



BUSINESS PLAN



GILBERT WILHELM – 06.64.71.64.26

NIGILOC : 1 avenue de la gare PULSEO 40100 DAX

PLAN DE FINANCEMENT

	ANNEE 1	ANNEE 2
<u>BESOINS</u>		
BUREAUTIQUE	4 000	
PETIT MATERIEL	3 000	
REMBOURSEMENT PRÊT D'HONNEUR	3 333	-
REMBOURSEMENT EMPRUNT BPACA	93 510	51 619
REMBOURSEMENT EMPRUNT CREDIT AGRICOLE	-	-
REMBOURSEMENT DU COMPTE-COURANT D'ASSOCIE	-	-
VARIAT° BESOIN FONDS ROULEMENT	317 823	12 733
AUTONOMIE DE TRESORERIE: 3 MOIS DE FRAIS FIXES CONSTITUE EN 2 ANS	99 151	72 764
TOTAL	520 817	137 116
<u>RESSOURCES</u>		
AUGMENTATION DE CAPITAUX PERMANENTS	300 000	
CAPACITE AUTOFINANCEMENT	368 979	690 627
TOTAL	668 979	690 627
VARIATION ANNUELLE DE TRESORERIE	148 162	553 511
TRESORERIE DEBUT	20 000	168 162
TRESORERIE FIN HORS RESERVE AUTONOMIE DE 3 MOIS	168 162	721 673

BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT

	2 016	2 017
*Stocks 2500 balises * 40 €	100 000	100 000
*Stocks 800 composants balises * 25 €	20 000	20 000
*Stocks composants modules et composants divers	100 000	100 000
*Clients balise 30 jours	162 840	203 412
*Fournisseurs (coûts des composants à 30 jours)	30 206	54 773
*Dettes sociales: salaires fin de mois, cotisations sociales M+1	6 811	20 083
*Dettes fiscales: TVA	10 000	18 000
*Dettes fiscales: IS	18 000	-
BFR	317 823	330 556
BFR VARIATION	317 823	12 733

COMPTE DE RESULTAT PREVISIONNEL

	ANNEE 1		ANNEE 2	
		% CA		% CA
CHIFFRE D'AFFAIRES BALISES ET KIT DISTRIBUTEUR Balises et kit de démarrage distributeur	932 350	100%	1 925 410	100%
COUT DES COMPOSANTS CONSOMMES Balises et kit de démarrage distributeur	270 350		491 190	
ROYALTIES Ballises	3 265		6 987	
FRAIS LOGISTIQUES SUR VENTE Balises et kit de démarrage distributeur	23 309		48 135	
MARGE SUR PRODUCTION ET DISTRIBUTION DES BALISES	635 426	68,2%	1 379 098	71,6%
CHIFFRE D'AFFAIRES ABONNEMENT Balises	20 140	100,0%	192 083	100,0%
FRAIS DIRECTS SUR ABONNEMENTS Balises	6 757		65 816	
COMMISSIONS VERSEES AU DISTRIBUTEUR Balises	-		-	
MARGE SUR ABONNEMENTS AU SERVICE	13 383	66,5%	126 267	65,7%
CHIFFRE D'AFFAIRES TOTAL	952 490	100,0%	2 117 493	100,0%
MARGE GLOBALE BRUTE SUR ACTIVITES	648 810	68,1%	1 505 364	71,1%
PRESTATIONS INFORMATIQUES SOUS-TRAITEES	8 400	0,9%	8 400	0,4%
MARGE GLOBALE NETTE SUR ACTIVITES	640 410	67,2%	1 496 964	70,7%
CHARGES FIXES				
<u>CHARGES DE FONCTIONNEMENT</u>				
* CHARGES DE PERSONNEL	113 000	11,9%	333 200	15,7%
* AUTRES ACHATS ET CH. EXT.	77 981	8,2%	81 894	3,9%
* IMPOTS ET TAXES	2 413		4 387	
*AUTRES CHARGES				
<u>CHARGES D'INVESTISSEMENT</u>				
* LOCAT. BUREAU	2 600		2 400	
* LOCATION SERVEUR OVH	1 100		1 100	
* LOCATION LOGICIELS	6 000		6 000	
* LOCATION VEHICULES	13 200		13 200	
* CHARGES FINANCIERES	9 159	1,0%	5 564	0,3%
* AMORTISSEMENTS-PROV.	72 000	7,6%	68 000	3,2%
TOTAL CHARGES FIXES	297 453	31,2%	515 745	24,4%
RESULTAT COURANT	342 956		981 219	
* RECHERCHE ET DEVELOPPEMENT (à optimiser par CIR)	27 971	2,9%	57 762	2,7%
* IMPOT / SOCIETES:	18 007		300 830	
RESULTAT PERIODE	296 979	31,2%	622 627	29,4%
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	368 979	38,7%	690 627	32,6%

