

Plan financier

Le 9 septembre 2019

1. Introduction : qu'est-ce qu'une coopérative ?

Une société coopérative est une entreprise marchande à capital variable, cette formule permet un financement participatif flexible et citoyen de projets comme le nôtre.

A la différence d'une association, une coopérative dispose d'un capital constitué de parts de coopérateurs d'une valeur unitaire, dans notre cas, de 250€.

Prendre des parts dans une coopérative constitue un investissement, pour le coopérateur il y a donc un risque limité à la valeur de la part. Toutefois, lorsque la situation financière de la coopérative le permet, il est aussi possible de toucher un dividende (limité à 6 % annuellement de la valeur de la part dans notre cas). Les coopérateurs, si la situation économique de la coopérative le permet, peuvent aussi démissionner à charge du patrimoine de la société, c'est-à-dire récupérer leur argent, au cours du premier semestre de chaque année.

2. Description précise de l'activité projetée

L'activité économique repose exclusivement sur la location de matériel et de biens à des projets associatifs associés en part A. Lorsque ces projets éprouvent un besoin d'investissement, ils en font la demande à la coopérative qui, si sa trésorerie le lui permet, acquiert le bien en question pour aussitôt le remettre en location ou en leasing au projet demandeur. Les contrats prévoient, qu'en fin de location, le matériel peut être racheté pour sa valeur résiduelle.

L'activité consiste donc, en quelque sorte, à constituer une banque citoyenne et sociale qui dit oui à des projets associatifs associés.

3. Hypothèses retenues lors de l'estimation du chiffre d'affaires et de la rentabilité prévues

Le modèle économique se fonde sur une location qui couvre l'amortissement du bien loué + un bénéfice limité. Vu que la coopérative sollicitera son agrément par le conseil national de la coopération et que cet agrément suppose que les dividendes distribués sont limités à 6 % de la valeur de la part, vu que les coûts de fonctionnement et les risques à couvrir sont très réduits, nous avons décidé de limiter la marge afin de pouvoir au maximum, distribuer un dividende de l'ordre de 6 % du patrimoine de la société.

Le chiffre d'affaire est donc exclusivement constitué de locations qui comprennent deux parties : le financement de l'amortissement comptable d'une part et, d'autre part, la part couvrant les frais, imprévus et les éventuels dividendes distribuables.

Pour des raisons pratiques, nonobstant l'évolution dégressive de la valeur résiduelle de l'objet loué au cours du temps, le montant de la location est fixe et établi sur une base mensuelle. Ce montant doit donc être calculé sur base de la valeur d'achat du bien. Au cours de la période de location, la part de la location qui couvre l'amortissement comptable dans le chef de la coopérative, réalimente sa trésorerie. Or, vu le modèle économique exclusif envisagé, cette trésorerie permet à la coopérative d'investir dans de nouveaux biens, loués de la même manière et selon le même modèle économique. Finalement, si les mouvements sont d'une fluidité parfaite, le même capital peut, au maximum, être investi deux fois au cours d'une durée de location. Dès lors, pour être en mesure de distribuer au maximum un dividende de 6 % de la valeur initiale des parts, nous fixons la marge à 3 % par an de la valeur d'achat du bien, soit 0,25 %/mois.

Le chiffre d'affaire est donc calculé selon les formules suivantes :

- $CA = \Sigma \text{ locations}$
- $\text{Location mensuelle} = \text{Valeur d'Achat} \times (0,0025 + 1/\text{durée de l'amortissement en mois})$

Notons que ce tarif correspond à l'ordre de grandeur d'un prêt bancaire.

Lorsque le bien est un terrain, il n'y a pas d'amortissement et la location mensuelle est alors estimée à la valeur d'achat $\times 0,0025$. Cette estimation est à voir comme une moyenne couvrant des cas de baux à ferme ou pas.

Par mesure de prudence et pour éviter de grever le modèle économique, nous n'envisageons pas le recours à l'emprunt bancaire, tous les investissements sont réalisés sur fonds propres.

Vu que l'amortissement comptable des biens loués fait partie intégrante du calcul du tarif de la location, cette valeur intervient à deux niveaux dans le compte de résultat. Il est donc important que, dans ces deux cas, les calculs soient identiques afin d'éviter une sur-évaluation du besoin en trésorerie. Nous avons considéré que les postes d'investissements : Terrains et constructions ; installation, machines et outillages ; et Mobilier et matériel roulant concernent exclusivement des biens donnés en location par la coopérative aux projets associatifs qu'elle soutient. Ici l'amortissement est calculé sur base mensuel (puisqu'il est répercuté sur base mensuelle dans les locations) afin d'éviter un écart entre ce poste et le montant des locations correspondantes lors de la première année de location. Les autres postes d'amortissements concernant des investissements propres à la coopérative, sont amorti sur base annuelle.

