400	0.6%
./. Internet et téléphone	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	800	0.2%
./. Fiduciaire	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3'000	0.7%
./. Frais divers, impôts, réserve	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	3'800	0.9%
./. Frais variables (marchandises, 25.9% du CA)	9'065	9'065	9'065	9'065	9'065	9'065	9'065	9'065	9'065	9'065	9'065	9'065	108'780	25.9%
./. Redevance franchise (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
./. Redevance marketing (0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
./. Serafe (dès 500k de CA)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0%
./. Frais carte de crédit (2.0%)	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	8'400	2.0%
./. TVA (5.3%)	1'855	1'855	1'855	1'855	1'855	1'855	1'855	1'855	1'855	1'855	1'855	1'855	22'260	5.3%
Total charges exploitation	25'750	25'750	25'750	25'750	25'750	25'750	25'750	25'750	25'750	25'750	25'750	25'750	308'994	73.6%
Résultat	9'251	9'251	9'251	9'251	9'251	9'251	9'251	9'251	9'251	9'251	9'251	9'251	111'006	26.4%

Crédits & amortissements

Fonds propres													0	0.0%
Limite de crédit													0	0.0%
Crédit vendeur + Crédit bancaire + Leasing													0	0.0%
Droit d'entrée franchise + Fonds de commerce / société													0	0.0%
Investissements													0	0.0%
Amortissements	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	417	5'000	1.2%
Remboursement crédits financiers	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	1'506	18'068	4.3%
Remboursement leasing													0	0.0%
Total amortissements	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	1'922	23'068	5.5%
Résultat	7'328	7'328	7'328	7'328	7'328	7'328	7'328	7'328	7'328	7'328	7'328	7'328	87'938	20.9%
Position du compte courant au début du mois	38'846	46'174	53'502	60'830	68'158	75'487	82'815	90'143	97'471	104'799	112'127	119'456		
Disponible (manco)	46'174	53'502	60'830	68'158	75'487	82'815	90'143	97'471	104'799	112'127	119'456	126'784		