



SOCIETE ASSURANCES RISQUES DU TOURISME

Dossier prévisionnel de votre activité

SOCIETE ASSURANCES RISQUES DU TOURISME

61 RUE DU PORT

33260 LA TESTE-DE-BUCH

Description du projet

Le prévisionnel a été réactualisé en fonction des éléments probables liés à la société ASSURHPA qui sont excellents et des commissions qui devraient arriver de cette société.

La rémunération du dirigeant a été diminuée.

Analyse de l'activité

- Activité
- Chiffre d'affaires
- Marge
- Charges
- Résultats
- Synthèse de l'activité
- Seuil de rentabilité

Analyse financière

- Capacité d'autofinancement
- Besoin en fonds de roulement
- Tableau de financement
- Situation financière
- Évolution de la trésorerie
- Bilan
- Ratios de structure

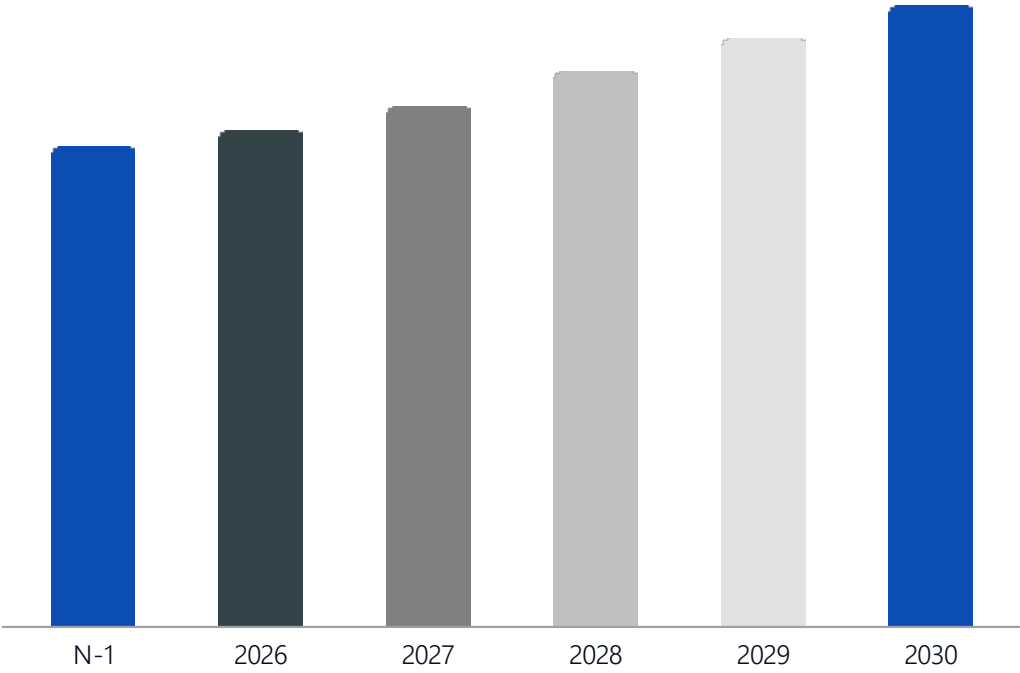
ANALYSE DE L'ACTIVITÉ

Activité globale

	N-1	2026	2027	2028	2029	2030
Chiffre d'affaires	286 000	295 000	310 000	330 000	350 000	370 000
Ventes + Production réelle	286 000	295 000	310 000	330 000	350 000	370 000
Marge globale	286 000	295 000	310 000	330 000	350 000	370 000
Taux de marge (%)	100%	100%	100%	100%	100%	100%

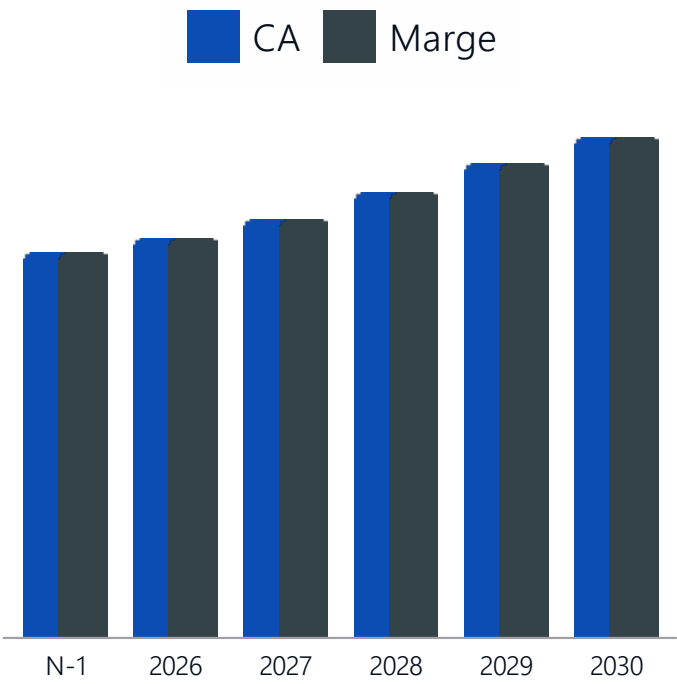
Chiffre d'affaires

	% Évol.	Montant
Année N-1		286 000
Année 2026	+3,15%	295 000
Année 2027	+5,08%	310 000
Année 2028	+6,45%	330 000
Année 2029	+6,06%	350 000
Année 2030	+5,71%	370 000