Le calcul de la TVA impacte significativement la trésorerie, en effet, la TVA est payée en une fois par la coopérative, lors de l'acquisition du bien à louer. Elle est par contre facturée sur toute la durée de l'amortissement. Au cours de la phase d'investissement, la TVA, payée d'avance sur base des fonds propres, sera à récupérer trimestriellement ce qui crée un flux annuel positif de trésorerie sur les premières années.

3 cas sont pris en compte :

1. achat d'un bien à 21 % de TVA et facturation de location avec 21 % de TVA
2. achat d'un bien d'occasion à un non-assujetti, sans TVA et facturation de locations avec 21 % de TVA
3. Achat d'un terrain sans TVA et facturation de sa location sans TVA.

Les investissements pris en considération sont ceux nécessaires aux 3 projets soutenus, selon les prévisions fournies par les organismes associatifs associés, la coopérative priorisera les investissements nécessaires au Projet d'épicerie « Bicarbonate et Topinambour » (35 810€), puis ceux nécessaires au projet de conserverie de l'asbl Ici ou là (38 273€), puis enfin ceux du projet Vtopia de l'ASBL Jardiner du Monde (86 000€). Toutefois, des changements d'affectations de ces montants d'investissement n'impactent nullement le modèle économique de la coopérative, chaque investissement sera réévalué préalablement à sa réalisation, au sein des instances de la coopérative.

Une fois que les investissements dans les installations, machines et outillages, mobiliers et matériel roulant nécessaires aux projets seront réalisés, le reste des fonds propres seront affectés à l'acquisition de terrains à vocation agricole.

En effet, l'accès à la terre est nécessaire à la bonne réalisation du but de la coopérative et l'acquisition de terrains constitue par ailleurs un placement des plus sûrs qui sécurise la situation financière de la société.

Les frais de fonctionnement sont réduits à leur plus simple expression : assurance, frais de communication et prestations d'un comptable pour un total annuel autour de 2000€. La gestion de la coopérative repose sur une base bénévole. Les clients sont les projets associatifs associés qui prennent en charge les coûts et les risques de l'activité de transformation de matière (stock, personnel, frais liés aux activités,...).

4. Sources de financement

4.1 Modèle de financement

La société est une coopérative, soit une société à capital variable. Comme d'autres coopératives citoyennes à Liège (Vin de Liège, Dynamo Coop, Émission Zéro,...), elle mise sur l'apport progressif de capital par le recours à l'épargne citoyenne et à des investissements publics ou philanthropiques.

Ce modèle de crowdfunding repose sur la mobilisation des réseaux au sein et autour du projet, sur des actions de communication sur internet et en présentiel sur des événements. Ici, les activités de commerce et de formation menées par les structures fondatrices sont un avantage significatif pour mobiliser un large réseau de soutien.

Cette récolte de fonds peut toutefois être affectée par une saisonnalité dont il convient de tenir compte.

Cette saisonnalité tient compte d'un capital sympathie au démarrage, stimulé par des actions de communication de l'automne, puis d'un faiblissement de l'investissement en hiver suite à la morosité, puis d'une reprise au printemps, suivie d'une diminution en juillet -août, suite aux départs en vacances. A partir du deuxième semestre de 2021, vu la diminution des besoins en

investissement, on considère que la coopérative réduira ses actions de communication mais que sont capital de sympathie maintiendra un petit niveau de prise de part malgré tout.

Nous espérons par ailleurs pouvoir bénéficier des dispositifs de soutien Tax-Shelter start-up (45 % de crédit d'impôt) et Brasero (un euro public investi pour un euro citoyen).

La coopérative s'interdisant le recours à l'emprunt, le développement de l'activité est directement conditionné par le rythme de capitalisation : si la trésorerie est insuffisante, les investissements sont post-posés.

4.2 Financement à la constitution

En l'absence de frais fixes, le risque se limite aux frais de fonctionnement (très réduits), au risque de défaillance d'un client et à la détérioration du matériel loué.