	Novembre	Décembre	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	ANNEE 2
--	----------	----------	---------	---------	------	-------	-----	------	---------	------	-----------	---------	---------

Nombre de Nx distributeurs	5	5	5	5	5	5	1	1	1	1	-	1	35
Nombre de distributeurs actifs	165	170	175	180	185	190	195	196	197	198	199	199	
Baisses X 3 distributeurs	495	510	525	540	555	570	585	588	591	594	597	597	6 747
Baisses (X 350 €) ventes directes	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	240

Total baisses vendues	515	530	545	560	575	590	605	608	611	614	617	617	6 987
Total baisses activées en M+3	2 325	2 780	3 265	3 760	4 310	4 855	5 415	5 990	6 580	7 185	7 793	8 404	
Dont VD	180	200	220	240	260	280	300	320	340	360	380	400	
Dont distributeurs	2 145	2 580	3 045	3 540	4 050	4 575	5 115	5 670	6 240	6 825	7 413	8 004	

Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Total / 12 mois
-----------	---------	----------	----------	---------	---------	------	-------	-----	------	---------	------	-----------------

Kit de démarrage (X 350 €)	1 750,00 €	1 750,00 €	1 750,00 €	1 750,00 €	1 750,00 €	1 750,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	350,00 €	- €	350,00 €	12 250,00 €
Baisses (X 280€)	138 600,00 €	142 800,00 €	147 000,00 €	151 200,00 €	155 400,00 €	159 600,00 €	163 800,00 €	164 640,00 €	165 480,00 €	166 320,00 €	167 160,00 €	167 160,00 €	1 889 160,00 €
Baisses (X 245€) Antilles	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Baisses (X 100 €) ventes directes	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	24 000,00 €

Total	142 350,00 €	146 550,00 €	150 750,00 €	154 950,00 €	159 150,00 €	163 350,00 €	166 150,00 €	166 990,00 €	167 830,00 €	168 670,00 €	169 160,00 €	169 510,00 €	1 925 410,00 €
-------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	----------------

Prestations informatique	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	8 400,00 €
Frais prospection	- 1 300,00 €	- 1 300,00 €	- 2 600,00 €	- 2 600,00 €	- 2 600,00 €	- 2 600,00 €	- 2 600,00 €	- 2 600,00 €	- 2 600,00 €	- 2 600,00 €	- 2 600,00 €	- 2 600,00 €	- 28 600,00 €
Véhicules	- 1 100,00 €	- 1 100,00 €	- 1 100,00 €	- 1 100,00 €	- 1 100,00 €	- 1 100,00 €	- 1 100,00 €	- 1 100,00 €	- 1 100,00 €	- 1 100,00 €	- 1 100,00 €	- 1 100,00 €	- 13 200,00 €

Total	- 1 700,00 €	- 1 700,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 33 400,00 €
-------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	---------------

Loyer	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	2 400,00 €
Téléphonie mobile/fixe	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	2 400,00 €
R/D sur CA baisses	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	
Cout balise pro (70€)	34 650,00 €	35 700,00 €	36 750,00 €	37 800,00 €	38 850,00 €	39 900,00 €	40 950,00 €	41 160,00 €	41 370,00 €	41 580,00 €	41 790,00 €	41 790,00 €	472 290,00 €
Cout balise grand public (35€)	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	8 400,00 €
Royalties 1€ par balise	515,00 €	530,00 €	545,00 €	560,00 €	575,00 €	590,00 €	605,00 €	608,00 €	611,00 €	614,00 €	617,00 €	617,00 €	6 987,00 €
Cout kit de démarrage: 300 €	1 500,00 €	1 500,00 €	1 500,00 €	1 500,00 €	1 500,00 €	1 500,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	300,00 €	10 500,00 €
Frais logistiques 2,5% CA baisses et kit	3 558,75 €	3 663,75 €	3 768,75 €	3 873,75 €	3 978,75 €	4 083,75 €	4 153,75 €	4 174,75 €	4 195,75 €	4 216,75 €	4 229,00 €	4 237,75 €	48 135,25 €