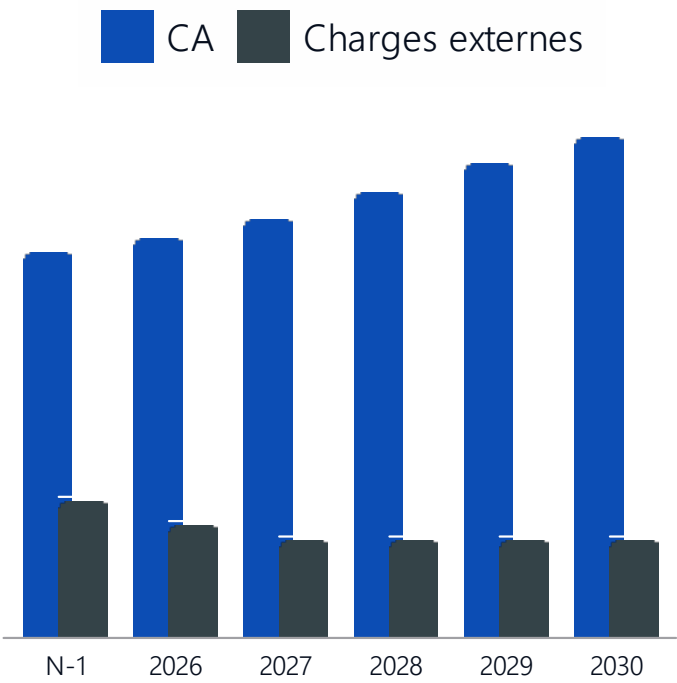
Marge globale

	% Évol.	Montant	% CA + Prod.
Année N-1		286 000	100%
Année 2026	+3,15%	295 000	100%
Année 2027	+5,08%	310 000	100%
Année 2028	+6,45%	330 000	100%
Année 2029	+6,06%	350 000	100%
Année 2030	+5,71%	370 000	100%



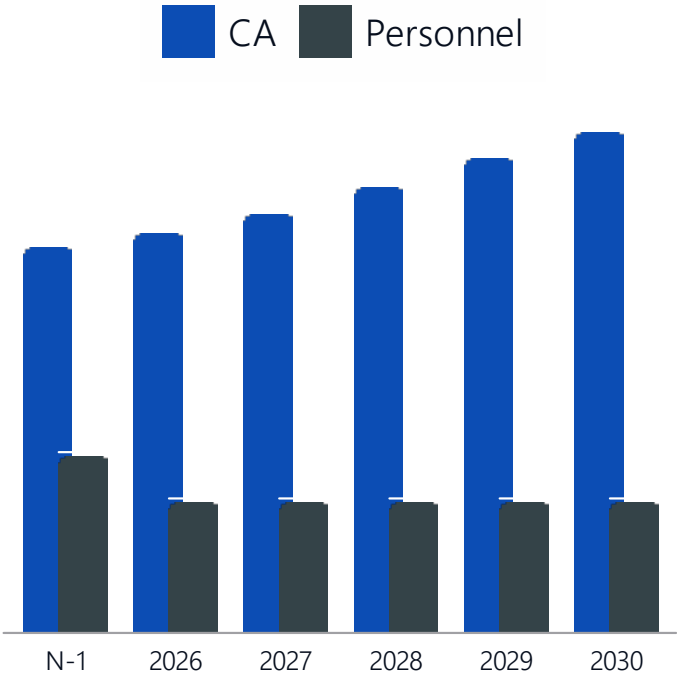
Charges externes

	% Évol.	Montant	% CA + Prod.
Année N-1		100 893	35,28%
Année 2026	-17,45%	83 285	28,23%
Année 2027	-14,77%	70 980	22,9%
Année 2028	+0,17%	71 102	21,55%
Année 2029	+0,17%	71 225	20,35%
Année 2030	+0,18%	71 350	19,28%



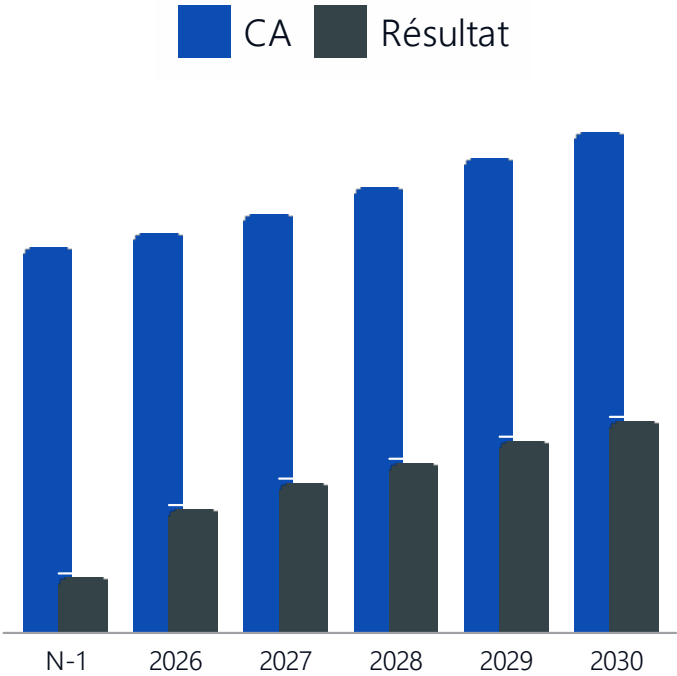
Charges de personnel

	% Évol.	Montant	% CA + Prod.
Année N-1		130 506	45,63%
Année 2026	-26,44%	96 000	32,54%
Année 2027		96 000	30,97%
Année 2028		96 000	29,09%
Année 2029		96 000	27,43%
Année 2030		96 000	25,95%