Si un client ne peut plus assumer la location d'un bien de la coopérative, celui-ci sera revendu. Par ailleurs, lorsque nécessaire une assurance pourra couvrir les défaillances techniques d'un matériel et être incluse dans le prix d'achat (extension de garantie), ou encore une clause du contrat de location pourra imposer la souscription d'une assurance par le locataire ainsi que son bon entretien à ses frais.

Si malgré tout la valeur de l'actif venait à être réduite par des défaillances techniques ou des détériorations des biens loués par la coopérative, ou par le défaut de ses clients, celui-ci ne pourrait de ce seul fait devenir négatif. Il ne résulterait de ce fait qu'une moindre rentabilité du patrimoine de la coopérative.

Nous prévoyons donc que les capitaux initiaux doivent permettre de couvrir les investissements propres à la coopérative et ses frais de fonctionnement sur une période de 2 ans au moins, soit depuis la fondation et jusque septembre 2021.

Nous évaluons ces fonds à 7450 € selon le calcul suivant :

Besoin en capitaux à la fondation	De 09/19 à 09/21
Frais de communication	€ 1 100,00
Conseil et prestations externes	€ 1 500,00
Frais de bureau	€ 300,00
Assurances	€ 1 300,00
Frais d'établissement	€ 1 600,00
Immobilisations incorporelles	€ 1 500,00
Taxes et frais financiers	€ 150,00
	€ 7 450,00

5. Compte de résultat

Compte de résultat

Libellé	2019	2020	2021	2022
Chiffre d'affaires	€ 967,08	€ 15 007,12	€ 30 212,28	€ 31 636,45
Matières premières	€ -	€ -	€ -	€ -
Variation de stocks				€ -
Marge brute	€ 967,08	€ 15 007,12	€ 30 212,28	€ 31 636,45
Services et biens divers	€ 850,00	€ 2 050,00	€ 1 550,00	€ 1 550,00
Rémunérations	€ -	€ -	€ -	€ -
Subsides d'exploitation	€ -	€ -	€ -	€ -
Amortissements	€ 1 737,63	€ 13 611,50	€ 23 560,67	€ 22 481,50
Bénéfice d'exploitation	€ -1 620,55	€ -654,38	€ 5 101,62	€ 7 604,95
Produits financiers				
Charges financières				
Bénéfice courant avant impôts	€ -1 620,55	€ -654,38	€ 5 101,62	€ 7 604,95
Produits exceptionnels	€ -	€ -	€ -	€ -
Charges exceptionnelles	€ -	€ -	€ -	€ -
Bénéfice avant impôts	€ -1 620,55	€ -654,38	€ 5 101,62	€ 7 604,95
Impôts	€ -	€ -	€ 1 237,14	€ 1 844,20
Bénéfice après impôts	€ -1 620,55	€ -654,38	€ 3 864,47	€ 5 760,75
Réserve légale	€ -	€ -	€ 193,22	€ 288,04
Résultat de l'exercice	€ -1 620,55	€ -654,38	€ 3 671,25	€ 5 472,71
Résultat cumulé	€ -1 620,55	€ -2 274,93	€ 1 396,32	€ 6 869,03
Cash-Flow	€ 117,08	€ 13 074,20	€ 40 306,11	€ 68 260,33

Ratio

Rentabilité nette de l'actif avant charges de dettes	-5 %	0 %	2 %	3 %
--	------	-----	-----	-----