Achats abonnements	2 441,25	2 919,00	3 428,25	3 969,00	4 525,50	5 097,75	5 685,75	6 289,50	6 909,00	7 544,25	8 182,65	8 824,20	65 816,10
Métropole	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DOM TOM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Ventes abonnements 36€/an dist et 50€ en VD	7 183,80	8 572,00	10 050,20	11 618,40	13 231,60	14 889,80	16 593,00	18 341,20	20 134,40	21 972,60	23 819,80	25 676,00	192 082,80
---	----------	----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------

	Novembre	Décembre	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	ANNEE 1
Nombre de Mx. distributeurs	5	5	15	20	20	20	20	10	10	10	10	10	10	165
Nombre de distributeurs actifs		5	10	25	45	65	85	105	115	125	135	145	155	
Balises X 3 distributeurs		15	30	75	135	195	255	315	345	375	405	435	465	3 045
Balises X 100 € ventes directes	-		20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	220

Total balises vendues		15	50	95	155	215	275	335	365	395	425	455	485	3 265
Total balises activées en M+3	-	-	-	-	15	65	160	315	530	805	1 140	1 505	1 900	
Dont VD	-	-	-	-	20	20	40	60	80	100	120	140	160	
Dont distributeurs	-	-	-	-	15	45	120	255	450	705	1 020	1 385	1 740	

	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Total / 12 mois
Kit de démarrage (X 350 €)	1 750,00 €	1 750,00 €	5 250,00 €	7 000,00 €	7 000,00 €	7 000,00 €	7 000,00 €	3 500,00 €	3 500,00 €	3 500,00 €	3 500,00 €	3 500,00 €	3 500,00 €	57 750,00 €
Balises pro (X 280€)	- €	4 200,00 €	8 400,00 €	21 000,00 €	37 800,00 €	54 600,00 €	71 400,00 €	88 200,00 €	96 600,00 €	105 000,00 €	113 400,00 €	121 800,00 €	130 200,00 €	852 600,00 €
Balises (X 245€) Antilles	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Balises grand public (X 100 €) ventes directes	- €	- €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	2 000,00 €	22 000,00 €

Total	1 750,00 €	5 950,00 €	15 650,00 €	30 000,00 €	46 800,00 €	63 600,00 €	80 400,00 €	93 700,00 €	102 100,00 €	110 500,00 €	118 900,00 €	127 300,00 €	135 700,00 €	932 350,00 €
Prestations informatique	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	9 100,00 €
Frais prospection	1 300,00 €	1 300,00 €	2 600,00 €	2 600,00 €	2 600,00 €	2 600,00 €	2 600,00 €	2 600,00 €	2 600,00 €	2 600,00 €	2 600,00 €	2 600,00 €	2 600,00 €	31 200,00 €
Véhicules	550,00 €	550,00 €	1 100,00 €	1 100,00 €	1 100,00 €	1 100,00 €	1 100,00 €	1 100,00 €	1 100,00 €	1 100,00 €	1 100,00 €	1 100,00 €	1 100,00 €	13 200,00 €

Total	- 1 150,00 €	- 1 150,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 3 000,00 €	- 36 300,00 €
Loyer	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	2 600,00 €
Telephonie mobile/fixe	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	200,00 €	2 600,00 €
R/D sur CA balises			3%			3%		3%		3%		3%		
Cout balise pro (70€)	- €	1 050,00 €	2 100,00 €	5 250,00 €	9 450,00 €	13 650,00 €	17 850,00 €	22 050,00 €	24 150,00 €	26 250,00 €	28 350,00 €	30 450,00 €	32 550,00 €	213 150,00 €
Cout balise grand public (35€)	- €	- €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	7 700,00 €
Royalties 1€ par balise	- €	15,00 €	50,00 €	95,00 €	155,00 €	215,00 €	275,00 €	335,00 €	365,00 €	395,00 €	425,00 €	455,00 €	485,00 €	3 265,00 €
Cout kit de démarrage: 300 €	1 500,00 €	1 500,00 €	4 500,00 €	6 000,00 €	6 000,00 €	6 000,00 €	6 000,00 €	3 000,00 €	3 000,00 €	3 000,00 €	3 000,00 €	3 000,00 €	3 000,00 €	49 500,00 €
Frais logistiques 2,5% CA balises et kit	43,75 €	148,75 €	391,25 €	750,00 €	1 170,00 €	1 590,00 €	2 010,00 €	2 342,50 €	2 552,50 €	2 762,50 €	2 972,50 €	3 182,50 €	3 392,50 €	23 308,75 €