Résultat de l'exercice

	% Évol.	Montant	% CA + Prod.
Année N-1		41 039	14,35%
Année 2026	+121,28%	90 811	30,78%
Année 2027	+22,55%	111 290	35,9%
Année 2028	+13,40%	126 199	38,24%
Année 2029	+11,81%	141 106	40,32%
Année 2030	+10,56%	156 013	42,17%



Synthèse de l'activité

	N-1	2026	2027	2028	2029	2030
Chiffre d'affaires	286 000	295 000	310 000	330 000	350 000	370 000
Ventes + Prod. réelle	286 000	295 000	310 000	330 000	350 000	370 000
Marge globale	286 000	295 000	310 000	330 000	350 000	370 000
Charges externes	100 893	83 285	70 980	71 102	71 225	71 350
Impôts et taxes	150	300	300	300	300	300
Charges de personnel	130 506	96 000	96 000	96 000	96 000	96 000
Résultat d'exploitation	54 451	115 415	142 720	162 598	182 475	202 350
Résultat financier	-13 412					
Impôt société		24 604	31 430	36 399	41 369	46 337
Résultat de l'exercice	41 039	90 811	111 290	126 199	141 106	156 013

Synthèse de l'activité N

	2026
Chiffre d'affaires	295 000
Marge globale	295 000
Charges externes	83 285
Impôts et taxes	300
Charges de personnel	96 000
Résultat d'exploitation	115 415
Impôt société	24 604
Résultat de l'exercice	90 811

Ratios de l'activité (%)

	N-1	2026	2027	2028	2029	2030
Chiffre d'affaires	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Ventes + Prod. réelle	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Marge globale	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Charges externes	35,28%	28,23%	22,9%	21,55%	20,35%	19,28%
Impôts et taxes	0,05%	0,1%	0,1%	0,09%	0,09%	0,08%
Charges de personnel	45,63%	32,54%	30,97%	29,09%	27,43%	25,95%
Résultat d'exploitation	19,04%	39,12%	46,04%	49,27%	52,14%	54,69%
Résultat financier	-4,69%					
Impôt société		8,34%	10,14%	11,03%	11,82%	12,52%
Résultat de l'exercice	14,35%	30,78%	35,9%	38,24%	40,32%	42,17%

Seuil de rentabilité économique

	2026	2027	2028	2029	2030
Ventes + Production réelle	295 000	310 000	330 000	350 000	370 000
Marge sur coût variable (%)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Coûts fixes	179 585	167 280	167 402	167 525	167 650
Seuil de rentabilité	179 585	167 280	167 402	167 525	167 650
Excédent / Insuffisance	115 415	142 720	162 598	182 475	202 350
Point mort (jours)	219 jours	194 jours	183 jours	172 jours	163 jours

Seuil de rentabilité financier

	2026	2027	2028	2029	2030
Ventes + Production réelle	295 000	310 000	330 000	350 000	370 000
Marge sur coût variable (%)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Coûts fixes	179 585	167 280	167 402	167 525	167 650
+ Impôt société	24 604	31 430	36 399	41 369	46 337
+ Remboursements des emprunts		56 258	56 258	56 258	112 515
Seuil de rentabilité	204 189	254 968	260 059	265 152	326 502
Excédent / Insuffisance	90 811	55 032	69 941	84 848	43 498
Point mort (jours)	249 jours	296 jours	284 jours	273 jours	318 jours

ANALYSE FINANCIÈRE

Le bilan et la trésorerie

Capacité d'autofinancement

	2026	2027	2028	2029	2030
Résultat de l'exercice	90 811	111 290	126 199	141 106	156 013
Capacité d'autofinancement	90 811	111 290	126 199	141 106	156 013
- Remboursement des emprunts		56 258	56 258	56 258	112 515
Autofinancement net	90 811	55 032	69 941	84 848	43 498

Tableau de financement

	2026	2027	2028	2029	2030
Capacité d'autofinancement	90 811	111 290	126 199	141 106	156 013
Total des ressources	90 811	111 290	126 199	141 106	156 013
Remboursements		56 258	56 258	56 258	112 515
Total des emplois		56 258	56 258	56 258	112 515
Variation du F.R.	90 811	55 032	69 941	84 848	43 498
Fonds de roulement	142 535	197 567	267 508	352 356	395 854