6. Bilan

Bilan						
ACTIF						
Année	Départ	2019	2020	2021	2022	
Actifs immobilisés	€	- € 21 377,38	€ 110 315,88	€ 224 355,21	€ 251 873,71	
Frais d'établissement	€	- € 1 066,67	€ 533,33	€ -	€ -	
Immobilisations incorporelles	€	- € 650,00	€ 700,00	€ 500,00	€ 300,00	
Terrain et construction	€	- € -	€ -	€ 100 000,00	€ 150 000,00	
Installations, machines et outillage	€	- € 16 120,71	€ 38 840,04	€ 39 122,71	€ 32 351,21	
Mobilier et matériel roulant	€	- € 3 540,00	€ 70 242,50	€ 84 732,50	€ 69 222,50	
Immobilisations financières	€	- € -	€ -	€ -	€ -	
autres immobilisations	€	- € -	€ -	€ -	€ -	
Actifs circulants	€	- € 12 002,08	€ 22 409,20	€ 22 170,81	€ 12 413,06	
Créances à plus d'un an						
Stocks						
Créances commerciales	€	- € -	€ -	€ -	€ -	
Valeurs disponibles	€	- € 9 461,52	€ 16 720,30	€ 22 170,81	€ 12 413,06	
Créance TVA		€ 2 540,56	€ 5 688,89	€ -	€ -	
Comptes de régularisation	€	- € -	€ -	€ -	€ -	
TOTAL ACTIF	€	- € 33 379,45	€ 132 725,07	€ 246 526,02	€ 264 286,77	
PASSIF						
Année	Départ	2019	2020	2021	2022	
Capitaux propres	€	- € 33 379,45	€ 132 725,07	€ 245 089,55	€ 262 850,30	
Capital		€ 35 000,00	€ 135 000,00	€ 243 500,00	€ 255 500,00	
Capital non appelé	€	-				
Réserve légale	€	- € -	€ -	€ 193,22	€ 481,26	
Bénéfice/perte reporté		€ -1 620,55	€ -2 274,93	€ 1 396,32	€ 6 869,03	
Capitaux de tiers	€	- € -	€ -	€ 1 436,48	€ 1 436,48	
Financement extérieur						
Apport privé						
Dettes fournisseurs	€	- € -	€ -	€ -	€ -	
Dettes d'impôts						
Dettes de TVA	€	- € -	€ -	€ 1 436,48	€ 1 436,48	
Perte de trésorerie	€	- € -	€ -	€ -	€ -	
Comptes de régularisation						
TOTAL PASSIF	€	- € 33 379,45	€ 132 725,07	€ 246 526,02	€ 264 286,77	

7. Budget des revenus et dépenses projetés - tableau de trésorerie

Tableau de trésorerie

	Avant le lancement	sept.-19	oct.-19	nov.-19	déc.-19	janv.-20	févr.-20	mars-20	avr.-20	mai-20	juin-20	juil.-20	août-20	sept.-20	oct.-20	nov.-20	déc.-20		
Vente																			
Locations matériel	€	- €	- €	259,58 €	298,58 €	408,91 €	596,87 €	653,20 €	905,29 €	905,29 €	1 135,29 €	1 211,95 €	1 326,95 €	1 354,04 €	1 408,20 €	1 791,54 €	1 791,54 €	1 926,95 €	
Locations terrains	€	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	
Produit financier																			
TOTAL	€	- €	- €	259,58 €	298,58 €	408,91 €	596,87 €	653,20 €	905,29 €	905,29 €	1 135,29 €	1 211,95 €	1 326,95 €	1 354,04 €	1 408,20 €	1 791,54 €	1 791,54 €	1 926,95 €	
Marchandises	€	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	
TOTAL	€	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	
Créances																			
Créances à plus d'un an																			
TOTAL	€	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	
Services et biens divers																			
Entretien du matériel																			
Frais de communication			€	600,00									€	500,00					
Conseil et prestations externes												€	750,00						
Frais de bureau			€	100,00								€	100,00						
Assurances					€	100,00	€	600,00											
Taxes et frais financiers						€	50,00											€	100,00
TOTAL	€	- €	- €	700,00 €	100,00 €	50,00 €	600,00 €	- €	- €	- €	- €	850,00 €	- €	500,00 €	- €	- €	- €	- €	100,00 €
Salaire																			
TOTAL	€	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Investissement																			
Frais d'établissement	€	- €	- €	1 600,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Immobilisations incorporelles	€	- €	- €	1 000,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	500,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Terrains et constructions	€	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Installations, machines et outillage	€	- €	- €	10 500,00 €	- €	6 415,00 €	15 350,00 €	5 200,00 €	- €	- €	- €	1 000,00 €	- €	2 500,00 €	5 000,00 €	- €	- €	- €	
Mobilier et matériel roulant	€	- €	- €	- €	3 600,00 €	- €	2 000,00 €	- €	17 500,00 €	- €	12 000,00 €	3 000,00 €	6 000,00 €	- €	- €	20 000,00 €	- €	12 500,00 €	
Immobilisations financières	€	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	
autres immobilisations	€	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	
TOTAL	€	- €	- €	13 100,00 €	3 600,00 €	6 415,00 €	17 350,00 €	5 200,00 €	17 500,00 €	- €	12 000,00 €	4 000,00 €	6 500,00 €	2 500,00 €	5 000,00 €	20 000,00 €	- €	12 500,00 €	
Financement																			
Capital libéré		€	7 500,00	7 500,00	10 000,00	10 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	10 000,00	2 500,00	2 500,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	
Apport privé gérant																			
Banques																			
SOWECSOM						€	20 000,00												
Subsides																			
Financement publics																			
TOTAL	€	- €	7 500,00	7 500,00	10 000,00	10 000,00	25 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	10 000,00	2 500,00	2 500,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	
TVA facturée	€	- €	- €	54,51	62,70	85,87	125,34	137,17	190,11	190,11	238,41	254,51	278,66	284,35	295,72	376,22	376,22	404,66	
TVA à récupérer	€	- €	- €	987,00	777,00	979,65	3 769,50	1 092,00	3 675,00	-	2 520,00	1 018,50	1 365,00	630,00	1 050,00	4 200,00	-	2 646,00	
TOTAL à récupérer							2 540,56			8 083,87			2 855,47			2 186,27			
Versement anticipés	€	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	
TOTAL	€	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	
Trésorerie mensuelle	€	- €	7 500,00	-6 972,90	5 884,29	3 050,13	6 543,28	-501,62	-15 079,60	14 179,27	-8 146,30	5 597,96	-903,92	508,39	5 653,93	-9 845,97	12 167,76	-2 914,39	
Trésorerie cumulée	€	- €	7 500,00	527,10	6 411,38	9 461,52	16 004,79	15 503,17	423,57	14 602,84	6 456,54	12 054,50	11 150,59	11 658,97	17 312,90	7 486,93	19 634,69	16 720,30	
Variation de trésorerie annuelle																		Variation 2019	€ 7 258,79