Achats abonnements	-	-	-	-	15,75	68,25	168,00	330,75	566,50	845,25	1 197,00	1 580,25	1 995,00	6 756,75 €
Metropole	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- €
DOM TOM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- €

Ventes abonnements 36€/an et 50€ en VD	-	-	-	-	45,00	218,20	526,40	1 014,60	1 682,80	2 531,00	3 559,20	4 677,40	5 885,60	20 140,20
--	---	---	---	---	-------	--------	--------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	-----------

DETAIL AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES

	ANNEE 1	ANNEE 2
PETIT MATERIEL	1 200	1 800
FOURNITURES ADMINISTRATIVES	800	1 800
ASSURANCES	2 800	3 000
MAINTENANCE INFORMATIQUE	6 000	6 000
HONORAIRES	5 000	5 000
PUBLICITE	6 000	8 000
SALONS	8 000	8 000
FRAIS DE PROSPECTION	31 200	28 600
MISSIONS RECEPTIONS	2 000	2 000
TELEPHONE	2 600	2 400
FRAIS BANCAIRES	2 381	5 294
FRAIS DIVERS DE GESTION	10 000	10 000
TOTAL	77 981	81 894

DETAIL DES CHARGES FINANCIERES

	ANNEE 1	ANNEE 2
INTERETS/EMPRUNTS	7 458	4 439
ASSURANCES SUR PRETS	1 701	1 125
INTERETS BANCAIRES - ESCOMPTE		
COMMISS. CARTES BLEUES		
TOTAL	9 159	5 564

DETAIL DES CHARGES DE PERSONNEL

	ANNEE 1	ANNEE 2
DIRECTEUR GENERAL	0	65 000
DIRECTRICE COMMERCIALE		
SALAIRE BRUT	34 300	61 700
CHARGES SOCIALES	13 900	25 000
COMMERCIAL		
SALAIRE BRUT		49 400
CHARGES SOCIALES		20 000
TECHNICIEN QUALIFIE		
SALAIRE BRUT	28 100	35 100
CHARGES SOCIALES	9 800	12 200
TECHNICIEN QUALIFIE		
SALAIRE BRUT		28 100
CHARGES SOCIALES		9 800
EMPLOYE ADMINISTRATIF POLYVALENT		
SALAIRE BRUT	21 000	21 000
CHARGES SOCIALES	5 900	5 900
TOTAL ANNUEL	113 000	333 200

DETAIL IMPOTS ET TAXES

	ANNEE 1	ANNEE 2
TAXES FISCALES SUR SALAIRES	1 013	2 987
CONTRIBUTION ECONOMIQUE TERRIT.	900	900
DIVERS	500	500
TOTAL	2 413	4 387

BILANS PREVISIONNELS

ACTIF	31/12/N	31/12/N1	31/12/N2	PASSIF	31/12/N	31/12/N1	31/12/N2
ACTIF IMMOBILISE	208 000	143 000	75 000	CAPITAL SOCIAL ET CAPITAUX PERMANENTS	100 000	400 000	400 000
				RESERVE LEGALE	150	150	150
				REPORT A NOUVEAU	2 840	6 675	303 654
ACTIF IMMOBILISE	208 000	143 000	75 000	RESULTAT DE L'EXERCICE	3 835	296 979	622 627
STOCKS	80 000	300 000	300 000	CAPITAUX PROPRES	106 825	703 804	1 326 431
CLIENTS	-	162 840	203 412	EMPRUNT INITIATIVE LANDES	3 333	-	-
				EMPRUNT BPACA	195 394	101 884	50 265
				EMPRUNT CREDIT AGRICOLE	-	-	-
DISPONIBILITES ET RESERVE	20 052	267 364	893 640	BANQUE LIGNES DE COURT TERME	-	-	-
3 MOIS FRAIS FIXES				COMPTES-COURANT D'ASSOCIE	-	30 206	54 773
ACTIF CIRCULANT	100 052	730 204	1 397 052	FOURNISSEURS	2 500	37 311	40 583
				DETTES FISCALES ET SOCIALES	-		
				DETTES	201 227	169 401	145 621
TOTAL BILAN	308 052	873 205	1 472 052	TOTAL BILAN	308 052	873 205	1 472 052