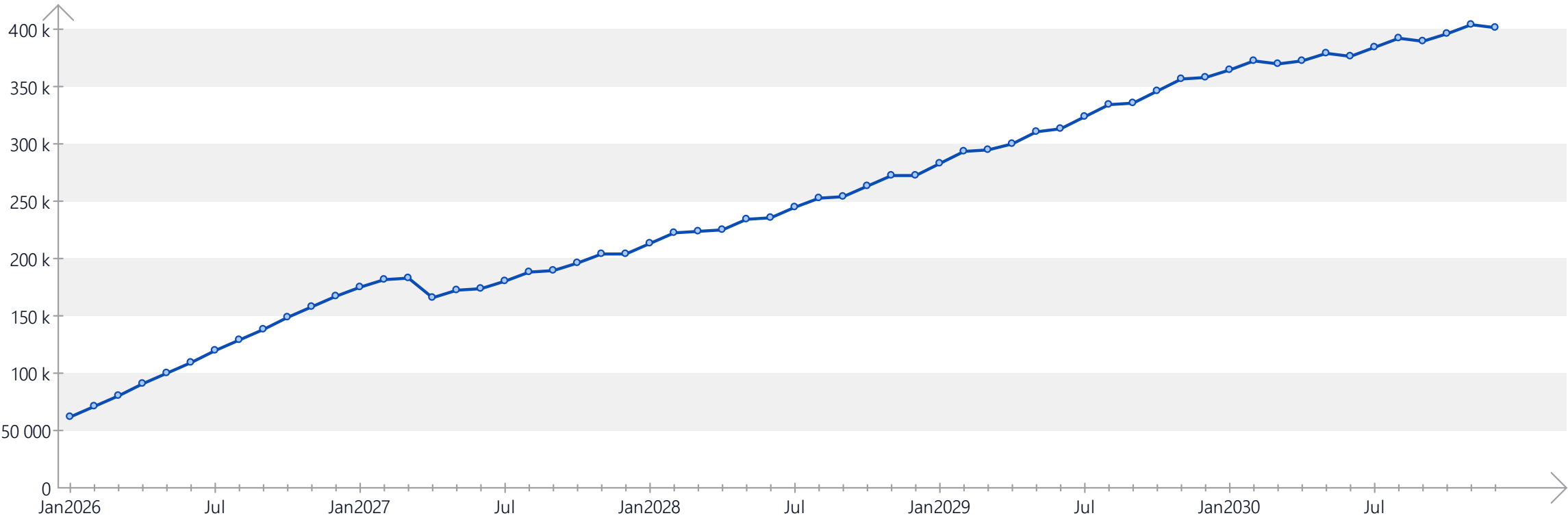
Besoin en fonds de roulement

	N-1	2026	2027	2028	2029	2030
Dettes fiscales et sociales		24 604	6 826	4 967	4 969	4 969
Total des ressources		24 604	6 826	4 967	4 969	4 969
Variation du B.F.R.		-24 604	17 778	1 859	-2	
B.F.R.		-24 604	-6 826	-4 967	-4 969	-4 969