	janv.-21	févr.-21	mars-21	avr.-21	mai-21	juin-21	juil.-21	août-21	sept.-21	oct.-21	nov.-21	déc.-21
Vente												
Locations matériel	€ 2 251,95	€ 2 285,29	€ 2 285,29	€ 2 285,29	€ 2 285,29	€ 2 313,45	€ 2 313,45	€ 2 313,45	€ 2 313,45	€ 2 313,45	€ 2 313,45	€ 2 313,45
locations terrains	€ 187,50	€ 187,50	€ 187,50	€ 187,50	€ 187,50	€ 187,50	€ 250,00	€ 250,00	€ 250,00	€ 250,00	€ 250,00	€ 250,00
Produit financier												
TOTAL	€ 2 439,45	€ 2 472,79	€ 2 472,79	€ 2 472,79	€ 2 472,79	€ 2 500,95	€ 2 563,45	€ 2 563,45	€ 2 563,45	€ 2 563,45	€ 2 563,45	€ 2 563,45
Marchandises	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
TOTAL	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Créances												
Créances à plus d'un an												
TOTAL	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Services et biens divers												
Entretien du matériel												
Frais de communication												
Conseil et prestations externes						€ 750,00						
Frais de bureau	€ 100,00											
Assurances	€ 600,00											
Taxes et frais financiers												€ 100,00
TOTAL	€ 700,00	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 750,00	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 100,00
Salaire												
TOTAL	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Investissement												
Frais d'établissement	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Immobilisations incorporelles	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Terrains et constructions	€ 75 000,00	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 25 000,00	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Installations, machines et outillage	€ -	€ 5 000,00	€ -	€ -	€ -	€ 2 600,00	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Mobilier et matériel roulant	€ 30 000,00	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Immobilisations financières	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
autres immobilisations	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
TOTAL	€ 105 000,00	€ 5 000,00	€ -	€ -	€ -	€ 2 600,00	€ 25 000,00	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Financement												
Capital libéré	€ 10 000,00	€ 2 500,00	€ 2 500,00	€ 2 500,00	€ 2 500,00	€ 2 500,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00
Apport privé gérant												
Banques												
SOWECSOM	€ 80 000,00											
Subsides												
Financement publics												
TOTAL	€ 90 000,00	€ 2 500,00	€ 2 500,00	€ 2 500,00	€ 2 500,00	€ 2 500,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00
TVA facturée	€ 472,91	€ 479,91	€ 479,91	€ 479,91	€ 479,91	€ 485,83	€ 485,83	€ 485,83	€ 485,83	€ 485,83	€ 485,83	€ 485,83
TVA à récupérer	€ 6 447,00	€ 1 050,00	€ -	€ -	€ -	€ 703,50	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 21,00
TOTAL à récupérer	€ 5 688,89			€ 6 064,27			€ -742,15		€ -1 457,48			
Versement anticipés				€ 309,29			€ 309,29		€ 309,29		€ 309,29	€ 309,29
TOTAL	€ -	€ -	€ -	€ 309,29	€ -	€ -	€ 309,29	€ -	€ -	€ 309,29	€ -	€ 309,29
Trésorerie mensuelle	€ -13 545,74	€ -597,30	€ 5 452,70	€ 11 207,68	€ 5 452,70	€ 1 433,28	€ -22 002,15	€ 4 049,28	€ 4 049,28	€ 2 282,52	€ 4 049,28	€ 3 618,99
Trésorerie cumulée	€ 3 174,56	€ 2 577,26	€ 8 029,96	€ 19 237,64	€ 24 690,34	€ 26 123,61	€ 4 121,46	€ 8 170,74	€ 12 220,02	€ 14 502,54	€ 18 551,82	€ 22 170,81
Variation de trésorerie annuelle											Variation 2020	€ 5 450,51

Tableau de trésorerie

	janv.-22	févr.-22	mars-22	avr.-22	mai-22	juin-22	juil.-22	août-22	sept.-22	oct.-22	nov.-22	déc.-22
Vente												
Locations matériel	€ 2 313,45	€ 2 313,45	€ 2 313,45	€ 2 313,45	€ 2 313,45	€ 2 313,45	€ 2 313,45	€ 2 313,45	€ 2 313,45	€ 2 313,45	€ 2 313,45	€ 2 313,45
locations terrains	€ 250,00	€ 312,50	€ 312,50	€ 312,50	€ 312,50	€ 312,50	€ 312,50	€ 312,50	€ 312,50	€ 375,00	€ 375,00	€ 375,00
Produit financier												
TOTAL	€ 2 563,45	€ 2 625,95	€ 2 625,95	€ 2 625,95	€ 2 625,95	€ 2 625,95	€ 2 625,95	€ 2 625,95	€ 2 625,95	€ 2 688,45	€ 2 688,45	€ 2 688,45
Marchandises	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €
TOTAL	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €
Créances												
Créances à plus d'un an												
TOTAL	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €
Services et biens divers												
Entretien du matériel												
Frais de communication												
Conseil et prestations externes						€ 750,00						
Frais de bureau	€ 100,00											
Assurances	€ 600,00											
Taxes et frais financiers												€ 100,00
TOTAL	€ 700,00	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ 750,00	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ 100,00
Salaire												
TOTAL	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €
Investissement												
Frais d'établissement	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €
Immobilisations incorporelles	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €
Terrains et constructions	€ - €	€ 25 000,00	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ 25 000,00	€ - €	€ - €
Installations, machines et outillage	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €
Mobilier et matériel roulant	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €
Immobilisations financières	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €
autres immobilisations	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €
TOTAL	€ - €	€ 25 000,00	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ 25 000,00	€ - €	€ - €
Financement												
Capital libéré	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00
Apport privé gérant												
Banques												
SOWECSOM												
Subsides												
Financement publics												
TOTAL	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00	€ 1 000,00
TVA facturée	€ 485,83	€ 485,83	€ 485,83	€ 485,83	€ 485,83	€ 485,83	€ 485,83	€ 485,83	€ 485,83	€ 485,83	€ 485,83	€ 485,83
TVA à récupérer	€ 147,00	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ 157,50	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ - €	€ 21,00
TOTAL à récupérer	€ -1 436,48			€ -1 310,48			€ -1 299,98			€ -1 457,48		
Versement anticipés				€ 461,05			€ 461,05			€ 461,05		€ 461,05
TOTAL	€ - €	€ - €	€ - €	€ 461,05	€ - €	€ - €	€ 461,05	€ - €	€ - €	€ 461,05	€ - €	€ 461,05
Trésorerie mensuelle	€ 1 765,80	€ -20 888,22	€ 4 111,78	€ 2 340,25	€ 4 111,78	€ 3 204,28	€ 2 350,75	€ 4 111,78	€ 4 111,78	€ -22 744,25	€ 4 174,28	€ 3 592,23
Trésorerie cumulée	€ 23 936,62	€ 3 048,40	€ 7 160,18	€ 9 500,43	€ 13 612,21	€ 16 816,49	€ 19 167,24	€ 23 279,02	€ 27 390,80	€ 4 646,55	€ 8 820,83	€ 12 413,06
Variation de trésorerie annuelle											Variation 2021	€ -9 757,75