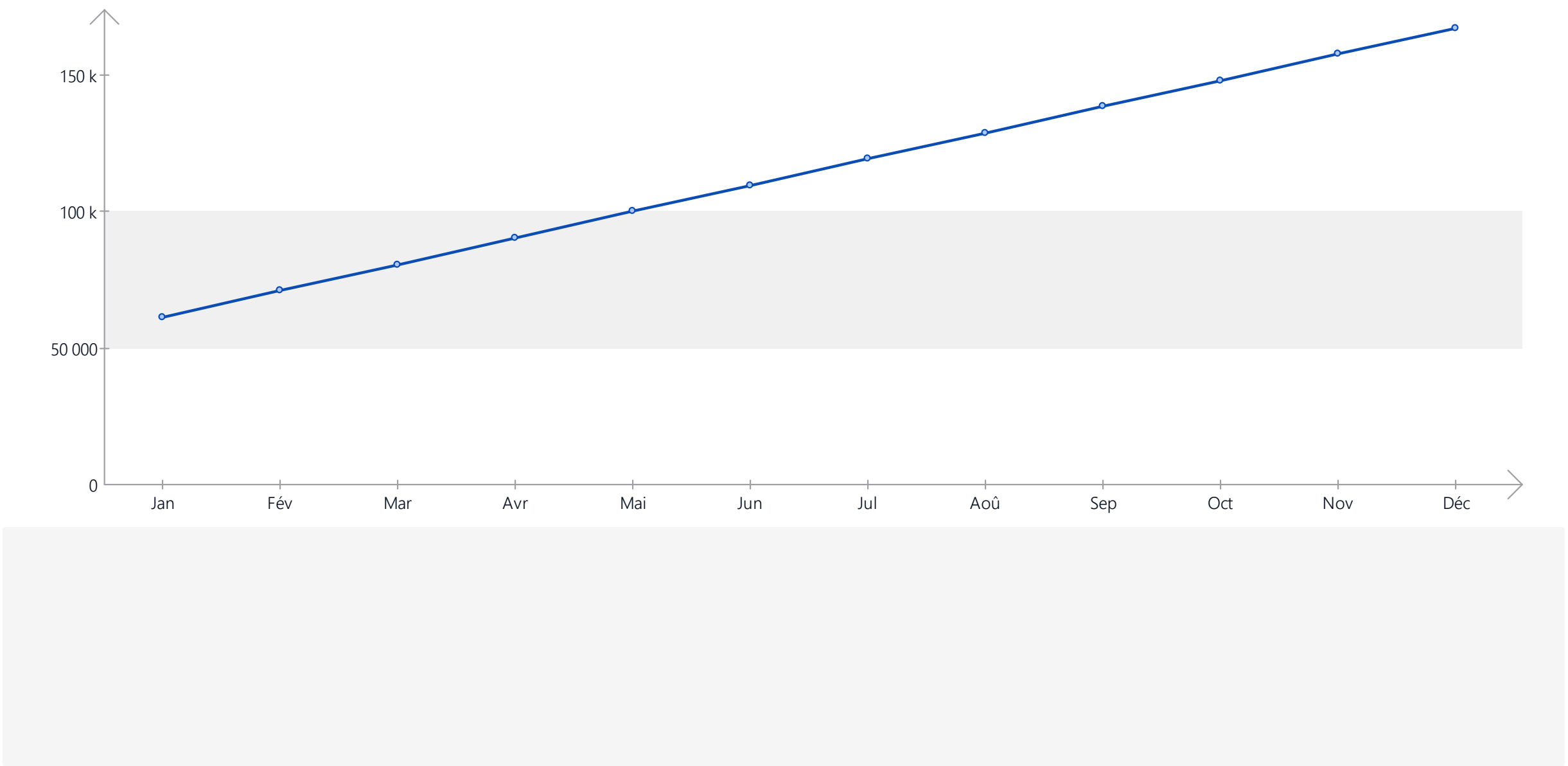
Situation financière

	N-1	2026	2027	2028	2029	2030
Fonds de roulement	51 724	142 535	197 567	267 508	352 356	395 854
Besoin en F.R.		-24 604	-6 826	-4 967	-4 969	-4 969
Solde de trésorerie	51 724	167 139	204 393	272 475	357 325	400 823

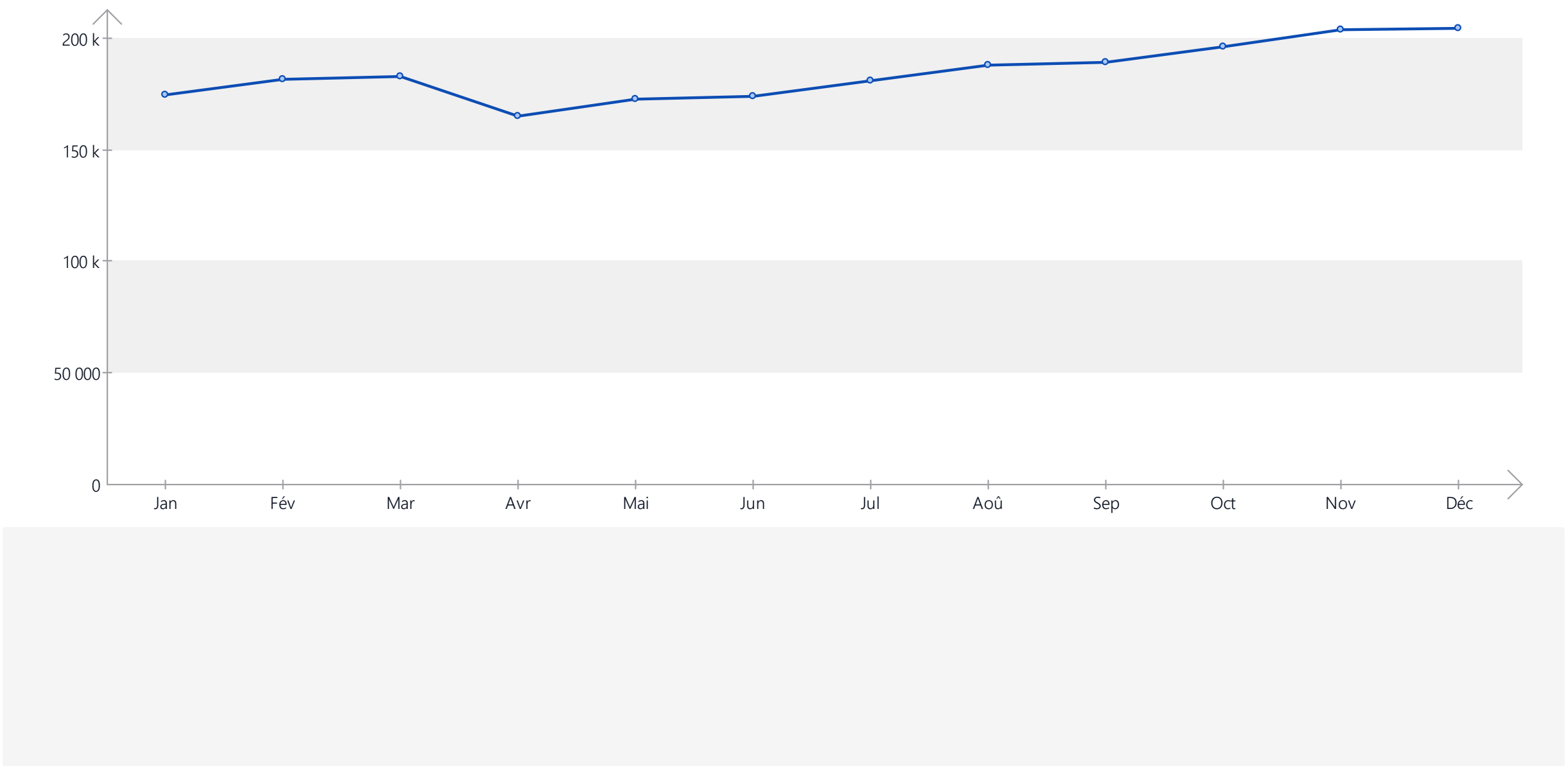
Trésorerie complète



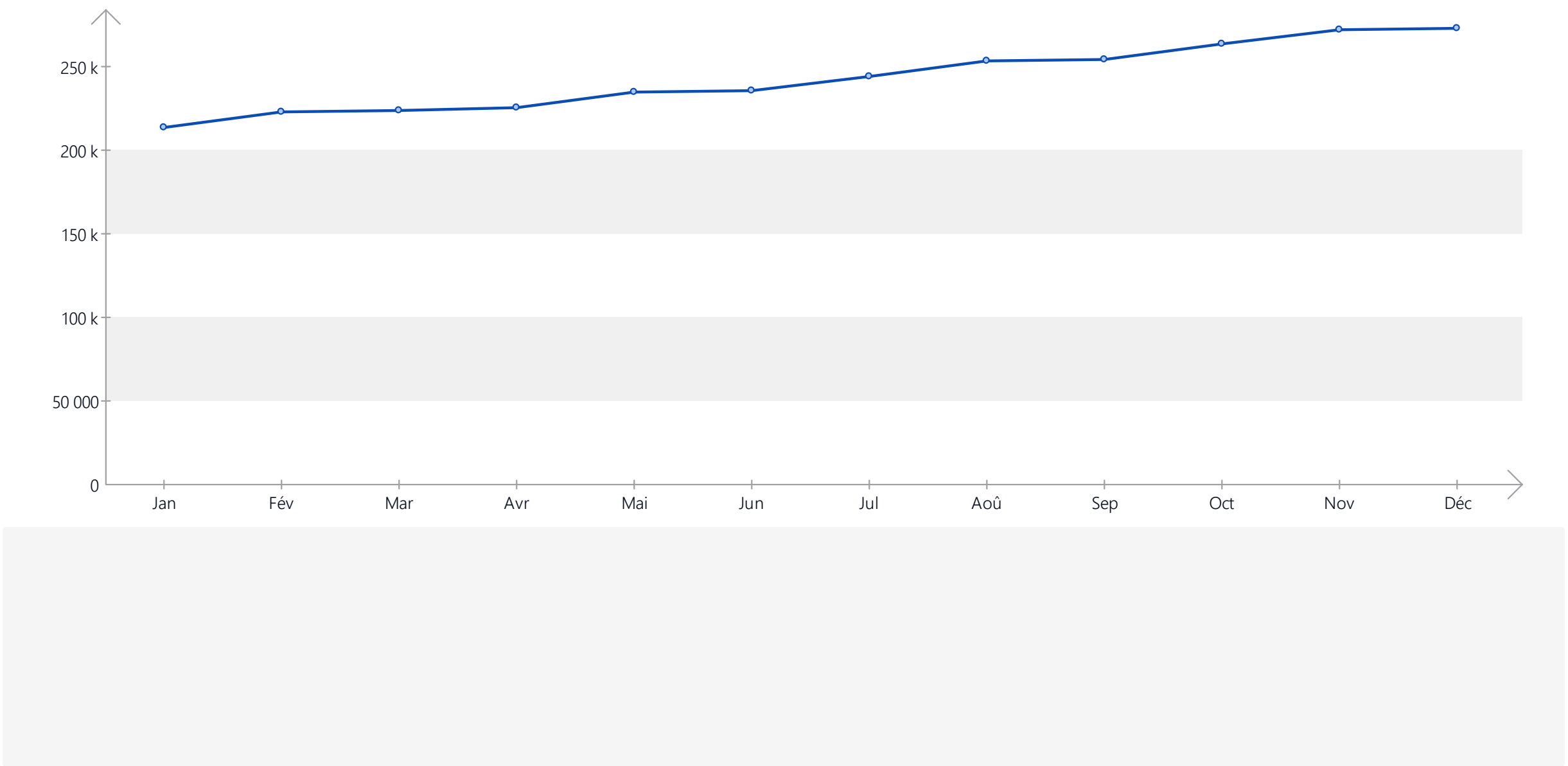
Trésorerie (Ex. N)



Trésorerie (Ex. N+1)

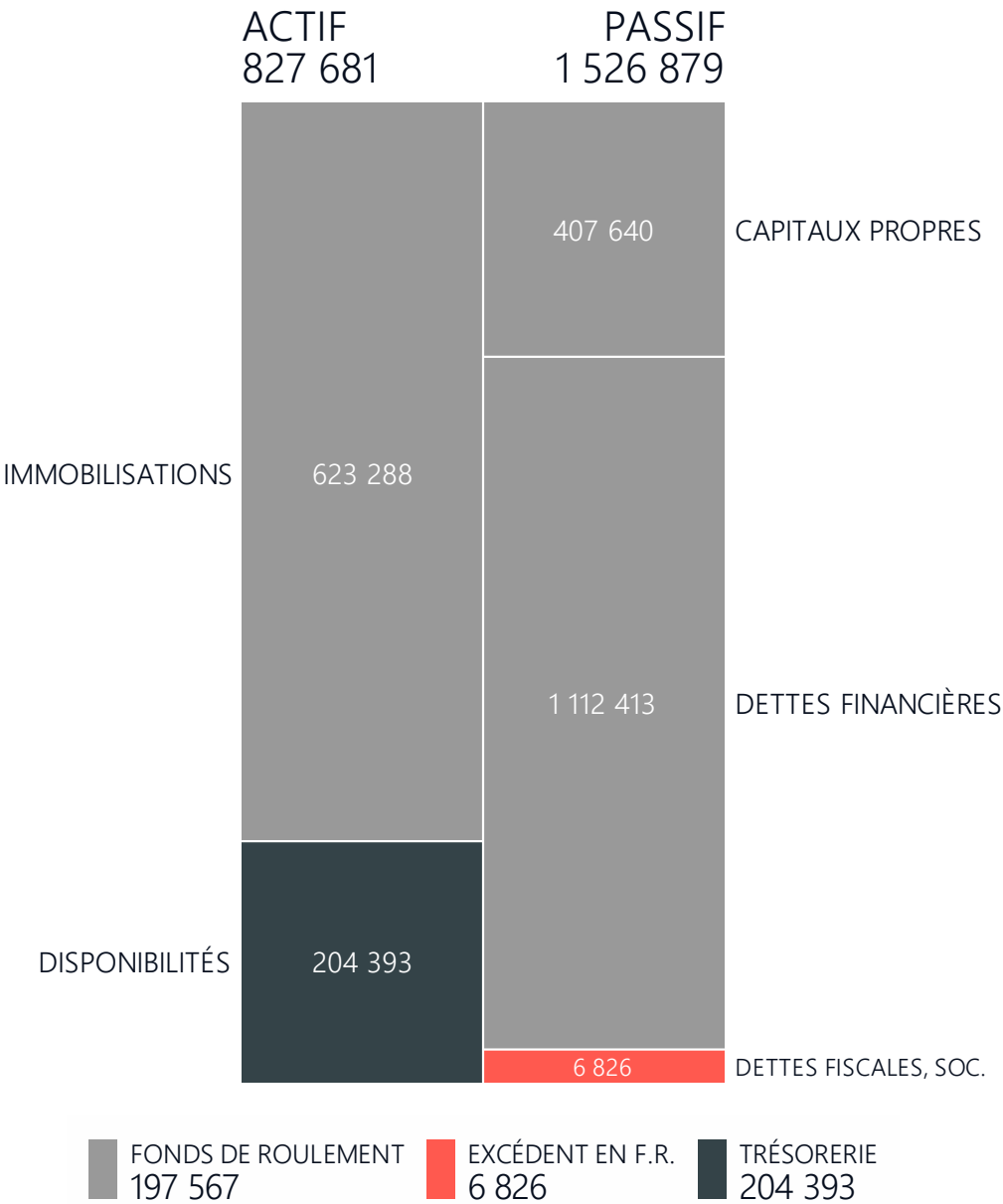
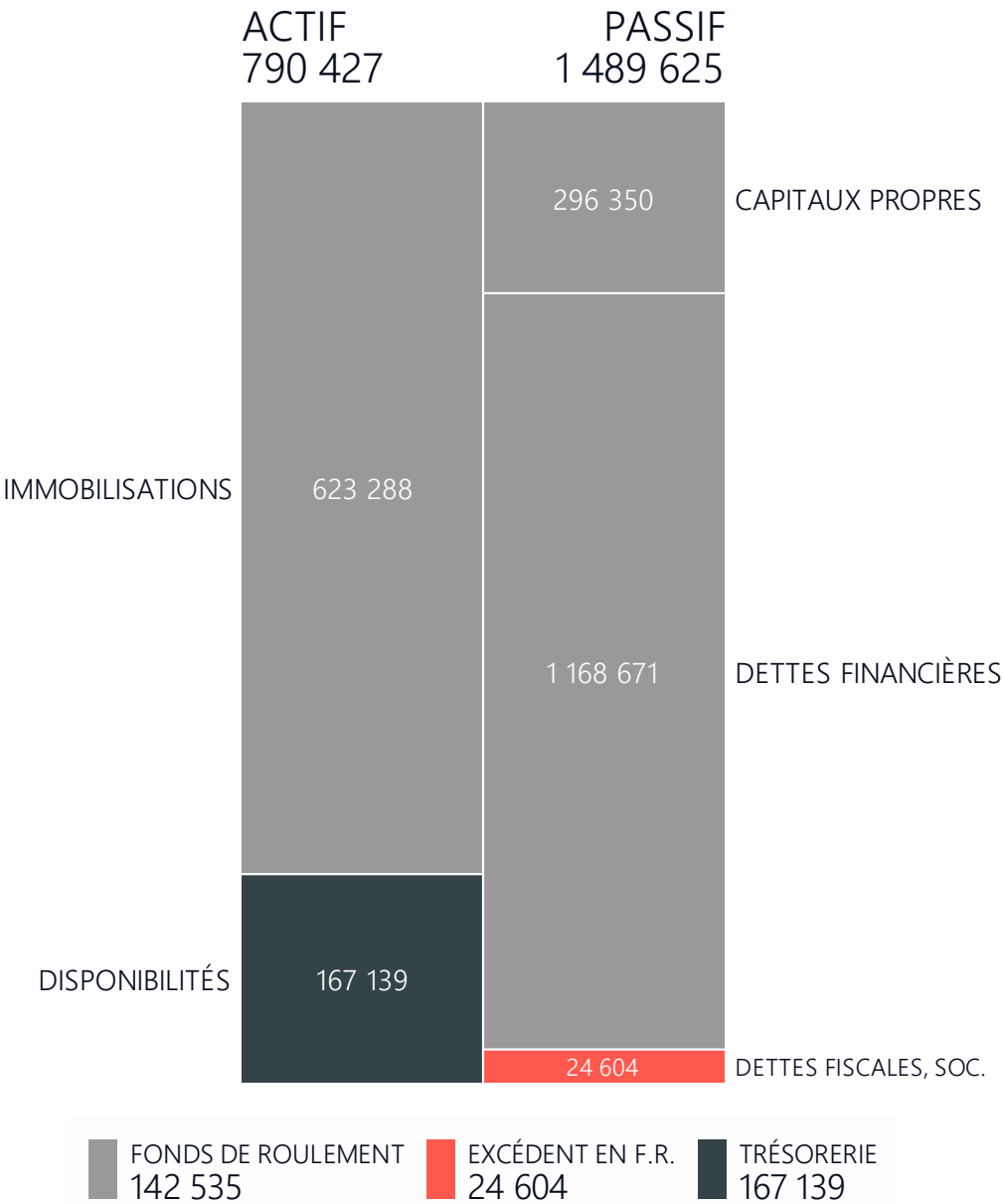


Trésorerie (Ex. N+2)



Bilan au 31/12/2026

Bilan au 31/12/2027



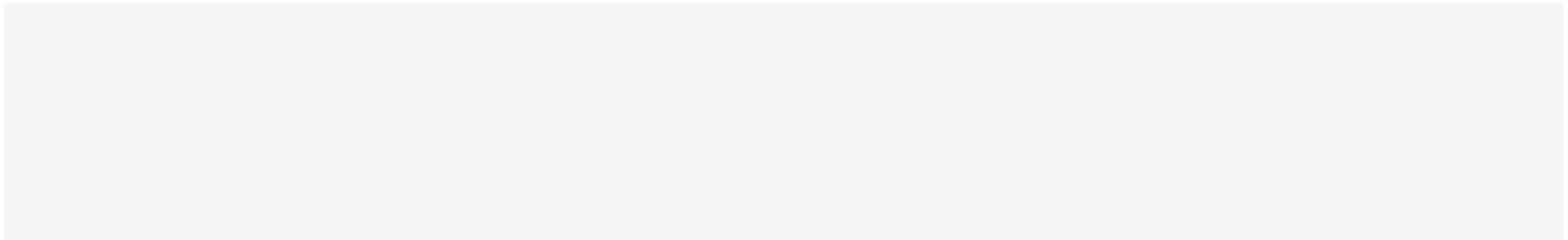
Actif (Bilan)

	31/12/2025	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028	31/12/2029	31/12/2030
Immobilisations corporelles	2 153	2 153	2 153	2 153	2 153	2 153
Immobilisations financières	623 288	623 288	623 288	623 288	623 288	623 288
- Amortissements, Provisions	2 153	2 153	2 153	2 153	2 153	2 153
Actif immobilisé	623 288	623 288	623 288	623 288	623 288	623 288
Disponibilités	51 724	167 139	204 393	272 475	357 325	400 823
Actif circulant	51 724	167 139	204 393	272 475	357 325	400 823
Total de l'actif	675 012	790 427	827 681	895 763	980 613	1 024 111

Passif (Bilan)

	31/12/2025	31/12/2026	31/12/2027	31/12/2028	31/12/2029	31/12/2030
Capitaux propres	205 539	296 350	407 640	533 839	674 945	830 958
Emprunts	1 125 148	1 125 148	1 068 890	1 012 632	956 374	843 859
Comptes courants	43 523	43 523	43 523	43 523	43 523	43 523
Dettes fiscales et sociales		24 604	6 826	4 967	4 969	4 969
Total des dettes	1 168 671	1 193 275	1 119 239	1 061 122	1 004 866	892 351
Total du passif	1 374 210	1 489 625	1 526 879	1 594 961	1 679 811	1 723 309

Ratios d'exploitation



Conclusion

Les résultats permettent de payer le plan de redressement.

Synthèse de l'activité (projection)

	2031	2032	2033	2034	2035
Chiffre d'affaires	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
Marge globale	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
Charges externes	71 350	71 350	71 350	71 350	71 350
Impôts et taxes	300	300	300	300	300
Charges de personnel	96 000	96 000	96 000	96 000	96 000
Résultat d'exploitation	232 350	232 350	232 350	232 350	232 350
Impôt société	53 837	53 837	53 837	53 837	53 837
Résultat de l'exercice	178 513	178 513	178 513	178 513	178 513

SIG (Projection)

	2031	2032	2033	2034	2035
Chiffre d'affaires	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
Marge globale	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
Valeur ajoutée	328 650	328 650	328 650	328 650	328 650
Excédent brut d'exploitation	232 350	232 350	232 350	232 350	232 350
Résultat d'exploitation	232 350	232 350	232 350	232 350	232 350
Résultat de l'exercice	178 513	178 513	178 513	178 513	178 513
Capacité d'autofinancement	178 513	178 513	178 513	178 513	178 513



CABINET FRANCOIS ROGER